

12. Отчет о выполнении в 2018 году Государственной программы «Охрана окружающей среды и устойчивое использование природных ресурсов» на 2016 – 2020 годы/ Официальный сайт Министерства природных ресурсов и охраны окружающей среды Республики Беларусь: minpriroda.gov.by/ru/ot2018.

13. Центральная основа Системы эколого-экономического учета – 2012. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://unstats.un.org/unsd/envaccounting/seearev/CF_trans/R_march2014.pdf. Дата доступа: 28.10.2019.

14. ЕЭК ООН. Обзор результативности экологической деятельности. Беларусь. Выпуск № 44. /ООН. Нью-Йорк и Женева, 2016 г. 490 с.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЪЕКТОВ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

DOI: [10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.474](https://doi.org/10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.474)

Яковлева Марина Алексеевна

*Уральский государственный экономический университет,
г. Екатеринбург*

Положение резидентов и нерезидентов в системе валютного регулирования и контроля в доктрине рассматривается по-разному.

С одной стороны ученые (Дорофеев Б.Ю.[1], Тосунян Г.А., Емелин А.В.[2], Грачева Е.Ю.[4]) относят резидентов и нерезидентов к субъектам валютных правоотношений, возникающих в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля и регламентирования валютного обращения. Объектами валютных правоотношений называют: валюту РФ, ценные бумаги РФ, иностранную валюту, валютные ценности.

Согласно другому подходу (Хаменушко И.В.[3]), сторонником которого является автор, резиденты и нерезиденты являются непосредственными объектами валютного регулирования и контроля.

С точки зрения автора, предлагаемые трактовки о резидентах и нерезидентах как субъектах валютных правоотношений, несколько сужают роль этих лиц, целесообразнее рассматривать их как объекты регулирования и контроля, обладающих широким спектром специальных прав и обязанностей.

Кроме того, при всем разнообразии подходов к толкованию понятий и определению полномочий резидентов и нерезидентов в системе валютного регулирования и валютного контроля, в настоящее время остаются не исследованными данные категории с позиции реализации их в условиях цифровой экономики.

Исследуя объекты валютного регулирования и контроля, автором проведена классификация, основанная на правовом статусе подконтрольных лиц, представлена в виде схемы (рис.1).

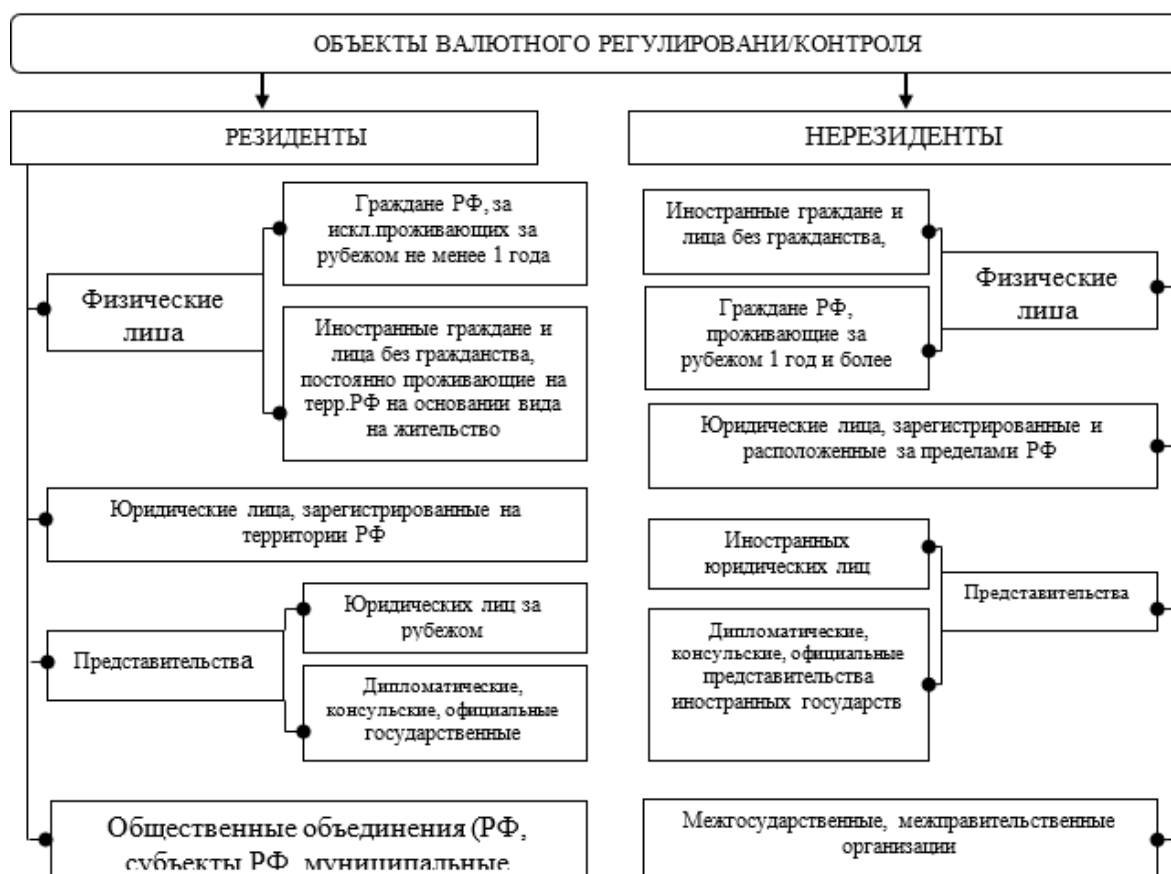


Рисунок 1 – Классификация объектов валютного регулирования/контроля

С позиции автора неотъемлемой частью регулятивного воздействия на объекты регулирования/контроля является предмет, а именно те финансовые юридически значимые действия, которые совершают объекты под влиянием властных полномочий субъектов валютного регулирования/контроля.

Именно предмет определяет принадлежность межличностных отношений к разряду валютных, а значит и относит их участников к числу объектов валютного регулирования/контроля.

Общим предметом валютного регулирования/контроля является совершение валютных операций, в том числе в рамках исполнения внешнеторговых контрактов.

В теории валютного регулирования и контроля имеются различные подходы к классификации валютных операций. Примеры классификаций систематизированы автором и представлены в таблице 1.

Таблица 1

Виды классификаций валютных операций		
Вид операции	Характеристика	Автор
<i>По субъекту</i>		
	операции физических лиц	Тосунян Г.А., Емелин А.В.
	операции организаций	
	операции национально-государственных, административно-территориальных и муниципальных образований	
<i>По территории осуществления</i>		
внутрироссийские	в результате их совершения валютные ценности остаются на территории РФ	Тосунян Г.А., Емелин А.В.
трансграничные	в результате совершения валютные ценности перемещаются через границу РФ	
зарубежные	в результате совершения валютные ценности остаются за пределами территории РФ	
<i>По степени свободы осуществления</i>		
осуществляемые без ограничений	осуществляются свободно, независимо от суммы и срока	Дорофеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин В.А.
осуществляемые с определенными	осуществляются с ограничениями по сроку, либо по сумме, либо по назначению валютной	

ограничениями	операции	
запрещенные к осуществлению	запрещенные к осуществлению в силу прямого указания в законе	

Каждая из имеющихся классификаций (как среди названных, и так и оставшихся за пределами описания настоящей статьи) имеют право на существование.

Для целей определения полномочий объектов контроля по совершению валютных операций автором классифицированы операции по направлению их осуществления (табл.2).

Таблица 2

Классификация валютных операций по направлению осуществления

Вид валютной операции	Характеристика
Ввоз/ вывоз в (из)страну(ы)	перемещение через границу РФ валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг
Приобретение/ отчуждение	на законных основаниях резидентом (в пользу резидента) у нерезидента (в пользу нерезидента) и наоборот валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг.
Расчеты	использование валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа
Переводы	- перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ; - перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ; - перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ; - переводы иностранной валюты, внутренних и внешних ценных бумаг

В зависимости от предмета (или объекта) валютные операции подразделяются на операции, совершаемые с использованием: валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг, внешних ценных бумаг, валютных ценностей, в том числе: иностранной валюты и внешних ценных бумаг.

Применительно к условиям цифровой экономики, основываясь на тексте проекта федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», автором предлагается классификация валютные операций, в зависимости от формы их совершения (табл.3).

Таблица 3

Классификация валютных операций

Вид валютной операции	Характеристика операций
Наличные (документарные) - приобретение, отчуждение или использование в качестве средства платежа валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в наличной форме, а также перемещение наличной валюты и денежных инструментов через государственную границу Квалифицирующим признаком таких операций является их материальная форма. Валютные ценности и валюта должны участвовать в совершении операций в документарной или наличной форме (документарные ценные бумаги, банкноты, монеты).	а) ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг б) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; в) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; г) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа.
Безналичные - операции, совершенные с использованием счетов в уполномоченных банках	а) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории

	<p>РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;</p> <p>б) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ;</p> <p>в) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;</p> <p>г) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;</p> <p>д) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.</p>
Цифровые - операции, связанные с обменом цифровых финансовых активов на рубли и иностранную валюту	такими валютными операциями должны, в перспективе, признаваться операции, совершенные уполномоченными операторами и зафиксированные в реестре цифровых транзакций операции по обмену цифровых финансовых активов на валюту РФ и иностранную валюту.

Подробное описание в настоящей работе видов валютных операций обусловлено тем, что порядок их осуществления является основой полномочий резидентов и нерезидентов, что задает вектор прав и обязанностей, которыми они наделены как объекты валютного регулирования и контроля.

Помимо прав и обязанностей, возникающих у резидентов и нерезидентов в связи с

осуществлением валютных операций, к числу правомочий относятся и общие права, присущие участникам внешнеторговой деятельности как подконтрольным объектам.

В таблице 4 автором приведены как общие, так и специальные права и обязанности, которыми уже наделены резиденты и нерезиденты как объекты валютного регулирования и контроля.

Таблица 4

Права и обязанности объектов валютного регулирования и контроля

Общие права	
Резиденты	Нерезиденты
знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля	
обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации	
на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц	
Общие обязанности	
представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных законом	
вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора	
выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования	
Специальные права	
Без ограничений ввоз в РФ и вывоз из РФ иностранной валюты и (или) валюты РФ, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются при соблюдении требований таможенного законодательства ЕАЭС и законодательства РФ	
открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ ⁷ ;	без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты РФ со счетов (с вкладов) в банках за пределами

⁷ за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами"

открывать без ограничений в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте	территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках
юридические лица могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами - нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам - нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению (и еще в ряде случаев, приведенных в законе по отдельным видам внешнеторговой деятельности)	без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации в сумме не превышающей сто тысяч рублей по одному контракту, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов
расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами - резидентами через счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в установленном порядке	осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами
осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет	
Специальные обязанности преимущественно несут РЕЗИДЕНТЫ	
<p>При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты РФ в виде займов нерезидентам обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; - возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; - получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа. 	

В случае принятия закона «О цифровых финансовых активах» к числу прав участников валютных отношений добавятся полномочия, связанные с совершением цифровых валютных операций:

- приобретение в рамках одного выпуска токенов на сумму не более пятидесяти тысяч рублей путем внесения цифровой записи о приобретении токенов в специальный кошелек, предназначенный для неквалифицированных инвесторов;

- открытие цифровых кошельков, используемых для хранения информации о приобретаемых токенах;

- владельцы цифровых финансовых активов вправе совершать сделки по обмену цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида и/или обмену цифровых финансовых активов на рубли, иностранную валюту и/или иное имущество (только через оператора обмена цифровых финансовых активов).

Степень цифровизации реализации полномочий объектов валютного регулирования и контроля на современном этапе представлена в таблице 5.

Таблица 5

Цифровой формат реализации полномочий объектов валютного регулирования и контроля		
Права/обязанности	Реализация в цифровом формате	Электронные ресурсы
Знакомство с актами проверок	Направление актов в электронном виде, в том числе с использованием сервиса «Личный кабинет»	www.kabinet-nalog.ru www.edata.customs.ru
Обжалование действий/бездействий, правовых актов	Обращение в электронном виде посредством официальных сайтов центральных аппаратов служб и судебных органов	www.kabinet-nalog.ru www.customs.ru www.arbitr.ru
Представлять объектам контроля сведения и документы	Направление посредством Интернет-банкинга - способом дистанционного банковского обслуживания клиентов (в порядке, предусмотренном, Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017 №181-И), в органы валютного контроля – по электронной почте в доступных участнику ВЭД форматах	WEB-сайты в сети Интернет обслуживающих уполномоченных банков, официальные электронные адреса территориальных подразделений служб (ФТС России и НФС России)
Осуществление перемещения валюты через границу РФ	Посредством системы электронного декларирования, подача электронной пассажирской декларации (Решение коллегии ЕАЭС от 23.07.2019 №124), вступает в силу в 2021 году.	www.customs.ru
Осуществление безналичных переводов средств (расчетов)	Посредством Интернет-банкинга - способом дистанционного банковского обслуживания клиентов на основании договоров о банковском обслуживании	WEB-сайты в сети Интернет обслуживающих уполномоченных банков

Список литературы:

1. Дорوفеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин В.А. Валютное право России М. Изд-во «НОРМА», 2008 С.51-54.

2. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации М.Изд-вл «Дело», 2004. С115-119.

3. Хаменушко И.В. Валютный контроль в Российской Федерации, М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2001. С.36-38.

4. Финансовое право. Под ред.Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко, М.:Прспект, 2006. С.384-386.

Нормативные акты:

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О валютном регулировании и валютном контроле». Первоначальный текст

документа опубликован в изданиях: «Собрание законодательства РФ», 15.12.2003, № 50, ст. 4859, «Парламентская газета», № 233, 17.12.2003, «Российская газета», № 253, 17.12.2003.

Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» внесен депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым, Р.М. Марданшиным, А.А. Гетта, М.Л. Шакумом, А.Б. Выборным, К.Г. Слыщенко, Е.Б. Шулеповым, В.И. Афонским, Н.Д. Боевой, И.Е. Марьяш, С.В. Железняком, А.И. Воеводой, С.А. Вострецовым, А.В. Чернышевым, членами Совета Федерации Н.А. Журавлевым, А.Н. Епишиным, В.В. Полетаевым (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 22.05.2018).

УДК: 336.647

ГРНТИ: 06.81

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

DOI: 10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.475

Абдурахманов Саид Курмагомедович
студент

ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"
г. Махачкала, Россия

Гюльмагомедова Гюльзар Ахмедулаховна
к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"
г. Махачкала, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются проблемы формирования финансовых ресурсов на предприятии. На основе приведенного сделан вывод о том, что формирование финансовых ресурсов и его источники полностью