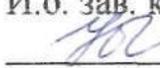


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет международных отношений
Кафедра международного бизнеса и туризма
Специальность 38.05.02 – Таможенное дело

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И.о. зав. кафедрой

 В. В. Ульянова
«21» июня 2022 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Административные правонарушения в финансовой сфере, отнесенные
к подведомственности таможенных органов РФ

Исполнитель
студент группы 737-ос2



(подпись, дата)

Д. М. Бревников

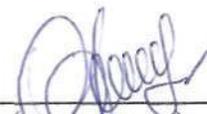
Руководитель
доцент, к.ю.н.



(подпись, дата)

Е. Н. Шахов

Нормоконтроль
инженер



(подпись, дата)

О. В. Шпак

Рецензент
доцент, к.э.н



(подпись, дата)

А. В. Плешивцев

Благовещенск 2022

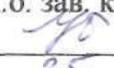
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет международных отношений

Кафедра международного бизнеса и туризма

УТВЕРЖДАЮ

И.о. зав. кафедрой

 В.В. Ульянова

« 25 » 01 2022 г.

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе (проекту) студента

Гребинков Дмитрий Максимович

1. Тема дипломной работы

(проекта) Административные правонарушения в финансовой сфере, ответственность таможенных органов РФ

(утверждено приказом от 25.01.2022 № 126-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы(проекта) 14.06.2022 г.

3. Исходные данные к дипломной работе (проекту)

Удобрение литературы по второй теме; статьи по теме работы сайта
ФТС России

4. Содержание дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке

вопросов): 1) Историко-теоретические аспекты валютно-финансового регулирования
2) Административная ответственность в РФ за правонарушения в финансовой сфере

3) Совершенствование деятельности таможенных органов РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

Дипломная работа содержит 94 с., 8 таблиц, 8 рисунков, 52 источника

6. Консультанты по дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) Нет

7. Дата выдачи задания 26.01.2022 г.

Руководитель дипломной работы (проекта)

Михайлов С.Н. Чогунов А.В.
(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 26.01.2022 г.

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 93 с., 8 таблицы, 8 рисунков, 50 источников.

АДМИНИСТРАТИВНОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ, ФЕДЕРАЛЬНАЯ ТАМОЖЕННАЯ СЛУЖБА, ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА, ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА, ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ, ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ, НЕЛЕГАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ

В первой главе работы изучаются историко-теоретические аспекты валютно-финансового регулирования. Дается общая характеристика мировой валютной системы, исследуется изменение валютно-финансовой политики России в постсоветское время. Проводится рассмотрение современной ситуации в нормативном регулировании обращения иностранной валюты в РФ.

Во второй главе изучаются различные аспекты административной ответственности в РФ за правонарушения в финансовой сфере. Рассматриваются составы административных правонарушений в финансовой сфере, отнесенные к подведомственности таможенных органов РФ. Проводится анализ показателей деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере. Дается характеристика порядка деятельности таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере.

В третьей главе выявляются недостатки текущей деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере. Формируются направления совершенствования деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Историко-теоретические аспекты валютно-финансового регулирования	7
1.1 Общая характеристика мировой валютной системы	7
1.2 Изменение валютно-финансовой политики России в постсоветское время	16
1.3 Современная ситуация в нормативном регулировании обращения иностранной валюты в РФ	24
2 Административная ответственность в РФ за правонарушения в финансовой сфере	34
2.1 Составы административных правонарушений в финансовой сфере, отнесенные к подведомственности таможенных органов РФ	34
2.2 Анализ показателей деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере	43
2.3 Порядок деятельности таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере	52
3 Совершенствование деятельности таможенных органов РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере	61
3.1 Недостатки текущей деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере	61
3.2 Направления совершенствования деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере	69
Заключение	80
Библиографический список	85

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность рассмотрения деятельности Федеральной таможенной службы РФ (ФТС РФ) по отношению к административным правонарушениям в финансовой сфере, отнесённым к подведомственности таможенных органов РФ состоит в том, что данная деятельность, с одной стороны, касается непосредственно таможенных органов, как органов, которые осуществляют деятельность по пропуску граждан, перемещение денежных средств, товаров через таможенную границу. С другой стороны, таможенные органы весь период своего существования осуществляли контроль финансовых операций, будь то уплата таможенных платежей, либо операции, связанные с тем или иным перемещением денежных средств.

В текущих условиях важность рассмотрения данной деятельности связана с несколькими аспектами. Первый из них состоит в том, что современном мире наблюдается активный процесс изменения форм денег, а также способов их перемещения, развиваются системы платежей. В результате этого, если раньше таможенные органы в качестве денежных средств рассматривали, преимущественно, наличные денежные средства, то в настоящее время этого недостаточно, что требует наряду с контролем движения наличных также осуществлять и контроль безналичных денежных средств. Вторым аспектом является то, что в самой таможенной деятельности, а также в операциях, связанных с внешнеэкономической деятельностью больше значение имеет тот или иной порядок проведения операций, их соответствие действующему валютному законодательству. В этой сфере таможенными органами наработан немалый опыт, что позволяет эффективно контролировать, и, в определённой мере, управлять данными операциями в целях обеспечения исполнения законодательства. Третьим аспектом выступает действующий в отношении нашей страны санкционный режим. В результате этого, если раньше таможенные органы работали в плановом, и достаточно спокойном режиме, то реалии сегодняшнего дня таковы, что требуют быстрой реакции на изменения во внешней среде, связанные с мерами, которые предприняты другими

государствами, с целью максимально быстрой адаптации как самих таможенных органов, так и государства, и общества в целом.

Действовавшая до последнего времени модель валютного регулирования и контроля подразумевала максимально либеральный подход к регулированию данной сферы. Это выражалось в применении рыночных подходов к регулированию, следствием чего стала постепенная отмена обязательной экспортной выручки, а также отказ от контроля движения капитала. Введение санкций против нашей страны привело к тому, что сейчас наблюдается закономерный отказ от части либеральных мер, и возврат к мерам, направленным на разумный уровень регулирования валютно-финансовой сферы. Роль ФТС РФ здесь состоит в том, чтобы обеспечить удовлетворение потребностей не только государства, но и общества, населения, так как именно для них и существует государство.

Однако, также следует помнить и о том, что введённые меры по валютному регулированию и контролю в рамках Закона №173-ФЗ в значительной степени опираются на потребности именно самого общества, что предполагает применение по отношению к участникам ВЭД недискриминационных мер влияния. Законом устанавливаются чёткие требования по проведению операций, включая запрет на определённые операции, а также на специальные порядки в отношении тех или иных операций.

В текущих условиях таможенные органы страны должны на постоянной основе повышать эффективность своей деятельности, в том числе, за счёт изучения современных финансовых рынков, как в той части, что лежит в легальной плоскости, так и в части, которая представляет собой нелегальную финансовую деятельность. Этой цели служит, в том числе, деятельность, направленная на предотвращение отмывания денежных средств, полученных незаконным путём и направляемым на финансирование террористической деятельности. Изучение такой деятельности позволяет глубже понять

направленность подобных операций, способы их проведения, часть из которых может встретиться и в практике ФТС РФ.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия по совершенствованию деятельности ФТС РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере.

Предмет исследования – деятельность ФТС РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере.

Объект исследования – ФТС РФ.

Задачи работы:

- изучить историко-теоретические аспекты валютно-финансового регулирования;

- рассмотреть составы административных правонарушений в финансовой сфере, отнесенные к подведомственности таможенных органов РФ;

- провести анализ показателей деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере;

- охарактеризовать порядок деятельности таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере;

- выявить недостатки текущей деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере;

- сформировать направления совершенствования деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере.

Временной период исследования – 2012-2021 гг.

Информационную базу исследования составили публикации в учебной, периодической и научной печати, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ», годовая отчетность Федеральной таможенной службы РФ, нормативная документация Банка России.

1 ИСТОРИКО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1.1 Общая характеристика мировой валютной системы

Необходимость раскрытия сущности мировой валютной системы обуславливается потребностью в её изучении. На основании полученной информации возможно дальнейшее рассмотрение темы в применении к современным условиям РФ.

Раскроем определение термина «мировая валютная система». Анализ учебной и научной литературы по данному вопросу позволяет выделить следующие определения:

1) «мировая валютная система – это валютная глобальная система, благодаря которой проводится контроль использования валют при межрегиональных и межгосударственных расчетах. Она в себя включает ряд элементов, которые способствуют проведению регулирования, среди которых: платежные средства на международном уровне, условия конвертируемости валют, механизм создания валютных курсов и их поддержка и установление обязанностей и прав межгосударственных институтов, которые способствуют контролю валютных отношений»¹;

2) «мировая валютная система ... исторически сложившаяся форма организации международных валютных экономических отношений, которая закреплена межгосударственными договоренностями в масштабе мирового хозяйства для развития валютного механизма и валютных отношений между странами»²;

3) «мировая валютная система представляет собой валютные отношения, которые организованы определенным образом в рамках мирового хозяйства»³;

4) «мировая валютная система – это комплекс денежно-кредитных отношений, сформировавшиеся на базе развития мирового рынка, а также

¹ Соловьева, К. А. Понятие, сущность и элементы валютной системы мирового хозяйства // Проблемы и перспективы развития России. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2018. С. 246.

² Асеев, О. В. Мировая валютная система: понятие, содержание, этапы развития // Инновационное развитие науки и образования. Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2018. С. 21.

³ Афаунов, Т. М. Мировая валютная система // Моя профессиональная карьера. 2019. Т. 2. № 7. С. 178.

системы международных договорённостей закреплённых международным правом в рамках государственно–правовых отношений»⁴.

Проведя анализ данных определений можно сделать вывод о том, что понятие мировой валютной системы является комплексным, и состоит из значительного количества элементов. Прежде всего, это комплекс отношений, связанных с оборотом валют в мировых масштабах. Наряду с этим, в определениях указывается также необходимость контроля валютных операций, проводимых в рамках мировой валютной системы. Кроме того, операции, проводимые в рамках мировой валютной системы осуществляются в определённой форме, которые ведутся на мировых рынках. Проведение данных операций возможно только при соблюдении определённого рода договорённостей между участниками подобных сделок, что требует применения норм международного права, а также деловых обычаев.

Рассмотрим основные функции мировой валютной системы. К ним можно отнести:

1) Опосредование международных экономических связей;

Суть данной функции состоит в том, что в рамках мировой валютной системы все международные экономические связи рассматриваются как результат её функционирования. Можно говорить о том, что несмотря на отсутствие в мировой валютной системе единого центра, она, тем не менее, ввиду многообразия своих проявлений позволяет сформировать отношения и связи, которые необходимы различным субъектам данной системы.

2) обеспечение платёжно-расчётного оборота в рамках мирового хозяйства;

Мировая валютная система характеризуется наличием значительного количества банковских и расчётных организаций, осуществляющих оборот денежных средств. Именно оборот выступает результатом достигнутых

⁴ Усеинова, Э. С. Мировая валютная система / Э. С. Усеинова // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства. Симферополь: ООО «Издательство Типография «Ариал», 2019. С. 536.

договорённостей, а прибыль для сторон данного оборота двигает развитие мировой валютной системы.

3) обеспечение необходимых условий для нормального воспроизводственного процесса и бесперебойной реализации производимых товаров;

Мировая валютная система создаёт условия для того, чтобы воспроизводственный процесс происходил на постоянной основе, и, при этом, шёл максимально эффективно. Формируя условия, при которых предоставляются денежные средства, мировая валютная система предполагает объективный уровень стоимости данных средств. В результате конкуренции значительного количества поставщиков финансовых ресурсов уровень цены на данные ресурсы минимален, и определяется рыночными условиями;

4) регламентация и координация режимов национальных валютных систем;

Суть данного принципа состоит в том, что национальные валютные системы во взаимодействии с мировой валютной системой модифицируются и модернизируются, в результате чего создаются условия для снижения барьеров различного вида для проникновения товаров и услуг через национальные границы. Можно сделать вывод о том, что данная функция в значительной степени глобализует экономику отдельных стран, а также ведёт к увеличению взаимозависимости стран в поставках.

5) унификация и стандартизацию принципов валютных отношений.

Имея значительное количество субъектов, мировая валютная система для обеспечения их взаимодействия вырабатывает правила делового оборота, которые понимаются всеми сторонами сделок одинаково, с целью их исполнения, и для достижения целей всех сторон таких сделок. Одновременно с процессами унификации и стандартизации, происходит и процесс снижения

издержек проводимых в рамках мировой валютной системы операций, что повышает эффективность международной торговли ⁵.

Особенностью современной мировой валютной системы является её существенное отличие от действующих в настоящее время национальных валютных систем. Как указывает Л.Н. Красавина, данные отличия состоят в следующем (таблица 1) ⁶.

Таблица 1 – Сравнение мировой и национальной валютных систем

Категория сравнения	Мировая валютная система	Национальная валютная система
Денежная единица	Мировые деньги во всех их формах	Национальная валюта
Конвертируемость денежной единицы	Взаимная конвертируемость валют	Конвертируемость национальной валюты
Паритет денежной единицы	Унифицированный режим валютных паритетов	Паритет национальной валюты
Режим курса	Относится в целом к системе мировых валют	Относится только к национальной валюте
Валютные ограничения, валютный контроль	Межгосударственное регулирование валютных ограничений	Применимы только к национальной валюте
Регулирование ликвидности	Межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности	Воздействие только на национальную валюту
Применение международных кредитных средств обращения	Унификация использования международных кредитных средств обращения	Регламентация применения международных кредитных средств обращения
Международные расчёты	Унификация порядка расчётов с использованием основных форм международных расчётов	Регламентация международных расчётов страны
Режимы денежного рынка и рынка золота	Режим мировых финансовых рынков	Режим национальных финансовых рынков
Регулирование валютных отношений	Международные организации, осуществляющие международное регулирование валютных отношений	Национальные органы регулирования валютных отношений

Ключевой особенностью функционирования мировой валютной системы является существенно договорной порядок её регламентации. В отличие от

⁵ Пономарева, Д. С. Мировая и национальная валютные системы: сущность, элементы, функции // Молодая наука-2021. Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2021. С. 88.

⁶ Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / отв. ред. Л. Н. Красавина. М.: Издательство Юрайт, 2018. С. 33.

национальной валютной системы, которая в значительной степени находится под контролем того или иного государства, мировая валютная система предполагает, что установление тех или иных правил и режимов может быть эффективно осуществлено исключительно в виде договоров в рамках международного права, что требует проведения переговоров об условиях.

Рассмотрим структурные элементы мировой валютной системы, что представлено в таблице 2⁷.

Таблица 2 – Структурные элементы мировой валютной системы

Элемент	Виды
Формы мировых денег	Валюты: – международные валютные единицы – региональные – национальные – наднациональные
Валютный курс	Свободный порядок выбора режима валютного курса
Международная валютная ликвидность	– валютные резервы – золото – счета СДР – резервные кредиты в МВФ
Международные кредитные средства обращения	– векселя – чеки
Международные рынки валюты и золота	– региональные – национальные – мировые
Валютное регулирование и валютный контроль	– валютный надзор и контроль – валютное регулирование – валютная либерализация

Особенностью мировой валютной системы в части элементов является свободный порядок выбора режима валютного курса. При этом, общим подходом является применение плавающего курса иностранной валюты, что позволяет быстро сглаживать возможные проблемы с его скачками, не прибегая к необходимости перемещения значительных объёмов материальных ресурсов, прежде всего, золота, для купирования таких скачков.

⁷ Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / отв. ред. Л. Н. Красавина. М.: Издательство Юрайт, 2018. С. 34.

На сегодняшний день функционирует Ямайская валютная система. Она установлена в ходе совещания на Ямайке в 1976 году. Основной идеей данной валютной системы является переход к системе плавающих курсов, при котором курс валюты не назначается государством, а основывается на рыночных операциях. При этом, государство также может участвовать на рынке с целью оказания того или иного влияния на курс собственной валюты.

Следствием принятия данного подхода в рамках текущей мировой валютной системы курсы валют постоянно изменяются (плавают), в результате чего отсутствует постоянство курс.

Основной причиной возникновения Ямайской системы в период 1976-1978 гг. явилась необходимость модернизации положений Бреттон-Вудской валютной системы. В результате этого, были реализованы следующие положения:

- была отменена привязка валют к золоту, причём как для внутренних, так и для международных операций. Фактически, золото перешло из разряда денег в разряд товара, пусть и специфического, и обладающего определёнными свойствами, характерными для них;

- отменены золотой стандарт и золотые паритеты;

- центральные банки могут проводить операции по покупке и продаже золота как товара, не рассматривая его как деньги, исходя из сложившихся на рынке цен;

- введена система специальных прав заимствования (СПЗ, SDR). Данные права являются аналогом мировых денег, и с их помощью возможно формировать свои валютные резервы. Эмиссия данных прав производится Международным валютным фондом (МВФ). Они принимаются данной организацией в процессе операций, а также через них осуществляется соизмерение стоимости национальных валют;

- наряду с СПЗ, в качестве резервных валют рассматриваются также доллар США, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, французский франк и марка ФРГ (трансформированы в евро);

– котировки валют осуществляются на основании свободных колебаний курсов валют на тех или иных торговых площадках, исходя из спроса и предложения данных валют;

– валютный курс определяется государством самостоятельно, исходя из определённого перечня вариантов ⁸.

В качестве вариантов валютного курса в рамках Ямайской валютной системы предлагаются:

– свободноплавающие валюты;

– валюты с колебаниями относительно курса базисной валюты в пределах $\pm 2,25\%$;

– валюты, привязанные к курсу других валют, при этом колебание привязанной валюты не должно превышать $\pm 1\%$.

Основными результатами введения Ямайской валютной системы стало формирование пула свободноплавающих валют, чего ранее не наблюдалось. При этом, рынок золота из валютного рынка перешёл в товарные рынки.

Несмотря на общий прогрессивный характер Ямайской валютной системы, она также не была лишена недостатков. К ним можно отнести следующие:

1) недостаточное обоснование эмиссии и распределения СПЗ (SDR);

Эмиссия СПЗ, которая проводилась МВФ, осуществляется на основании распределения долей в данной организации. При этом, она в значительной степени контролируется США, и не отражает текущей ситуации в мировой экономике. В результате этого, КНР, как промышленная сверхдержава 21-го столетия в рамках МВФ не обладает значительной силой при принятии решений;

2) метод определения и обеспечение СПЗ (SDR);

На момент первоначального выпуска СПЗ имели золотое содержание, а стоимость зависела от стоимости золота. После демонетизации золота

⁸ Международные валютно-кредитные отношения / Н. Н. Мокеева [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. С. 41.

произошла также и демонетизация СПЗ, в результате чего на сегодняшний день их стоимость определяется по корзине валют (таблица 3)⁹. При этом, согласно последнего решения, принятого в ноябре 2015 года в корзину мировых резервных валют был добавлен китайский юань.

Таблица 3 – Корзина валют МВФ в рамках после последнего пересмотра 2015 г.

Наименование валюты	Веса в корзине, %	Фиксированное количество единиц валюты на 5-летний период с 01.10.2016 г. с стоимости SDR
Доллар США	41,73	0,58252
Евро	30,93	0,38671
Китайский юань	10,92	1,0174
Японская йена	8,33	11,900
Фунт стерлингов	8,09	0,085946

Следует отметить, что в целом объём СПЗ в обращении в мире достаточно небольшой. Это связано с низким уровнем популярности данного инструмента. В результате этого, несмотря на периодические эмиссии, по объёмам он уступает всем основным мировым валютам. Перечень эмиссий СПЗ, которые проводились МВФ, представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Распределение СПЗ по годам

Вид распределения	Период	Сумма СПЗ, млрд.
Общее	1970-72	9,3
Общее	1979-81	12,1
Специальное	2009	21,5
Общее	2009	161,2
Общее	2021	456,5

Очевидно, что СПЗ, опираясь на валюты, которые подвержены инфляции, также подвергается через них инфляции, в результате чего объёмы средств, которые распределяются через МВФ также быстро увеличиваются. Если в 1970-х гг. объёмы распределения не превышали 10 млрд. СПЗ, то в 2021 году они приблизились к 0,5 трлн. ед.

⁹ МВФ. Специальные права заимствования (СДР) [Электр. источник]. – URL: <https://www.imf.org/ru/About/Factsheets/Sheets/2016/08/01/14/51/Special-Drawing-Right-SDR>. – 01.04.2022.

3) рост числа финансовых кризисов;

Как показала практика, период с 2008 г. по сегодняшний день характеризуется продолжением негативных тенденций, которые в кризис 2008 г. были лишь обозначены. При этом, ввиду наличия мировой валютной системы валют, эмиссия которых не ограничена, это ведёт к тому, что, например, по американскому доллару объём долга таков, что не будет покрыт никогда, в результате чего удержание данной валюты как ключевой в мировой валютной системе осуществляется лишь по инерции¹⁰.

4) существенная поляризация стран по позиции относительно накопления мировых денег.

Как показала практика, в мировых масштабах существуют страны, активно наращивающие свои резервы. К ним относятся такие страны, как КНР, Япония, РФ, страны Персидского залива и некоторые другие. При этом, такие страны, как США, Великобритания, часть стран ЕС – не имеют значительного объёма средств, однако, характеризуются значительным ростом долга, который они, как правило, рефинансируют за счёт эмиссии резервных валют. В этих условиях Ямайская валютная система приводит к тому, что наиболее эффективные в производственно-промышленном плане страны облагаются своего рода «колониальным налогом», когда поставляя материальные ценности в страны-эмитенты мировых валют, они взамен получают лишь обесценивающиеся валюты.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) под мировой валютной системой понимается комплекс отношений, инфраструктуры, договоров, валют и прочих элементов, посредством которых обеспечивается взаимодействие субъектов мировой экономики по вопросам движения валют;

2) в качестве структурных элементов мировой валютной системы

¹⁰ Мировая валютная система XXI века // Достижения и перспективы развития молодежной науки. Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская Ирина Игоревна), 2019. С. 84.

выступают валюты, система валютных курсов, международная валютная ликвидность, международные кредитные средства обращения, рынки валюты и золота, а также инструменты валютного регулирования и контроля. При этом, для всех валют промышленно развитых стран характерно применение плавающего курса национальной валюты, что позволяет оперативно регулировать вопросы платёжного баланса;

3) на сегодняшний день действует Ямайская валютная система. Она характеризуется системой резервных валют, плавающим их курсом, отказом от валютной роли золота и перевод его как товара на товарных рынках, наличием МВФ как органа регулирования мировых валютных процессов, а также возможностью выбора режима валютного курса. Основными её проблемами являются слабость статуса СПЗ как расчётного средства, зависимость от резервных валют и их инфляции, что снижает стоимость СПЗ, рост числа финансовых кризисов и наличие поляризации стран по накоплению мировых денег, что ведёт к необоснованному перетоку материальных ресурсов от производителей к потребителям.

1.2 Изменение валютно-финансовой политики России в постсоветское время

Необходимость исследования изменений в валютно-финансовой политике РФ в постсоветское время обуславливается потребностью в выявлении общих тенденций данной деятельности, что даст возможность сформировать позицию относительно дальнейшего реформирования отношений в данной сфере.

Начало активной деятельности по либерализации валютно-финансовой деятельности в РФ осуществлялось начиная с 1991 года. В это время были приняты Закон СССР «О валютном регулировании», а также письмо Государственного банка СССР №352 от 24.05.1991 г. «Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР», которыми подробно регламентировалась данная деятельность. Следствием этого стало развитие валютного рынка в стране. Это выразилось, прежде всего, в создании 6

специализированных валютных бирж в стране в период 1991-1993 гг., одной из которых была Московская биржа¹¹.

На смену закону СССР о валютном регулировании 9 октября 1992 г. пришёл на смену Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Данным законом регламентировались параметры валютного регулирования и контроля на территории нашей страны. Он в значительной степени являлся преемником действовавшего ранее закона СССР, однако, наряду с этим также и включал специфику, которая была необходима для деятельности по валютному контролю на территории нашей страны. С учётом полученного в начале реформ опыта была существенно изменена структура регулирования, а также уточнены и развиты основные понятия валютного регулирования и контроля. Примечательным фактом здесь является то, что впервые было определено понятие «валюта Российской Федерации», введена статья о её защите (ст. 2 закона). При этом, указано на то, что расчёты в валюте РФ проводятся резидентами РФ без ограничений.

В качестве основных органов валютного регулирования и валютного контроля в данном законе установлены Центральный банк РФ, а также Правительство РФ. Введёт в употребление термин и установлен институт агентов валютного контроля. Далее, после принятия рассматриваемого закона Банком России начато формирование нормативно-правовой базы валютного законодательства нашей страны¹².

Следует отметить, что в целом крайне либеральный порядок управления экономикой РФ в тот период времени не мог не привести к формированию финансовых кризисов. Так, в период до середины 1994 г. Правительством РФ выдавался значительный объём кредитов экономике, направленных на удержание её падения, а также на структурную перестройку. Однако, ввиду того, что использование данных средств осуществлялось неэффективно,

¹¹ Орлов, А. А. Анализ основных этапов развития валютного регулирования и валютного контроля в СССР и России // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2018. С. 166.

¹² Орлов, А. А. Анализ основных этапов развития валютного регулирования и валютного контроля в СССР и России // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2018. С. 166.

следствием этого стало активное раскручивание инфляции. Только в декабре 1994 г. она составила 16,4 % в месяц. При этом, проводимая политика сдерживания роста курса доллара привела к тому, что 11 октября 1994 г. произошёл значительный скачок курса доллара, в результате которого его курс вырос в 2 раза. Предпринятые Банком России меры привели к тому, что удалось добиться некоторого снижения уровня курса доллара, однако, по сравнению с предыдущим докризисным периодом он увеличился в 1,5 раза. В качестве основной проблемы регулирования называлась невозможность перекрытия всех каналов утечки долларов за рубеж, а также значительный спрос на них как на твёрдую валюту в период значительной инфляции рубля¹³.

По мнению В.В. Архиповой, период 1992-1995 гг. характеризовался практически полным отсутствием целенаправленных усилий по влиянию на курс доллара в РФ. Первые меры, нацеленные на удержание стабильности курса доллара, а также связанной с ним денежно-кредитной и валютной политики в нашей стране приходятся на период с середины 1995 года. Тогда применялось две меры валютного регулирования:

- валютный коридор (1995-1996 гг.);
- наклонный валютный коридор (1996-1997 гг.).

Суть валютного коридора состояла в том, чтобы обеспечить курсу доллара колебания в пределах 10-12 % в ту или иную сторону. При этом, данная мера была первой в арсенале Банка России, которая начала применяться¹⁴.

В качестве официальных целей валютного коридора назывались:

– поддержание стабильности рубля как национальной валюты, а также использование его обменного курса как формального показателя, используемого в рамках реализуемой денежно-кредитной политики, а также с целью сдерживания инфляционных ожиданий субъектов экономики;

¹³ Лебедев, К. Н. "Ключевая" роль финансов в социально-экономическом развитии // Экономические науки. 2018. № 163. С. 8.

¹⁴ Архипова, В. В. Границы ответственности Центрального банка на примере России: валютный курс как показатель финансовой стабильности // Контуры глобальных трансформаций: политика, экономика, право. 2020. Т. 13. № 6. С. 76.

– сглаживание резких краткосрочных колебаний как спроса, так и предложения на валютном рынке РФ, увеличение предсказуемости динамики курса рубля;

– проведение дедолларизации экономики, за счёт уменьшения доходности вкладов в иностранной валюте и увеличения привлекательности использования национальной валюты (рубля) как средства размещения активов;

– развитие внутреннего валютного рынка в нашей стране, увеличение количества инструментов, применяемых на нём;

– создание условий для перехода к полной конвертируемости рубля по текущим операциям;

– совершенствование управления международными резервами страны с целью как обеспечения высокого уровня надёжности их размещения, так и ликвидности, а также получения по ним приемлемого уровня доходности¹⁵.

Системным недостатком прямого валютного коридора в российских условиях было наличие значительного уровня издержек, формируемых в рублях. При этом, имеющийся в стране уровень инфляции, который многократно превышал уровень инфляции в странах-эмитентах резервных валют, приводил к тому, что курс доллара по отношению к рублю стремился увеличиваться ближе к верхней границы коридора, в результате чего в 1996 году было принято решение об использовании наклонного валютного коридора, с тем, чтобы обеспечить возможность управления на валютном рынке в условиях значительной рублёвой инфляции. Для этого Банк России принял на себя обязательства поддерживать курс рубля в заданных пределах с возможностью увеличения данных параметров на ежегодной основе. Номинально, темпы обесценения рубля были установлены в размере около 10 % в полугодие и до 21 % за год.

Следствием ухудшения управления государственными финансами в РФ, в связи с построением «пирамиды ГКО» стало ухудшение исполнения

¹⁵ Моисеев, С. Р. Валютные интервенции. Исторический опыт Банка России в 1992-2015 годах // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 25.

федерального бюджета при формально стабильном курсе. Следствием значительной валютной доходности на рынке ГКО, которая составляла 28-35 % годовых, в страну начали заходить спекулятивные деньги, в результате чего волатильность валюты существенно увеличилась. В результате этого в 1997 Банком России было принято решение о девальвации рубля путём значительного расширения валютного коридора. Однако, прошедший в 1998 году дефолт по внутренним обязательствам привёл к полному отказу от политики валютного коридора.

Начиная с 1999 года Банком России проводилась политика плавающего валютного курса, в результате чего при значительном росте курса доллара как базовой валюты для определения курса в страну начала поступать валютная выручка в значительных объёмах.

В период до 2003 г. включительно политика валютного курса в стране была нацелена на:

- сглаживание резких колебаний курса;
- поддержание золотовалютных резервов на требуемом уровне;
- преследовала основную цель – снижение инфляции ¹⁶.

При этом, наблюдалось значительное увеличение объёмов поступления валютной выручки в страну, в результате чего оказывалось существенное влияние на курс национальной валюты в сторону его понижения. Результатом этого стало решение не допустить укрепления реального курса рубля, с целью снижения уровня конкурентоспособности российской экономики ¹⁷.

Начиная с 2003 г. по 2008 г. в качестве режима валютного курса использовалось управляемое плавание. Начиная с 01.02.2005 г. начал использоваться новый операционный ориентир – бивалютная корзина, включающая в себя доллар и евро в определённых пропорциях, отражающих зависимость экономики РФ от данных валют. Роль банка России в данном

¹⁶ Архипова, В. В. Границы ответственности Центрального банка на примере России: валютный курс как показатель финансовой стабильности // Контуры глобальных трансформаций: политика, экономика, право. 2020. Т. 13. № 6. С. 76.

¹⁷ Мойсеев, С. Р. Валютные интервенции. Исторический опыт Банка России в 1992-2015 годах // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 26.

периоде сводилась к минимизации вмешательства в рыночный ход установления цены на рубль как национальную валюту, а в качестве конечной цели продолжало оставаться снижение уровня инфляции. Наряду с рыночными операциями, с 2005 года начали проводиться и нерыночные покупки валюты Банком России для Стабилизационного фонда. Рост зависимости российской экономики от торговли с Западной Европой, а также укрепление евро как валюты привело к тому, что доля евро в бивалютной корзине в 2007 году стала составлять 0,45 против 0,55 для доллара¹⁸.

Кризис 2008-2009 годов привёл к необходимости смены парадигмы в управлении курсом валюты, в результате чего на смену плавающему курсу пришёл «управляемый плавающий курс» рубля. Наряду с этим был применён механизм, подразумевающий автоматическую корректировку коридора допустимых значений стоимости бивалютной корзины. Начинается процесс таргетирования инфляции Банком России, также предполагается снижение прямого вмешательства Банка России в процесс установления курса. При этом, в декабре 2008-январе 2009 г. была проведена «минидевальвация», в результате чего курс рубля к доллару снизился в 1,5 раза. При этом, до данного момента на поддержание курса доллара на текущем уровне потребовалось 185 млрд. долл. валютных резервов, что вызвало в обществе значительный резонанс.

В период 2010-2014 гг. проводилась подготовка к переходу на свободно-плавающий курс рубля. Предполагалось, что при переходе к свободно плавающему курсу рубля Банк России откажется от операционных ориентиров курсовой политики, которые связаны с валютным курсом. Предполагалось снижение роли валютных интервенций.

Начиная с ноября 2014 г. по начало 2021 г. Банком России использовался плавающий валютный курс. Реализовывалась политика таргетирования инфляции при свободном плавании. Предполагалось обеспечение устойчивости

¹⁸ Моисеев, С. Р. Валютные интервенции. Исторический опыт Банка России в 1992-2015 годах // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 27.

покупательной способности национальной валюты при низком уровне инфляции. Начиная с 2015 г. Банком России проводятся интервенции для пополнения валютных резервов. Особенностью данных интервенций явился отказ от регулирования курса рубля при их проведении, а их объёмы не превышали 100-200 млн. долл. В результате этого данные операции не оказывали существенного влияния на курс рубля в сторону его снижения.

Ещё одним инструментом валютного регулирования являлась норма обязательной продажи валютной выручки. Динамика данного показателя представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика доли валютной выручки, подлежащей обязательной продаже

Дата	Доля валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, %
01.01.1992-25.06.1992	40
26.06.1992-30.12.1998	50
31.12.1998-09.08.2001	75
10.08.2001-08.07.2003	50
09.07.2003	До 30
10.07.2003-17.06.2004	25
18.06.2004-26.12.2004	25
27.12.2004-06.05.2006	10
07.05.2006-27.02.2022	0
С 28.02.2022	80

Особенностью обязательной продажи валютной выручки является то, что экспортёры в установленные сроки должны реализовать её на бирже за рубли. Основной целью данной операции является поддержание курса рубля как национальной валюты относительно ведущих мировых валют, в которых ведётся торговля.

Либерализация экономических отношений, а также увеличение эффективности государственного аппарата контролю поступления валютной выручки привели к значительному росту притока иностранной валюты в страну, что начало наблюдаться уже в начале 2000-х гг. Следствием этого, а также с целью недопущения чрезмерного укрепления рубля являлось

постепенное уменьшение доли обязательной продажи валютной выручки. Если в 1999-2001 гг. данная доля составляла 75 %, то есть предприятиям-экспортёрам оставалось не более 25 % валюты, то начиная с 2001 года данная норма постепенно сокращалась. В результате этого уже в 2003 г. она сократилась до 25 %, а в 2004 году – до 10 %.

Начиная с 07.05.2006 г. норматив обязательной продажи валютной выручки в стране сократился до нуля, то есть, фактически экспортёры перестали быть должны реализовывать валютную выручку.

С 28 февраля 2022 года, ввиду неблагоприятного влияния введённых против нашей страны санкций из-за проведения СВО, норматив обязательной продажи был поднят до 80 %. При этом, согласно Указа Президента от 28.02.2022 г. № 79 срок конвертации валюты был установлен в течение 3 дней, но в последующем для неэнергетического сектора было осуществлено продление до 60 дней.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сформируем следующие выводы:

1) особенностью начального этапа регулирования валютно-финансовых отношений в постсоветский период являлось минимальное вмешательство государства в данные процессы. В результате этого, с одной стороны, были сформированы условия для развития рыночных отношений, однако, значительные колебания курса основных мировых валют в условиях отсутствия защиты и слабости российской экономики привели к существенному негативному влиянию на неё, что привело к формированию политики влияния, выразившейся в валютном регулировании и валютном контроле;

2) основным объектом регулирования выступал валютный курс. Последовательными этапами регулирования данной сущности со стороны Банка России были применение плавающего курса, валютного коридора, наклонного коридора, центрального обменного курса, управляемого курса, управляемого плавающего, и, снова плавающего курса. Увеличение жёсткости регулирования сопровождалось формированием инструментов и механизмов,

посредством которых Банку России удавалось устанавливать такой курс рубля, который отвечал целям денежно-кредитной политики, центральным местом которой являлось снижение уровня инфляции;

3) в качестве существенного инструмента валютно-финансовой политики выступала норма обязательной продажи валютной выручки. Её особенностью являлось повышение уровня обязательной продажи в моменты неблагоприятия по критерию обеспеченности иностранной валютой, и снижение уровня при стабилизации предложения. Данная норма в условиях стабильности экономики РФ перестала применяться с 2006 г., её введение в начале 2022 года вызвано экстраординарными причинами.

1.3 Современная ситуация в нормативном регулировании обращения иностранной валюты в РФ

Необходимость рассмотрения современной ситуации в нормативном регулировании обращения иностранной валюты в РФ связана с выявлением рамочных условий, при которых такие операции могут проводиться.

В качестве основных нормативно-правовых документов, которыми регулируется обращение иностранной валюты в нашей стране, выступают:

1) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10 декабря 2003 г.

Данный нормативно-правовой акт является базисным в нормативном регулировании обращения иностранной валюты в РФ. Статьей 3 закона устанавливаются следующие принципы валютного регулирования и валютного контроля:

- приоритет в реализации государственной политики в области валютного регулирования экономических мер воздействия;
- исключение случаев неоправданного вмешательства государственных органов в валютные операции, проводимые резидентами с нерезидентами;
- проведение единой внешней и внутренней валютной политики в РФ;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

– государственная защита прав и экономических интересов, как резидентов, так и нерезидентов в процессе осуществления валютных операций.

Статьёй 6 закона устанавливается отсутствие ограничений на проведение валютных операций между резидентами и нерезидентами. При этом, устанавливаемые ограничения нацелены на предотвращение снижения золотовалютных резервов ниже определённого порога, а также на уменьшение резких колебаний курсов рубля и иностранных валют друг относительно друга. Кроме того, данные ограничения используются для обеспечения устойчивости платёжного баланса РФ. Так, согласно ст. 11 данного закона, операции по покупке-продаже иностранной валюты и чеков проводятся только через уполномоченные банки и корпорацию развития «ВЭБ.РФ». Наряду с этим, Банк России устанавливает требования к оформлению операций с такими документами.

Согласно общего подхода, валютные операции между резидентами запрещены (ст. 9 закона). Согласно ст. 10, нерезиденты имеют право проведения всех операций (как с иностранной валютой, так и с национальной валютой РФ) на территории РФ без ограничений через уполномоченные банки.

В соответствии со ст. 12 закона, устанавливается следующий порядок и сроки предоставления документов по контролируемым операциям (таблица 6).

Таблица 6 – Порядок и сроки предоставления органам валютного контроля документов по контролируемым операциям

Сумма операции, тыс. руб.	Экспорт	Импорт
Менее 200	Код операции предоставляется в банк, дополнительной информации не требуется	
200-3000	Любой документ для проставления банком кода операции	Любой документ для проставления банком кода операции
3000-6000		Контракт
Свыше 6000	Контракт	

Согласно п. 2 ст. 22 закона, в качестве органов валютного контроля в РФ выступают:

- Банк России;
- Федеральная таможенная служба;
- Федеральная налоговая служба.

В качестве агентов валютного контроля, согласно п. 3 ст. 22 закона, выступают:

- уполномоченные банки;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся уполномоченными банками;
- государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Статьёй 24 закона установлены права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютных операций и валютного контроля. Наряду с этим, установлена также ответственность за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования (ст. 26 закона).

2) Инструкция Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;

Данной инструкцией регулируется порядок предоставления нерезидентами и резидентами отчётности уполномоченным банкам относительно проведения ими валютных операций (глава 2). Банки, на основании полученной информации формируют соответствующую отчётность (глава 3).

Разделом II инструкции устанавливается порядок учета договоров, представления резидентом подтверждающих документов по договору, принятому на учет уполномоченным банком, формирования и ведения ведомости банковского контроля по договору, принятому на учет уполномоченным банком, перевода на обслуживание договора, принятого на учет уполномоченным банком, в другой уполномоченный банк.

Разделом III договора устанавливается порядок взаимодействия с уполномоченными банками при предоставлении документов и необходимой информации. Также, регламентируется порядок проверки уполномоченными банками предоставленных резидентами и нерезидентами документов и информации, устанавливается порядок ведения валютного досье.

3) Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2005 г. № 819 «Об утверждении правил представления юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг»;

Постановлением устанавливаются соответствующие правила, касающиеся движения денежных средств и иных финансовых активов по счетам в банках, а также о переводах денежных средств без открытия банковского счёта, осуществляемых с помощью электронных средств платежа.

4) Постановление Правительства Российской Федерации от 12.12.2015 г. № 1365;

Данное постановление устанавливает порядок предоставления физическими лицами резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

5) Постановление Правительства Российской Федерации от 17.02.2007 г. № 98 «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных

операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля»;

Данным нормативно-правовым документом устанавливается соответствующий порядок предоставления документов уполномоченным органам валютного контроля (п. 1).

Предусматривается возможность подачи запроса уполномоченным органом резидентам и нерезидентам относительно проводимых операций (п. 5 постановления).

б) Указание Банка России от 30 января 2020 г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;

Особенностью данного документа является регламентация валютообменных операций, проводимых уполномоченными банками с его клиентами – с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами (п. 1).

В процессе работы с иностранной валютой уполномоченные работники банка проводят проверку данной валюты на подлинность, исходя из имеющихся у них справочных материалов (п. 4).

Согласно п. 7 Указания, прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента, выдача наличной иностранной валюты с банковского счета, со счета по вкладу (депозиту) клиента в уполномоченном банке должны осуществляться кассовыми работниками по приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру, оформленным на каждое наименование наличной иностранной валюты.

Пунктами 9-16 устанавливается порядок оформления документов при проведении валютообменных операций.

7) Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в

том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

Данным нормативным документом регламентирован порядок организации работы уполномоченного банка (филиала) с наличной иностранной валютой и чеками. В частности, рассматриваются вопросы установления курсов и кросс-курсов иностранных валют, правила приёма повреждённых денежных знаков и чеков, а также с монетой иностранных государств.

Главой 3 Инструкции устанавливается перечень возможных операций с наличной иностранной валютой, которые могут проводить подразделения банка, ответственные за данные операции.

Главой 4 Инструкции непосредственно регламентируется порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Отдельное направление регулирования занимают меры административной и уголовной ответственности за совершённые преступления при проведении операций с иностранной валютой.

Административная ответственность за совершённые нарушения валютного законодательства РФ регламентирована Кодексом об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ). Данному вопросу посвящена ст. 15.25 КоАП РФ.

При проведении валютных операций, которые запрещены валютным законодательством РФ, либо их проведение при нарушении установленных для них требований об использовании специальных счетов для этого, предполагает наложение административного штрафа на граждан, должностных и юридических лиц в размере от 3/4 до 1 размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости ценных бумаг, списанных или зачисленных с нарушением требований закона (п. 1 ст. 15.25 КоАП).

Согласно п. 2 ст. 15.25 КоАП РФ, в случае нарушения установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, которые располагаются за пределами РФ, наказывается административным штрафом на граждан от 1 до

1,5 тыс. руб., на должностных лиц – от 5 до 50 тыс. руб., на юридических лиц – от 50 до 100 тыс. руб.

Согласно п. 3 ст. 15.25 КоАП, в случае невыполнения обязательства по обязательной продаже валютной выручки, либо нарушение её порядка, наказывается административным штрафом на должностных лиц и юридических лиц в размере от 3/4 до 1 размера суммы валютной выручки, которая не была продана в установленном порядке.

В том случае, если на счета резидента не получена валютная выручка от переданных нерезидентам материальных ценностей, а также объектов интеллектуальной собственности, влечёт за собой наложение административного штрафа в размере от 3/4 до 1 размера суммы денежных средств, которые не зачислены на счета в уполномоченных банках, что регламентировано п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ.

Согласно п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ, нарушение обязанности возврата в РФ валютной выручки от переданных нерезидентам материальных ценностей, влечёт за собой наложение административного штрафа в размере от 3/4 до 1 размера суммы денежных средств, которые не зачислены на счета в уполномоченных банках, что регламентировано п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ.

Согласно п. 6 ст. 15.25 КоАП при несоблюдении установленного порядка или сроков предоставления отчётных форм по валютным операциям, а также при нарушении порядка использования установленных счетов, правил формирования паспортов сделок, а также при некоторых других нарушениях, накладывается административный штраф на должностных лиц в размере от 4 до 5 тыс. руб., а на юридических лиц – от 40 до 50 тыс. руб.

Отдельным направлением регулирования выступает регулирование декларирования физическими лицами наличных денежных средств и/или денежных инструментов. Согласно ст. 16.4 КоАП РФ, в случае недекларирования, либо неосторожного декларирования физическими лицами данных активов, накладывается административный штраф в размере от 1/2 до

двукратного незадекларированной суммы средств, либо конфискация предмета административного правонарушения.

Статьей 193 УК РФ предусматривается ответственность за невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации – лишение свободы на срок до трех лет. Деяние, предусмотренное данной статьей, признается совершенным в крупном размере, если сумма невозвращенных средств в иностранной валюте превышает 100 млн. руб., а в особо крупном – 150 млн. руб.

Статьей 193.1 УК РФ установлена уголовная ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов. Простой случай по данной статье наказывается штрафом в размере 200-500 тыс. руб., или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на срок до 3 лет.

Пунктами 2 и 3 устанавливается ответственность за квалифицированные случаи нарушения закона. Так, согласно п. 3 (особо крупный размер, организованная группа) наказание применяется в виде лишения свободы на срок от 5 до 10 лет со штрафом в размере до 1 млн. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет либо без такового.

По итогам проведенного в пункте 1.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) основу нормативно-правового регулирования отношений, связанных с обращением иностранной валюты в РФ составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. Данным законом определяются понятия резидентов и нерезидентов, порядок

проведения операций с иностранной валютой для них, принципы валютного регулирования и валютного контроля, органы данного регулирования и контроля, а также его агентов;

2) значительный объём регулирования приходится на Банк России, который регламентирует операции с иностранной валютой в части порядка и способов их проведения, формирования необходимой отчётности, а также порядка предоставления её в уполномоченные банки-агенты валютного контроля. Регламентируется деятельность как в отношении безналичной, так и наличной валюты, а также деятельность по открытию и ведению счетов;

3) отдельное направление нормативно-правового регулирования данных отношений осуществляется КоАП РФ и Уголовным Кодексом. Они устанавливают административную и/или уголовную ответственность физических, должностных и юридических лиц за нарушения валютного законодательства РФ.

По итогам проведённого в главе 1 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

1) мировая валютная система представляет собой комплекс отношений, элементов, инфраструктуры и прочих, посредством которых обеспечивается взаимодействие субъектов мировой экономики по вопросам движения валют. Основными структурными элементами мировой валютной системы выступают валюты, система валютных курсов, международная валютная ликвидность, рынки валюты, инструменты регулирования и контроля. В качестве центрального органа регулирования выступает МВФ, который обеспечивает взаимодействие финансовых властей и рынков в мировом масштабе. Действующая Ямайская валютная система предполагает плавающие валютные курсы, демонетизацию золота, возможность выбора курса, а также комплекс резервных валют. При этом, имеющиеся недостатки данной системы выражаются как в инфляции СПЗ, так и в неспособности её предотвратить финансовые кризисы и ограничить эмиссию резервных валют;

2) регулирование валютно-финансовых отношений в нашей стране

осуществлялось, в значительной степени, через регулирование курса и норму обязательной продажи. Увеличение возможностей по регулированию сопровождалось сначала внедрением инструментов контроля, далее – ростом эффективности контроля валютной выручки и валютных операций в целом, а также последующим снижением норм валютной выручки и либерализацией валютного курса. На начало 2022 года валютный курс в РФ в целом был свободноплавающим, при нулевой норме обязательной продажи иностранной валюты;

3) базу нормативного регулирования операций с иностранной валютой в РФ составляет закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», определяющий основные понятия, подходы и методы регулирования, систему органов регулирования и прочие. Дополняет положения закона широкий спектр нормативного материала Банка России, как в части операций с безналичными средствами и порядком их учёта, так и наличными, включая валютнообменные операции. Наряду с этим, нормативно регулируется ответственность за нарушения валютного законодательства РФ в виде норм административного и уголовного права.

2 АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В РФ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

2.1 Составы административных правонарушений в финансовой сфере, отнесенные к подведомственности таможенных органов РФ

Необходимость изучения составов административных правонарушений в финансовой сфере, отнесённых к подведомственности таможенных органов РФ связана с определением того перечня случаев данных нарушений, которые рассматриваются таможенными органами.

Следует отметить, что статьёй 23.60 КоАП РФ установлена компетенция федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля. Так, согласно п. 1 данной статьи в качестве таких административных правонарушений выступают части 1-2.1, 4-5 и 6-6.5 статьи 15.25 КоАП РФ.

В качестве лиц, которые имеют право рассматривать данные нарушения, выступают (п. 2 статьи 15.25 КоАП):

- руководитель федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, его заместители;
- руководители структурных подразделений федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, их заместители;
- руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, их заместители.

Рассмотрим составы, которые отнесены к сфере компетенции Таможенных органов:

1) Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций (п. 1 ст. 15.25 КоАП РФ);

Особенностью данного состава является деяние, которое запрещено действующим валютным законодательством РФ, либо проведённая операция

осуществлена минуя счета в уполномоченных банках, либо был осуществлён перевод денежных средств, который не предусмотрен валютным законодательством РФ.

Наложение административного штрафа осуществляется на следующих субъектах:

- граждане;
- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- юридические лица;
- должностные лица.

Размер штрафа составляет от 75 % до 100 % от суммы незаконной валютной операции, либо суммы денежных средств, переведённых без открытия банковского счёта с использованием электронных средств платежа, которые были предоставлены иностранными поставщиками платёжных услуг – на первые три группы субъектов.

На должностных лиц наложение штрафа осуществляется в размере 20-30 тыс. руб.

2) Непредставление резидентом в налоговый орган отчета о переводах денежных средств без открытия банковского счета (п. 1.1 ст. 15.25 КоАП РФ);

Административная ответственность по данному составу наступает в случае выполнения следующих условий:

- применялось электронное средство платежа, предоставленное иностранным поставщиком платёжных услуг;
- предоставление отчёта о переводах денежных средств без открытия банковского счёта является обязательным.

Субъектами данного правонарушения являются следующие категории лиц:

- граждане;
- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

– юридические лица.

Сумма штрафа определена в размере от 20 % до 40 % от суммы средств, которая была зачислена на электронное средство платежа в отчётном периоде, которое использовалось для перевода денег.

3) Представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока и/или не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ;

Особенностью данного состава является установление в качестве субъекта административного правонарушения резидента, то есть – лица, определённые в п. 6 ст. 1 Закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Характеристикой объективной стороны данного правонарушения является нарушение порядка предоставления информации в государственный орган, что может повлечь за собой невозможность валютного контроля, либо существенно затруднить его проведение.

В качестве меры административной ответственности в рамках данного правонарушения выступает административный штраф, который назначается в следующих размерах:

- на граждан – 1-1,5 тыс. руб.;
- должностных лиц – 5-10 тыс. руб.;
- юридических лиц – 50-100 тыс. руб.

4) Непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ (п. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ);

Следует отметить, что состав данного правонарушения в целом аналогичен составу, который установлен п. 2 ст. 15.25 КоАП РФ. Объективная сторона данного правонарушения состоит в нарушении порядка

предоставления в органы государственного контроля информации об открытии и/или закрытии счёта вклада, изменении его реквизитов, что может также вести к невозможности, либо к существенному затруднению мер валютного контроля в РФ. Главным отличием от п. 2 ст. 15.25 КоАП РФ является то, что в случае п. 2.1 субъектом правонарушения уведомления не предоставляется, в то время, как в п. 2 ответственность наступает в случае нарушения сроков предоставления данной информации.

В качестве меры административной ответственности в рамках данного правонарушения выступает административный штраф, который назначается в следующих размерах:

- на граждан – 4-5 тыс. руб.;
- должностных лиц – 40-50 тыс. руб.;
- юридических лиц – 800-1000 тыс. руб.

5) нарушение порядка зачисления экспортной выручки на счёт резидента в РФ (п. 4 ст. 15.25 КоАП);

Субъектом данного правоотношения выступает резидент. Субъективная сторона административного правонарушения является виновным умыслом, а объектом – средства валютной выручки, которые должны быть зачислены на соответствующие счета. Объективная сторона данного правонарушения состоит в том, что за счёт такой деятельности страна лишается возмещения за поставленные ресурсы (объекты), что ведёт к уменьшению общественного богатства. Наряду с этим, данная статья КоАП РФ также распространяется и на заёмные средства.

Субъектами данного административного правонарушения выступают:

- граждане;
- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- юридические лица;
- должностные лица.

Данным составом предусматривается два вида ответственности:

- предупреждение;
- наложение административного штрафа.

Наложение административного штрафа осуществляется в зависимости от тяжести совершённого правонарушения. КоАП РФ предусматривает следующие виды санкций на граждан, предпринимателей и юридических лиц:

- в размере 1/150 ключевой ставки Банка России от суммы денежных средств, зачисленных на счета с нарушением сроков, за каждый день просрочки зачисления;

- 3-10 % от суммы средств, не зачисленных в установленный срок для контрактов в рублях;

- 5-30 % от суммы средств, не зачисленных в установленный срок для контрактов в иностранной валюте, а также в случае получения займа от нерезидента.

На должностных лиц штраф накладывается в размере 20-30 тыс. руб.

б) нарушение порядка зачисления экспортной выручки в рублях на счёт резидента в РФ при требовании наличия паспорта сделки (п. 4.1 ст. 15.25 КоАП);

Субъектами данного административного правоотношения выступают:

- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- юридические лица;
- должностные лица.

В качестве меры административной ответственности в рамках данного правонарушения также выступают либо предупреждение, либо штраф. Назначение штрафа осуществляется в следующих размерах:

- на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 40-50 тыс. руб.
- юридических лиц – 40-50 тыс. руб.;
- должностных лиц – 20-30 тыс. руб.

7) нарушение порядка зачисления экспортной выручки и других поступлений на счёт резидента, включенного в перечень профессиональных участников ВЭД в РФ (п. 4.2 ст. 15.25 КоАП);

Субъектом данного правоотношения выступают профессиональные участники ВЭД. Объектом здесь выступают денежные средства, которые должны быть зачислены на соответствующие счета. В качестве объективной стороны данного правонарушения выступает установленный порядок зачисления данных средств на счета нерезидента.

Санкциями по данному административному правонарушению выступают:

- предупреждение;
- административный штраф.

Назначение штрафа осуществляется в следующих размерах:

- на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 3-5 % суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках;

- юридических лиц – 3-5 % суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках;

- должностных лиц – 20-30 тыс. руб.

8) прочие случаи невыполнения требований по зачислению на счета валютной выручки (п. 4.3 ст. 15.25 КоАП РФ);

Прочие случаи, не подпадающие под п. 4.1 и 4.2 ст. 15.25 КоАП РФ регламентированы п. 4.3 этой же статьи. Субъектный состав для данного административного правонарушения тот же, что и п. 4.2. Размер санкции следующий:

- на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 5-30 % суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках;

– юридических лиц – 5-30 % суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках;

– должностных лиц – 20-30 тыс. руб.

9) невыполнение возврата в установленный срок валютной выручки (п. 5 ст. 15.25 КоАП РФ);

Субъектный состав в административном правонарушении по данному пункту тот же, что и в пункте 4.2.

Санкциями по данному административному правонарушению выступают:

– предупреждение;

– административный штраф.

Назначение штрафа осуществляется в следующих размерах:

– 3-10 % от суммы средств, не зачисленных в установленный срок для контрактов в рублях;

– 5-30 % от суммы средств, не зачисленных в установленный срок для контрактов в иностранной валюте, а также в случае получения займа от нерезидента.

На должностных лиц штраф накладывается в размере 20-30 тыс. руб.

10) несоблюдение установленного порядка предоставления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках (п. 6 ст. 15.25 КоАП РФ);

Субъектами данного административного правонарушения выступают:

– граждане;

– лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

– юридические лица;

– должностные лица.

Санкция по данному административному правонарушению – штраф, размеры которого установлены в следующих размерах:

– граждане – 2-3 тыс. руб.;

– должностные лица – 4-5 тыс. руб.;

– юридические лица – 40-50 тыс. руб.

11) несоблюдение установленного порядка предоставления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках на срок не более 10 дней (п. 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ);

Санкциями за данное административное правонарушение выступают:

- предупреждение;
- административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 300-500 руб.;
- должностные лица – 500-1000 руб.;
- юридические лица – 5-15 тыс. руб.

Следует отметить, что в данном случае под гражданами понимаются также и лица, ведущие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

12) несоблюдение установленного порядка предоставления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках на срок 10-30 дней (п. 6.2 ст. 15.25 КоАП РФ);

Субъектный состав данного правонарушения тот же, что и для п. 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ. В качестве санкции используется только административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 1-1,5 тыс. руб.;
- должностные лица – 2-3 тыс. руб.;
- юридические лица – 20-30 тыс. руб.

13) несоблюдение установленного порядка предоставления отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках на срок более 30 дней (п. 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ);

В качестве санкции используется только административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 2,5-3 тыс. руб.;

- должностные лица – 4-5 тыс. руб.;
- юридические лица – 40-50 тыс. руб.

14) непредставление резидентом в уполномоченный банк форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций по истечении 90 дней после окончания установленного срока (п. 6.3-1 ст. 15.25 КоАП РФ);

В качестве санкции используется только административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 2,5-3 тыс. руб.;
- должностные лица – 4-5 тыс. руб.;
- юридические лица – 40-50 тыс. руб.

15) повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного п. 6 ст. 15.25 КоАП РФ, за исключением представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках;

В качестве санкции используется только административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 10 тыс. руб.;
- должностные лица – 12-15 тыс. руб.;
- юридические лица – 120-150 тыс. руб.

16) повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного п. 6 ст. 15.25 КоАП РФ по отчетам о движении средств по счетам (вкладам) в банках;

В качестве санкции используется только административный штраф.

Размер административного штрафа:

- граждане – 20 тыс. руб.;
- должностные лица – 30-40 тыс. руб.;
- юридические лица – 400-600 тыс. руб.

Также, необходимо указать на тот факт, что реализация данных полномочий осуществляется органами государственного валютного контроля, в число которых входит как ФТС РФ, так ФНС РФ. При этом, отдельно

исключительные полномочия Таможенной службы регламентированы статьёй 23.8 КоАП РФ, и касаются, преимущественно, операций перевозки тех или иных грузов.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) компетенция таможенных органов в административных правонарушениях в финансовой сфере установлена ст. 23.60 КоАП РФ. Она предполагает рассмотрение данных правонарушений и вынесение в отношении них того или иного решения. Данные правонарушения приведены в статье 15.25 КоАП РФ за исключением пунктов 5.1-5.3;

2) в качестве основных видов административных правонарушений в финансовой сфере, рассматриваемых таможенными органами, выступают осуществление незаконных валютных операций, непредоставление в контрольные органы той или иной информации, либо предоставление с нарушениями установленных сроков, нарушение порядка зачисления экспортной выручки, а также заёмных средств, поступивших от нерезидентов, повторность отдельных деяний, а также прочие случаи невыполнения требований по зачислению средств;

3) в качестве субъектов по данным административным правонарушениям выступают такие категории, как резиденты, граждане, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, юридические лица, должностные лица. В виде санкций по данным административным правонарушениям выступают предупреждение, либо штраф. Размер штрафа для граждан минимальный, для юридических лиц – максимальный. В большинстве случаев его размер установлен в абсолютной величине, в случае нарушений в части зачисления валютной выручки – в процентах от величины не зачисления, а также в виде доли от не зачисленных средств, привязанной к ключевой ставке Банка России.

2.2 Анализ показателей деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере

Необходимость проведения анализа деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере связана с необходимостью определения распространённости данных явлений, а также в связи с тем, что требуется определить эффективность данной деятельности.

Рассмотрим динамику количества проверок, проведённых по вопросам соблюдения норм валютного контроля и валютного законодательства (рисунок 1).



Источник: Составлено по данным годовых отчётов ФТС РФ, 2012-2021 гг.

Рисунок 1 – Количество проверок валютного контроля и валютного законодательства, проведённых ФТС РФ в 2012-2021 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в целом деятельность по обеспечению соблюдения валютного законодательства ФТС РФ носит волнообразный характер. Снижение количества проверок валютного контроля и валютного законодательства, что наблюдалось в 2013-2016 гг. было связано, прежде всего, с относительной

либерализацией данной деятельности в свете вступления РФ в ВТО, в результате чего предполагалось уменьшение административного давления на бизнес.

Однако, начиная с 2017 года фиксируется резкое увеличение количества проводимых проверок. Так, в только в этот год количество таких проверок приблизилось к 10 тыс. ед., а 2018 году их количество составляло уже 10,6 тыс. ед., став, таким образом, максимальным за весь рассматриваемый период. Столь значительное количество проверок соблюдения норм КоАП РФ в части валютного законодательства и валютных операций связано с ужесточением требований к перемещению финансовых ценностей в условиях значительного санкционного давления на нашу страну.

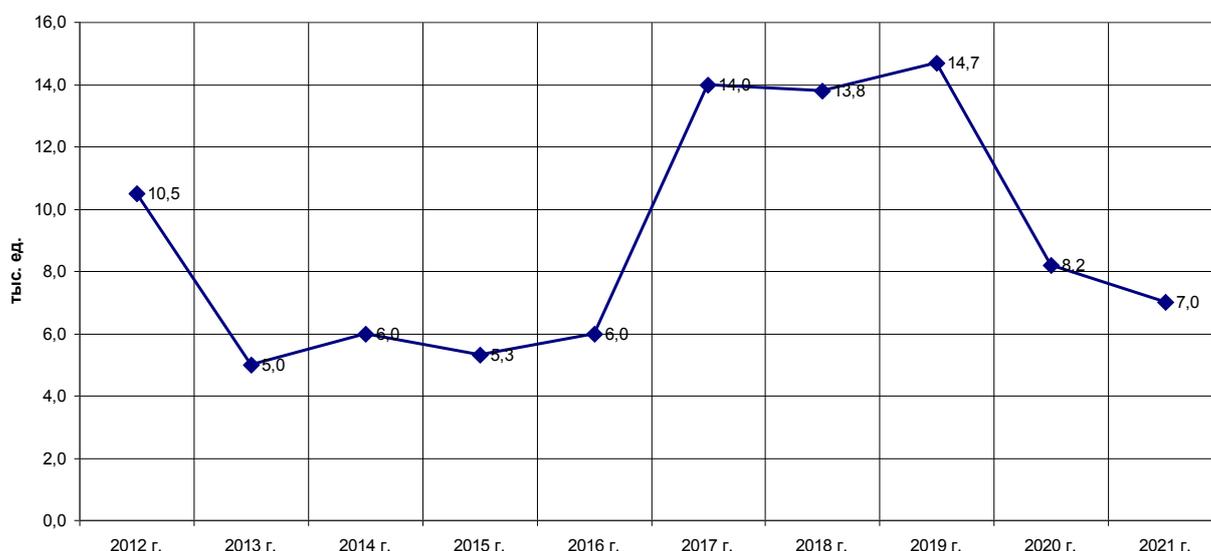
Однако, в последующие годы наблюдается активное снижение количества проверок, проведённых в отношении тех или иных лиц по вопросам соблюдения норм валютного законодательства. Так, по итогам 2019 года данный показатель стал составлять 8 тыс. ед., а по итогам 2021 года его значение вернулось к 5 тыс. ед., что соответствует показателям 2013-2016 гг. Таким образом, можно сделать вывод о том, что обычное количество проверок для системы ФТС РФ в целом составляет данную величину, её увеличение свидетельствует об ужесточении режима.

Также, следует отметить и тот факт, что максимальное количество проверок более чем в 2 раза больше, нежели чем нормальный уровень, что указывает на наличие значительного запаса организационных возможностей ФТС РФ относительно обычных объёмов работы по данному направлению деятельности.

Проведём анализ динамики количества возбуждённых дел по проведённым проверкам, что представлено на рисунке 2.

По итогам проведённого исследования можно сделать вывод о том, что в целом динамика количества возбуждённых административных дел в системе ФТС РФ относительно нарушений в валютно-финансовой сфере имеет ту же направленность, что и количество проверок по данному направлению

деятельности. Так, существенная либерализация режима наблюдается в 2013-2016 годах, когда количество подобных дел составляло 5-6 тыс. ед. Прежде всего, это было связано с необходимостью снижения давления на бизнес в рамках соглашений с ВТО в рамках вступления в неё РФ, исходя из необходимости решения проблем экономическими методами.



Источник: Составлено по данным годовых отчётов ФТС РФ, 2012-2021 гг.

Рисунок 2 – Динамика количества возбуждённых дел по проведённым проверкам в финансовой сфере ФТС РФ в 2012-2021 гг.

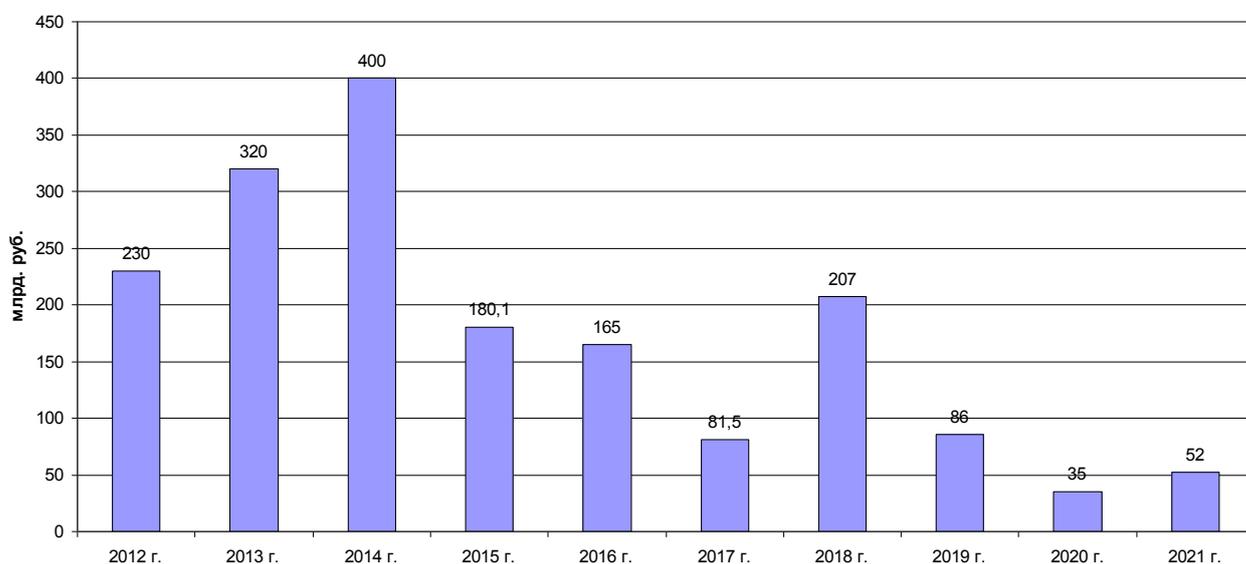
Существенное увеличение количества возбуждённых административных дел по проведённым проверкам в валютно-финансовой сфере в 2017 году связано, прежде всего, с необходимостью обеспечения, в том числе, сохранения валютных ценностей внутри страны в период введения против неё массовых санкций.

Следует также отметить и тот факт, что максимального количества показатель достиг в 2017-2019 гг. При этом, в 2019 году количество таких дел составило 14,7 тыс. ед., что является наибольшим показателем во всём периоде исследования.

Смягчение режима в отношении валютно-финансовых операций фиксируется уже в 2020 году, когда количество возбуждённых административных дел снизилось до 8,2 тыс. ед, или в 1,8 раза, а в 2021 году –

до 7 тыс. ед., или более чем в 2 раза относительно максимального уровня. Такое снижение, по нашему мнению, говорит не столько о снижении количества административных правонарушений, сколько об общем снижении требований к проведению проверок и возбуждению по их результатам административных дел в системе ФТС РФ.

Важным показателем, характеризующим деятельность ФТС РФ в отношении финансовых правонарушений, является объём ущерба, который был предотвращён ФТС РФ в процессе деятельности в рамках валютного контроля и соблюдения норм валютного законодательства. Динамика данных сумм представлена на рисунке 3.



Источник: Составлено по данным годовых отчётов ФТС РФ, 2012-2021 гг.

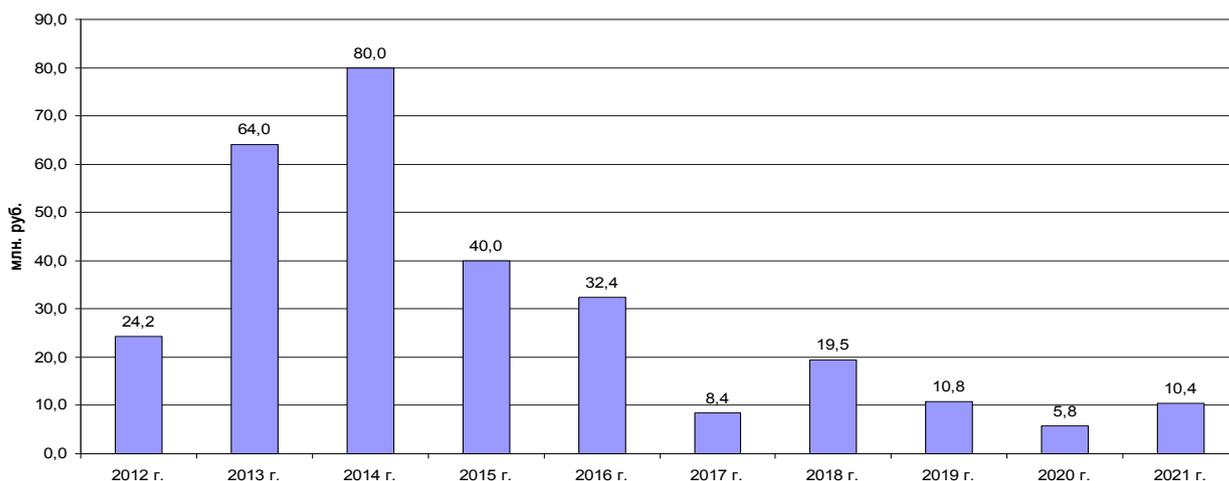
Рисунок 3 – Динамика сумм средств в возбуждённых административных делах в финансовой сфере ФТС РФ в 2012-2021 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по сумме средств, которая фигурирует в рамках административных дел в системе ФТС РФ наблюдается две волны изменений. В период 2012-2014 гг. наблюдается повышательная волна. В это время сумма таких дел выросла с 230 до 400 млрд. руб. Данный факт свидетельствует о том, что начавшийся процесс либерализации внешней торговли нашей страны в

условиях вступления в ВТО привёл к существенному повышению объёмов взаимодействия с другими странами, в том числе – торговле, на фоне чего заметно вырос объём возможных правонарушений, подпадающих под компетенцию ФТС РФ.

Однако, введённые против нашей страны в 2014 году санкции привели к тому, что начиная с 2015 года фиксируется понижительная волна сумм в отношении действий и операций, контролируемых, в том числе, ФТС РФ в финансовой сфере. Так, только за 2015 год данные суммы сократились более чем в 2 раза – с 400 до 180,1 млрд. руб. По итогам 2017 года фиксируется снижение показателя до 81,5 млрд. руб., по итогам 2020 года зафиксирована минимальная величина показателя – всего 35 млрд. руб. Данный факт говорит о том, что в целом значимость таких случаев снижается, что говорит о повышении эффективности выявлений нарушения валютного законодательства РФ, а также о снижении вероятности избежать административного воздействия у нарушителей валютно-финансового законодательства со стороны ФТС РФ как уполномоченного государственного органа.

Рассмотрим динамику среднего размера средств в рамках одной проверки (рисунок 4).



Расчёты автора.

Рисунок 4 – Средний размер средств в рамках одной проверки ФТС РФ по вопросам соблюдения валютно-финансового законодательства РФ в 2012-2021

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что период 2012-2014 гг. характеризовался значительным ростом размером средств в рамках одной проверки. Так, составляя на начало периода 24,2 млн. руб., по итогам 2014 года показатель вырос до 80 млн. руб. Данный факт свидетельствует о том, что в это время характерной особенностью действий ФТС РФ была концентрация на крупных сделках, что позволяло добиться наибольшего результата.

Начиная с 2015 года фиксируется активное снижение уровня показателя. Так, за 2015 год снижение составило 2 раза – до 40 млн. руб., а в 2017 году фиксируется минимальное локальное значение – 8,4 млн. руб., что свидетельствует как о снижении уровня реакции ФТС РФ как системы, так и о том, что используемая ФТС РФ методика выявления таких административных правонарушений стала существенно более эффективной.

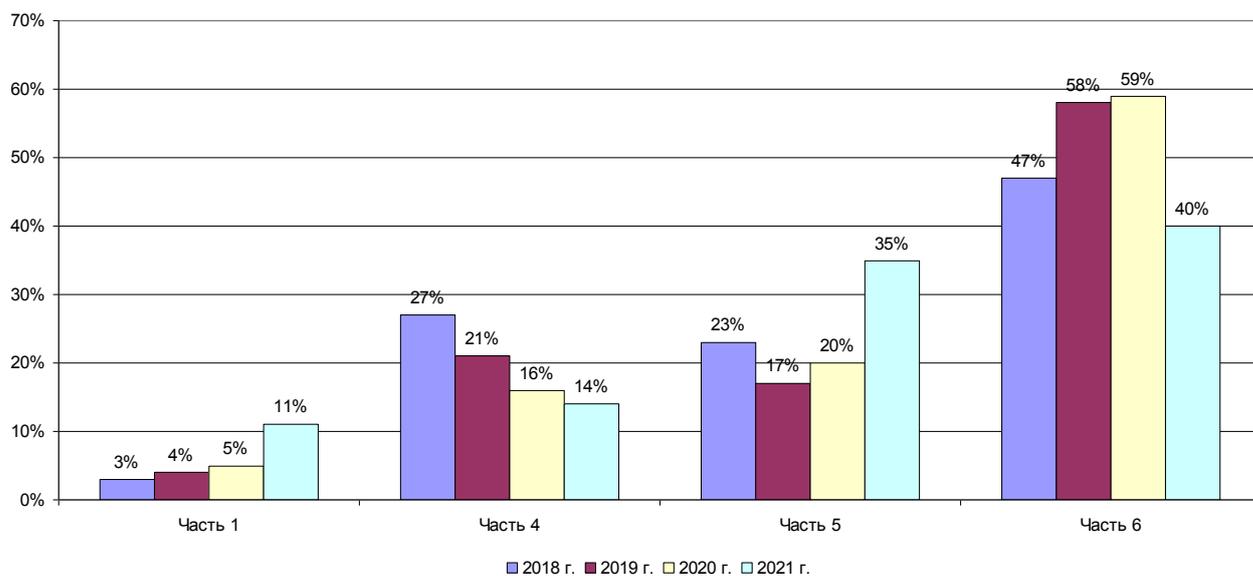
Начиная с 2019 года фиксируется стабильно существенно более низкий уровень размеров средств, которые проходили по административным делам о правонарушениях, подведомственных ФТС РФ. Минимальный уровень показателя в целом зафиксирован в 2020 году, а в 2019 и 2021 гг. значение показателя составляло в пределах 10,4-10,8 млн. руб.

Таким образом, если в начале 2010-х годов размер единичного случая, в отношении которого возбуждено административное дело, характеризовался крайне значительными размерами, то на сегодняшний день размер данных сумм снизился почти на порядок, что указывает на повышение эффективности деятельности ФТС РФ, как в плане контроля данной деятельности, так и в плане реализации профилактических мероприятий.

Важным аспектом рассмотрения темы является изучение структуры административных дел, возбуждённых органами ФТС РФ в связи с нарушениями валютного законодательства. Это позволяет рассмотреть изменения, происходящие в динамике, выявить определённые тенденции изменения.

– Структура административных дел, возбуждённых ФТС РФ о

нарушениях валютного законодательства РФ в 2018-2021 годах представлена рисунке 5.



Источник: Составлено по данным годовых отчётов ФТС РФ, 2012-2021 гг.

Рисунок 5 – Структура административных дел, возбуждённых ФТС РФ о нарушениях валютного законодательства РФ в 2018-2021 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в рамках части 1 статьи 15.25 КоАП РФ (осуществление незаконных валютных операций) наблюдается постепенный рост доли подобных дел. Так, составляя на начало периода 3 %, по итогам периода данный показатель стал составлять уже 11 %, показав рост доли более чем в 3 раза. Тем не менее, данные нарушения в структуре административных дел по правонарушениям, которые ведёт ФТС встречаются достаточно редко.

Часть 4 статьи 15.25 КоАП РФ предусматривает нарушения в части незачисления на счета средств от поступлений (валютной выручки, либо займов). По данной статье, напротив, наблюдается активный процесс снижения доли – с 27 % в 2018 году до 14 % – в 2021 году, что объясняется повышением уровня контрольной деятельности в рамках ФТС РФ, а также увеличением возможностей по данному направлению и других государственных органов, прежде всего, ФНС РФ и Банка России.

Доля нарушений, которые регламентированы частью 5 статьи 15.25 КоАП РФ (возврат платежей за не поставленные в РФ товары) после снижения в 2019 году с 23 % до 17 %, в последующие годы активно увеличивалась, достигнув по итогам 2021 года 35 %. Данный факт свидетельствует о том, что по данному направлению усилия ФТС РФ недостаточно эффективны.

Часть 6 статьи 15.25 КоАП РФ посвящена вопросам ответственности за несоблюдение порядка предоставления отчётности о движении тех или иных денежных средств. Доля данных нарушений максимальна, и составляет от 40 % в 2021 году до 59 % в 2020 году. При этом, если в 2018-2020 годах наблюдалось увеличение доли данной статьи, что в 2021 году фиксируется её резкое снижение, что свидетельствует о внедрении механизмов, позволяющих обеспечивать своевременную доставку данной информации в ФТС РФ со стороны участников ВЭД.

По итогам проведённого в пункте 2.2 анализа показателей деятельности таможенных органов РФ по выявлению и расследованию административных правонарушений в финансовой сфере сделаем следующие выводы:

1) количество проверок валютного контроля и валютного законодательства, а также количество возбуждённых административных дел в ФТС РФ существенным образом зависит от степени жёсткости реализуемой государством политики. Если в 2013-2016 гг. в отношении данных правонарушений проводилась умеренно либеральная политика, это выразилось в постоянно небольшом количестве проверок и возбуждённых дел по ним (около 5 тыс. ед. в год). Ужесточение данной политики в 2017 году привело к быстрому росту и количества проверок и количества зарегистрированных дел. При этом, наблюдается быстрое снижение единичного размера суммы дела, что косвенным образом свидетельствует о повышении эффективности контрольной деятельности ФТС РФ;

2) основной объём административных правонарушений в финансовой и валютной сфере (около половины) приходится на правонарушения, связанные с нарушениями сроков, установленных для сдачи отчётности о поступлении

экспортной выручки и прочих поступлений. Вторым по значимости является нарушение, регламентированное частью 5 статьи 15.25 КоАП РФ, состоящее в отсутствии возврата платежей за непоставленный товар. Нарушения, связанные с проведением незаконных валютных операций, а также в связи с репатриацией экспортной выручки имеют существенно меньшую долю в структуре.

2.3 Порядок деятельности таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере

Необходимость рассмотрения порядка деятельности таможенных органов в борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере обусловлена тем, что декриминализация ВЭД будет вести как к его развитию, так и к развитию экономики страны в целом.

Особенностью деятельности таможенных органов применительно к правонарушениям в финансовой сфере является включение их в состав органов валютного контроля, что регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Государством для снижения уровня административных барьеров в области ВЭД были внесены изменения в законодательство РФ, в соответствии с которыми несколько упрощён порядок ведения данной деятельности. Прежде всего, отменены паспорта сделок, которые были заменены постановкой внешнеторговых контрактов на учёт в банке с присвоением им уникальных номеров. Наряду с этим, установлен порядок предоставления в обслуживающий сделку банк подтверждающих документов. Применительно к сделкам на менее чем 200 тыс. руб. отменено требование предоставления документов.

Кроме того, в качестве нововведений в сфере ВЭД можно указать на следующее:

- установлено требование в обязательном порядке указывать точный срок исполнения обязательств в договоре;
- уточнен список оснований, которые могут использоваться банками для отказа в проведении валютных операций;

– перечень лиц, которые могут быть привлечены к ответственности за нарушение валютного законодательства РФ, расширен.

Получение статуса органа валютного контроля ФТС РФ существенно повысило статус данного государственного органа в плане операций по валютному контролю, а также по выявлению административных правонарушений в данной сфере. Роль таможенных органов согласно действующего законодательства состоит в том, чтобы контролировать операции, связанные с перемещением материальных ценностей через таможенную границу ЕАЭС, включая как операции экспорта товаров, так и их импорта. Наряду с этим ФТС РФ получило возможности контроля соответствия валютных операций условиям выданных участникам ВЭД разрешений и лицензий.

Наличие у ФТС РФ статуса органа валютного контроля позволяет издавать необходимые для данной деятельности нормативные правовые акты, а также взаимодействовать с банками, налоговыми и другими государственными органами по вопросам осуществления валютного контроля.

В качестве основных направлений валютного контроля в сфере внешнеэкономической деятельности, которые реализуются ФТС РФ, можно выделить:

– контроль своевременности и полноты поступления валютной выручки от экспорта товаров;

– контроль обоснованности оплаты резидентами товаров, импортируемых в страну;

– контроль соблюдения участниками внешнеэкономической деятельности требований по оформлению, а при необходимости – переоформлению документов учёта и отчётности, в том числе, с учётом установленных для этого сроков;

– контроль своевременности и эквивалентности встречных поставок встречных поставок в случае использования бартерных поставок материальных ценностей;

– контроль операций, состоящий в перемещении через таможенную границу РФ наличной валюты и денежных инструментов.

В качестве новых обязанностей таможенных органов, в связи с присвоением ФТС РФ статуса органа валютного регулирования, стали следующие обязанности:

– рассмотрение дел об административных правонарушениях, которые были возбуждены по выявленным фактам нарушений валютного законодательства РФ;

– защита принятых таможенными органами решений в ходе рассмотрения дел об административных правонарушениях в суде;

– выдача предписаний, а также контроль их реализации по вопросам устранения выявленных нарушений валютного законодательства.

В качестве дополнительных обязанностей должностных лиц таможенных органов в рамках статуса органа валютного контроля в связи с ведением ими административных производств по делам об административных правонарушениях:

– подготовка проектов процессуальных документов на стадии рассмотрения, включая определения, которые предусмотрены ст. 29.4 КоАП РФ;

– подготовка проектов постановлений по делам об административных правонарушениях;

– контроль даты вступления постановлений в законную силу;

– передача вступивших в законную силу постановлений должностным лицам таможенных органов, а также лица, которые ответственны за их исполнение;

– сдача дел об административных правонарушениях в архив.

Наряду с этим, ФТС РФ является органом, который прямо участвует в деятельности по предотвращению отмывания денежных средств и финансированию терроризма. ФТС РФ обеспечивается обнаружение подобных сделок, выявление и пресечение фактов легализации капиталов, полученных

преступным путём в виде доходов от ВЭД, включая операции по перемещению через таможенную границу иностранной валюты, транспортных средств и различных товаров.

Кроме того, на ФТС РФ возложена функция по обеспечению в пределах компетенции мер по предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении контроля за перемещением через таможенную границу валюты и валютных ценностей.

Отмывание преступных доходов осуществляется, в том числе, посредством вывоза денежных средств за границу. Наиболее распространёнными схемами отмывания являются:

- перевод денежных средств из РФ с использованием фиктивных внешнеторговых сделок, а также «фирм-однодневок»;

- представление резидентами в уполномоченные банки в обоснование валютных операций, осуществляемых в пользу нерезидентов, фиктивных (поддельных, недействительных) документов (таможенных деклараций, товарно-транспортных документов), подтверждающих встречное исполнение обязательств по внешнеторговой сделке;

- несоответствие контрактной стоимости товаров их фактической стоимости, например, завышение таможенной стоимости ввозимых в страну товаров.

Органами ФТС РФ проводятся мероприятия валютного контроля, в ходе которых выявляются нарушения валютного законодательства РФ в процессе таможенного декларирования товаров, которые пересекают таможенную границу, а также по итогам проверок, проводимых целевым образом, предполагающих выявление соблюдения участниками внешнеэкономической деятельности валютного законодательства нашей страны.

Процесс валютного контроля предполагает проверку:

- 1) уникального номера контракта, его реквизитов и условий, включая следующие:

– вид договора или сделки, исходя из которых производится перемещение товара через таможенную границу, либо осуществляется та или иная таможенная процедура;

– код характера сделки;

– код формы расчетов по внешнеторговой сделке;

– используемая валюта платежа;

– плановые (ожидаемые) сроки поступления товаров по импорту;

– плановые (ожидаемые) сроки поступления денег по экспорту;

– сроки возврата авансов, если поставка товара, работ или услуг не состоится.

2) сведений, представленных в декларации на товары, а также их соответствие данным, представленным во внешнеторговом договоре, а именно:

– реквизиты российской стороны, которая заключила соответствующий контракт (сделку);

– код валюты;

– фактурная стоимость товаров;

– код характера сделки;

– наименование и реквизиты банка, в котором открыт счет российского лица и через который осуществляются расчеты по возмездному договору;

– код формы расчетов по внешнеторговой сделке;

– реквизиты внешнеторгового договора.

3) коммерческих документы, а также их соответствие сведениям, которые в них приведены, сведениям, которые представлены во внешнеторговом контракте и декларации на товары;

4) наличия полученного от Банка России разрешения на открытие счета в зарубежном банке;

5) сроков, в течение которых будет получена экспортная выручка, а также рубли в уполномоченных банках;

6) реальной стоимости контракта при импортных операциях, прочие сведения.

Реализация мер валютного контроля с целью предотвращения и выявления административных правонарушений в финансовой сфере, которые выявляются таможенными органами, проводится с применением подразделениями ФТС РФ системы управления рисками (СУР). Полученное значение уровня риска выступает как основа для разработки профиля риска, либо принятия решения на применение тех или иных форм таможенного контроля.

Оценка риска нарушения валютного законодательства осуществляется с использованием информации, которая представлена в Единой автоматизированной системе таможенных органов. Мониторинг риска и его анализ реализуются по следующим критериям:

- оценочное значение суммы возможного нарушения норм валютного законодательства;
- фактор истечения сроков давности привлечения к административной ответственности лиц, нарушивших положения валютного законодательства;
- возможность привлечения того или иного лица к уголовной ответственности;
- наличие либо отсутствие информации о предыдущих нарушениях, допущенных лицом, в отношении которого проводится анализ риска;
- информация о внешнеторговой деятельности анализируемого лица;
- направление движения денежных средств.

Сведения о товарах, которые зарегистрированы ФТС РФ в декларациях, а также относительно выявленных на этапе таможенного декларирования признаков нарушений валютного законодательства пересылается в Банк России, а также направляется в уполномоченные банки с целью предотвращения перевода денежных средств в адрес их получателя.

В ходе таможенной проверки производится сбор информации о действиях объекта проверки, которые могут быть нацелены на сокрытие нарушений валютного законодательства. В том случае, когда по результатам проверки выявляется административное правонарушение, должностные лица

ФТС РФ, уполномоченные на это нормами КоАП РФ принимают решение о возбуждении дела об административном правонарушении сначала в виде определения. Далее осуществляется административное расследование, которое завершается постановлением о привлечении лица к административной ответственности на основании ст. 15.25 КоАП РФ.

Следует также отметить, что также, должностными лицами ФТС РФ могут быть возбуждены и уголовные дела при наличии признаков такого преступления (ст. 193, 193.1 УК РФ), после чего проводятся неотложные следственные действия, по результатам которых дело передаётся в прокуратуру для проведения дальнейшего расследования, и далее – в суд.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) деятельность таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере основывается на статусе ФТС РФ как органа валютного контроля. Наделение ФТС РФ таким статусом позволяет ему контактировать с другими государственными органами, прежде всего, ФНС РФ и Банком России с целью недопущения валютного законодательства РФ;

2) в качестве основных направлений деятельности по указанному направлению выступают контроль своевременности и полноты поступления экспортной выручки, обоснованности оплаты импортируемых товаров, оформления документов, эквивалентности встречных поставок, физического перемещения денежных средств и инструментов и прочих. Реализация данных направлений предполагает ведение значительных объёмов деятельности, направленных на определение риска нарушения валютного законодательства, что предполагает использование СУР как инструмента, посредством которого определяется уровень риска и его профиль по данному направлению. Кроме того, важным направлением деятельности ФТС РФ здесь является предотвращение проведения операций по легализации доходов, полученных преступным путём. За счёт реализации комплекса действий ФТС РФ обеспечивает возможность по проведению операций только в случае их

соответствия установленным критериям и отказе в проведении фиктивных операций.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

1) статьёй 23.60 КоАП РФ установлена компетенция таможенных органов в административных правонарушениях в финансовой сфере. Данные правонарушения регламентированы в статье 15.25 КоАП РФ за исключением пунктов 5.1-5.3. Основными видами таких правонарушений выступают осуществление незаконных валютных операций, непредоставление в контрольные органы той или иной информации, либо предоставление с нарушениями установленных сроков, нарушение порядка зачисления экспортной выручки, а также заёмных средств, поступивших от нерезидентов, повторность отдельных деяний. Санкциями по данным административным правонарушениям выступают предупреждение и штраф. Общий подход к регламентации санкции – минимальный уровень по отношению к гражданам, максимальный – по отношению к юридическим лицам;

2) активность ФТС РФ в части проведения проверок валютного контроля, а вследствие этого – количества возбуждённых дел, существенным образом зависит от реализуемой государством политики. Применение до 2016 года мягкой политики в отношении валютного контроля вело к небольшому количеству дел, а также к значительным суммам средств, которые фигурировали в данных делах. Ужесточение государственной политики привело к заметному увеличению количества возбуждённых административных дел, однако, ввиду повышения уровня эффективности выявления правонарушений средняя сумма в рамках одного дела существенно снизилась. Наиболее часто встречаются дела по недостоверному предоставлению сведений в ФТС РФ (часть 6 ст. 15.25 КоАП РФ), а также невозврат авансовых платежей по импорту (часть 5 той же статьи);

3) присвоение ФТС РФ статуса органа валютного контроля позволило существенно повысить возможности органа в части выявления нарушений

законодательства в валютно-финансовой сфере. Основными направлениями контроля выступают контроль своевременности и полноты поступления экспортной выручки, обоснованности оплаты импортируемых товаров, оформления документов, эквивалентности встречных поставок, физического перемещения денежных средств и инструментов и прочих, а также реализация мер, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путём. Имеющиеся у ФТС РФ возможности позволяют блокировать проведение платежей в случае потенциального риска нарушения валютного законодательства РФ.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНОВ РФ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ АДМИНИСТРАТИВНЫМ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ В ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

3.1 Недостатки текущей деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере

Необходимость выявления недостатков в текущей деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере связана с потребностью формирования мероприятий, направленных на совершенствование данной деятельности.

Исходя из результатов проведённого исследования, а также текущих тенденций в деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере можно указать на следующие недостатки данной деятельности:

1) отсутствие возможностей по контролю валютно-финансовой сферы применительно к операциям, которые проводятся с использованием пластиковых карт эмитентов-нерезидентов;

Особенностью периода до февраля 2022 г. являлось наличие общего платёжного пространства, которое распространялось и на территорию РФ, и на территории других стран. Введённые против РФ санкции коснулись и платёжных систем. В результате данных санкций сложилась ситуация, при которой:

– карты, эмитированные в РФ в рамках международных платёжных систем, могут оборачиваться только на территории РФ. Платежи с данных карт в пользу контрагентов, которые находятся на территории недружественных стран, не осуществляются;

– карты эмитированные вне РФ в рамках международных платёжных систем, могут оборачиваться в целом по миру, включая РФ, без ограничений.

На сегодняшний день сформировалась тенденция к получению российскими гражданами пластиковых карт международных платёжных систем через Белоруссию, в отношении которой подобные ограничения не вводились¹⁹.

Особенностью ситуации до введения санкций в отношении российских граждан являлось то, что ввиду возможности контроля использования пластиковых карт международных платёжных систем, эмитированных российскими банками, декларирование наличия средств на них не являлось необходимым. Основной причиной данного обстоятельства являлся тот факт, что использование пластиковых карт осуществлялось через российские банки, в отношении которых могут быть применены контролирующие мероприятия. При этом, контроль перемещения средств в иностранной валюте был только в отношении наличных денежных средств, включая ответственность за недекларирование, установленная ст. 16.4 КоАП РФ.

Отключение российских банков от международных платежей с использованием пластиковых карт международных платёжных систем привело к тому, что значительное количество пластиковых карт открывается в других странах, что можно рассматривать как нарушение пункта 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ, которая устанавливает ответственность за непредоставление в налоговый орган уведомления об открытии или закрытии счёта вклада, либо об изменении его реквизитов.

Исходя из текущей ситуации, когда счета пластиковых карт за рубежом могут открываться массово, можно также говорить и о массовом же нарушении норм таможенного и налогового законодательства относительно необходимости декларирования данных счетов. Учитывая тот факт, что ввиду усложнившейся внешней обстановки запрос информации зарубежных банков о наличии тех или иных счетов и/или операций лиц, получивших пластиковые карты, затруднён, можно сделать вывод о том, что фактически получение такой

¹⁹ Московский комсомолец. Россияне массово поехали делать пластиковые карточки в Белоруссию: «Ручеек оставили» [Электр. источник]. – URL: <https://www.mk.ru/social/2022/05/23/rossiyane-massovo-poekhali-delat-plastikovye-kartochki-v-belorussiyu-rucheeek-ostavili.html>. – 01.06.2022.

пластиковой карты может быть приравнено к вывозу наличных денежных средств в иностранной валюте, которые требуют декларации.

Применительно к пластиковым картам, эмитированным иностранными банками, ФТС РФ и другие органы валютного контроля, в случае проведения операций по данным картам, которые не касаются получателей средств в РФ, не будут иметь никакой информации относительно движения данных средств. В результате этого, можно говорить о том, что в таком случае пластиковая карта по форме своего использования становится практически аналогом наличных денежных средств, контроль по которым достаточно слабый.

Следует признать, что действенного инструмента по прекращению подобной практики ни ФТС РФ, ни Банк России не имеют, кроме как в виде установления административного запрета. При этом, ввиду полной легальности таких действий со стороны российских граждан за рубежом, информация по ним может быть предоставлена исключительно по доброй воле иностранной стороны.

Исходя из данной ситуации можно сделать вывод о необходимости наличия в арсенале ФТС РФ мер, направленных на выявление случаев получения пластиковых карт гражданами РФ, с целью определения объёмов оттоков капитала. Безусловно, в подавляющем большинстве случаев нельзя рассматривать такую деятельность как направленную на намеренное нарушение законов РФ, ввиду того, что использование таких карт предполагает исключительно бытовой характер проводимых сделок. Соответственно, предлагаемое мероприятие должно в минимальной степени затрагивать интересы граждан.

2) наличие нерегулируемых систем трансграничного перевода денежных средств;

Особенностью современной экономики является наличие в ней значительной прослойки подпольных систем перевода денежных средств. Данные системы характеризуются максимальной скрытностью в части операций, фактическим отсутствием их контроля со стороны государства в

странах, которые являются основными получателями средств в рамках данных систем. Основные такие системы представлены в таблице 7²⁰.

Таблица 7 – Основные характеристики подпольных систем перевода денежных средств

Наименование системы перевода	Самоназвание	Фактический механизм перевода	Регион распространения	Перемещение наличных средств
Хавала	«Перевод»	Передача платёжного поручения	Ближний Восток, ЮВА	Нет
Фей Чиен	«Летучие деньги»	Передача платёжного поручения	Азия	Нет
Хунди	«Инкассация»	Передача платёжного поручения	Азия, Ближний Восток	Нет
Чит, Чоп	«Записки», «Печати»	Передача платёжного поручения	Азия	Нет

Следует отметить, что под передачей платёжного поручения в данном случае понимается не документ, а распоряжение лицу, которое осуществляет выплату. Данное распоряжение отдаётся, как правило, в устной форме, а выплата происходит по произнесению конечным получателем кодовой фразы (кодового слова), посредством которого удостоверяется личность конечного получателя.

Механизм реализации подпольных систем перевода следующий:

а) отправитель денежных средств передаёт лицу, которое занимается переводами – хаваладару, сумму которую необходимо перевести, а также комиссионные за данную услугу. Хаваладар сообщает отправителю кодовое слово, которое должно быть сообщено конечному получателю средств для получения денег;

б) хаваладар используя средства связи сообщает информацию относительно перевода контрагенту-хаваладару в населённом пункте, где должна происходить выдача денежных средств;

²⁰ Тоганян, А.С. Исследование влияния денежных переводов и миграционных процессов на экономику и экономическую безопасность стран доноров и реципиентов миграции // Современная экономика: проблемы и решения. 2021. № 8. С. 54.

в) конечный получатель называет контрагенту-хаваладару кодовое слово, после чего получает свои денежные средства;

г) хаваладар и контрагент-хаваладар за счёт многостороннего и многоступенчатого клиринга урегулируют расчёты. При этом, сальдо клиринга между крупными хаваладарами передаётся в виде либо наличных, либо в виде других ценностей, например, золота, очно.

Следует отметить, что во всех сделках, за исключением результатов клиринга непосредственно перемещения денежных средств за таможенную границу не происходит. В результате этого подобная деятельность остаётся за границами внимания как таможенных, так и налоговых органов.

Для нашей страны необходимость выработки подходов к регулированию подобной деятельности необходима по той причине, что основные центры данной деятельности – страны Азии, Ближнего Востока, КНР. Кроме того, значительное распространение хавала и аналогичные системы получили в странах, в которых присутствует значительная мусульманская община, например, в Великобритании. Ввиду активизации экономических связей с данными странами, очевидно, существует потребность в том, чтобы урегулировать подобные сделки, которые на сегодняшний день никоим образом не урегулированы. Более того, ввиду того, что перемещения денежных средств через границу не происходит, единственная операция, которая может быть каким-либо образом задокументирована – это передача денежных средств хаваладару, либо передача контрагенту-хаваладару средств конечному получателю. Однако, ввиду того, что данные операции проводятся в виде наличных денежных средств, их отслеживание крайне затруднительно, так как хаваладар, и его контрагент, и отправитель с получателем в существенной степени заинтересованы в том, чтобы данная операция прошла нормально, и они получили доход (хаваладар и его контрагент) и сумму перевода (отправитель и получатель).

Усиливает проблему также и то, что ввиду отсутствия какой-либо фиксации данных сделок они могут быть использованы для отмывания

денежных средств, полученных в результате преступной деятельности, либо для финансирования терроризма, так как скрыты от контроля государства.

Применительно к деятельности ФТС РФ наличие подобных систем также может вести к существенной тенефикации внешнеторговой деятельности. Одним из вариантов здесь является уход от налогов. Схема подобной операции представлена на рисунке 6.

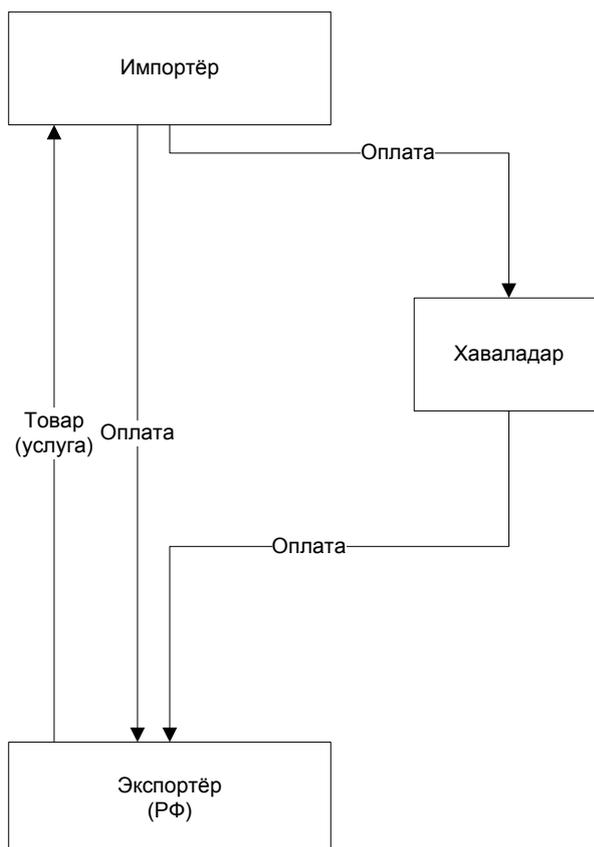


Рисунок 6 – Схема ухода от налогов при использовании нерегулируемых систем трансграничных переводов

В рамках данной схемы экспортёр из РФ осуществляет поставку товара (услуги) импортеру в другой стране, а оплату получает из двух источников – легальную, от импортера, которая фиксируется ФТС РФ, и нелегальную, которая не фиксируется ФТС РФ и банками, посредством хавалы, либо любой другой системы нерегулируемых трансграничных систем переводов. Следствием этого является тот факт, что часть доходов экспортёра выводится

из-под налогообложения, а у него самого появляются наличные денежные средства, которые он может использоваться по своему усмотрению.

В этих условиях необходимо рассматривать меры, направленные на минимизацию ущерба от деятельности подобных трансграничных систем переводов, так как за счёт наличия в них механизмов клиринга они требуют для своего функционирования относительно немного денежных средств.

3) блокировка средств российских граждан и организаций за рубежом, что не позволяет вернуть их в РФ в установленные сроки.

Особенностью текущей ситуации во внешней торговле РФ является наличие введённых против нашей страны санкций. Они проявляются в том, что российские предприятия-экспортёры, ввиду наложенных на них санкций со стороны западных компаний не имеют гарантий от того, что полученная ими валютная выручка будет возвращена в установленные сроки.

Так, в том случае, когда суммы экспортной выручки не перечисляются банком-исполнителем на счёт в российском банке, а остаются на его счетах, создаётся ситуация, которая потенциально может вести к нарушению установленного п. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, которая регламентирует порядок репатриации в РФ валютной выручки.

При этом, действия собственно экспортёра могут быть легальными, как в правовом поле страны вывоза, так и в правовом поле РФ.

На сегодняшний день возможность не репатриировать валютную выручку введена для экспортёров в сумме их платежей по импорту. Правительственная комиссия по контролю за иностранными инвестициями в своём протоколе от 5 мая 2022 г. установила возможность таких действий в срок до 1 сентября 2022 г. Возможность воспользоваться данной льготой компании могут на следующих условиях ²¹:

– экспортный и импортный контракты должны обслуживаться в одном уполномоченном банке;

²¹ Ведомости. Власти разрешили экспортерам не продавать выручку на сумму их платежей по импорту [Электр. источник]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/05/15/9221111-vlasti-razreshili-eksporteram>. – 01.06.2022.

- списание иностранной валюты по импортному контракту будет осуществляться в пользу резидента с транзитного валютного счёта экспортёра;
- средства, которые получены экспортёром от продажи товаров за рубеж, должны зачисляться на транзитный валютный счёт.

В рамках данного мероприятия будет происходить, фактически, сальдирование экспортно-импортных операций, в рамках которых у субъектов внешнеэкономической деятельности будут образовываться либо активы, либо обязательства.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день возможна операция по намеренному заключению сделок с контрагентами из недружественных стран, с целью невозврата экспортной выручки. Это будет происходить в том случае, если открытый счёт будет находиться в стране, которая ввела санкции против РФ, а у экспортёра заведомо отсутствует намерение в возврате денежных средств в РФ. Такая схема реализуется посредством:

- открытия экспортного контракта в российском банке;
- заключения договора с предприятием-импортёром, которое располагается в недружественной стране;
- экспорте товаров в недружественную страну.

В результате этих действий экспортёр получает ситуацию, при которой экспортная выручка не может быть перечислена его банку в РФ, так как введены санкции, в результате чего вся сумма экспорта остаётся за границей. По договорённости с компанией-экспортёром, либо в случае фактической фиктивности данной компании, что состоит в её подчинении экспортёру, данные средства могут быть использованы без того, чтобы вернуть их в РФ и конвертировать в рамках обязательной продажи.

Исходя из такого варианта развития событий необходимо наличие в административном праве норм, которые бы регулировали вопросы операций с недружественными странами в части возврата экспортной выручки. В противном случае данная операция может вести к существенному оттоку капитала из РФ, особенно в случае лиц, которые в дальнейшем не намерены

работать на российском рынке, и основной потребностью которых является вывод активов.

3.2 Направления совершенствования деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере

Рассмотрим направления совершенствования деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере, так как это позволит снизить негативное влияние операций с валютой на российское общество.

Исходя из выявленных проблем можно предложить реализовать следующие мероприятия:

1) введение контроля наличия пластиковых карт банков-нерезидентов, полученных российскими гражданами за рубежом путём предоставления декларации о её получении;

Данное мероприятие состоит в том, чтобы ввести контроль получения российскими гражданами пластиковых карт, которые были открыты ими в банках-нерезидентах за рубежом.

На сегодняшний день, согласно ст. 6 Закона №173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами проводятся без ограничений, за исключением отдельных операций, перечисленных в ст. 11 данного закона. Введённые в ст. 6 Закона №173-ФЗ ограничения установлены с целью поддержания стабильности внутреннего российского валютного рынка, с целью обеспечения сбалансированности его по спросу и предложению иностранной валюты.

С целью реализации данного мероприятия предлагается установить порядок, при котором ФТС РФ совместно с Банком России будут иметь право требовать от граждан предоставления информации относительно пластиковых карт, оформленных за рубежом. Исходя из требований ст. 15.25 КоАП РФ в виде необходимости извещения органов валютного контроля относительно счетов в иностранных банках в установленные сроки, подобный порядок

фактически действует уже сейчас. Однако, рассматривая практику можно сделать вывод о том, что наличие счёта за рубежом не ассоциируется у граждан РФ с необходимостью декларирования подобных карт. В результате этого складывается ситуация, при которой норма фактически действующего закона реально не исполняется.

В этой ситуации предполагается, что наиболее эффективным вариантом будет заявительный порядок уведомления ФТС РФ относительно открытых гражданами счетов в банках-нерезидентах. Предлагается следующий порядок при декларировании (рисунок 7).



Рисунок 7 – Порядок декларирования получения пластиковых карт банков-нерезидентов гражданами РФ за рубежом

В рамках данного порядка будет произведено:

а) вручение уведомления гражданину РФ, который возвращается в РФ, относительно необходимости декларации пластиковых карт, полученных за рубежом;

б) в случае наличия факта получения пластиковой карты, которая получена за рубежом, гражданин заполняет декларацию, в которой указывает следующие сведения:

- ФИО лица, на которого получена пластиковая карта;
- первые 8 цифр номера пластиковой карты;
- страна выдачи пластиковой карты;
- дата выдачи пластиковой карты.

Следует отметить, что данные реквизиты не являются полными, в связи с чем их невозможно использовать для хищения средств с данных карт. Так, применительно к номеру пластиковой карты, который составляет 16/18 цифр, предлагается указывать только 8 цифр. Данные цифры означают код банка, выдавшего данную карту, и не позволяют идентифицировать владельца, так как оставшиеся 8-10 цифр не указываются. Кроме того, дата выдачи пластиковой карты также не является атрибутом, который возможно использовать для хищений, так как обычно для этого требуется срок окончания действия карты.

в) уполномоченное лицо таможенного органа принимает декларацию, делает с неё копию. Один экземпляр декларации возвращается заявителю, второй экземпляр декларации используется ФТС РФ как информация относительно того, что карта может быть использована для платежей, которые хотя и проводятся резидентом РФ, и в прежних условиях должны были бы быть доступными для проверяющих органов, однако, в текущих условиях такая информация недоступна.

В качестве основных положительных аспектов данного мероприятия выступают:

- возможность получения информации относительно платёжных инструментов, которые невозможно напрямую контролировать в сложившихся условиях;
- возможность оценки потенциальных объёмов вывода средств из РФ, которые могут быть в связи с применением пластиковых карт банков-нерезидентов резидентами РФ.

Однако, в качестве отрицательных аспектов данного мероприятия необходимо указать также:

- значительный объём работы по сбору данной информации;
- невозможность установления точных объёмов средств, которые могут быть выведены из страны.

Применительно к последнему аспекту это может проявляться в том, что лица, получающие выплаты из недружественных стран на карты банков-нерезидентов, не будут демонстрировать данные средства перед российскими государственными органами напрямую, хотя это может быть осуществлено косвенно, путём оценки платежей, например, во внебюджетные фонды.

2) введение уголовной ответственности за проведение операций по трансграничному переводу денежных средств;

Данное мероприятие состоит в том, чтобы ограничить использование подпольных систем переводов для трансграничного перевода денежных средств, сделав их с правовой точки зрения незаконными.

Следует отметить, что практика рассмотрения подобных дел говорит о том, что они трактуются правоохранителями не как нарушение норм валютного законодательства, сколько как незаконное предпринимательство. Так, действовавшая на Черкизовском рынке («Черкизон») группа лиц, действия которых в начале следственных действий квалифицировались как незаконная банковская деятельность (ст. 172 Уголовного Кодекса РФ, УК РФ), а также организация преступного сообщества (ст. 210 УК РФ), в последствии были квалифицированы именно как незаконное предпринимательство по ст. 171 УК РФ.

Следует отметить, что предлагается введение именно уголовной ответственности для лиц, которые занимаются трансграничными переводами денежных средств в рамках подпольных систем типа «хавала», так как ввиду весьма значительной скрытности данных операций, также заинтересованности всех сторон данных операций в их успешном прохождении, данные операции характеризуются весьма значительными объёмами средств. Так, в рамках дела

«Черкизона» объёмы операций были оценены в 14 млрд. руб. При этом, доход организаторов данной деятельности составил, по данным следствия, 93,5 млн. руб. Примечательно, что ставки перевода, которые предлагались клиентам, составляли 0,5-1 %, что хотя и выше, нежели чем в банках, однако, сопоставимы с легальными системами перевода денежных средств²².

В рамках предлагаемого мероприятия предлагается установление уголовной ответственности за осуществление переводов. Следует обратить внимание на то, что в современном УК РФ отдельные операции вынесены за пределы ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность», например, ст. 171.5 «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)», так как данная статья регламентирует деятельность микрофинансовых организаций.

На сегодняшний день операции по переводу денежных средств могут осуществляться не только банками, но также и другими организациями, имеющими развитые биллинговые системы. Так, например, получили определённое распространение операции по переводу средств между счетами сотовых операторов, используя которые возможно оплатить те или иные услуги, не связанные непосредственно с сотовым оператором, а также перевести денежные средства другому лицу.

Исходя из этого предлагается дополнить УК РФ статьёй 171.6 «Незаконное осуществление операций по переводу денежных средств». В рамках данной статьи предлагается предусмотреть квалифицирующие признаки данного преступления, в качестве которых можно указать:

- системность данной деятельности;
- получение денежных средств с целью их дальнейшего перевода;
- выплату денежных средств получателям исходя из информации, которая получена от контрагента;

²² Росбалт. "Хавала" рухнула вместе с "Черкизоном" [Электр. источник]. – URL: <https://www.rosbalt.ru/moscow/2010/05/19/738130.html>. – 01.06.2022.

– наличие взаимодействия с зарубежными контрагентами (хаваладарами) с целью реализации данных сделок.

Реализация данного мероприятия позволит существенно снизить возможности по трансграничному перемещению денежных средств без применения к ним мер контроля, что даст возможность более эффективного регулирования сферы валютных отношений в стране. Наряду с этим, можно ожидать также и увеличения объёмов поступления налогов в федеральный бюджет, так как перечисляемые средства, как правило, скрываются от налогообложения. Однако, для этого обязательным является наличие судебной практики в отношении данных дел.

3) установление возможности репатриации экспортной выручки со счетов, не указанных в контрактах, при уведомлении об этом таможенных органов.

В рамках данного мероприятия предлагается рассмотреть возможность получения экспортной выручки на счета экспортёра в режиме санкций с произвольного счёта в банках-нерезидентах, включая счета, не указанные в экспортных договорах.

На сегодняшний день деятельность по экспорту продукции, товаров и услуг в РФ существенно затруднена. Основной причиной здесь выступает введение против РФ ограничений на расчёты между банками западных стран и РФ. Можно утверждать, что действующие в настоящее время расчёты, когда недружественные страны переводят в нашу страну средства для оплаты за энергоносители (нефть и газ) осуществляются в ручном режиме, то есть предполагают санкционирование практически любой сделки.

Кроме того, отсутствие возможности распоряжаться средствами золотовалютных резервов, которые находились в распоряжении Банка России показывает, что подобные ограничения могут быть наложены практически на любые средства, которыми распоряжаются физические и юридические лица нашей страны.

В этой связи возможным вариантом является установление в Законе №173-ФЗ возможности оплаты экспортных поставок с любого счёта в любом банке. Это предполагает, что экспортёром и импортёром-нерезидентом будет достигнута договорённость об использовании для возврата экспортной выручки промежуточных фирм-плательщиков, задача которых – обход санкций, наложенных на нашу страну. Однако, платёжные реквизиты данных компаний могут существенно отличаться от реквизитов, которые указаны в экспортном контракте. Так, у них может быть другое наименование, они могут находиться в другой стране, которая не поддержала санкции, иметь других учредителей, другую валюту счёта и прочее. Основным условием здесь является наличие возможности оплаты экспортной поставки.

Так, например, санкции в отношении нашей страны не поддержаны такими странами, как КНР и Индия. При этом, данные страны обладают значительным уровнем самостоятельности, а также существенным объёмом средств и достаточно устойчивой экономикой для того, чтобы обеспечивать возможность подобных операций. Кроме того, в странах Западной Европы к таким странам можно отнести на текущий момент Венгрию и Сербию, отказавшиеся вводить против нашей страны экономические санкции. Кроме того, определённый интерес может представлять и Турция для этих целей. Однако, для данной страны характерна высокая волатильность экономики, что ведёт к неустойчивости турецкой лиры, хотя можно использовать и другие валюты для того, чтобы провести платёж и организовать репатриацию экспортной выручки.

Предполагается, что будет реализована следующая процедура (рисунок 8).

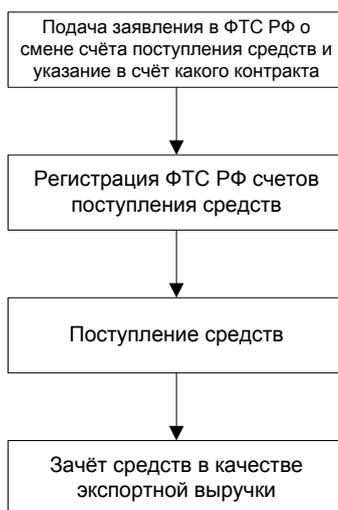


Рисунок 8 – Порядок реализации мероприятия по репатриации экспортной выручки с любого счёта

Предполагается, что для реализации данного мероприятия будет необходимым подача заявления в ФТС РФ от экспортёра о том, что планируется смена счёта поступления экспортной выручки из-за рубежа. Необходимость регистрации данного факта ФТС РФ необходима по той причине, что это позволит правильно соотнести поступившие средства со средствами, которые должны поступить в рамках оплаты экспортных поставок.

ФТС РФ на основании поступившего заявления будет осуществлять регистрацию счетов, которые могут быть использованы для зачисления средств экспортной выручки. Регистрируемые счета передаются в Банк России и обслуживающие экспортную сделку для того, чтобы обеспечить учёт данных средств именно как экспортной выручки по тому или иному контракту.

При поступлении средств от экспортной выручки на транзитный счёт предприятия-экспортёра банк, обслуживающий экспортную сделку проводит сличение платёжных реквизитов плательщика, который указан в качестве нового счёта, для того, чтобы убедиться в том, что полученные средства представляют собой именно экспортную выручку.

В том случае, если платёжные реквизиты совпадают с

зарегистрированными, производится учёт поступивших средств как экспортной выручки. После этого с данными средствами могут производиться прочие операции, например, обязательная продажа.

Безусловными положительными свойствами данного мероприятия будут являться:

- возможность получения экспортной выручки на счёт экспортёра, а следовательно – возможность проведения всех необходимых платежей, включая оплату налогов;

- снижение зависимости от банков недружественных стран;

- увеличение гибкости расчётов по экспортной выручке.

С другой стороны, данное мероприятие также имеет и определённые недостатки, а именно:

- усложнение процедуры получения экспортной выручки, как с позиции экспортёра, так и с позиции импортёра-нерезидента;

- необходимость сопоставления поступивших сумм и договора, что может вести к ошибкам в сопоставлении;

- возможность курсовых потерь, а также потерь на комиссионных в связи с конвертацией в другие валюты, что может быть необходимым при переводе денежных средств фирме-посреднику, которая будет переправлять средства получателю в РФ.

По итогам проведённого исследования сформируем обобщающую таблицу, в которую сведём выявленные недостатки деятельности ФТС РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере.

Таблица 8 – Выявленные недостатки и направления совершенствования деятельности ФТС РФ по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере

Выявленный недостаток	Предлагаемое мероприятие	Действия	Ожидаемый результат
1. Отсутствие возможностей по контролю валютно-финансовой сферы применительно к операциям, которые проводятся с использованием пластиковых карт эмитентов-нерезидентов	1. Введение контроля наличия пластиковых карт банков-нерезидентов, полученных российскими гражданами за рубежом путём предоставления декларации о её получении	Декларирование получения пластиковой карты банка-нерезидента	Повышение возможностей по валютному регулированию и контролю
2. Наличие нерегулируемых систем трансграничного перевода денежных средств	2. Введение уголовной ответственности за проведение операций по трансграничному переводу денежных средств	Введение в УК РФ статьи 171.6 с ответственностью за проведение таких переводов	Уменьшение количества теневых валютных операций
3. Блокировка средств российских граждан и организаций за рубежом, что не позволяет вернуть их в РФ в установленные сроки	3. Установление возможности репатриации экспортной выручки со счетов, не указанных в контрактах, при уведомлении об этом таможенных органов	Регистрация в ФТС РФ дополнительных счетов для репатриации экспортной выручки	Снижение вероятности санкционной блокировки экспортной выручки.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сформулируем следующие обобщающие выводы:

1) в качестве недостатков текущего периода в деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере указаны отсутствие возможностей по контролю валютно-финансовой сферы применительно к операциям, которые проводятся с использованием пластиковых карт эмитентов-нерезидентов, наличие нерегулируемых систем трансграничного перевода денежных средств, а также блокировка средств российских граждан и организаций за рубежом, что не позволяет вернуть их в РФ в установленные сроки. Первый недостаток состоит в отсутствии контроля за пластиковыми картами российских граждан,

которые эмитируются банками-нерезидентами. Второй недостаток состоит в том, что определённое распространение имеют системы подпольных трансграничных переводов, которые не предусматривают перемещения наличных денег и используются выходцами из стран Азии и Ближнего Востока. Третий недостаток состоит в сложностях, которые имеются в репатриации экспортной выручки из недружественных стран в текущих санкционных условиях;

2) в качестве первого предлагаемого мероприятия выступает введение контроля наличия пластиковых карт банков-нерезидентов, полученных российскими гражданами за рубежом путём предоставления декларации о её получении. Заполнение декларации предусматривает раскрытие гражданином РФ – владельцем карты ограниченного перечня атрибутов карты, которые не позволяют однозначно её идентифицировать, однако, дают информацию о факте наличия такой карты. Реализация мероприятия позволит оценить возможные объёмы перечислений по таким картам за рубеж, а также провести работу, которая сократит количество случаев нарушения положений ст. 15.25 КоАП РФ в части необходимости извещения государственных органов РФ относительно открытых за рубежом счетов;

3) вторым предлагаемым мероприятием является введение уголовной ответственности за проведение операций по трансграничному переводу денежных средств. Применение уголовной ответственности связано с возможностью значительных объёмов деятельности, которые могут наблюдаться в рамках таких операций, а также тем, что данное правоотношение относится к уголовным. С этой целью предлагается ввести в УК РФ статью 171.6 с ответственностью за проведение подобных операций. Это позволит уменьшить количество теневых валютных операций, позволит повысить объёмы сбора налогов;

4) третьим предлагаемым мероприятием является установление возможности репатриации экспортной выручки со счетов, не указанных в контрактах, при уведомлении об этом таможенных органов. В его рамках

вводится порядок предоставления информации о других счетах, с которых будет осуществляться возврат экспортной выручки, наряду с указанными в экспортных договорах. Это позволит увеличить шансы на репатриацию выручки, уменьшит вероятность её блокировки в недружественных странах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под мировой валютной системой понимается комплекс отношений, инфраструктуры, договоров, валют и прочих элементов, посредством которых обеспечивается взаимодействие субъектов мировой экономики по вопросам движения валют. В качестве структурных элементов мировой валютной системы выступают валюты, система валютных курсов, международная валютная ликвидность, международные кредитные средства обращения, рынки валюты и золота, а также инструменты валютного регулирования и контроля. При этом, для всех валют промышленно развитых стран характерно применение плавающего курса национальной валюты.

На сегодняшний день действует Ямайская валютная система. Она характеризуется системой резервных валют, плавающим их курсом, отказом от валютной роли золота и перевод его как товара на товарных рынках, наличием МВФ как органа регулирования мировых валютных процессов, а также возможностью выбора режима валютного курса.

Особенностью начального этапа регулирования валютно-финансовых отношений в РФ в постсоветский период являлось минимальное вмешательство государства в данные процессы. В результате этого, с одной стороны, были сформированы условия для развития рыночных отношений, однако, значительные колебания курса основных мировых валют в условиях отсутствия защиты и слабости российской экономики привели к существенному негативному влиянию на неё, что привело к формированию политики влияния, выразившейся в валютном регулировании и валютном контроле. Основным объектом регулирования выступал валютный курс. Последовательными этапами регулирования данной сущности со стороны Банка России были применение плавающего курса, валютного коридора, наклонного коридора, центрального обменного курса, управляемого курса, управляемого плавающего, и, снова плавающего курса. В качестве существенного инструмента валютно-финансовой политики выступала норма обязательной продажи валютной выручки. Её особенностью являлось повышение уровня обязательной продажи

в моменты неблагоприятия по критерию обеспеченности иностранной валютой, и снижение уровня при стабилизации предложения.

Основу нормативно-правового регулирования отношений, связанных с обращением иностранной валюты в РФ составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. Данным законом определяются понятия резидентов и нерезидентов, порядок проведения операций с иностранной валютой для них, принципы валютного регулирования и валютного контроля, органы данного регулирования и контроля, а также его агентов.

Значительный объём регулирования приходится на Банк России, который регламентирует операции с иностранной валютой в части порядка и способов их проведения, формирования необходимой отчётности, а также порядка предоставления её в уполномоченные банки-агенты валютного контроля. Регламентируется деятельность как в отношении безналичной, так и наличной валюты, а также деятельность по открытию и ведению счетов.

Отдельное направление нормативно-правового регулирования данных отношений осуществляется КоАП РФ и Уголовным Кодексом. Они устанавливают административную и/или уголовную ответственность физических, должностных и юридических лиц за нарушения валютного законодательства РФ.

Компетенция таможенных органов в административных правонарушениях в финансовой сфере установлена ст. 23.60 КоАП РФ. Она предполагает рассмотрение данных правонарушений и вынесение в отношении них того или иного решения. Данные правонарушения приведены в статье 15.25 КоАП РФ за исключением пунктов 5.1–5.3.

В качестве основных видов административных правонарушений в финансовой сфере, рассматриваемых таможенными органами, выступают осуществление незаконных валютных операций, непредоставление в контрольные органы той или иной информации, либо предоставление с нарушениями установленных сроков, нарушение порядка зачисления

экспортной выручки, а также заёмных средств, поступивших от нерезидентов, повторность отдельных деяний, а также прочие случаи невыполнения требований по зачислению средств.

В качестве субъектов по данным административным правонарушениям выступают такие категории, как резиденты, граждане, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, юридические лица, должностные лица. В виде санкций по данным административным правонарушениям выступают предупреждение, либо штраф. Размер штрафа для граждан минимальный, для юридических лиц – максимальный. В большинстве случаев его размер установлен в абсолютной величине, в случае нарушений в части зачисления валютной выручки – в процентах от величины незачисления, а также в виде доли от незачисленных средств, привязанной к ключевой ставке Банка России.

Количество проверок валютного контроля и валютного законодательства, а также количество возбуждённых административных дел в ФТС РФ существенным образом зависит от степени жёсткости реализуемой государством политики. Если в 2013-2016 гг. в отношении данных правонарушений проводилась умеренно либеральная политика, это выразилось в постоянно небольшом количестве проверок и возбуждённых дел по ним (около 5 тыс. ед. в год). Ужесточение данной политики в 2017 году привело к быстрому росту и количества проверок и количества зарегистрированных дел. При этом, наблюдается быстрое снижение единичного размера суммы дела, что косвенным образом свидетельствует о повышении эффективности контрольной деятельности ФТС РФ.

Основной объём административных правонарушений в финансовой и валютной сфере (около половины) приходится на правонарушения, связанные с нарушениями сроков, установленных для сдачи отчётности о поступлении экспортной выручки и прочих поступлений. Вторым по значимости является нарушение, регламентированное частью 5 статьи 15.25 КоАП РФ, состоящее в отсутствии возврата платежей за непоставленный товар. Нарушения, связанные

с проведением незаконных валютных операций, а также в связи с репатриацией экспортной выручки имеют существенно меньшую долю в структуре.

Деятельность таможенных органов по борьбе с административными правонарушениями в финансовой сфере основывается на статусе ФТС РФ как органа валютного контроля. Наделение ФТС РФ таким статусом позволяет ему контактировать с другими государственными органами, прежде всего, ФНС РФ и Банком России с целью недопущения валютного законодательства РФ.

В качестве основных направлений деятельности по указанному направлению выступают контроль своевременности и полноты поступления экспортной выручки, обоснованности оплаты импортируемых товаров, оформления документов, эквивалентности встречных поставок, физического перемещения денежных средств и инструментов и прочих. Реализация данных направлений предполагает ведение значительных объёмов деятельности, направленных на определение риска нарушения валютного законодательства, что предполагает использование СУР как инструмента, посредством которого определяется уровень риска и его профиль по данному направлению. Кроме того, важным направлением деятельности ФТС РФ здесь является предотвращение проведения операций по легализации доходов, полученных преступным путём. За счёт реализации комплекса действий ФТС РФ обеспечивает возможность по проведению операций только в случае их соответствия установленным критериям и отказе в проведении фиктивных операций.

В качестве недостатков текущего периода в деятельности таможенных органов по противодействию административным правонарушениям в валютно-финансовой сфере указаны отсутствие возможностей по контролю валютно-финансовой сферы применительно к операциям, которые проводятся с использованием пластиковых карт эмитентов-нерезидентов, наличие нерегулируемых систем трансграничного перевода денежных средств, а также блокировка средств российских граждан и организаций за рубежом, что не позволяет вернуть их в РФ в установленные сроки.

В качестве первого предлагаемого мероприятия выступает введение контроля наличия пластиковых карт банков-нерезидентов, полученных российскими гражданами за рубежом путём предоставления декларации о её получении. Заполнение декларации предусматривает раскрытие гражданином РФ – владельцем карты ограниченного перечня атрибутов карты, которые не позволяют однозначно её идентифицировать, однако, дают информацию о факте наличия такой карты. Реализация мероприятия позволит оценить возможные объёмы перечислений по таким картам за рубеж, а также провести работу, которая сократит количество случаев нарушения положений ст. 15.25 КоАП РФ в части необходимости извещения государственных органов РФ относительно открытых за рубежом счетов.

Вторым предлагаемым мероприятием является введение уголовной ответственности за проведение операций по трансграничному переводу денежных средств. Применение уголовной ответственности связано с возможностью значительных объёмов деятельности, которые могут наблюдаться в рамках таких операций, а также тем, что данное правоотношение относится к уголовным. С этой целью предлагается ввести в УК РФ статью 171.6 с ответственностью за проведение подобных операций. Это позволит уменьшить количество теневых валютных операций, позволит повысить объёмы сбора налогов.

Третьим предлагаемым мероприятием является установление возможности репатриации экспортной выручки со счетов, не указанных в контрактах, при уведомлении об этом таможенных органов. В его рамках вводится порядок предоставления информации о других счетах, с которых будет осуществляться возврат экспортной выручки, наряду с указанными в экспортных договорах. Это позволит увеличить шансы на репатриацию выручки, уменьшит вероятность её блокировки в недружественных странах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абусуфьянова, З. Х. Т. Роль таможенных органов в системе контроля за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации / З. Х. Т. Абусуфьянова // Юридический вестник ДГУ. – 2020. – Т. 34. – № 2. – С. 77-84.
- 2 Агапова, А. В. Практика осуществления валютного контроля таможенными органами Российской Федерации / А. В. Агапова, Т. Г. Максимова, А. А. Антипов // Международная торговля и торговая политика. – 2018. – № 4(16). – С. 121-135.
- 3 Алексеева, Е. В. Деятельность ФТС России как органа валютного контроля: практика осуществления и проблемы / Е. В. Алексеева, С. Х. Габдуллина // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 2(43). – С. 329-333.
- 4 Аляпкина, В. Г. К вопросу о способах предупреждения правонарушений в сфере таможенного дела / В. Г. Аляпкина // Академический вестник Ростовского филиала Российской таможенной академии. – 2019. – № 3(36). – С. 64-70.
- 5 Антипов, К. О. Генезис полномочий таможенных органов в системе органов валютного контроля / К. О. Антипов // Право и государство: теория и практика. – 2019. – № 5(173). – С. 147-151.
- 6 Архипова, В. В. Границы ответственности Центрального банка на примере России: валютный курс как показатель финансовой стабильности / В. В. Архипова, С. А. Никитина // Контуры глобальных трансформаций: политика, экономика, право. – 2020. – Т. 13. – № 6. – С. 65-83.
- 7 Асеев, О. В. Мировая валютная система: понятие, содержание, этапы развития / О. В. Асеев, С. О. Шаталова // Инновационное развитие науки и образования : сборник статей II Международной научно-практической конференции : в 2 частях, Пенза, 20 мая 2018 года / Отв. ред. Гуляев Герман Юрьевич. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2018. – С. 20-23.
- 8 Афаунов, Т. М. Мировая валютная система / Т. М. Афаунов, Т. А. Джангуразова, З. Д. Джанкулаева // Моя профессиональная карьера. – 2019. – Т. 2. – № 7. – С. 177-180.

9 Ахмедзянов, Р. Р. Анализ валютного контроля осуществляемого таможенными органами Российской Федерации, как часть экономической безопасности государства / Р. Р. Ахмедзянов, Д. А. Петров // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 3-1(73). – С. 26-30.

10 Ахмедзянов, Р. Р. Анализ деятельности и перспективы развития ФТС России как органа валютного контроля / Р. Р. Ахмедзянов, В. В. Зверева // Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – № 39(1). – С. 24-28.

11 Бакулин, А. В. К вопросу об административной ответственности за нарушение таможенных правил / А. В. Бакулин // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 1(35). – С. 165-167.

12 Беспалов, А. А. Особенности применения наказаний за административные правонарушения в сфере таможенного дела в рамках административно - юрисдикционной деятельности таможенных органов / А. А. Беспалов // Проблемы и перспективы в международном трансфере инновационных технологий : сб. статей Всероссийской научно-практической конференции, Самара, 21 апреля 2019 года. – Самара: ООО «ОМЕГА САЙНС», 2019. – С. 218-221.

13 Быданцева, Ю. О. Международное таможенное сотрудничество в области выявления, предупреждения, и пресечения правонарушений в таможенной сфере / Ю. О. Быданцева // Аллея науки. – 2019. – Т. 1. – № 9(36). – С. 489-495.

14 Васильева, Е. С. Роль таможенных органов при организации валютного контроля / Е. С. Васильева, Н. А. Афанасьева // ГосРег: государственное регулирование общественных отношений. – 2019. – № 2(28). – С. 230-238.

15 Вялых, Д. А. Проблемы выявления административных правонарушений в области таможенного дела / Д. А. Вялых, К. С. Юркова, О. Е. Богданова // Наука молодых - будущее России : Сб. научных статей 4-й Международной научной конференции перспективных разработок молодых

ученых. В 8-ми томах, Курск, 10–11 декабря 2019 года / Отв. ред. А.А. Горохов. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019. – С. 80-82.

16 Гатцукова, Т. Ю. Анализ деятельности таможенных органов как агентов валютного регулирования и контроля / Т. Ю. Гатцукова, В. В. Крутов, Р. Р. Ахмедзянов // Вектор экономики. – 2019. – № 12(42). – С. 42-50.

17 Гомон, И. В. Взаимодействие таможенных органов с административными органами в рамках валютного регулирования / И. В. Гомон, А. В. Степкина, К. В. Коломойцева // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 73-8. – С. 102-107.

18 Гомон, И. В. Оценка деятельности ФТС в сфере валютного регулирования / И. В. Гомон, А. В. Степкина // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 73-8. – С. 107-109.

19 Гуськова, М. Н. Оценка деятельности ФТС России как органа валютного контроля / М. Н. Гуськова, И. В. Гомон // Colloquium-journal. – 2019. – № 11-4(35). – С. 26-28.

20 Давыдов, Р. В. Направления совершенствования таможенного администрирования в сфере валютного контроля / Р. В. Давыдов // Вестник Российской таможенной академии. – 2021. – № 4(57). – С. 13-23.

21 Дидигова, Л. Р. О некоторых вопросах применения административных наказаний за нарушение таможенного законодательства / Л. Р. Дидигова // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки. – 2019. – Т. 5. – № 3. – С. 257-263.

22 Домбровский, В. В. Административные правонарушения в области таможенного дела / В. В. Домбровский // Закон. Право. Государство. – 2021. – № 3(31). – С. 46-51.

23 Ермакова, Ю. С. Анализ деятельности таможенных органов в сфере валютного регулирования Российской Федерации за 2017-2019 год / Ю. С. Ермакова, Р. Р. Ахмедзянов // Colloquium-journal. – 2020. – № 9-6(61). – С. 52-60.

24 Жалоб, А. В. Деятельность таможенных органов в сфере валютного контроля / А. В. Жалоб, А. В. Макарова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5-1(63). – С. 188-191.

25 Королев, Д. В. Анализ правоприменительной практики по выявлению и пресечению административных правонарушений в области таможенного дела на примере Читинской таможни за 2016-2018 гг / Д. В. Королев // Научная гипотеза. – 2020. – № 1. – С. 93-100.

26 Курбатов, А. Д. Проблемы производства по делам об административных правонарушениях в области таможенного дела / А. Д. Курбатов // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 9(43). – С. 301-303.

27 Лебедев, К. Н. "Ключевая" роль финансов в социально-экономическом развитии / К. Н. Лебедев // Экономические науки. – 2018. – № 163. – С. 7-15.

28 Лукашенко, Д. О. Статистика таможенных правонарушений в Российской Федерации / Д. О. Лукашенко, О. Н. Головинов // Оценка социально-экономического развития: опыт и перспективы : Тезисы докладов и выступлений III Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых, Донецк, 04–05 апреля 2019 года / Общая редакция О.Н. Головинова. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2019. – С. 327-328.

29 Маджидзода, Д. З. Террористические и экстремистские организации на территории государств-участников СНГ: источники и каналы финансирования / Д. З. Маджидзода // Правовое поле современной экономики. – 2016. – № 7. – С. 126-133.

30 Мантусов, В. Б. Противодействие таможенных органов сомнительным валютным операциям при осуществлении внешнеторговой деятельности / В. Б. Мантусов, С. В. Шкляев // Вестник Российской таможенной академии. – 2021. – № 3(56). – С. 9-22.

31 Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / отв. ред. Л. Н. Красавина. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 534 с.

32 Международные валютно-кредитные отношения / Н. Н. Мокеева [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 360 с.

33 Мировая валютная система XXI века / А. А. Беневская, С. А. Раскина, А. В. Камалов, Е. М. Суржикова // Достижения и перспективы развития молодежной науки : сборник статей Международной научно-практической конференции, Петрозаводск, 25 декабря 2019 года. – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская Ирина Игоревна), 2019. – С. 83-86.

34 Моисеев, С. Р. Валютные интервенции. Исторический опыт Банка России в 1992-2015 годах / С. Р. Моисеев // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 24-31.

35 Нынкин, О. А. Роль таможенных органов Российской Федерации в системе валютного регулирования / О. А. Нынкин, Р. Р. Ахмедзянов // Colloquium-journal. – 2019. – № 11-3(35). – С. 25-27.

36 Орлов, А. А. Анализ основных этапов развития валютного регулирования и валютного контроля в СССР и России / А. А. Орлов // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия : Сборник научных статей Международной научно-практической конференции: в 2-х томах, Курск, 18–19 апреля 2018 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2018. – С. 162-168.

37 Панкова, И. Г. Особенности работы таможенных органов по выявлению и пресечению административных правонарушений на примере Сибирского таможенного управления / И. Г. Панкова // Научная гипотеза. – 2020. – № 1. – С. 114-122.

38 Петрушина, О. М. Анализ осуществления валютного контроля таможенными органами / О. М. Петрушина, В. Н. Мельник // Тенденции развития науки и образования. – 2019. – № 49-8. – С. 80-83.

39 Петрушина, О. М. Показатели деятельности органов валютного регулирования и валютного контроля / О. М. Петрушина, М. В. Непарко, В. О. Гужа // Вестник Калужского университета. – 2019. – № 2. – С. 73-77.

40 Петухова, В. В. Проблемы деятельности Федеральной таможенной службы в системе валютного регулирования и контроля / В. В. Петухова // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2020. – № 16. – С. 83-85.

41 Пономарева, Д. С. Мировая и национальная валютные системы: сущность, элементы, функции / Д. С. Пономарева, И. А. Долматович // Молодая наука - 2021 : Сборник материалов XII национальной научно-практической конференции молодых учёных, аспирантов и студентов, Ярославль, 13–14 апреля 2021 года. – Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2021. – С. 87-89.

42 Ростовщикова, Е. Е. О роли валютного контроля, осуществляемого таможенными органами Российской Федерации / Е. Е. Ростовщикова // Общество: политика, экономика, право. – 2019. – № 2(67). – С. 45-49.

43 Садововская, М.Е. Правовые аспекты борьбы с финансированием терроризма и легализацией преступных доходов с использованием неформальных систем переводов денежных средств в Европейском Союзе / М.Е. Садововская // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – Т. 15. – № 7. – С. 169-179.

44 Соловьева, К. А. Понятие, сущность и элементы валютной системы мирового хозяйства / К. А. Соловьева // Проблемы и перспективы развития России: Молодежный взгляд в будущее : Сборник научных статей Всероссийской научной конференции. В 4-х томах, Курск, 17–18 октября 2018 года / Ответственный редактор А.А. Горохов. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2018. – С. 245-250.

45 Сукманов, Э. В. Роль таможенных органов в системе валютного регулирования / Э. В. Сукманов, А. А. Самойлов // Актуальные вопросы экономики и управления: наука и практика. Криулинские чтения : Сборник

материалов всероссийской научно-практической конференции, Курск, 15 мая 2021 года. – Курск: Курский государственный университет, 2021. – С. 314-318.

46 Тоганян, А.С. Исследование влияния денежных переводов и миграционных процессов на экономику и экономическую безопасность стран доноров и реципиентов миграции / А.С. Тоганян, Г.Р. Григорян, Ж.А. Кеворкова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – № 8. – С. 47-59.

47 Угваре, Р. В. Актуальные вопросы предупреждения и пресечения таможенными органами административных правонарушений в области таможенного дела / Р. В. Угваре // Colloquium-journal. – 2019. – № 9-10(33). – С. 75-77.

48 Усеинова, Э. С. Мировая валютная система / Э. С. Усеинова // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства : сборник научных трудов: в 2 томах, Симферополь, 05 апреля 2019 года. – Симферополь: ООО «Издательство Типография «Ариал», 2019. – С. 536-539.

49 Хлыпалов, В. М. Недостатки современной Ямайской мировой валютной системы и необходимость создания единой мировой валюты / В. М. Хлыпалов // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 5. – С. 119-123.

50 Ходарева, А. И. Организация работы по выявлению и пресечению валютных правонарушений таможенными органами РФ на примере Саратовской таможни / А. И. Ходарева // Развитие цифровой экономики в условиях новой реальности : сборник научных статей по итогам Международной научно-практической студенческой конференции, Саратов, 25–30 мая 2020 года. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», 2020. – С. 219-222.

51 Шуликова, М. А. Совершенствование деятельности таможенных органов в области валютного регулирования и контроля / М. А. Шуликова, Ю. С. Ефимова // Аллея науки. – 2018. – Т. 7. – № 11(27). – С. 55-60.

52 Юрченко, О. А. Исследование практики валютного контроля осуществляемого таможенными органами Российской Федерации / О. А. Юрченко // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. – 2020. – № 1. – С. 280-298.