

УДК 346

Валютные операции как основания возникновения валютных отношений

Акопян Зарине Арамовна

магистрант кафедры «Юриспруденция»

Самарский государственный экономический университет

Самара, Россия

Научный руководитель

Шпангель Фёдор Фёдорович

к.ю.н., доцент

Самарский государственный экономический университет

Самара, Россия

Аннотация. В работе рассматриваются узаконенные и используемые в Российской Федерации валютные операции, их виды и порядок осуществления. Указывается нормативная правовая база, регулирующая рассматриваемые валютные правоотношения, возникающие между резидентами и нерезидентами, а также государством. Описывается валютная политика государства с начала ее развития и настоящее положение данной финансовой сферы с учетом мировых экономических изменений в последние годы.

Ключевые слова: экономика, валютные операции, валютные отношения, финансовая сфера, санкции.

Развитие экономики является одной из главных задач каждого государства. Стабильность экономических правоотношений гарантирует безупречное функционирование иных общественных отношений, в том числе предпринимательской деятельности, кредитной и финансовой сфер, а также отношений государства и субъектов бизнеса.

Экономика государства не может считаться устойчивой, если его национальная валюта не пригодна для сбережений из-за высокой инфляции и волатильности котировок на международном финансовом рынке [4]. В таком

случае могут быть пагубные последствия, которые в итоге приведут к вывозу капитала за рубеж в связи с острым недостатком инвестиций в отечественную экономику.

Российская Федерация относится к тем странам, которая уже много лет осуществляет государственную политику, направленную на создание сильного стабильного финансового сектора.

Экономический (финансовый) сектор включает в себя различные составляющие, но в данной статье будут рассмотрены валютные отношения, которые затрагивают не только внутригосударственные взаимоотношения субъектов, но и совместную деятельность с другими государствами.

Актуальность данной темы непосредственно обусловлена неожиданными изменениями, происходящими в последние годы между государствами и санкционной политикой в отношении Российской Федерации.

В связи с чем были предприняты существенные шаги в данном направлении. В частности, был принят Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», который устанавливает порядок осуществления валютных операций на территории РФ и определяет контроль за проведением таких операций.

Также были приняты другие законодательные акты, направленные на развитие финансовой системы РФ. Например, Федеральный закон «Об инвестиционных фондах», который регулирует деятельность инвестиционных фондов и определяет их права и обязанности.

В целом, создание валютного законодательства и расширение прав субъектов в данной сфере правоотношений позволили существенно улучшить валютный режим в РФ и повысить прозрачность и эффективность финансовой системы.

Главной целью Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» является регулирование валютных операций на территории РФ с целью обеспечения экономической безопасности, стабильности финансового рынка и экономического развития страны [1]. В том числе закон

закрепляет права и обязанности субъектов валютных правоотношений, таких как банки, валютные биржи, предприятия и граждан.

Таким образом, главной целью Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» является обеспечение устойчивости и стабильности валютного рынка РФ и защита экономических интересов страны.

Исходя из положений статьи 3 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» следует, что государство регулирует и контролирует валютные отношения, которые складываются из владения, пользования и распоряжения валютой РФ, ценными бумагами, валютными ценностями резидентами и нерезидентами.

Соответственно предполагается, что между субъектами данных правоотношений производится определенная деятельность по «передаче» валюты и иных валютных ценностей друг другу. Иными словами, данные действия определяются как валютные операции.

В Российском законодательстве термин «валютная операция» широко используется, однако его полноценное определение отсутствует в принятых и действующих законах РФ.

Рассматриваемый закон дает лишь исчерпывающий перечень действий, которые являются валютными операциями. По сути, описывается широкий спектр операций, связанных с обменом, перемещением и управлением денежными средствами в различных валютах, включая операции, связанные с валютным контролем и регулированием. Более того, другие законы и нормативные акты также используют указанное описание и, как правило, отсылают к определению, данному в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле».

Если трактовать само слово «операция», то, операция с деньгами - это такое действие, при котором осуществляется передача или получение денежных средств между различными физическими или юридическими лицами (другими субъектами). Как правило, операция с деньгами может быть проведена в различных формах, включая наличные деньги, банковские переводы,

электронные платежи, кредиты и т. д. В отличие от валютной операции, операция с деньгами не обязательно связана с перемещением или конвертацией иностранной валюты – данный вывод в том числе является и отличием.

Но необходимо отметить, что не любое действие с денежными средствами будет рассматриваться как операция, а только юридически значимое, а именно зачисление на счет, перечисление за границу, использование как средство платежа.

В общем смысле, операции подразумевают проведение различных сделок или транзакций, которые связаны с финансовой деятельностью. Они могут быть в виде банковских операций, ценных бумаг, кредитов, инвестиций, страхования и других сделок, касающихся обращения и управления финансовыми активами.

Таким образом, для финансового права операции - это различные сделки и действия, которые связаны с покупкой, продажей, переводом и хранением в наличной или безналичной форме, выраженными в национальной или иностранной валюте, а также электронными денежными средствами и криптовалютами [5].

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением определенных валютных операций, предусмотренных статьями 7, 8 и 11 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Данные ограничения могут быть в любой момент отменены в случае прекращения действия обстоятельств, вызвавших их установление, а также они не могут быть рассмотрены как дискриминация субъектов.

Перечисленные в указанных статьях ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление. В настоящее время в законе остались действовать ограничения в отношении операций, которые регулируются статьей 11.

Данные ограничения указаны в Федеральном законе, однако иными нормативными актами данный список может быть расширен.

Можно сделать вывод, что валютная операция — это основная составляющая всех валютных отношений. Резиденты и нерезиденты, осуществляя права владения, пользования и распоряжения валютой фактически становятся участниками валютных отношений, которые, в свою очередь, подлежат обязательному регулированию и контролю со стороны государства.

Как было указано выше, с 2003 года был взят курс на расширение валютных отношений, однако внешние мировые события привели к изменению политики Российской Федерации и введения некоторых ограничений.

28 февраля 2022 года Президентом РФ был подписан Указ № 79, который урегулировал антисанкционный вопрос и определили экономические меры, введенные в отношении недружественных стран.

Данный документ ввел ряд жестких ограничений относительно валютных операций, которые были необходимы российской экономике в тот период. Если обратиться к ним подробнее, то можно выделить главные из изменений:

- запрет на предоставление иностранной валюты по договорам займа и зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации;

- запрет на перевод денежных средств при помощи электронных средств платежа, которые предоставляются иностранными поставщиками платежных услуг и которые не требуют открытия банковского счета;

- определен порядок, по которому осуществляется продажа валюты иностранных государств [2].

Впоследствии Президентом РФ принимались иные подзаконные акты, которые привели к иным ограничениям в валютных отношениях. Были установлены ограничения на международные переводы денежных средств иностранными лицами из стран, совершающих враждебные действия, а также на приобретение иностранной валюты в Российской Федерации юридическими лицами-нерезидентами. Также было запрещено совершение некоторых операций без предварительного разрешения Центрального банка РФ [3].

Все указанные действия, а именно введенные ограничения на валютные операции, были совершены в целях защиты внутренней экономики страны и повлияли на уже установленные валютные отношения с некоторыми недружественными странами.

При этом грамотная государственная политика позволила поддержать российскую экономику, взять под контроль валютные операции, которые могли бы нарушить устойчивость отношений, и сохранить валютные отношения с дружественными странами.

Из изложенного следует, что валютные отношения напрямую связаны с обращением и использованием иностранной валюты, а также с международными операциями по её покупке, продаже и переводу. Также они напрямую связаны с государственной политикой по регулированию валютного рынка, налогообложению международных операций, контролю и противодействию незаконным операциям с иностранной валютой. Запрет на совершение валютных операций может привести к прекращению валютных отношений в целом, в связи с этим данную сферу необходимо постоянно контролировать со стороны государства в целях поддержания баланса.

Список источников

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Указ Президента РФ от 28.02.2022 № 79 (ред. от 09.06.2022, с изм. от 08.08.2022) «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций».

3. Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 (ред. от 23.11.2022) «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования».

4. Аджиева А.Ю., Макаревич Д.Д. Факторы, влияющие на условия формирования валюты//Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №11. С.198-201.

5. Гаврилова Э. Н., Буневич К. Г. Анализ фундаментальных факторов валютной динамики рубля //Международный экспедитор.- 2019. - №1. - С.3-8.

6. Гончаренко Л. И., Малкова Ю. В., Полежарова Л. В., Тихонова А. В., Юмаев М. М. Об основных направлениях налоговой политики на 2022 год и на период 2023-2024 годов / Экономика. Налоги. Право. 2022; 15(1) С. 23-34.

7. Пенева Т. А. Нестабильность валютного курса и значение на инновационную деятельность в России// Международный экспедитор- 2021.- № 3. -С.16-20.

8. Ситник А.А. Юридические факты в механизме правового регулирования общественных отношений в сфере денежного обращения / Журнал: Финансы и управление, 2020 – № 1