Правові основи валютного регулювання

1. Поняття валюта, валютних цінностей і валютних опе­рацій відповідно до національного валютного законодав­ства.
2. Поняття та зміст валютного регулювання.
3. Правові основи валютного контролю.
4. Застосування фінансових санкцій за порушення валют­ного законодавства.

1. Поняття валюти, валютних цінностей і валютних

операцій відповідно до національного валютного законодавства

Відповідно до положень спеціального нормативно-правового акту у сфері валютного регулювання і контролю — Декрету Ка­бінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19 лютого 1993 року — під валютою України слід розуміти як власне валюту України, так і платіжні документи та інші цінні папери, виражені у валюті України, а під іноземною валютою — як власне іноземну валюту, так і банків­ські метали, платіжні документи та інші цінні папери, виражені в іноземній валюті або банківських металах.

Власне ж валютою України є грошові знаки у вигляді бан­кнотів, казначейських білетів, монет і в інших формах, що пере­бувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обмінові на грошові знаки, які перебува­ють в обігу, кошти на рахунках, у внесках в банківських та інших фінансових установах на території України.

Стосовно власне іноземної валюти, то це іноземні грошові знаки у вигляді банкнотів, казначейських білетів, монет, що пе­ребувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обмінові на грошові зна­ки, які перебувають в обігу, кошти в грошових одиницях інозем­них держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одини­цях, що перебувають на рахунках або вносяться до банківських та інших фінансових установ за межами України.

До валютних цінностей нормами вказаного Декрету відне­сено:

* валюту України:
* платіжні документи та інші цінні папери {акції, облігації, купони до них. бони, векселі (тратти), боргові розписки, акредитиви, чеки, банківські накази, депозитні сертифі­кати, ощадні книжки, інші фінансові та банківські доку­менти), виражені у валюті України;
* іноземну валюту;
* платіжні документи та інші цінні папери (акції, облігації, купони до них, векселі (тратти), боргові розписки, акреди­тиви, чеки, банківські накази, депозитні сертифікати, інші фінансові та банківські документи), виражені в іноземній валюті або банківських металах;
* банківські метали — золото, срібло, платина, метали пла­тинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб від­повідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з до­рогоцінних металів.

У національному законодавстві валютні операції визначе­ні шляхом наведення їхнього переліку. Відповідно до пункту 2 статті 1 вказаного Декрету до валютних операцій належать на­ступні операції:

* операції, пов'язані з переходом права власності на валют­ні цінності, за винятком операцій, що здійснюються між резидентами у валюті України;
* операції, пов'язані з використанням валютних цінностей в міжнародному обігу як засобу платежу, з передаванням заборгованостей та інших зобов'язань, предметом яких є валютні цінності;
* операції, пов'язані з ввезенням, переказуванням і пере­силанням на територію України та вивезенням, перека­зуванням і пересиланням за її межі валютних цінностей.

Національний банк України видає Індивідуальні та генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій, які підпадають під режим ліцензування згідно з цим Декретом.

Генеральні ліцензії видаються комерційним банкам та іншим фінансовим установам України, національному оператору по­штового зв'язку на здійснення валютних операцій, що не по­требують індивідуальної ліцензії, на весь період дії режиму ва­лютного регулювання.

Індивідуальні ліцензії видаються резидентам і нерезидентам на здійснення разової валютної операції на період, необхідний для здійснення такої операції.

2. Поняття та зміст валютного регулювання

Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19 лютого 1993 року не містить визначення категорії «валютне регулювання». У статті 11 Декрету закріплені лише повноваження органів валютного регулювання.

Національний банк України у сфері валютного регулювання:

* здійснює валютну політику, виходячи з принципів загаль­ної економічної політики України;
* складає разом з Кабінетом Міністрів України платіжний баланс України;
* контролює дотримання затвердженого Верховною Радою України ліміту зовнішнього державного боргу України;
* визначає у разі необхідності ліміти заборгованості в іно­земній валюті уповноважених банків нерезидентам;
* видає в межах, передбачених вказаним вище Декретом, обов'язкові для виконання нормативні акти щодо здійснен­ня операцій на валютному ринку України;
* нагромаджує, зберігає й використовує резерви валютних цінностей для здійснення державної валютної політики;
* видає ліцензії на здійснення валютних операцій та при­ймає рішення про їх скасування;
* установлює способи визначення і використання валютних (обмінних) курсів іноземних валют, виражених у валюті України, курсів валютних цінностей, виражених у іно­земній валюті або розрахункових (клірингових) одиницях, згідно із статтею 8 вказаного вище Декрету;
* установлює за погодженням з Міністерством статистики України єдині форми обліку, звітності та документації про валютні операції, порядок контролю за їх достовірністю та своєчасним поданням;
* забезпечує публікацію банківських звітів про власні опе­рації та операції уповноважених банків.

Кабінет Міністрів України у сфері валютного регулювання:

* визначає і подає на затвердження до Верховної Ради Укра­їни ліміт зовнішнього державного боргу України;
* бере участь у складанні платіжного балансу України;
* забезпечує виконання бюджетної та податкової політики в частині, що стосується руху валютних цінностей;
* забезпечує формування і виступає розпорядником Дер­жавного валютного фонду України згідно із статтею 14 вказаного вище Декрету;
* визначає порядок використання надходжень у міжнарод­них розрахункових (клірингових) одиницях, які використо­вуються у торговельному обороті з іноземними державами, а також у неконвертованих іноземних валютах, які вико­ристовуються у неторговельному обороті з іноземними державами на підставі положень міжнародних договорів України.

Валютне регулювання є регламентацією державою принци­пів організації національної валютної системи та механізмів її функціонування, формою реалізації валютної політики держави. Завданнями валютного регулювання є досягнення та підтриман­ня економічної стабільності, зміцнення валютно-фінансового становища держави, захист її економічних інтересів, стимулю­вання вітчизняного виробництва.

Валютне регулювання включає в себе регулювання держа­вою:

* системи міжнародних розрахунків, учасниками яких є на­ціональні особи;
* порядку проведення валютних операцій:
* порядку утворення та використання валютного резерву України;
* порядку утворення та використання валютних фондів гос­подарюючих суб'єктів;
* порядку здійснення валютного контролю;
* застосування заходів юридичної відповідальності за по­рушення правил валютного законодавства.

Валютне регулювання є фундаментом валютного законодав­ства, саме воно визначає правові основи здійснення державної політики на валютному ринку, формує економічну базу для при­йняття відповідних нормативно-правових актів у сфері регла­ментації як валютного обігу, так і валютного контролю.

Оперативні завдання валютного регулювання залежать від напрямів валютної політики та можуть змінюватися в залеж­ності від стану платіжного балансу країни, обсягів виконання міжнародних зобов'язань, розміру офіційних валютних резер­вів, співвідношення доходної та витратної частини бюджету держави. Валютне регулювання формується та визначається державною валютною політикою. Валютна політика держави

— це сукупність заходів, що здійснюються уповноваженими ор­ганами влади в галузі валютних відносин. Розрізняють поточну й довготермінову валютну політику.

Поточна валютна політика спрямована на організацію опе­ративного регулювання валютно-ринкової кон'юнктури. Вона здійснюється за допомогою девізної валютної політики, яка пе­редбачає регулювання валютного курсу шляхом купівлі й про­дажу іноземної валюти, та дисконтної валютної політики, що полягає в зниженні або підвищенні Національним банком Укра­їни процентних ставок за кредит з метою регулювання попиту й пропозиції на позичковий капітал. Національний банк здійснює дисконтну валютну політику, змінюючи облікову ставку Націо­нального банку для регулювання руху капіталу та балансування платіжних зобов'язань, а також коригування курсу грошової одиниці України до іноземних валют, а девізну валютну політику

— на підставі регулювання курсу грошової одиниці України до іноземних валют шляхом купівлі та продажу іноземної валюти на фінансових ринках.

Довготермінова валютна політика охоплює досить тривалий період і передбачає заходи структурного характеру для послі­довної зміни валютного механізму. Вона здійснюється шляхом укладання міждержавних угод у цій сфері та реалізується на регіональному рівні (в межах держави), у тому числі за допо­могою валютних реформ і полягає в зміні основних елементів валютної системи — порядку міжнародних розрахунків, режимів валютних курсів, золотовалютних резервів тощо.

Національний банк щорічно інформує Верховну Раду Украї­ни про напрями валютної політики, розробленої Національним банком на наступний рік і на більш тривалий період.

3. Правові основи валютного контролю

Валютний контроль — це врегульована нормами права ді­яльність спеціально уповноважених контролюючих суб'єктів (органів та агентів валютного контролю), що проводиться шля­хом застосування закріплених законом методів з метою забез­печення дотримання валютного законодавства при здійсненні валютних операцій підконтрольними суб'єктами (резидентами та нерезидентами).

Головною метою валютного контролю є забезпечення дотри­мання валютного законодавства у сфері здійснення валютних операцій.

Основними напрямами валютного контролю є:

* визначення відповідності валютних операцій чинному законодавству, контроль за наявністю необхідних і отри­маних у встановленому порядку ліцензій та дозволів для здійснення відповідних валютних операцій (контроль за поточними валютними операціями; контроль за здійснен­ням валютних операцій, пов'язаних із рухом капіталу, контроль за дотриманням правил здійснення валютних операцій на внутрішньому валютному ринку);
* контроль за виконанням суб'єктами валютних відносин своїх юридичних зобов'язань перед державою (зокрема, контроль за виконанням резидентами зобов'язань в іно­земній валюті, за репатріацією валютної виручки):
* контроль за обґрунтованістю платежів в іноземній валюті (зокрема держава повинна контролювати відповідність вартості товарів, що ввозяться на територію держави, гро­шовим коштам, переведеним імпортером у рахунок оплати цих товарів, а також у випадку попередньої оплати над­ходження товарів у встановлений законом строк, або по­вернення грошових коштів при неможливості виконання зобов'язань із поставки товарів):

- контроль за об'єктивністю й повнотою обліку та звітності за валютними операціями.

Відповідно до положень статті 12 Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контр­олю» сферою валютного контролю є валютні операції за участю резидентів і нерезидентів. Також валютному контролю підля­гають зобов'язання Щодо декларування валютних цінностей та іншого майна згідно з цим Декретом.

Серед суб'єктів валютного контролю слід виділити дві їх ка­тегорії:

1. контролюючі;
2. підконтрольні.

До контролюючих суб'єктів слід відносити спеціальні органи та агентів валютного контролю, які наділені відповідною компетен­цією у сфері валютного контролю. Підконтрольними суб'єктами валютного контролю є ті суб'єкти, діяльність яких підпадає під ва­лютний контроль. Відповідно до чинного законодавства України контролюючі суб'єкти, що здійснюють валютний контроль, мож­на поділити на дві групи: 1)державні органи; 2) агенти валютного контролю (не володіють статусом державного органу).

Згідно зі статтею 13 Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» до дер­жавних органів, що здійснюють валютний контроль, належать наступні органи: Національний банк України; органи державної податкової служби України; Міністерство транспорту та зв'язку; Державна митна служба України.

Національний банк України є головним органом валютного контролю, що здійснює контроль за виконанням правил регулювання валютних операцій на території України з усіх питань, не віднесених вказаним Декретом до компетенції інших державних органів; забезпечує виконання уповноваженими банками функ­цій щодо здійснення валютного контролю згідно із цим Декретом та іншими актами валютного законодавства України.

Органи державної податкової служби України здійснюють контроль за валютними операціями, що провадяться резиден­тами й нерезидентами на території України.

Міністерство транспорту та зв'язку здійснює контроль за додержанням правил поштових переказів та пересилання ва­лютних цінностей через митний кордон України.

Державна митна служба України контролює додержання правил переміщення валютних цінностей через митний кордон України.

Органи, що здійснюють валютний контроль, мають право вимагати і одержувати від резидентів і нерезидентів повну ін­формацію про здійснення ними валютних операцій, стан банків­ських рахунків в іноземній валюті в межах своїх повноважень.

До агентів валютного контролю, які не є державними орга­нами, відповідно до положень валютного законодавства нале­жать уповноважені банки, фінансові установи та національний оператор поштового зв'язку, які отримали від Національного банку України генеральні ліцензії на здійснення валютних опе­рацій. Вони здійснюють контроль за валютними операціями, що проводяться резидентами й нерезидентами через ці установи. Такі органи, які хоча і не мають статусу органу державної вла­ди, проте наділені необхідною компетенцією у сфері валютного контролю, є агентами валютного контролю.

Згідно з Положенням про валютний контроль, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 8 лю­того 2000 року № 49, функції агента валютного контролю— це обов'язки уповноваженого банку, іншої фінансової установи та національного оператора поштового зв'язку, які отримали від Національного банку генеральні ліцензії на здійснення валют­них операцій, щодо здійснення контролю за валютними опера­ціями, що проводяться резидентами і нерезидентами через ці установи. Цей контроль полягає в запобіганні уповноваженими банками, іншими фінансовими установами та національним оператором поштового зв'язку проведенню резидентами і не­резидентами через ці установи незаконних валютних операцій та (або) своєчасному інформуванні уповноваженими банками, іншими фінансовими установами та національним оператором поштового зв'язку у випадках та в порядку, установлених зако­нодавством, утому числі нормативно-правовими актами Національного банку, відповідних державних органів про порушення резидентами і нерезидентами законодавства, пов'язаного з про­веденням ними валютних операцій.

Відсутність в уповноважених банках, інших фінансових установах та у національного оператора поштового зв'язку до­кументів, що підтверджують правомірність проведення ними валютних операцій своїх клієнтів, за умови, що 3 дати здійснен­ня цих операцій минуло не більше п'яти років, кваліфікується як нездійснення цими установами функцій агента валютного контролю.

Підконтрольні суб'єкти валютного контролю є адресатами владних приписів. Такими суб'єктами є юридичні та фізичні осо­би під час здійснення ними валютних операцій. При характерис­тиці правового статусу підконтрольних суб'єктів слід визначити їхній резидентський статус, оскільки від цього буде залежати обсяг їх прав і обов'язків як суб'єктів валютного контролю.

Відповідно до Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» резидентами є:

* фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце прожи­вання на території України, у тому числі ті. що тимчасово перебувають за кордоном:
* юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням на території України, які здій­снюють свою діяльність на підставі законів України;
* дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва України за кордоном, які мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також філії та представництва підприємств і організацій України за кордоном, що не здій­снюють підприємницької діяльності.

До нерезидентів належать:

* фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце прожи­вання за межами України, в тому числі ті. що тимчасово перебувають на території України;
* юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням за межами України, які ство­рені й діють відповідно до законодавства іноземної держа­ви, у тому числі юридичні особи та інші суб'єкти підпри­ємницької діяльності з участю юридичних осіб та інших суб'єктів підприємницької діяльності України:
* розташовані на території України іноземні дипломатич­ні, консульські, торговельні та інші офіційні представни­цтва, міжнародні організації та їх філії, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій і фірм, які не здійснюють підприємницької діяльності на підставі законів України.

4. Застосування фінансових санкцій за порушення валютного законодавства

Заходи фінансової відповідальності за порушення валютного законодавства застосовуються відповідно до положень Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулюван­ня і валютного контролю» від 19 лютого 1993 року і Положення про валютний контроль, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.02.2000 р. № 49.

До резидентів, нерезидентів, винних у порушенні правил ва­лютного регулювання і валютного контролю, застосовуються такі фінансові санкції:

* за здійснення операцій з валютними цінностями, що пе­редбачені пунктом 2 статті 5 вказаного Декрету, без одер­жання генеральної ліцензії Національного банку України — штраф у сумі, еквівалентній сумі (вартості) зазначених валютних цінностей, перерахованій у валюту України за обмінним курсом Національного банку України на день здійснення таких операцій, з виключенням банку із Рес­публіканської книги реєстрації банків або без такого ви­ключення;
* за здійснення операцій з валютними цінностями, що по­требують одержання ліцензії Національного банку України згідно з пунктом 4 статті 5 вказаного Декрету, без одержан­ня індивідуальної ліцензії Національного банку України — штраф у сумі, еквівалентній сумі зазначених валютних цінностей, перерахованій у валюту України за обмінним курсом Національного банку України на день здійснення таких операцій;
* за торгівлю іноземною валютою банками та іншими фінан­совими установами, національним оператором поштового зв'язку без одержання ліцензії Національного банку Укра­їни та (або) з порушенням порядку й умов торгівлі валют­ними цінностями на міжбанківському валютному ринку України, встановлених Національним банком України, — штраф у сумі, еквівалентній сумі (вартості) зазначених валютних цінностей, перерахованій у валюту України за обмінним курсом Національного банку України на день здійснення таких операцій, з виключенням банку із Рес­публіканської книги реєстрації банків або без такого ви­ключення;
* за невиконання уповноваженими банками обов'язків, пе­редбачених пунктом 4 статті 4 вказаного Декрету, а також за невиконання уповноваженими банками, фінансови­ми установами та національним оператором поштового зв'язку обов'язків, передбачених пунктом 2 статті 13 цього ж Декрету. — позбавлення генеральної ліцензії Національ­ного банку України на право здійснення валютних опера­цій або штраф у розмірі, що встановлюється Національним банком України;
* за порушення резидентами порядку розрахунків, установ­леного статтею 7 вказаного вище Декрету, — штраф у роз­мірі, еквівалентному сумі валютних цінностей, що вико­ристовувалися при розрахунках, перерахованій у валюту України за обмінним курсом Національного банку України на день здійснення таких розрахунків;
* за несвоєчасне подання, приховування або перекручення звітності про валютні операції — штраф у сумі, що встанов­люється Національним банком України;за невиконання резидентами вимог щодо декларування валютних ціннос­тей та іншого майна, передбачених статтею 9 вказаного Декрету, — штраф у сумі, що встановлюється Національ­ним банком України.

Окрім того, відповідно до Указу Президента «Про врегулюван­ня порядку одержання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів та застосування штрафних санкцій за порушення валютного законодавства» від 27 червня 1999 року № 734/99 у разі одержання резидентами кредитів, позик в іно­земній валюті від нерезидентів без реєстрації договорів до ре­зидентів застосовуються фінансові санкції — штрафи у сумі, еквівалентній одному відсотку розміру одержаного кредиту чи позики і перерахованій у національну валюту України за офі­ційним обмінним курсом Національного банку України на день одержання кредиту, позики, з подальшою обов'язковою реєстра­цією зазначених договорів.

Усі зазначені вище фінансові санкції до банків, інших фінан­сових установ та національного оператора поштового зв'язку застосовуються Національним банком, а до інших резидентів і нерезидентів України — органами державної податкової служ­би.

Уповноважені працівники Національного банку в разі вияв­лення порушень валютного законодавства з боку банків, інших фінансових установ або національного оператора поштового зв'язку складають протокол за встановленою формою, який вру­чається керівникові (посадовій особі, яка виконує його обов'язки) банку, іншої фінансової установи або національного оператора поштового зв'язку чи їх відокремленого структурного підрозділу, що перевірявся (перевірялася). За кожним випадком порушен­ня складається окремий протокол, до якого можуть додаватись інші документи, які свідчать про факти порушень. Допускається складання одного протоколу за умови, що загальна сума штра­фу від цього не зміниться, якщо під час реалізації одного до­говору було здійснено кілька однотипних порушень валютного законодавства. Уповноважені працівники Національного банку після складання протоколу зобов'язані запропонувати особі, якій вручено цей протокол, надати пояснення за кожним фактом порушення.

Підставою для застосування Національним банком і його те­риторіальними управліннями таких фінансових санкцій можуть бути:

* матеріали перевірок, що здійснюються уповноваженими працівниками центрального апарату та територіальних управлінь Національного банку;
* матеріали перевірок, що здійснюються уповноваженими працівниками державних органів валютного контролю;
* матеріали перевірок, що здійснюються уповноваженими працівниками державних контрольних і правоохоронних органів, які не належать до органів валютного контролю;
* інші матеріали, які свідчать про факти порушення банка­ми, іншими фінансовими установами або національним оператором поштового зв'язку валютного законодавства і щодо яких здійснюється перевірка цих фактів.

Також Законом України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» від 23 вересня 1994 року передбачено, що виручка резидентів в іноземній валюті підлягає зарахуванню на їх валютні рахунки в уповноважених банках у строки виплати заборгованостей, зазначені в контрактах, але не пізніше 180 календарних днів з дати митного оформлення (виписки вивізної вантажної митної декларації) продукції, що експортується, а в разі експорту робіт (послуг), прав інтелектуальної власності — з моменту підписання акта або іншого документа, що засвідчує виконання робіт, надання послуг, експорт прав інтелектуальної власності. Перевищення зазначеного строку потребує висновку центрального органу виконавчої влади з питань економічної політики. Імпортні ж операції резидентів, які здійснюються на умовах відстрочення поставки, в разі, коли таке відстрочення перевищує 180 календарних днів з моменту здійснення авансо­вого платежу або виставлення векселя на користь постачальни­ка продукції (робіт, послуг), що імпортується, також потребують висновку центрального органу виконавчої влади з питань еко­номічної політики.

Порушення резидентами вказаних строків тягне за собою стягнення пені за кожний день прострочення у розмірі 0,3 від­сотка суми неодержаної виручки (вартості недопоставленого товару) в іноземній валюті, перерахованої у грошову одиницю України за валютним курсом Національного банку України на день виникнення заборгованості. Загальний розмір нарахованої пені не може перевищувати суми неодержаної виручки (вартості недопоставленого товару). Державні податкові інспекції мають право за наслідками документальних перевірок безпосередньо стягувати з резидентів таку пеню.

У разі прийняття до розгляду судом. Міжнародним комерцій­ним арбітражним судом чи Морською арбітражною комісією при Торгово-промисловій палаті України позовної заяви рези­дента про стягнення з нерезидента заборгованості, яка виникла внаслідок недотримання нерезидентом строків, передбачених експортно-імпортними контрактами, передбачені строки зу­пиняються і пеня за їх порушення в цей період не сплачується. При прийнятті судом рішення про відмову в позові повністю або частково або припинення (закриття) провадження у справі чи залишення позову без розгляду ці строки поновлюються і пеня за їх порушення сплачується за кожний день прострочення, включаючи період, на який ці строки було зупинено. Якщо судом прийнято рішення про задоволення позову, пеня за порушення строків не сплачується з дати прийняття позову до розгляду су­дом.

Також вказаним Законом передбачено право Національного банку України встановлювати строк, протягом якого куплена резидентом на міжбанківському валютному ринку України іно­земна валюта для забезпечення виконання зобов'язань перед нерезидентом має бути використана за призначенням, і порядок її продажу в разі недотримання резидентом цього строку. У разі порушення такого строку, придбана валюта продається уповно­важеними банками протягом 5 робочих днів на міжбанківському валютному ринку України. При цьому позитивна курсова різ­ниця, що може виникнути за такою операцією, щоквартально направляється до державного бюджету України, а негативна курсова різниця відноситься на результати господарської ді­яльності резидента.