Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Финансово-правовое регулирование валютных операций юридических лиц в РФ  
  
**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Меркулов, Александр Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

239

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Меркулов, Александр Юрьевич

Введение.

Глава 1. Понятие, виды и порядок осуществления валютных операций.

§1. История становления и развития валютного регулирования в РФ.

§2. Понятие иностранной валюты и валюты РФ. Валютные ценности.

§3. Понятие и виды валютных операций.

§4. Порядок осуществления валютных операций. Его структура и основные элементы.62 ^

§5. Валютное регулирование и контроль: содержание, система органов и их компетенция.v.l.".-.

Глава 2. Валютные операции юридических лиц - резидентов и нерезидентов.

§1. Правовые основы регулирования валютных операций юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

§2. Понятие и правовой статус резидента и нерезидента в валютном законодательстве РФ.

§3. Порядок осуществления валютных операций юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

§4. Характеристика валютных правонарушений юридических лиц-резидентов и нерезидентов: понятие, виды, санкции и порядок их наложения.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Финансово-правовое регулирование валютных операций юридических лиц в РФ"

Изменения, целенаправленно осуществляемые в праве и экономике Российской Федерации за последние годы, расширяют возможности хозяйствования и реализации предпринимательского потенциала посредством различных форм и методов деятельности. Но в целом положительные тенденции развития имеют существенные недостатки, объективно сдерживающие широкое и экономически выгодное вовлечение в процесс интеграции экономики страны не только российских юридических лиц, но и иностранных инвесторов. Одним из основных недостатков является отсутствие системного и качественного нормативного регулирования данного процесса, а также отсутствие необходимых знаний и опыта об отдельных особенностях, условиях и формах деятельности в сфере рыночных отношений.

В условиях дальнейшего развития рыночной экономики в Российской Федерации особое значение приобретает финансовое право -отрасль права, нормы которой регулируют деятельность государства по аккумуляции, перераспределению и использованию фондов денежных средств.

Юридические лица, особенно занимающиеся экспортом и импортом товаров (работ, услуг), все острее и чаще ощущают необходимость качественного и всестороннего правового регулирования. Первое, с чем они сталкиваются и что представляет для них сложность, - это проблема дефиниции понятий "валюта", "валютные ценности", "виды валютных операций, осуществляемые без получения в установленном порядке лицензии (разрешения) Банка России", "меры ответственности, установленные законодательством РФ". В наибольшем числе случаев самым подходящим способом решить для себя эти вопросы - обратиться непосредственно к нормативно-правовым актам, которые их регулируют. Однако в связи с тем, что валютное законодательство представляет значительную сложность для изучения, так как недостаточно разработан его понятийно-категориальный аппарат, а также в связи с необходимостью проведения соответствующего юридического анализа отдельных его положений, формулировки на его основе соответствующих выводов, представляется необходимым провести комплексный юридический анализ этих и других вопросов.

Исследование порядка и видов валютных операций, ответственности за совершение правонарушений в сфере валютного законодательства и валютных операций при расширении значения внешнеэкономической деятельности юридических лиц и государства в целом в условиях рыночной экономики увеличивают актуальность настоящей диссертации.

В связи с повышением значения внешнеэкономической деятельности в РФ валютно-правовое регулирование, будучи в настоящее время одной из центральных частей финансового права, концентрирует на себе пристальное внимание не только представителей современной юридической науки и практики, но и специалистов других наук, в том числе экономики и финансов.

Попытки исследования валютных операций с практических позиций предпринимались многими финансистами и экономистами, но юридическая наука уделяла данной теме недостаточно внимания. В связи с таким положением в настоящее время возник серьезный недостаток теоретических и практических юридических работ по финансово-правовому регулированию валютных операций юридических лиц в Российской Федерации.

Определенный вклад в разработку рассматриваемых в диссертации вопросов внесли исследования: Алексеева С.С., Альтшулера А.Б., Антонова Н.Г., Ачкасова А.И., Беловой Т.А., Вельского К.С., Богуславского М.М., Бурлака Г.Н., Грачевой Е.Ю., Горбуновой О.Н., Ефимовой Л.Г., Жданова A.A., Ковалева В.Т., Коровкина В.В., Козырина А.Н., Красавиной JI.H.,Кузнецовой Г.В., Кузнецовой О.И., Куфаковой H.A., Лисовского О.И., Малокотина Л.С., Носковой И .Я., Олейник О.М., Пепеляева С.Г., Платоновой Е.Д., Платоновой И.Н., Химичевой Н.И., Хлестовой И.О. и другие. Особое внимание в них было обращено на практические вопросы осуществления валютных операций, а также на экономические аспекты данной темы. Однако комплексного, сочетающего теоретическое обобщение и опыт практической работы, анализа в исследованиях оказалось мало.

Юридические аспекты валютных операций анализируются преимущественно в учебниках по финансовому праву1. Однако жанр учебника накладывает определенный отпечаток на принципы подачи информации и отбор материала. Единственным исследованием, рассматривающим юридические вопросы осуществления валютных операций, является монографияХлестовой И.О.2. Ее достоинство заключается в обобщении новейшей практики осуществления валютных операций (1996-1997гг.), а также в юридическом анализе правового регулирования отдельных категорий валютного законодательства в нормативно-правовых актах РФ.

Вместе с тем далеко не все актуальные вопросы в сфере регулирования валютных операций в условиях перехода к рыночной

1 См.: Финансовое право: Учебник / Под ред. Н.И. Химичевой. М.: БЕК, 1995; Грачева Е.Ю., Куфакова H.A., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. М.: ТЕИС, 1995; Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. М.: Юрист, 1996.

2 Хлестова И.О. Валютные операции и российское законодательство. Практическое пособие в вопросах и ответах. М.: БЕК, 1997. экономике нашли свое научное и практическое решение. Это обстоятельство также определило выбор темы диссертации, ее предмет, цели и задачи.

Предметом диссертации являются проблемы совершенствования правового регулирования валютных операций юридических лиц.

Цель настоящего исследования заключается во всестороннем, полном анализе теоретических и практических вопросов финансово-правового регулирования валютных операций юридических лиц, осуществляемых в настоящее время в РФ, выработке на его основе определенных рекомендаций и предложений по удовлетворению насущных потребностей валютного законодательства и правоприменительной деятельности, по улучшению правового регулирования валютных операций юридических лиц.

Цель определила необходимость решения следующих задач:

- уточнить сущность и особенности категорий валютного законодательства (иностранная валюта и валюта РФ, валютные ценности, валютные операции, порядок осуществления валютных операций и др.);

- раскрыть содержание валютного регулирования и контроля, систему уполномоченных государственных органов, их структуру и компетенцию в данной области;

- обобщить теорию и практику осуществления юридическими лицами - резидентами и нерезидентами валютных операций;

- обосновать предложения по необходимости внесения изменений и дополнений в валютное законодательство РФ;

- установить роль органов и агентов валютного контроля в процессе защиты внутреннего валютного рынка от вывоза из России прибыли, полученной юридическими лицами-резидентами;

- предложить конкретные меры по защите внутреннего валютного рынка РФ от незаконного вывоза российских капиталов за границу.

Значение результатов исследования проявляется в процессе совершенствования законодательства в финансовой и, в частности, в валютной сфере.

Объектами исследования диссертации являются валютные операции юридических лиц, а также валютное законодательство, новейшая практика государственных органов, осуществляющих лицензирование и контроль за совершением указанных операций, а также материалы, собранные автором на основе собственной практической деятельности.

Методологической основой работы являются современные методы научного познания, принципы единства теории и практики, преемственности и развития. Общей методологической основой явилась теория о системном подходе к изучаемым явлениям.

В процессе работы к исследуемым объектам автором применялись методы теоретического и эмпирического исследования - частно-правовые методы (сравнительно-правовой, конкретно-социологический, формально-юридический, логический и др.). Все указанные методы совместно использовались для наиболее конкретного и полного рассмотрения проблем, возникающих в сфере осуществления валютных операций.

Научная новизна исследования состоит в комплексном характере юридического исследования, которому подверглась столь важная для научного изучения и практической деятельности сфера правового регулирования, как валютные операции. Автором впервые классифицированы валютные операции, проведено исследование указанных выше категорий валютного законодательства с позиций их сравнения с аналогичными категориями, которые определены валютным законодательством зарубежных государств, проанализирована новейшая практика осуществления валютных операций юридическими лицами -резидентами и нерезидентами.

Практическое значение диссертации состоит в возможности применения ее теоретических и практических положений в разработке валютно-правовых и межотраслевых проблем - теории резидента, нерезидента, валюты и валютных ценностей, валютных операций. Предложения по совершенствованию действующего валютного законодательства могут быть использованы в законотворческой деятельности Комитета Государственной Думы РФ по бюджету, налогам, банкам и финансам при разработке и подготовке новых нормативно-правовых актов, при внесении изменений и дополнений в действующее валютное законодательство, регулирующее порядок осуществления и контроль за валютными операциями юридических лиц.

Диссертация может быть использована в практической деятельности сотрудников юридических служб предприятий и организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, практических работников банков и других кредитных учреждений, предпринимателей, а также всех тех, кто интересуется проблемами валютного законодательства.

Результаты исследования могут найти применение в учебно-педагогической практике, в частности в процессе преподавания и изучения курсов финансового права, при проведении семинарских занятий со студентами - юристами, обучающимися в высших учебных заведениях, а также при проведении научных исследований по разработке соответствующих проблем.

Апробация результатов исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования нашли отражение в опубликованных научных трудах, обсуждены на заседаниях кафедры финансового права и бухгалтерского учета Московской государственной юридической академии.

Практическое применение настоящее исследование нашло в консультационной работе и помощи автора в подготовке отдельных документов для получения валютных лицензий на осуществление валютных операций и банковских валютных лицензий.

Автор принимал участие в обсуждении законопроектов о внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)", проект Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и другие нормативно-правовые акты.

Структура диссертации обусловлена целями и задачами исследования. Она состоит из введения, двух глав, заключения, приложения (Таблица №1 "Баланс движения наличной иностранной валюты"), списка использованной литературы и нормативно-правовых актов.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Меркулов, Александр Юрьевич

Выводы по Главе 2

1. Анализируя основной массив нормативно-правовых актов, закрепляющих правовые основы регулирования валютных операций юридических лиц-резидентов, необходимо отметить, что в настоящее время их система еще не приобрела законченный и логически упорядоченный вид. Это вызвано тем, что Банк России издавал нормативно-правовые акты с неопределенным юридическим статусом, что приводило к правовым коллизиям и их неисполнению юридическими лицами, правоотношения которых они были призваны регулировать (например, письма, телеграммы и др.). Данные обстоятельства создавали определенные негативные последствия, в том числе увеличение числа правовых норм, носящих декларативный характер и содержавшихся в указанных нормативных актах.

В настоящее время Банк России предпринял попытку исправления сложившейся ситуации.

Для дальнейшего усиления системы правового регулирования валютных операций юридических лиц необходимо провести ревизию ранее принятых нормативных актов и отменить те из них, издание которых не соответствовало действовавшей правовой процедуре их принятия, противоречащих действующему валютному законодательству, а также тех из них, которые были приняты вне рамок полномочий, представленных соответствующим государственным органам.

2. В целях валютного регулирования и контроля существеннее в первую очередь определять исчерпывающий перечень резидентов государства, как потенциальных носителей национальной валюты. Все остальные категории будут относиться к нерезидентам. Это важно сделать еще и потому, что существует несколько категорий физических и юридических лиц, которые прямо не указаны в числе ни в числе резидентов, ни в числе нерезидентов. Это - лица без гражданства, беженцы из других государств, вынужденные переселенцы, корпорации, финансово-промышленные группы и др.

Данный способ формулировки понятий "резидент" и "нерезидент" позволит снять существующие правовые коллизии четкой дифференциации указанных понятий. С этой целью представляется необходимым устранить критерии отнесения физических или юридических лиц к статусу нерезидента, т.е. к нерезидентам следует относить всех тех, кто не относится к резидентам, не выделяя критерии их классификации.

3. Проанализировав действующее валютное законодательство, автор пришел к выводу о том, что в настоящее время в нем отсутствует комплексный нормативно-правовой акт, всесторонне детерминирующий и регулирующий порядок открытия и ведения текущих валютных счетов резидентов и нерезидентов. Действующие нормативные акты регулируют лишь отдельные вопросы открытия и функционирования текущих и транзитных валютных счетов, порядка проведения операций по ним.

Указанный выше нормативный акт должен в комплексе определить порядок открытия, режим и виды соответствующих валютных счетов.

С этой целью в нем необходимо указать, что соответствующие субъекты могут иметь один или несколько текущих валютных счетов в одном или нескольких уполномоченных банках.

Также необходимо снять фактический запрет на открытие мультивалютных (многовалютных) текущих счетов, то есть тех счетов, которые ведутся в нескольких валютах. Эти счета соответствуют существующей системе правового регулирования в области валютных операций и позволяют упростить процедуру расчетов по сделкам с иностранными контрагентами.

Представляется целесообразным урегулировать порядок проведения расчетов в иностранной валюте и осуществлять операции резидентов и нерезидентов не через счета банков-корреспондентов за рубежом, а напрямую, через их корреспондентские счета, открытые в Банке России. Это обстоятельство позволит ускорить проведение расчетов в иностранной валюте, а также упростит схему проведения таких расчетов.

Принятие указанного нормативно-правового акта позволит комплексно урегулировать отношения уполномоченных банков и их клиентов, более детально определить режим указанных счетов, а также продолжить "строительство" системы валютного контроля. Это позволило бы создать более благоприятные условия для повышения эффективности валютных операций и большую определенность в правовом регулировании порядка осуществления валютных операций.

4. Существующие виды ответственности в сфере валютных операций юридических лиц-резидентов не приводят к возлагаемым на них целям.

Это объясняется тем, что многие составы правонарушений в указанной сфере уже устарели и не только не учитывают существующую практику валютных операций, но и сами противоречат действующему законодательству.

Многие составы правонарушений остаются "спящими" и не приводят на практике к наказанию правонарушителей (например, уголовные преступления).

Данные проблемы требуют скорейшего разрешения, ведь недостаточно быстрая реакция законодателя на развитие практики в данной сфере правового регулирования приводит не только к переводу валютных активов в различного рода оффшорные зоны и ее инвестированию в экономику иностранных государств, но и к сокрытию валютной прибыли юридических лиц от налогообложения.

С целью ликвидации указанных проблем представляется необходимым пересмотреть существующую систему валютных правонарушений и внести в нее необходимые изменения и дополнения.

Это касается финансовой, гражданско-правовой, административной и уголовно-правовой ответственности.

Решение проблем может заключаться также в "переносе" правового воздействия из сферы государственного принуждения в сферу экономической и финансовой ответственности, более систематической работе по профилактике правонарушений, усиленной формированием соответствующих общественного мнения, идеологии, а также использованием новейших информационно-компьютерных и социальных технологий.

Основной сферой применения финансовых санкций в настоящее время объективно является нарушение порядка зачисления валютной выручки на счета в уполномоченных банках РФ. Следовательно, законодатель должен предпринимать первоочередные шаги именно в этой области, так как наполнение бюджета и пополнение валютных резервов сегодня осуществляется, в основном, за счет валютной выручки экспортеров. Для этого целесообразно создать судебные прецеденты по применению мер финансовой ответственности к экспортерам, а также ввести налоговые льготы для юридических лиц, которые платят налоги "живыми" денежными средствами.

В этой связи нам представляется необходимым сказать о том, что исследованная нами система ответственности нерезидентов не является достаточно эффективной. Это проявляется конечно и в малоэффективной работе российских правоохранительных органов, но не только в этом. Созданная система ответственности является по своей сути репрессивной и не ограничена рамками финансовой и гражданско-правовой ответственности. При этом направленность ответственности в настоящее время должна быть смещена с мелких правонарушений, не представляющих значительной опасности для валютной системы государства к более опасным, которые заключаются в вывозе значительных объемов иностранной валюты за рубеж, а также в проблеме "отмывания грязных денег". Возникновение этих проблем вызвано неустойчивым политическим положением государства, неэффективным действием государственных органов, призванных защищать экономические интересы государства, тяжелым налоговым бременем, а также широко распространенной деятельностью организованнойпреступности.

Решению данных проблем в значительной мере могли бы содействовать:

- переход к либерализации валютной системы государства, отмене части неэффективных ограничений, более широкому использованию безналичной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте на внутреннем рынке РФ;

- проведение валютной амнистии по возвращению капиталов из-за рубежа (амнистия не должна содержать какие-либо жесткие условия данного возвращения);

- принятие Налогового кодекса (налоговая система станет более доступной и либеральной);

- борьба с организованной преступностью с помощью налогового законодательства и т.д.

Эти меры могли бы оказать государству помощь в формировании либеральной валютной системы, укреплению национальной валюты и усилению инвестиционной деятельности нерезидентов в РФ.

С этой целью необходимо обращаться и к позитивному опыту иностранных государств, которые уже прошли тот путь, который в настоящее время проходим мы. Но это должно быть не бездумное заимствование, а соединение чужого опыта и своеобразия российских экономических и политических условий.

Заключение

Исследование финансово-правового регулирования валютных операций юридических лиц в условиях дальнейшего расширения внешнеэкономической деятельности юридических лиц - резидентов и нерезидентов позволяет сформулировать следующие выводы:

Одной из основных проблем, возникающих в области валютного регулирования, является проблема дальнейшего совершенствования самого валютного регулирования и контроля, реформирования действующего валютного законодательства РФ, а также его понятийно-категориального аппарата.

Указанная проблема имеет концептуальное значение, так как в процессе ее решения неизбежно встает вопрос об обеспечении равновесия интересов различных субъектов права, в том числе государства и частных собственников. При этом должно соблюдаться соотношение экономических, политических (частных и публичных) интересов с интересами самого права. Гегель говорил, что ".Благодаря тому, что право положено и знаемо, все случайное, связанное с чувствами, мнениями, формой мщения, сострадания, корыстолюбия, отпадает, и, таким образом, право лишь тогда обретает свою истинную определенность и свою честь"1. И еще: ".С одной стороны, объем законов должен быть законченным, замкнутым целым, а с другой - существует постоянная потребность в новых правовых определениях"2.

Поэтому задача, стоящая перед российскими правоведами в связи с появлением новейшей практики применения валютного законодательства,

1 Гегель. Философия права. М: Мысль, 1990. С. 249.

2 Там же. С. 253. а также дальнейшим развитием законодательства РФ заключается в том, чтобы по новому осмыслить проблемы валютного регулирования, понятийно-категориальный аппарат валютного законодательства, а также выявить и урегулировать существующие пробелы в валютном законодательстве.

В связи с этим мы предлагаем некоторые выводы и рекомендации по приведению валютного законодательства в соответствие с существующей в настоящее время международной и российской юридической теорией и практикой осуществления валютных операций юридическими лицами.

Приведенные в ст.1 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" правовые понятия (иностранная валюта, валюта РФ, валютные ценности) не соответствуют действующим в мире аналогичным понятиям.

Не отвечает также современной международной практике перечень валютных ценностей, поскольку критерий валютной ценности заключается прежде всего в ее денежном характере и происхождении. Этот тезис подтверждается также принятием законодателем соответствующих нормативных актов1.

В связи с этим предлагается исключить из ст. 1 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" понятия "драгоценные металлы" и "драгоценные камни".

С целью дальнейшего исследования валютных операций представляется необходимым провести их классификацию.

Они могут быть классифицированы по нескольким признакам:

1. По целям и периоду осуществления сделки валютные операции делятся на текущие и связанные с движением капитала. Эти виды валютных операций законодательно закреплены в п. 8 ст.1 Закона РФ "О

1 См.: § 2 Главы 1 настоящей диссертации. валютном регулировании и валютном контроле". Приведенный в данном нормативном акте перечень указанных валютных операций недостаточно четко сформулирован, то есть в нем не закреплены все операции, связанные с движением капитала. Это обстоятельство может приводить к судебным спорам по вопросам порядка осуществления тех операций, которые не закреплены нормативно, но осуществляются на практике резидентами и нерезидентами.

2. В зависимости от формы расчетов по сделкам валютные операции делятся на наличные и безналичные. Валютное законодательство не содержит указанных видов валютных операций, хотя это обстоятельство коренным образом влияет на правовой режим и последствия данного рода сделок.

3. В зависимости от института валютного рынка, на котором происходят сделки, валютные операции делятся на банковские и биржевые.

В настоящее время в мировой финансовой практике существует тенденция к уменьшению объема валютных операций, осуществляемых на биржевом рынке. Однако в России биржевой рынок занимает главенствующую роль в проведении валютных сделок, что в некоторой степени сдерживает развитие банковского валютного рынка. Наличие нескольких валютных рынков усилит конкуренцию и улучшит качество обслуживания в этой области.

Этот критерий классификации позволяет модернизировать систему валютного регулирования на основе институциональной системы валютного рынка, что будет способствовать упорядочению существующего валютного законодательства.

4. В зависимости от направления движения товарной массы и валютных средств валютные операций подразделяются на экспортные и импортные.

Данные виды валютных операций выделены законодателем для целей валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров и за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары.

В настоящее время сложилась четкая система нормативно-правовых актов, регулирующих указанные вопросы. Это обстоятельство позволяет законодателю четко отслеживать практику осуществления данных валютных операций и оперативно вносить необходимые изменения и дополнения в ограниченный и логически упорядоченный круг нормативно-правовых актов.

5. В зависимости от субъектного состава валютные операции делятся на операции, осуществляемые резидентами и нерезидентами.

В валютном законодательстве также существует данный критерий классификации, однако он рассматривается только с позиций классификации валютных операций указанных субъектов на текущие и операции, связанные с движением капитала.

Классификация валютных операций в зависимости от субъекта сделки позволяет создать на основе данного критерия еще одну точку приложения правового регулирования.

Приоритетному закреплению в валютном законодательстве подлежат текущие валютные операции.

Представляется, что перечень уже закрепленных в валютном законодательстве РФ текущих операций может быть дополнен следующими операциями:

1. связанными с расчетами по сделкам, включающим передачу имущества (за исключением недвижимости), информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них без авансовых выплат (предоплаты);

2. связанными с выплатой дивидендов (процентов) по ценным бумагам, от участия в коммерческих организациях;

3. связанными с уплатой обязательных платежей государству в иностранной валюте (налогов, сборов, пошлин и других аналогичных платежей).

В формулировании перечня капитальных операций нет насущной необходимости, так как он будет чрезвычайно велик, а также не будет исчерпывающим и закрытым. Поэтому представляется целесообразным предложить законодателю сформулировать закрытый перечень текущих валютных операций. Все остальные операции будут являться капитальными и для своего осуществления требовать получения лицензии (разрешения) Банка России. Это позволит упростить проведение валютных операций юридическими лицами-резидентами, а также уменьшит вероятность возникновения судебных споров по вопросам необходимости получения лицензии (разрешения) Банка России для осуществления определенных валютных операций.

На основании анализа системы органов валютного регулирования и контроля, их компетенции становится ясно, что за последние несколько лет государство активно осуществляет процесс по усилению контрольных функций уполномоченных государственных органов в сфере валютных операций.

Основной целью законодателя в настоящее время, насколько можно судить по динамике развития валютного законодательства, следует считать создание системы контроля за обращением иностранной валюты на территории РФ, что в условиях значительного падения курса национальной валюты и увеличения размеров внешней задолженности вполне объяснимо и логично. Однако необходимо довести до логического завершения формирование существующей системы валютного контроля за соответствующими видами валютных операций.

Анализируя основной массив нормативно-правовых актов, закрепляющих правовые основы регулирования валютных операций юридических лиц, необходимо отметить, что в настоящее время не создана логически обоснованная действующая их система.

Это вызвано тем, что Банк России издавал нормативно-правовые акты с неопределенным юридическим статусом, что приводило к правовым коллизиям и их неисполнению юридическими лицами, правоотношения которых они были призваны регулировать (например, письма, телеграммы и др.). Данные обстоятельства создавали определенные негативные последствия, в том числе и увеличение числа правовых норм, содержавшихся в указанных нормативных актах, юридический статус которых был не определен.

Однако необходимо отметить, что для дальнейшего совершенствования системы правового регулирования валютных операций юридических лиц необходимо провести ревизию ранее принятых нормативных актов и отменить те из них, издание которых не соответствовало действовавшей правовой процедуре их принятия, противоречащих действующему валютному законодательству, а также тех, которые были приняты вне рамок полномочий, представленных соответствующим государственным органам.

В этой связи возможно придать указанным нормативным актам соответствующий правовой статус. С этой целью необходимо повторно принять их текст в рамках существующей процедуры и установленного нормативными актами Банка России наименования (инструкция, указание, положение).

Это придаст данным нормативным актам соответствующую юридическую силу, что позволит устранить существующие правовые коллизии по поводу обязательности их исполнения.

Проводя сравнение понятий "резидент" и "нерезидент", действующих в валютном законодательстве зарубежных государств и российском законодательстве, можно сделать вывод о том, что эти понятия, закрепленные в валютном законодательстве РФ, не соответствуют сложившейся правовой теории и практике.

В целях валютного регулирования и контроля необходимо в первую очередь определить исчерпывающий и закрытый перечень тех категорий субъектов, которые относятся к резидентам государства. Все остальные категории будут относиться к нерезидентам.

Для решения данной проблемы предлагаем пп. 5 и 6 ст. 1 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" изложить в следующей редакции:

Резиденты и нерезиденты Российской Федерации.

1. Резидентами Российской Федерации являются: а) граждане Российской Федерации, проживающие в РФ в общей сложности не менее 30 дней в календарном году; б) иностранные граждане и лица без гражданства, в том числе признанные беженцами, вынужденными переселенцами или получившие политическое убежище в РФ, имеющие разрешение на проживание и вид на жительство в РФ в соответствии с законодательством РФ и проживающие в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году; в) юридические лица, корпорации, финансово-промышленные группы, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ, либо с местонахождением органов управления в РФ, либо осуществляющие свою деятельность в РФ; г) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ.

2. Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, участвующие в правоотношениях регулируемых настоящим законом и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами, являются резидентами РФ.

3. Не указанные в пунктах 1-2 настоящей статьи категории субъектов являются нерезидентами РФ.

В настоящее время в действующем валютном законодательстве отсутствует комплексный нормативно-правовой акт, всесторонне детерминирующий и регулирующий порядок открытия и ведения текущих валютных счетов резидентов и нерезидентов.

Указанный выше нормативный акт должен в комплексе определить порядок открытия, режим и виды соответствующих валютных счетов.

С этой целью в нем необходимо установить, что соответствующие субъекты могут иметь один или несколько текущих валютных счетов в одном или нескольких уполномоченных банках.

Целесообразно также снять фактический запрет на открытие мультивалютных (многовалютных) текущих счетов, то есть тех счетов, которые ведутся в нескольких валютах. Эти счета соответствуют существующей системе правового регулирования в области валютных операций и позволяют упростить процедуру расчетов по сделкам с иностранными контрагентами.

Представляется возможным урегулировать также порядок проведения расчетов в иностранной валюте и осуществлять операции резидентов и нерезидентов не через счета иностранных банков-корреспондентов, а напрямую, через их корреспондентские счета, открытые в Банке России.

Принятие указанного нормативно-правового акта позволит комплексно урегулировать отношения уполномоченных банков и их клиентов, более детально определить режим указанных счетов, а также продолжить "строительство" системы валютного регулирования и контроля. Это позволило бы создать более благоприятные условия для повышения эффективности валютных операций и большую определенность в правовом регулировании порядка осуществления валютных операций.

Характеризуя валютные правонарушения юридических лиц мы приходим к выводу о том, что существующие виды ответственности не приводят к возлагаемым на них целям.

Для исправления этого недостатка необходимо пересмотреть существующую систему валютных правонарушений и внести в нее необходимые изменения и дополнения. Это касается как финансовой, так и уголовно-правовой, административной и гражданско-правовой ответственности.

Этот процесс может заключаться в "переносе" правового воздействия из сферы государственного принуждения в сферу экономической и финансовой ответственности, более систематической работе по профилактике правонарушений с формированием соответствующих общественного мнения, идеологии и с привлечением новейших информационно-компьютерных технологий.

Основной областью применения финансовых санкций в настоящее время объективно является нарушение порядка зачисления валютной выручки на счета в уполномоченных банках РФ. Следовательно законодатель должен предпринимать первоочередные шаги именно в этой области, так как наполнение бюджета и пополнение валютных резервов в настоящее время осуществляется, в основном, за счет валютной выручки экспортеров. Для этого целесообразно создать судебные прецеденты по применению мер финансовой ответственности к экспортерам, а также ввести налоговые льготы для юридических лиц, которые платят налоги "живыми" денежными средствами.

В этой связи нам представляется необходимым отметить, что исследованная нами система ответственности нерезидентов не является достаточно эффективной. Это проявляется конечно и в малоэффективной работе российских правоохранительных органов, но не только в этом. Созданная система ответственности является по своей сути репрессивной и не ограничена рамками финансовой и гражданско-правовой ответственности. При этом направленность ответственности в настоящее время должна быть смещена с мелких правонарушений, не представляющих значительной опасности для валютной системы государства к более опасным, которые заключаются в вывозе значительных объемов иностранной валюты за рубеж, а также в проблеме "отмывания грязных денег". Возникновение этих проблем вызвано неустойчивым политическим положением государства, неэффективным действием государственных органов, призванных защищать экономические интересы государства, тяжелым налоговым бременем, а также широко распространенной деятельностью организованной преступности.

Решению данной проблемы в значительной мере могли бы содействовать:

- переход к либерализации валютной системы государства, отмене части неэффективных ограничений, более широкому использованию безналичной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте на внутреннем рынке РФ;

- проведение валютной амнистии по возвращению капиталов из-за рубежа (амнистия не должна содержать какие-либо жесткие условия данного возвращения);

- принятие Налогового кодекса (налоговая система станет более доступной и либеральной);

- борьба с организованной преступностью с помощью налогового законодательства и т.д.

Эти меры могут оказать государству помощь в формировании либеральной валютной системы, укреплению национальной валюты и усилению инвестиционной деятельности нерезидентов в РФ.

Все вышеизложенное подтверждает правомерность вывода о возникновении в настоящее время насущной необходимости нового осмысления проблем валютного регулирования и контроля, целесообразности реформирования валютного законодательства РФ, а также его понятийно-категориального аппарата.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Меркулов, Александр Юрьевич, 1999 год

1. Алексеев С.С. Государство и право. М.: Юридическая литература,1994.

2. Альтшулер А.Б. Валютно финансовое сотрудничество стран СЭВ // Советское государство и право. 1969. № 1.

3. Альтшулер А.Б. Валютное законодательство // Юридический энциклопедический словарь. М., 1984.

4. Альтшулер А.Б. Валютные отношения на современном этапе совершенствования внешнеэкономической деятельности // Советское государство и право. 1988. № 5.

5. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 1995.

6. Ачкасов А.И. Типы валютных операций и другие виды сделок на международных денежных рынках. М.: АО "Консалтбанкир", 1994.

7. Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков. М.: АО "Консалтбанкир", 1994.

8. Бельский К.С. Финансовое право. М.: Юрист, 1995.

9. Благих Н. Конвертируемый рубль // Народный депутат. 1992. № 3.

10. Богуславский М.М. Международное частное право: Учебник. М.: Международные отношения, 1994.

11. И. Брызгалин A.B. Берник В.Р. Головкин А.Н. Валютный контроль на предприятии. Анализ типичных ошибок. М.: Аналитика-Пресс, 1997.

12. Бункин М.К. Валютный рынок. М., 1995.

13. Бурлак Г.Н. Кузнецова О.И. Техника валютных операций: Учебное пособие для вузов. М,: Финстатинформ, 1998.

14. Валютный портфель / Отв. ред. Е.Д. Платонова, Ю.Б. Рубин. М.: СОМИНТЭК, 1995.

15. Валютное регулирование. М., 1997. (Библиотечка "Российской газеты"). № 10.

16. Валютный рынок и валютное регулирование: Учебное пособие / Под ред. И.Н. Платоновой. М.: БЕК, 1996.

17. Валюты стран мира : Справочник. М., 1981.

18. Гражданское и торговое право капиталистических государств /Под ред. Е.А. Васильева. М.: Международные отношения, 1993.

19. Грачева Е.Ю., Куфакова H.A., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. М.: ТЕИС, 1995.

20. Годме П.М. Финансовое право. М., 1978.

21. Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования основных финансово-правовых институтов в условиях перехода России к рынку: Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук в виде научного доклада. М., 1996.

22. Ефимова Л.Г. Лицензирование валютных операций коммерческих банков // Закон. 1993. № 8.

23. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: БЕК, 1994.

24. Жданов A.A. Финансовое право РФ: Учебное пособие. М.: ТЕИС,1995.

25. Ильясов В. А. Валютные проблемы США. М., 1972.

26. Коммерческий словарь /Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Фонд "Правовая культура", 1992.

27. Константинов Ю. А. Валютная система социалистического государства // Финансы СССР. 1984. № 3.

28. Коровкин В.В. Кузнецова Г.В. Оформление валютных операций. М.: Приор, 1995.

29. Козырин А.Н. Налоговое право зарубежных стран: вопросы теории и практики. М.: Манускрипт, 1993.

30. Кронрод Я. А. Золото, денежные и валютные системы, инфляция // Деньги и кредит. 1982. № 4, 6.

31. Кутузов И. М. Вы и ваша валюта // Joint Ventures. 1993. № 4 5.

32. Лапский В. Скоро Европа получит аттестат "валютной зрелости" // Российская газета. 1998. 9 апреля. № 69.

33. Лисовский В. И. Валютное законодательство капиталистических стран. М., 1973.

34. Лисовский В. И. Валюта и международные отношения. М., 1974.

35. Лисовский В. И. Валютные правоотношения в системе государственных экономических отношений. М., 1990.

36. Малокотин Л. С. Понятие валютных ценностей в советском финансовом праве // Материалы конференции по итогам НИР за 1968 г. Свердловск, 1969.

37. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. М.: Финансы и статистика, 1994.

38. Наговицин А.Г. Валютный коридор. Что дальше ? // Бизнес и банки. 1996. № 8.

39. Носкова И .Я. Международные валютно-кредитные отношения. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

40. Олейник О.М. Основы банковского права. М.: Юристъ, 1997.

41. Поляков В.П. Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. М.: Инфра-М, 1996.

42. Правовое регулирование валютных операций в России: Сборник нормативных актов по состоянию на 30 марта 1993 г. М., 1993.

43. Раскольникова Е. С. Порядок образования и использования валютных фондов предприятий и объединений // Теоретические вопросыадминистративного и финансового права в условиях перестройки управления экономикой. М., 1989.

44. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма: Пер. с нем. М., 1986.

45. Свобода М. Валютная монополия социалистического государства // Советское государство и право. 1980. № 3.

46. Статьи соглашения Международного валютного фонда. Вашингтон, 1994.

47. Федоров Б. Г. США и страны социализма : валютно кредитные отношения // США : Экономика, политика, идеология. 1989. № 3.

48. Финансово кредитный словарь. М., 1984 - 1987. Т. 1 - 3.

49. Финансовое право: Учебник / Под ред. Н.И. Химичевой. М.: БЕК, 1995. '

50. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. М.: Юристъ, 1996.

51. Хлестова И.О. Валютные операции и российское законодательство. Практическое пособие в вопросах и ответах. М.: БЕК, 1997.

52. Banking lcHw / Consultant Editor Graham S. McBain. Butterworths. London. 1993.1.. Нормативно-правовые акты.

53. Конституция РФ // Российская газета. 1993. 25 декабря.

54. Минская конвенции от 22 января 1993г. "О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам" // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 1994. № 2.

55. Кодекс об административных правонарушениях РФ от 20 июня 1984г. // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР. 1984. № 27. Ст. 909.

56. Таможенный Кодекс Российской Федерации от 18 июня 1993г. № 5221-1 // Российская газета. 1993. 21 июля.

57. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

58. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 5 мая 1995г. № 70-ФЗ // Там же. 1995. № 19. Ст. 1709.

59. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Там же. 1996. № 5. Ст. 410.

60. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996г. // Там же. 1996. № 25. Ст.2954.

61. Закон СССР от 24 июня 1981г. № 5152-Х "О правовом положении иностранных граждан в СССР" // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета СССР. 1981. № 26. Ст. 836.

62. Закон РФ от 28 ноября 1991г. № 1948-1 "О гражданстве Российской Федерации" // Российская газета. 1992. 6 февраля.

63. Закон РФ от 9 октября 1992г. № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" // Там же. 1992. 4 ноября.

64. Закон РФ от 24 июня 1993г. № 5238-1 "О федеральных органах налоговой полиции" // Там же. 1993. 15 июля.

65. Закон РФ от 25 июня 1993г. № 5242-1 "О праве граждан на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах РФ" // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР. 1993. № 32. Ст. 1227.

66. Федеральный закон от 26 апреля 1995г. № 65-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" // Собрание законодательства РФ. 1995. №18. Ст. 1593.

67. Федеральный закон от 19 мая 1995г. № 82-ФЗ "Об общественных объединениях" // Российская газета. 1995. 25 мая.

68. Федеральный закон от 12 января 1996г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" // Там же. 1996. 24 января.

69. Федеральный закон от 3 февраля 1996г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

70. Федеральный закон от 26 марта 1998г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" // Там же. 1998. № 13. Ст. 1463.

71. Указ Президента РФ от 15 ноября 1991г. № 213 "О либерализации внешнеэкономической деятельности" // Российская газета. 1991. 19 ноября.

72. Указ Президента РФ от 30 декабря 1991г. № 335 "О формировании республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году" // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР. 1992. № 2. Ст. 76.

73. Указ Президента РФ от 14 июня 1992г. № 629 "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин" // Российская газета. 1992. 18 июня.

74. Указ Президента РФ от 24 сентября 1993г. № 1444 "О Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю" // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 39. Ст. 3605.

75. Указ Президента РФ от 23 мая 1994г. № 1005 "О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве" // Российская газета. 1994. 24 мая.

76. Указ Президента от 23 мая 1994г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" // Там же. 1994. 24 мая.

77. Указ Президента РФ от 21 ноября 1995г. № 1163 "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в РФ" // Там же. 1995. 25 ноября.

78. Указ Президента РФ от 16 мая 1996г. №721 "О мерах по обеспечению перехода к конвертируемости рубля" // Там же. 1996. 18 мая.

79. Указ Президента РФ от 18 августа 1996г. № 1209 "О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок" // Там же. 1996. 28 августа.

80. Указ Президента Российской Федерации от 23 июля 1997г. № 767 "О некоторых мерах по либерализации экспорта из Российской Федерации аффинированного золота и серебра" // Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3604.

81. Положение "О порядке представления Российской Федерацией политического убежища", утвержденное Указом Президента РФ от 21 июля 1997г. № 746 // Российская газета. 1997. 29 июля.

82. Положение о государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденное Указом Президента РФ от 8 июля 1994г. № 1482 // Там же. 1994. 13 июля.

83. Постановления Правительства РФ от 6 марта 1993г. № 205 "Об усилении валютного экспортного контроля и о развитии валютного рынка" // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. №11.

84. Постановление Правительства РФ от 8 июня 1993г. №531 "Об упорядочении в РФ строительства объектов, осуществляемого за счет государственных валютных средств и государственных иностранных инвестиционных проектов" // Российские вести. 1993. № 112.

85. Постановление Правительства России от 16 июня 1993г. № 560 "Вопросы федеральной службы России по валютному и экспортному контролю" // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 25. Ст. 2394.

86. Постановление Правительства России от 15 ноября 1993г. № 1157 "Об утверждении Положения о Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю" // Там же. 1993. № 47. Ст. 4534.

87. Постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 1997г. № 772 "Об утверждении правил совершения банками сделок купли -продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами" // Там же. 1997. №27. Ст. 3231.

88. Постановление Правительства от 30 июня 1997г. № 773 "О внесении изменений в порядок регулирования цен (тарифов) на драгоценные металлы" // Там же. 1997. № 27. Ст. 3232.

89. Положение о порядке открытия и деятельности в СССР представительств иностранных фирм, банков и организаций, утвержденное постановлением Совета Министров СССР от 30 ноября 1989г. № 1074 // Собрание постановлений Правительства СССР. 1989. № 1. Ст. 8.

90. Правила пребывания иностранных граждан в СССР, утвержденные постановлением Кабинета Министров СССР от 26 апреля 1991г. № 212 // Там же. 1991. № 12. Ст. 55.

91. Правила регистрации и снятия граждан РФ с регистрационного учета по месту пребывания или месту жительства в пределах РФ,утвержденные постановлением Правительства РФ от 17 июля 1995г. №713 // Российская газета. 1995. 27 июля.

92. Положения о порядке регистрации предприятий в г.Москве, утвержденное постановлением Правительства Москвы от 17 сентября 1991г. № 97 // Вестник мэрии Москвы. 1992. № 1. С. 31.

93. Временные правила регистрации политических партий и общественных объединений, утвержденные приказом Министерства юстиции РФ от 16 сентября 1994г. № 19-47-94-94 // Российские вести. 1994. 2 ноября. №223.

94. Инструкция ЦБ РФ от 16 июля 1993г. № 16 "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации" // Финансовая газета. 1993. №31.

95. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ от 12 октября 1993г. №№ 19, 0120/10283 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров" // Экономика и жизнь. 1993. № 45-47.

96. Инструкции ЦБ РФ от 27 февраля 1995г. № 27 "О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками" // Вестник Банка России. 1995. № 11.

97. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ от 26 июля 1995г. №№ 30, 0120/10538 "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары" // Экономика и жизнь. 1995. № 49.

98. Инструкция Банка России от 30 января 1996г. № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" // Вестник Банка России. 1996. №5.

99. Инструкция Банка России от 22 мая 1996г. № 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ" // Там же. 1996. № 24.

100. Инструкция ЦБ РФ от 22 мая 1996г. № 42 "О порядке отчетности по конверсионным операциям уполномоченных банков Российской Федерации, являющихся ведущими операторами межбанковского валютного рынка" // Бизнес и банки. 1996. № 24.

101. Инструкция ЦБ РФ от 27 апреля 1998г. № 72-И "О специальных счетах в валюте Российской Федерации типа "С"" // Вестник Банка России. 1998. №30.

102. Инструкция Банка России от 23 июля 1998г. № 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" // Там же. 1998. № 55.

103. Положение Банка России и ГТК РФ 19 апреля 1993г. № 13> № 0120/3371 "О порядке ввоза в РФ и вывоза из РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте уполномоченными банками" // Экономика и жизнь. 1993. № 16.

104. Положение Банка России от 24 апреля 1996г. №39 "Об изменении порядка проведения в РФ некоторых видов валютных операций", утвержденное приказом ЦБ РФ от 24 апреля 1996г. № 02-94 // Вестник Банка России. 1996. № 24.

105. Положения ЦБ РФ от 25 июня 1997г. № 62 "О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов" // Вестник Банка России. 1997. №50.

106. Положение Банка России от 7 июля 1997г. "О регистрационном порядке оплаты иностранными инвесторами участия в уставном (складочном) капитале организаций-резидентов РФ", утвержденное письмом ЦБ РФ от 7 июля 1997г. № 482 // Там же. 1997. № 44-45.

107. Положение Банка России от 15 августа 1997г. № 503 "О прекращении на территории РФ расчетов в иностранной валюте за реализуемые физическим лицам товары" // Там же. 1997. № 63.

108. Положение Банка России от 15 сентября 1997г. "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" // Экономика и жизнь. 1997. №42.

109. Положение Банка России от 27 апреля 1998г. № 26-П "О порядке инвестирования средств нерезидентов на рынок российских государственных ценных бумаг" // Там же. 1998. № 30.

110. Указание Банка России от 20 октября 1998г. № 383-У "О порядке совершения юридическими лицами резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" // Там же. 1998. № 74.

111. Временный порядок предоставления Главными управлениями (Национальными банками) ЦБ РФ разрешений на осуществление отдельных видов валютных операций от 11.10.1996г. // Там же. 1996. № 57.

112. Письмо Госбанка СССР от 24 мая 1991г. № 352 "Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР" // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1991. № 12. Ст. 4.

113. Письмо Банка России от 16 июля 1993г. № 44 "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ" // Экономика и жизнь. 1993. №30.

114. Письмо Банка России от 13 апреля 1994г. № 87 "О порядке осуществления на территории РФ операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа" // Финансовая газета. 1994. № 18.

115. Письмо Банка России от 27 мая 1994г. № 92 "Об уточнении порядка ведения рублевых и валютных счетов официальных представительств иностранных государств в уполномоченных банках" // Экономика и жизнь. 1994. № 23.

116. Письмо Банка России от 31 января 1995г. №12-Зс-10/7392 "О нераспространении действующего валютного законодательства РФ на правила работы нерезидентов на российском рынке" // Банковский бюллетень. 1995. № 7.

117. Письмо Банка России от 13 августа 1996г. № 12-562 "Разъяснения по вопросам валютного регулирования" // Еженедельный сборник законодательных и нормативных актов РФ. 1997. №11.

118. Телеграмма ЦБ РФ от 25 марта 1993г. № 51-93 "О порядке уплаты авансовых платежей в иностранной валюте через уполномоченные банки" // Финансовая газета. 1993. № 14.

119. Телеграмма ЦБ РФ от 3 августа 1993г. № 48 "Об уточнении порядка открытия и ведения счетов нерезидентов" // Там же. 1993. № 33.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>