**ЛЕКЦИЯ 15**

**Тема 10. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

**План**

1. Понятие «валютных ценностей» и валютних операций.

2. Понятие и содержание валютного регулирования

3. Правовые основы валютного контроля

**1. Понятие «валютных ценностей» и валютных отношений**

Донецкая Народная Республика, как государство стремящееся к самостоятельности осуществляет внешнеторговые и другие экономические связи с зарубежными странами через свои органы и уполномоченные им учреждения и организации. Режим осуществления валютных операций на территории, общие принципы валютного регулирования, полномочия государственных органов и функции банков и других кредитно-финансовых учреждений в регулировании валютных операций, права и обязанности субъектов валютных отношений установлены ВРЕМЕННЫМ ПОРЯДКОМ расчетов по экспортным, импортным операциям и контроля за такими операциями в Донецкой Народной Республике.

Законодательство определяет «валютные ценности» как

валюту - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет и в других формах, находящихся в обращении и являющиеся законным платежными средствами на территории страны;

**-** иностранная валюта - иностранные денежные знаки в виде банкнот,   
казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории соответствующего иностранного государства, а также изъятые из обращения или изымаемые из него, но подлежат обмену на денежные знаки, находящихся в обращении, средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных (клиринговых) единицах, находящиеся на счетах или вносятся в банковские и другие финансовые учреждения за пределами   
государства;

- платежные документы и другие ценные бумаги (акции, облигации, купоны к ним, боны, векселя (тратты), долговые расписки, аккредитивы, чеки, банковские приказы, депозитные сертификаты, сберегательные книжки, другие финансовые и банковские документы), выраженные в национальной и иностранной валюте

- банковские металлы - это золото, серебро, платина, металлы   
платиновой группы, доведенные (аффинированные) до наивысших проб в соответствии с мировыми стандартами, в слитках и порошках, которые имеют сертификат качества, а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов.

Важным элементом любой валютной системы является валютный курс - это соотношение, по которому одна валюта обменивается на другую, или "цена" денежной единицы одной страны, которая определена в денежных единицах других стран. Он является формой мировой цены кредитно-бумажных денег.

**Валютный курс**   выступает как соотношение валют двух государств. Он устанавливается на основании спроса-предложения валют на валютном рынке. При этом возможно установление валютного курса государством в собственном, одностороннем порядке.

Установление курса называется котировкой валюты. При котировке валют отмечают курс продавца, по которому банки продают валюту, и курс покупателя, по которому они ее покупают. Разница между курсом продавца и курсом покупателя представляет собой маржу, которая покрывает расходы и формирует прибыль банка по валютным операциям. Очевидно, что любой банк заинтересован в максимально низком курсе покупателя и максимально высоком курсе продавца, и только жесткая конкуренция за клиента вынуждает банки действовать в обратном направлении.

**Различают следующие виды валютных курсов:**

Фиксированный валютный курс - официально установленное соотношение между национальными валютами, основанное на определенных в законодательном порядке валютных паритетах. Фиксированный валютный курс предусматривает закрепление содержания национальных денежных единиц непосредственно в золоте или в долларах США за жесткого ограничения колебаний рыночных курсов валют до 1%. На практике это означало жесткую привязку всех валют, участвующих в международной торговле, к доллару США.

Курс, который колеблется - это валютный курс, свободно изменяется под воздействием спроса и предложения.

Плавающий курс - разновидность валютного курса, который колеблется, который требует использования рыночного механизма валютного регулирования. Этот курс предусматривает определенную свободу выбора отдельными странами режима валютного курса.

Валютные курсы различают и по видам платежных документов, являющихся объектом обмена. Различают курс телеграфного перевода, курс чеков, курс банкнот (курс обменных пунктов).

В последнее время для валютной сферы в Европе и других регионах мира характерны нестабильность, постоянные колебания курсовых соотношений валют, в частности доллара к евро и доллара к японской иене. Это объясняется многими факторами, в том числе дестабилизирующим действием дефицита федерального бюджета США; несбалансированностью расчетов Японии и ФРГ с партнерами в Западной Европе и США; проблемами задолженности многих развивающихся стран. Нестабильность валютных курсов, их амплитудные колебания весьма ощутимы для национальной экономики.

Факторы, влияющие на валютный курс.

1. Темп инфляции.Соотношение валют по их покупательной способности (паритет покупательной способности), отражая действие закона стоимости, служит своеобразным хребтом валютного курса. Поэтому на валютный курс влияет темп инфляции. Чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы. Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение покупательной способности и тенденцию к падению их курса к валютам стран, где темп инфляции ниже. Данная тенденция обычно прослеживается в средне и долгосрочном плане. Выравнивание валютного курса, приведение его в соответствие с паритетом покупательной способности происходят в среднем в течение двух лет.

Зависимость валютного курса от темпа инфляции особенно велика у стран с большим объемом международного обмена товарами, услугами и капиталами. Это объясняется тем, что тесная связь между динамикой валютного курса и относительным темпом инфляции проявляется при расчете курса на базе экспортных цен.

2. Состояние платежного баланса. Активный платежный баланс способствует повышению курса национальной валюты, поскольку увеличивается спрос на нее со стороны иностранных должников. Пассивный платежный баланс порождает тенденцию к снижению курса национальной валюты, поскольку должники продают ее на иностранную валюту для погашения своих внешних обязательств.

3. Разница процентных ставок в разных странах. Изменение процентных ставок в стране воздействует при прочих равных условиях на международное движение капиталов, прежде всего краткосрочных. Повышение процентной ставки стимулирует приток иностранных капиталов, а ее снижение поощряет отлив капиталов, в том числе национальных, за границу.

4. Деятельность валютных рынков и спекулятивные валютные операции. Если курс какой-либо валюты имеет тенденцию к понижению, то фирмы и банки заблаговременно продают ее на более устойчивые валюты, что ухудшает позиции ослабленной валюты. Валютные рынки быстро реагируют на изменения в экономике и политике, на колебания курсовых соотношений. Тем самым они расширяют возможности валютной спекуляции и стихийного движения "горячих денег".

5. Степень использования определенной валюты на еврорынке и в международных расчетах.

6. Ускорение или задержка международных платежей. В ожидании снижения курса национальной валюты импортеры стремятся ускорить платежи в иностранной валюте, чтобы не нести потерь при повышении ее курса. При укреплении национальной валюты, напротив, преобладает ее стремление к задержке платежей в иностранной валюте.

7. Степень доверия к валюте на национальном и мировых рынках определяется состоянием экономики и политической обстановкой в ​​стране, а также рассмотренными выше факторами, оказывающими воздействие на валютный курс. Причем дилеры учитывают не только данные темпы экономического роста, инфляции, уровень покупательной способности валюты, соотношение спроса и предложения валюты, но и перспективы их динамики.

Одним из важнейших элементов национальной валютной системы **конвертируемость национальной денежной единицы** - возможность для участников внешнеэкономических отношений легально обменивать ее на иностранные валюты и обратно без ограничения. Чем больше валютных ограничений используется в стране, тем меньше конвертируемой является ее валюта. Отсутствие валютных ограничений означает свободную конвертируемость валюты.

Свободно конвертируемая валюта (СКВ) - валюта, свободно и неограниченно обменивается на другие иностранные валюты. Сфера обмена ее распространяется на текущие операции, связанные с ежедневной внешнеэкономической деятельностью, а также операции, связанные с движением внешних кредитов и иностранных инвестиций. Сейчас только ограниченное количество стран имеет свободно конвертируемые валюты: США, Великобритания, Канада, Швейцария, Швеция, Япония, Дания, Австралия, Новая Зеландия, Саудовская Аравия, Кувейт, ОАЭ, Оман, Малайзия, Сингапур, Гонконг, Бахрейн и другие. Это - или развитые индустриальные государства, или нефте-экспортеры, или страны с развитой и открытой экономикой. Даже такая развитая страна, как Франция, свободную конвертируемость франка ввела лишь 1 января 1990

Частично конвертируемая валюта (ЧКВ) - национальная валюта стран, в которых применяются валютные ограничения для резидентов и по отдельным видам обменных операций. Как правило, ЧКВ обменивается только на некоторые иностранные валюты и не по всем видам международного платежного оборота.

Неконвертируемая валюта - национальная валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты. К неконвертируемых относятся валюты стран, применяющих различные ограничения и запреты по вывозу и ввозу, продаже, покупке и обмену национальной и иностранной валюты, а также по использованию различных средств валютного регулирования. Неконвертируемыми являются национальные валюты большинства развивающихся стран, Украины и других стран СНГ.

Для регулирования курса национальной валюты, как правило, используется **золотовалютный резерв**. Центральный банк страны покупает и продает ценные бумаги, устанавливает и изменяет ставку рефинансирования, а также применяет другие инструменты регулирования денежной массы.

Структура золотовалютного резерва Центрального банка страны, как правило, содержит следующие активы:

• банковское золото;

• специальные права заимствования;

• резервную позицию в МВФ;

• иностранную валюту в виде банкнот и монет или средств на счетах за рубежом;

• ценные бумаги (кроме акций, оплачиваемых в иностранной валюте);

• любые другие международно-признанные активы при условии обеспечения их надежности и ликвидности.

**Золотовалютные резервы** (сокр. **ЗВР**, они же — международные валютные резервы, они же — официальные резервные активы) — внешние высоколиквидные активы, находящиеся под контролем государства (Национального банка и правительства). Золотовалютные резервы (официальные резервные активы) рассчитываются в долларах США.

Международные валютные резервы представлены в виде монетарного золота, иностранной валюты и государственных ценных бумаг, деноминированных в этих валютах; туда могут также включаться остатки на счетах в международных организациях. Резервы могут использоваться для осуществления международных расчетов и платежей, покрытия дефицита платежного баланса, стабилизации курса национальной валюты на международных рынках и т.п.

Следует различать золотовалютные резервы (международные валютные резервы) и золотой запас (золотые резервы) страны. **Золотые резервы** (золотой запас) — это лишь часть официальных золотовалютных резервов государства, представленная в виде монетарного золота.

**Валютными операциями** называют определенные банковские и финансовые операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности.

К валютным операциям, согласно законодательству, относятся:

- Операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, за исключением операций, осуществляемых между резидентами в валюте;

- Операции, связанные с использованием валютных ценностей в международном обращении как средства платежа с передачей задолженностей и иных обязательств, предметом которых являются валютные ценности;

- Операции, связанные с ввозом, переводом и пересылкой на территорию и вывозом, переводом и пересылкой за ее пределы валютных ценностей.

Участниками валютных операций: НБ; валютные биржи; банковские учреждения, предприятия и кредитно-финансовые учреждения, осуществляющие внешнеэкономические операции, предприятия, международные корпорации и финансовые учреждения, осуществляющие иностранные вложения активов; физические лица; валютные брокерские фирмы.

**2. Понятие и содержание валютного регулирования**

Неотъемлемой составляющей денежно-кредитной политики является **валютная политика** - совокупность мероприятий в сфере международных экономических отношений в соответствии с текущих и стратегических целей экономической политики государства.

В обобщенном виде Составляющими валютной политики  являются:

Валютное регулирование;

Валютный контроль;

Международное валютное сотрудничество и участие в международных валютно-финансовых организациях.

Осуществление валютного регулирования действующим законодательством возлагается на органы государственной власти, которые проводят экономическую и денежно-кредитную политику. В частности, Правительство в сфере валютного регулирования определяет и представляет на утверждение Парламента лимит внешнего государственного долга; участвует в составлении платежного баланса, обеспечивает выполнение бюджетной и налоговой политики в части, касающейся движения валютных ценностей; обеспечивает формирование и выступает распорядителем Государственного валютного фонда, определяет порядок использования поступлений в международных расчетных (клиринговых) единицах, используемых в торговом обороте с иностранными государствами, а также в неконвертируемых иностранных валютах, используемых в неторговых обороте с иностранными государствами на основании положений международных договоров.

Одним из важнейших средств реализации валютной политики государства является валютное регулирование, которое может осуществляться как на национальном, так и на межгосударственном уровнях.

Валютный рынок - это одна из составляющих денежного рынка государства, и поэтому нуждается в государственном регулировании.

**Валютное регулирование - это деятельность государства и уполномоченных им органов по организации и осуществлению валютных операций.**

 К основным элементам системы валютного регулирования можно отнести:

- Определение перечня объектов, имеющих статус валютных ценностей;

- Закрепление статуса субъектов валютного регулирования;

- Установление порядка осуществления валютных операций;

- Определение порядка формирования валютных резервов;

- Валютный контроль;

- Основания ответственности за нарушение валютного законодательства.

Участниками валютных правоотношений выступают уполномоченные банки, резиденты, нерезиденты, осуществляющие валютные операции, общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты.

Уполномоченный банк - это любой коммерческий банк, официально зарегистрированный на территории государства, имеет лицензию Национального банка на осуществление валютных операций, а также осуществляет валютный контроль за операциями своих клиентов. Лицензию на осуществление валютных операций имеют не все банки, зарегистрированные в Реестре банков, валютных бирж и финансово-кредитных учреждений, а лишь те, которым лицензия предоставлена ​​в специальном порядке. За нарушение валютных правил Национальный банк может лишить эти банки лицензии.

В осуществлении валютной работы участвует широкий круг государственных органов общей и специальной компетенции.

В сфере валютного регулирования широкими полномочиями наделен Центральный банк страны. На него возложено осуществление валютной политики, исходя из принципов общей экономической политики. Центральный банк контролирует соблюдение лимита внешнего государственного долга и определяет при необходимости лимиты задолженности в иностранной валюте банкам-нерезидентам. Национальный банк наделен в пределах, установленных валютным законодательством, нормотворческими полномочиями в области осуществления операций на валютном рынке государства, его акты являются обязательными для всех юридических и физических лиц и вступают в силу в срок, установленный Национальным банком.

К компетенции Центрального банка принадлежит накопления, хранения и использования резервов валютных ценностей для осуществления государственной валютной политики, установления способов определения и использования валютных (обменных) курсов иностранных валют, выраженных в национальной валюте, курсов валютных ценностей, выраженных в иностранной валюте или расчетных (клиринговых) единицах. Национальный банк контролирует своевременное предоставление отчетов и документации о валютных операциях по установленным им единственными формами и публикует отчеты о собственных операциях уполномоченных банков.

Основными **методами валютного регулирования являются:**

Валютные интервенции;

Девальвация и ревальвация валют;

Дисконтная (учетная) политика;

Девизная валютная политика;

Управления валютными резервами (диверсификация);

Валютные ограничения.

**Валютная интервенция** - это прямое вмешательство центрального банка страны в функционирование валютного рынка через куплю-продажу иностранной валюты с целью воздействия на курс национальной денежной единицы.

Воздействуя на смену на валютном рынке спроса и предложения определенной денежной единицы, валютные интервенции проводят для соответствующей корреляции обменного курса этой денежной единицы.

Валютная интервенция может осуществляться:

За счет собственных резервов инвалюты;

На указанные цели используются "своп-соглашения" - договор с определенной страной по поводу получения кредита в валюте этой же страны, необходимого для осуществления валютной интервенции;

За счет продажи ценных бумаг, помещенных в иностранной валюте.

**Девальвация** - официальное снижение курса национальной денежной единицы относительно иностранных валют или международных расчетных единиц.

Девальвация может произойти стихийно или проводиться целенаправленно как элемент валютной политики государства с целью влияния на развитие экономики, прежде всего, на развитие внешнеэкономических отношений из-за повышения конкурентоспособности экспорта и улучшение состояния платежного баланса.

**Ревальвация** - официальное повышение курса национальной денежной единицы относительно иностранных валют или международных расчетных единиц. Ревальвация выгодна для импортеров и кредиторов, но не выгодна для экспортеров.

Ревальвация и девальвация являются достаточно жесткими хирургическими средствами государственного вмешательства в сферу валютных отношений.

**Дисконтная политика** - *я*вляется традиционным инструментом центрального банка для регулирования валютного курса и сохранение валютных резервов. Изменяя размер учетной ставки, центральный банк осуществляет определенное влияние на приток или отток капиталов, а следовательно и на валютный курс. Повышение ставки способствует поддержанию курса, поскольку стимулирует спрос на данную валюту, а ее снижение приводит к ослаблению валюты.

**Девизная валютная политика** - политика регулирования валютного курса путем покупки и продажи иностранной валюты. Центральный банк осуществляет девизную валютную политику на основании регулирования курса национальной денежной единицы к иностранным валютам путем покупки и продажи иностранной валюты на финансовых рынках.

**Управление валютными резервами** - это запасы резервных активов, находящихся на счетах в центральном банке и в банках за рубежом и используются для уплаты долговых обязательств, а также, в случае необходимости, для проведения валютных интервенций с целью регулирования курса национальной денежной единицы.

Официальные валютные резервы складываются из золота иностранных валют в виде банкнот и монет или средств на счетах за границей специальных прав заимствованных; ценных бумаг (кроме акций), которые оплачиваются в иностранной валюте; из вклада страны в капитал МВФ, т.е. ее квоты, а также любых других международно признанных резервных активов при условии обеспечения их надежности и ликвидности.

Диверсификациявалютных резервов - распределение состава валютных резервов таким образом, чтобы в него входили конвертируемые валюты разных государств, которые в настоящее время являются наиболее устойчивыми. Д.в.р. необходима для защиты от риска обесценения валюты. банков и государства путем включения в них (резервы) разных иностранных валют с целью бесперебойного обеспечения расчетов и защиты их от валютных рисков.

**Валютные ограничения** - совокупность мероприятий и нормативных правил, установленных в законодательном или административном порядке и направленных на достижение равновесия в платежном балансе, поддержание стабильности курса национальных денег и достижения других целей.

**Формы валютных ограничений** весьма разнообразны:

Установление определенного размера продажи валютных поступлений экспортеров;

Лицензирование продажи иностранной валюты импортерам;

Запрет на ввоз и вывоз валютных ценностей без специальных разрешений;

Ограничение прав физических лиц на владение и распоряжение иностранной валютой.

Центральные банки государств применяют при валютном регулировании практически все рассмотренные выше методы.

Наибольшее распространение получили такие методы как Валютные интервенции, позволяющие уменьшать амплитуду кратко - и среднесрочных колебаний курса национальных денег, а также Валютные ограничения, что проявляются в применении различных форм валютного контроля практически за всеми операциями с валютными ценностями в стране.

Как отмечено выше центральное место в сфере валютного регулирования принадлежит Национальному банку – Республиканскому Банку ДНР.  В сфере валютного регулирования НБ:

• определяет порядок осуществления платежей в иностранной валюте;

• организует и осуществляет валютный контроль за коммерческими банками и другими кредитными учреждениями, которые получили лицензию Национального банка на осуществление операций с валютными ценностями;

• осуществляет валютную политику исходя из принципов общей экономической политики страны;

• составляет вместе с Правительством платежный баланс страны;

• контролирует соблюдение утвержденного Народным Советом лимита внешнего государственного долга;

• определяет способы установления и использования валютных (обменных) курсов иностранных валют, выраженных в национальной валюте, курсов валютных ценностей, выраженных в иностранной валюте.

 Важнейшим элементом действующей системы валютного регулирования является режим лицензирования валютных операций.

 Национальный банк выдает индивидуальные и генеральные лицензии на осуществление валютных операций, на которые распространяется режим лицензирования.

Генеральные лицензии выдаются коммерческим банкам и другим кредитно-финансовым учреждениям на осуществление валютных операций, не требующих индивидуальной лицензии, на весь период действия режима валютного регулирования. Уполномоченные банки и другие кредитно-финансовые учреждения, имеющие генеральную лицензию Национального банка на осуществление операций, связанных с торговлей иностранной валютой, имеют право открывать на территории страны пункты обмена валюты, в том числе и на основе агентских соглашений с другими юридическими лицами - резидентами.

Индивидуальные лицензии выдаются резидентам и нерезидентам на осуществление разовой валютной операции на период, необходимый для осуществления такой операции. С помощью индивидуальных лицензий выполняются следующие операции:

1) вывоз, перевод и пересылка за пределы страны валютных ценностей, за исключением:

• вывоз, перевод и пересылка за пределы страны физическими лицами - резидентами иностранной валюты на сумму, которая определяется НБ;

• вывоз, перевод и пересылка за пределы страны физическими лицами - резидентами и нерезидентами иностранной валюты, которая была ранее ввезена ими на законных основаниях;

• платежей в иностранной валюте, осуществляемых резидентами за пределами страны во исполнение обязательств в этой валюте перед нерезидентами по оплате продукции, услуг, работ, прав интеллектуальной собственности и других имущественных прав, за исключением оплаты валютных ценностей и по договорам страхования жизни;

• платежей в иностранной валюте за пределами страны в виде процентов за кредиты, дохода от иностранных инвестиций;

• вывоз за пределы страны иностранных инвестиций в иностранной валюте, ранее совершенных на территории страны, в случае прекращения инвестиционной деятельности;

2) ввоз, перевод, пересылка в страну валюты в пределах, установленных законодательством;

3) предоставление и получение резидентами кредитов в иностранной валюте, если сроки и суммы таких кредитов превышают установленные законодательством пределы;

4) использование иностранной валюты на территории страны как средства платежа или в качестве залога;

5) размещение валютных ценностей на счетах и ​​во вкладах за пределами страны, за исключением:

• открытие физическими лицами - резидентами счетов в иностранной валюте на время их пребывания за границей;

• открытие корреспондентских счетов уполномоченными банками;

• открытие счетов в иностранной валюте резидентами;

6) осуществление инвестиций за границу, в том числе и путем приобретения ценных бумаг, за исключением ценных бумаг или других корпоративных прав, полученных физическими лицами - резидентами в подарок или по наследству.

**Согласно законодательства субъекты валютных отношений делятся на резидентов и нерезидентов.**

Резидентами являются:

- Физические лица (граждане, иностранные граждане, лица без гражданства), имеющие постоянное место жительства на территории страны, в частности и те, которые временно находятся за границей;

- Юридические лица, субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и др.), с местонахождением на территории страны, которые осуществляют свою деятельность на основании законов;

- Дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства за рубежом, имеют иммунитет и дипломатические привилегии, а также филиалы и представительства предприятий и организаций за границей, не осуществляющие предпринимательской деятельности.

Нерезидентами являются:

- Физические лица (иностранные граждане, граждане, лица без гражданства), не имеющие постоянного места жительства на территории страны, в частности и те, которые временно находятся на этой территории;

- Юридические лица, субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и др.)., С местонахождением за пределами страны, которые созданы и действуют в соответствии с законодательством иностранного государства, в том числе и юридические лица и другие субъекты предпринимательской деятельности с участием юридических лиц и других субъектов предпринимательской деятельности;

- Иностранные дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства, международные организации и их филиалы, имеющие иммунитет и дипломатические привилегии, а также представительства других организаций и фирм, не осуществляющие предпринимательскую деятельность на основании законов.

Использование иностранной валюты в ДНР ограничено. Она может применяться только в порядке и целях, установленных действующим законодательством.

Рубль является единственным законным средством платежа на территории ДНР, принимается без ограничений для оплаты любых требований и обязательств.

**Порядок ввоза, перевода и пересылки из-за границы, а также вывоза, перевода и пересылки за границу резидентами и нерезидентами валюты определяется Центральным Республиканским банком ДНР.**

Физическим лицам - резидентам разрешается переводить иностранную валюту со своих текущих счетов в иностранной валюте, открытых в банках на текущие счета в иностранной валюте других физических лиц - резидентов исключительно в пределах средств, находящихся на соответствующих счетах. Без открытия текущих счетов физическим лицам - резидентам разрешается переводить в пользу других физических лиц - резидентов сумму, которая не превышает в эквиваленте 1000. США, в один операционный день. Такие переводы осуществляют при представлении документов, подтверждающих источник происхождения средств.

Физ.лица в ДНР могут ввозить национальную валюту без ограничений, если речь идет о иностранной валюте, то физ.лица в ДНР (каждое лицо, независимо от возраста) за раз могут свободно ввезти в ДНР наличную валюту (а также дорожные чеки и ценные бумаги) в сумме, не превышающей в 10 000 евро. Если сумма больше, то средства нужно декларировать на таможне (подается письменная декларация на всю сумму ввозимой наличной валюты, а также дорожных чеков, ценных бумаг).

Что касается вывоза денежных средств, то из ДНР нельзя просто так вывозить иностранную валюту, превышающую в эквиваленте 3000 долларов США , если гривну, то не более 10000 (из расчета на каждое физическое лицо, независимо от возраста). За исключением случаев, когда эти средства были ранее ввезены и задекларированы.

**3. Правовые основы валютного контроля**

**Валютный контроль - это деятельность государства и уполномоченных органов по обеспечению соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.** Государство не только устанавливает правила поведения субъектов в форме правовых норм при использовании валютных ценностей, но и обеспечивает выполнение ими этих правовых норм. В этом заключается принцип законности деятельности субъектов валютных отношений.

Валютный контроль является специфическим видом финансового контроля, поэтому ему присущи все черты финансового контроля. Целесообразно выделить характерные черты, которые придают ему содержание собственно отдельного вида финансового контроля, а именно:

1) целью валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций;

2) особая сфера действия этого вида контроля: относятся валютные операции с участием резидентов и нерезидентов, обязательства относительно декларирования валютных ценностей и любого имущества. Органы, осуществляющие валютный контроль, имеют право требовать и получать от резидентов и нерезидентов полную информацию об осуществлении ими валютных операций, состоянии банковских счетов в иностранной валюте в пределах полномочий;

3) специфические направления валютного контроля. К ним можно отнести:

• соответствие валютных операций действующему валютному законодательству;

• наличие соответствующих лицензий и разрешений деятельности, связанных с использованием валютных ценностей;

• проверка выполнения обязанностей резидентов в сфере валютного регулирования;

• проверка выполнения обязанностей нерезидентов по валютному регулированию.

Валютный контроль осуществляется двумя типами субъектов:

1. Органами валютного контроля:

а) Правительство ДНР;

б) Республиканский банк:

• осуществляет контроль за выполнением правил регулирования валютных операций на территории страны по всем вопросам;

• обеспечивает выполнение уполномоченными банками функций осуществления валютного контроля.

  Занимая центральное место среди органов валютного контроля, НБ имеет право отозвать выданные лицензии. В частности, установлены основания отзыва индивидуальной лицензии:

- За нарушение физическим лицом - резидентом срока представления в налоговый орган налоговой декларации и других документов, обязательность представления которых предусмотрена действующим законодательством (по представлению налогового органа);

- За нарушение физическим лицом - резидентом условий предоставленной лицензии;

- При установлении факта представления физическим лицом - резидентом документов для получения лицензии, содержат недостоверную информацию.

в) Государственная налоговая служба осуществляет финансовый контроль за валютными операциями, которые проводятся резидентами и нерезидентами на территории ДНР;

г) Государственная таможенная служба ДНР осуществляет контроль за соблюдением правил перемещения валютных ценностей через таможенную границу ДНР;

2. Агентами валютного контроля.

Функции агента валютного контроля - это обязанности уполномоченного банка по осуществлению контроля за валютными операциями, которые проводятся резидентами и нерезидентами через эти банки. Содержанием указанного контроля является предотвращение уполномоченными банками проведения резидентами и нерезидентами через эти банки незаконных валютных операций и своевременное информирование этими банками в случаях и в порядке, установленном законодательством, соответствующие государственные органы о совершенных валютные операции. Отсутствие в уполномоченных банках документов, подтверждающих правомерность проведения ими валютных операций своих клиентов при условии, что с даты осуществления этих операций прошло более пяти лет, квалифицируется как невыполнение этими банками функций агента валютного контроля.

 Следует отметить, что одним из главных отличий полномочий органов и агентов валютного контроля является именно полномочия по изданию нормативных актов. Так, только органам валютного контроля относится полномочия по изданию нормативных актов, обязательных для исполнения как резидентами, так и нерезидентами.