

А.Н. КОЗЫРИН
КАТЕГОРИИ "ВАЛЮТА" И "ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ"
В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(статья)

Рыночные реформы в России обусловили необходимость внесения кардинальных изменений в валютное законодательство, которое прежде развивалось в условиях государственной монополии на внешнеэкономическую деятельность и валютные операции.

Либерализация внешнеэкономической деятельности, с одной стороны, и напряженная ситуация в финансовой системе Российской Федерации - с другой, позволили валюте занять особое место в современном механизме правового регулирования общественных отношений. Валюта фигурирует в нормах практически всех отраслей права. Важнейшим условием развития любой отрасли законодательства является всестороннее, комплексное исследование базовых категорий. Для валютного законодательства такими категориями выступают валюта и валютные ценности.

**ЗНАЧЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВАЛЮТЫ И ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ
ДЛЯ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ**

Определение валюты и валютных ценностей содержится в Законе РФ "О валютном регулировании и валютном контроле". Нормы других законодательных актов отсылают, как правило, к определению валюты, содержащемуся в базовом правовом акте валютного законодательства. Так, например, поступает Гражданский кодекс РФ, где сказано (ст. 141): "Виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле".

Если законодательный акт не содержит вообще упоминания об определении валюты и валютных ценностей, это означает, что при применении такого закона следует использовать определения, содержащиеся в ст. 1 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Определение валюты и валютных ценностей приобретает особое значение в связи с квалификацией отдельных противоправных деяний. Ряд статей Уголовного кодекса (ст. 191 "Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга", ст. 192 "Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней") в условиях, когда до сих пор не принят Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", предполагает использование определения валютных ценностей, содержащегося в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле".

В банковской практике также нередко возникают вопросы по определению валютно - правового статуса конкретного вида имущества, связанные с установлением правомерности и порядка совершения той или иной банковской операции. Об одной из таких проблем шла речь в письме ЦБ РФ от 01.08.1997 N 03-26-2-2/1780, в котором разъяснялся порядок кредитования под залог драгоценных металлов и драгоценных камней. Банк, не имеющий лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, не может хранить предмет залога у себя. Для этого он должен заключить с иным уполномоченным банком, имеющим такую лицензию, договор о хранении валютных ценностей. Если же предметом залога выступают ювелирные изделия или иные виды изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, но в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" не являющиеся валютными ценностями, то залогодержатель может хранить у себя предмет залога независимо от наличия лицензии на совершение валютных операций.

ПОНЯТИЕ ВАЛЮТЫ В ШИРОКОМ И УЗКОМ СМЫСЛЕ СЛОВА

В узком смысле слова под валютой понимают денежные знаки иностранных государств. Наряду с таким определением валюты в законодательных актах ряда стран встречается расширительный подход к трактованию валюты, в соответствии с которым под валютой понимают не только денежные знаки иностранных государств, но и все денежные документы, а также имущество (чаще всего это касается недвижимости, находящейся за границей), являющееся основанием для расчетов в иностранной валюте. С понятием валюты в широком смысле слова тесно связано понятие девизы - платежного средства в иностранной валюте.

Действующее законодательство РФ также содержит понятие валюты в широком смысле. В этом случае используется категория "валютные ценности". В Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" (ст. 1) под валютными ценностями понимаются:

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
- драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий и лома таких изделий;
- природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Таким образом, понятия валюты и валютных ценностей соотносятся как часть и целое: в понятие валютных ценностей наряду с иностранными денежными знаками включаются и другие виды имущества (ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни).

Российское законодательство различает два вида валюты в узком смысле, используя понятия "иностранная валюта" и "валюта Российской Федерации".

Под иностранной валютой законодатель понимает как наличную валюту (денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки), так и безналичную (средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах).

Примерно такой же подход наблюдается и при определении валюты Российской Федерации, под которой в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" понимаются:

- находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов Центрального банка РФ и монеты;
- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;
- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

Рубль Российской Федерации в отличие от денежных знаков иностранных государств не всегда выступает в качестве предмета валютно - правового регулирования. Он становится таковым, когда соответствующие правоотношения осложнены иностранным элементом (например, субъект правоотношений - нерезидент; юридические факты, являющиеся основанием для возникновения соответствующих правоотношений, имеют место на территории иностранного государства и т.д.). Так, если российская фирма - резидент покупает за рубли государственные краткосрочные облигации, возникают правоотношения, не имеющие валютного характера. Если же покупателем российских ценных бумаг за российские рубли является иностранная фирма - нерезидент, возникающие отношения регулируются нормами валютного законодательства (в нашем примере - Положением о порядке инвестирования средств нерезидентов на рынок российских государственных ценных бумаг, утвержденным Приказом ЦБ РФ от 26.07.1996 N 02-262; нерезиденты могут покупать государственные ценные бумаги за счет остатков на счетах типа "С" в валюте РФ).

Другой пример: перемещение наличной валюты РФ из Москвы в Санкт - Петербург не служит основанием для возникновения валютных правоотношений. Валютные правоотношения появляются, когда наличная валюта РФ вывозится за пределы российской таможенной территории национальным банком иностранного государства по соглашению между ним и Центральным банком РФ.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

В соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" видами денежных знаков, выступающих в качестве иностранной валюты, являются банкноты, казначейские билеты и монеты. Банкноты (банковские билеты, кредитные билеты) - разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение центральными банками. Банкноты начали выпускаться на основе учета (покупки) частных коммерческих векселей, которые служили их обеспечением. По ставшему уже хрестоматийным определению, банкнота представляла собой вексель на банкира. Предъявитель банкноты получал деньги, а сама банкнота заменяла частные векселя. Повышению надежности банкнот способствовало появление их нового обеспечения - им стало золото.

Современные банкноты превратились из "классических" банкнот, полноценных кредитных денег в бумажные деньги, которые представляют собой знаки стоимости, замещающие в обращении полноценные деньги. Бумажные деньги обычно наделены принудительным курсом, неразменны на золото и выпускаются для покрытия государственных расходов.

Казначейские билеты (казначейские ноты) - это бумажные деньги, выпускаемые Министерством финансов или специальным государственным финансовым органом (казначейством), как правило, для покрытия бюджетного дефицита.

На начальном этапе различие между банкнотами и казначейскими билетами проводилось по целям их выпуска: банкноты использовались для кредитования товарооборота, в то время как казначейские билеты предназначались преимущественно для финансирования государственных расходов (в дореволюционной России - ассигнации, в США - континентальные деньги, гринбеки). Сейчас разница между ними в значительной степени стерлась. Банкноты и казначейские билеты становятся неполноценными бумажными деньгами. Казначейские билеты используются для совершения мелких платежей и размена банкнот.

Монета как вид денежного знака представляет собой слиток металла (золота, серебра, платины, меди и т.д.), имеющий установленные весовое содержание и форму и являющийся законным средством обращения и платежа.

Установленные государственные правила, оговаривающие порядок чеканки металла, именуется монетным уставом. В нем определяются проба валютного металла, вес, тип, легенда монет, ремедиум при чеканке (то есть допустимое законом отклонение фактического веса и пробы монеты от установленных норм), правила изъятия монет из обращения, а также правила чеканки разменной валюты.

В настоящее время полноценную монету (т.е. монету, нарицательная цена которой соответствует стоимости содержащегося в ней металла и стоимости ее чеканки) практически повсеместно вытеснила неполноценная монета, ставшая знаком (представителем) полноценных денег.

Монеты из валютных металлов чеканятся сейчас крайне редко (Япония, ЮАР, Австралия, Чили и др.). На первый план вышли билонные монеты - неполноценные разменные монеты, номинальная стоимость которых превышает стоимость металла и расходы на чеканку. Первоначально такие монеты чеканились из низкопробного серебра (отсюда и название "билонная монета": по-французски billon - низкопробное серебро), затем - из недорогих металлов (медно - никелевые, медно - цинковые и алюминиевые сплавы). В ряде случаев разменную монету чеканят с целью экономии расходов на эмиссию: срок годности монеты составляет в среднем 145 лет, а бумажная купюра может находиться в обращении не более 18 месяцев.

ПОНЯТИЕ ЗАКОННОГО ВАЛЮТНОГО СРЕДСТВА

Иностранной валютой считаются денежные знаки, являющиеся законным платежным средством в соответствующем государстве или группе стран. В качестве законного платежного средства выступают денежные знаки, которые по закону обязательны к приему в погашение долга на территории данного государства. Следует обратить внимание, что в некоторых зарубежных странах устанавливаются ограничения использования денежных знаков в качестве законных платежных средств. Такие ограничения могут касаться сумм платежа и вида платежа.

Для иллюстрации первого случая - ограничения относительно суммы платежа - обратимся к принятому в Великобритании в 1970 г. Закону о монетах (Coinage Act.). В соответствии с ним законными платежными средствами являются монеты достоинством:

- 1 пенс и 2 пенса в сумме до 20 пенсов;
- 5 пенсов, 10 пенсов и 20 пенсов в сумме до 5 фунтов;
- 50 пенсов в сумме до 10 фунтов;
- 1 фунт в любом количестве.

Сумму в 25 пенсов можно уплатить различными способами: например, 25 монетами по 1 пенсу; 12 монетами по 2 пенса и одной монетой в 1 пенс; 5 монетами по 5 пенсов. Из трех приведенных вариантов платежа только последний будет считаться законным и соответствующим Закону о монетах.

Ограничения относительно вида платежа могут быть проиллюстрированы примером из истории американского денежного обращения. Казначейские билеты США (гринбеки), оставшиеся в обращении до 80-х гг., применялись при расчетах по любым обязательствам, кроме уплаты импортных пошлин и процентов по государственному долгу.

Использование монет из валютного металла в качестве законного платежного средства непосредственно связано с ремедиумом, определенным в монетном уставе. Нарушение ремедиума является порчей монеты и влечет за собой изъятие монеты из обращения и лишение ее статуса законного платежного средства. Если вес монеты изменился на величину большую, чем допускает ремедиумом, то такая монета, как отмечалось, перестает быть законным платежным средством и может быть обменена на полноценные монеты по фактическому весу. Если же вес монеты уменьшился в пределах ремедиума, то обмен

производится по номиналу, государство берет на себя издержки, связанные с изнашиваемостью монеты в пределах ремедиума.

Действие денежных знаков в качестве законного платежного средства может быть территориально ограничено. Например, некоторые денежные знаки США (купюры достоинством в 500, 1000 долл. и др.) могут выполнять функцию законного платежного средства только на территории США.

ПОДЛИННОСТЬ ИНОСТРАННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

В обращении могут находиться только подлинные денежные знаки, именно они выступают в качестве законного платежного средства. Все выявленные подделки подлежат изъятию из денежного оборота. Подлинность иностранных денежных знаков устанавливается путем проведения соответствующих экспертиз. В Российской Федерации экспертиза подлинности может осуществляться Центральным банком РФ и Министерством внутренних дел РФ.

Центральный банк проводит экспертизу, во-первых, только тех валют, которые им котируются, во-вторых, сомнительной иностранной валюты, выявленной в банках и кредитных учреждениях, имеющих право проведения операций с наличной иностранной валютой. Сомнительной иностранной валютой считаются денежные знаки иностранных государств, вызывающие сомнения в их подлинности, а также денежные знаки, имеющие признаки подделки. Подобные денежные знаки предъявителю не возвращаются и подлежат задержанию банком с выдачей клиенту справки о приеме на экспертизу.

Экспертиза проводится в расчетно - кассовых центрах территориальных учреждений Центрального банка РФ. Срок проведения экспертизы не должен превышать пяти дней со дня поступления сомнительных денежных знаков. Результаты оформляются в виде акта экспертизы.

Поддельные денежные знаки гасятся штампом "Подделка" и упаковываются в отдельный мешок, который передается в территориальные органы внутренних дел. Признанные подлинными денежные знаки возвращаются в кредитную организацию по акту экспертизы. Экспертиза, проводимая органами внутренних дел, носит, как правило, комплексный характер и предполагает использование знаний из области криминалистической техники, химии, технологии металлов, полиграфического производства, фотографии и т.д. Подобные экспертизы проводятся в:

- экспертно - криминалистических отделах УВД;
- институте (лаборатории) судебной экспертизы;
- экспертно - криминалистическом центре МВД РФ.

ПЛАТЕЖНОСТЬ ИНОСТРАННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

Следует различать понятия подлинности и платежности денежных знаков. В ряде случаев подлинные денежные знаки из-за повреждений и дефектов, а также по другим основаниям (в связи с решением банка - эмитента о выведении денежных знаков из обращения) могут утратить свойства средства платежа.

Неплатежные иностранные денежные знаки изымаются из обращения и подлежат обмену. По выбору владельца они могут быть:

- приняты банком на инкассо;
- заменены на платежные денежные знаки того же государства;
- куплены банком за наличные рубли;
- приняты на экспертизу за счет клиента.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 27.02.1995 N 27 (приложение N 3) признаются неплатежными денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств:

- разорванные на части и склеенные;
- не сохранившие основных признаков платежности (наименования эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основного рисунка (портрета) лицевой и оборотной стороны, а также элементов защиты от подделки - водяных знаков, магнитных меток, внедренных в бумагу, цветных волокон, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитных нитей, микротекста и т.д.);
- изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;
- обожженные или прожженные;
- залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;
- подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;
- имеющие значительные повреждения умышленного характера (удалена защитная нить, наличие значительных надписей и др.);

- имеющие явный печатный брак;
- изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" к валютным ценностям относит ценные бумаги в иностранной валюте, выделяя следующие их разновидности:

- платежные документы;
- фондовые ценности;
- другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Основные виды платежных документов - чеки, векселя и аккредитивы. Перечень платежных документов оставлен в законе открытым, поскольку в результате совершенствования банковских услуг появляются новые виды платежных документов. Фондовыми ценностями, относящимися к валютным ценностям, являются акции и облигации, выраженные в иностранной валюте. Под иными долговыми обязательствами понимаются казначейские векселя, некоторые товаросопроводительные документы (варранты), железнодорожные накладные, коносаменты и др.

Ценные бумаги, как и денежные знаки, должны отвечать требованиям подлинности и платежности, правила определения признаков подлинности и платежности для денежных знаков иностранных государств платежных документов в иностранной валюте одинаковы и содержатся в Инструкции Банка России N 27 (приложение N 3).

Ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, могут быть эмитированы как за рубежом, так и в Российской Федерации. Примером последних являются облигации внутреннего валютного займа. Так, в Указе Президента РФ "О мерах по урегулированию внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР" от 07.12.1992 N 1565 предусматривалось погашение внутреннего валютного долга перед юридическими лицами облигациями внутреннего валютного займа со сроком погашения от 1 года до 15 лет. Условия выпуска внутреннего государственного валютного облигационного займа утверждены Постановлением Правительства РФ от 15.03.1993 N 222 (валюта займа - доллары США, процентная ставка - 3% годовых, оплата купонов и облигаций должна осуществляться в долларах США). В письме ЦБ РФ "О порядке осуществления на территории Российской Федерации операций с облигациями внутреннего облигационного займа" от 13.04.1994 N 87 была закреплена принадлежность этих облигаций к валютным ценностям и установлены правила совершения валютных операций с их участием (нерезиденты не могут выполнять функции депозитариев облигаций; приобретение облигаций нерезидентами за рубли может осуществляться только за счет средств, находящихся на счете "И" и т.д.).

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ В СИСТЕМЕ ВАЛЮТНО - ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Третьей компонентой комплексного понятия "валютные ценности", закрепленного в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле", являются драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы. В условиях демонетизации золота и других благородных металлов они становятся валютными ценностями по ряду причин: вследствие их ограниченности и невозможности, из-за уникальных физико - химических свойств, востребованных в различных отраслях промышленности (оборонной, космической, медицинской, ювелирной и др.), капиталоемкости (имея большую стоимость в единице объема, драгоценные металлы удобны для хранения, накапливаются в качестве сокровищ, резервов) и др.

Наконец, последней составляющей валютных ценностей являются драгоценные камни. Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" относит к ним как минеральные камни (алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты), так и органические (жемчуг). Валютными ценностями считаются драгоценные камни, находящиеся как в сыром, так и в обработанном виде, при условии, что они природные (искусственные, синтетические камни не относятся к валютным ценностям).

В отличие от драгоценных металлов драгоценные камни не могут выполнять функцию денег: металл качественно однороден, а каждый кристалл камня неповторим; металл делится на любые части и вновь может быть соединен без потери стоимости, камни таким свойством не обладают; цена драгоценного металла не меняется от размера партии, стоимость драгоценных камней растет с увеличением размера кристалла опережающим темпом; наконец, камни в большей степени, чем металл, выводятся из мирового оборота и безвозвратно теряются из-за сгорания и неосторожного обращения.

Количество банковских операций с драгоценными камнями довольно ограничено по сравнению с

драгоценными металлами. Это объясняется относительной стабильностью цен на драгоценные камни, что затрудняет применение ряда финансовых инструментов (фьючерсов и др.). При этом драгоценные камни так же, как и драгоценные металлы, успешно выполняют тезаврационную функцию (накопления сокровищ), что делает оправданным их отнесение к валютным ценностям.

Законом установлено, что к валютным ценностям не относятся драгоценные металлы и драгоценные камни, существующие в форме ювелирных и бытовых изделий, а также в виде лома. Положение о порядке отнесения изделий, содержащих драгоценные металлы, к ювелирным утверждено Приказом Роскомдрагмета от 30.10.1996 N 146. В соответствии с этим правовым актом ювелирными считаются изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных, полудрагоценных, поделочных, цветных камней и других материалов природного или искусственного происхождения или без них, применяемые в качестве различных украшений, предметов быта, предметов культа и для декоративных целей, выполнения различных ритуалов и обрядов, а также памятные, юбилейные и другие знаки и медали, кроме наград, статус которых определен в соответствии с законами РФ и указами Президента РФ, и памятных монет, прошедших эмиссию. Правовой режим государственных наград из драгоценных металлов установлен в Положении о государственных наградах Российской Федерации, утвержденном Указом Президента РФ от 02.03.1994 N 442 (с последующими изменениями). Что касается монет из драгоценных металлов, служащих законным платежным средством в РФ, то они не могут быть отнесены к валютным ценностям, поскольку в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" являются валютой Российской Федерации.