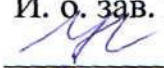


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
И. о. зав. кафедрой
 В.В. Ульянова
« 16 » июня 2024 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Валютное регулирование на территории Российской Федерации в
условиях санкций

Исполнитель
студент группы 937-ос2


(подпись, дата)

И.П. Кожейкин

Руководитель
доцент, к.г.н.


(подпись, дата)


С.В. Феоктисов

Нормоконтроль


(подпись, дата)

О.В. Шпак

Рецензент


(подпись, дата)

В.З. Григорьева

Благовещенск 2024

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

«17» января 2024 г.

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе (проекту) студента Кожейкина Ильи Павловича

1. Тема дипломной работы (проекта): Валютное регулирование на территории РФ в условиях санкций

(утверждено приказом от 17.01.2024 г. № 64-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): 11.06.2024г.

3. Исходные данные к дипломной работе (проекту): учебная и методическая литература в области экономики и финансов, научные статьи и журналы, статистические сборники, таможенный кодекс ЕАЭС, Федеральные законы РФ в области валютного регулирования, данные официальных интернет-сайтов

4. Содержание дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Теоретические и правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ; Современное состояние валютного регулирования и валютного контроля в РФ; Основные проблемы и тенденции валютного регулирования и валютного контроля в РФ; Перспективы развития валютного регулирования и валютного контроля

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 3 таблиц, 9 рисунков, 40 источников

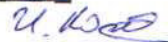
6. Консультанты по дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания 17.01.2024 г.

Руководитель дипломной работы (проекта): Феоктисов Сергей Владимирович доцент, к.г.н.

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 17.01.2024 г.

 (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 63 с., 3 таблицы, 9 рисунков, 40 источников.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ, САНКЦИИ, ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ЕВРАЗИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СОЮЗ, ТАМОЖЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Объект исследования – валютное регулирование и валютный контроль.

Предмет исследования – механизмы валютного регулирования и валютного контроля РФ в условиях санкций

Цель исследования – проанализировать особенности валютного регулирования и валютного контроля РФ в условиях санкций

Нормативно-правовую основу исследования составили положения Таможенного Кодекса ЕАЭС, Конституции Российской Федерации, федеральные законы РФ такие, как Федеральный закон № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», Федеральный закон от 27.11.2010 г. № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в РФ», федеральный закон о валютном регулировании и валютном контроле, акты ЦБ о валютном регулировании

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ	7
1.1 Понятие и сущность валютного контроля и валютного регулирования	7
1.2 Система организации валютного регулирования и валютного контроля в РФ	12
1.3 Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ	16
2 Анализ процесса валютного регулирования и валютного контроля в РФ	21
2.1 Современное состояние валютного регулирования и валютного контроля	21
2.2 Основные проблемы валютного регулирования и валютного контроля	29
2.3 Меры пресечения нарушений в сфере валютного законодательства	32
3 Перспективы развития валютного регулирования и валютного контроля в РФ	37
3.1 Рекомендации по совершенствованию валютного регулирования и валютного контроля	37
3.2 Эффективность рекомендаций по совершенствованию валютного регулирования и валютного контроля	48
Заключение	53
Библиографический список	56

ВВЕДЕНИЕ

Валютное регулирование и валютный контроль представляют собой важные инструменты, используемые государствами для управления своей национальной валютой и обеспечения финансовой стабильности.

Валютное регулирование включает установление правил и ограничений на операции с иностранной валютой, такие как покупка, продажа и обмен. Целью этого регулирования является предотвращение нестабильности курса национальной валюты и защита национальной экономики от негативных воздействий внешних факторов.

Валютный контроль представляет собой систему мер и механизмов, направленных на мониторинг и регулирование движения капитала через границы. Целью валютного контроля является предотвращение незаконного оборота валюты, уклонения от уплаты налогов, а также поддержание баланса внешних платежей

Исследование вопросов валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации в условиях санкций представляет актуальную тему, требующую внимания и изучения. Санкции, введенные странами Запада в отношении России в связи с различными политическими и экономическими событиями, оказали значительное воздействие на российскую экономику и финансовую систему

В данном контексте валютное регулирование и валютный контроль приобретают особую важность. Санкции могут ограничивать доступ российских компаний к иностранным финансовым ресурсам и рынкам капитала, что влияет на потоки капитала и валютные операции. Российским властям приходится разрабатывать и внедрять эффективные меры контроля за движением капитала и операциями с иностранной валютой, чтобы минимизировать негативные последствия санкций и обеспечить стабильность финансовой системы

Анализ валютного контроля в контексте санкций также позволяет выявить уязвимые места и потенциальные риски для российской экономики, что может

стать основой для разработки стратегий смягчения негативных последствий санкционной политики

Объект исследования – валютное регулирование и валютный контроль.

Предмет исследования – механизмы валютного регулирования и валютного контроля РФ в условиях санкций

Цель исследования – проанализировать особенности валютного регулирования и валютного контроля РФ в условиях санкций

В соответствии с целью в работе были сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ;

- проанализировать современное состояние валютного регулирования и валютного контроля;

- выявить основные проблемы валютного регулирования и валютного контроля;

- разработать рекомендации по совершенствованию валютного регулирования и валютного контроля и дать оценку их эффективности

Нормативно-правовую основу исследования составили положения Таможенного Кодекса ЕАЭС, Конституции Российской Федерации, федеральные законы РФ такие, как Федеральный закон № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», Федеральный закон от 27.11.2010 г. № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в РФ», федеральный закон о валютном регулировании и валютном контроле, акты ЦБ о валютном регулировании

При подготовке исследования использовался аналитический, системный и другие методы экономического анализа. Методология исследования основана на применении методов сравнительного и системного анализа

Дипломная работа состоит из введения, трёх глав с параграфами, заключения и библиографического списка

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РФ

1.1 Понятие и сущность валютного контроля и валютного регулирования

Правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который является ключевым документом, определяющим порядок осуществления валютных операций как на внутреннем, так и на внешнем рынках, а также условия проведения валютных операций по внешнеторговым сделкам¹

В научных кругах существует множество различных точек зрения относительно определения термина «валютный контроль». Так, исследователи Гармаев Б.М., Зыбина Е.В., Е.Е. Смирнов и другие предлагают разнообразные подходы к трактовке данного понятия

Так, Б.М. Гармаев утверждает, что валютный контроль представляет собой комплекс мер и действий, осуществляемых государственными органами для обеспечения соблюдения валютного законодательства и предотвращения незаконных валютных операций²

Е.В. Зыбина рассматривает валютный контроль через призму управления валютными потоками и поддержания стабильности национальной валюты. В её определении валютный контроль включает инструменты регулирования валютного курса и меры по обеспечению прозрачности валютных операций³

Е.Е. Смирнов предлагает определение, где валютный контроль представляется как система правовых и административных мер, направленных на регулирование валютных операций и защиту прав участников валютного рынка⁴

¹ Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.

² Гармаев, Б.М. Валютное регулирование и контроль // Проблемы современной науки и образования. 2021. С. 22.

³ Зыбина, Е.В. Совершенствование технологий валютного контроля // Транспортное дело. 2022. – № 7. С. 73.

⁴ Смирнов, Е.Е. Новое в законодательстве о валютном регулировании и валютном контроле // Аудитор. 2021.С. 5.

Законодательство четко регламентирует сделки с иностранными субъектами, определяет правила регулирования курса национальной валюты и обеспечивает защиту прав на иностранную валюту. Федеральный закон № 173-ФЗ не только определяет порядок функционирования государственных структур, но и регулирует операции на внутреннем валютном рынке⁵

Валютный контроль позволяет государству эффективно управлять валютными потоками, предотвращать незаконные валютные операции и обеспечивать соблюдение валютного законодательства

Эффективность валютного контроля в значительной мере зависит от ряда показателей, которые позволяют судить о его действенности и влиянии на экономическую стабильность. Одним из ключевых факторов является уровень оттока капитала из страны. Снижение объемов нелегального вывода средств указывает на успешность внедренных мер и соблюдение установленных правил валютного регулирования. Анализ возможностей проведения нелегальных валютных операций также играет важную роль. Ограничение таких возможностей свидетельствует о высокой степени контроля и мониторинга, обеспечиваемых соответствующими органами

Значительное внимание уделяется объемам и срокам возвращения капитала в страну. Увеличение скорости и объема возвратов капитала говорит о доверии участников рынка к экономической политике государства и о надежности существующей системы валютного контроля. Уровень соблюдения международных стандартов и рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, также важны для комплексной оценки

Современные научные дебаты и проблемы валютного контроля в России свидетельствуют о высокой актуальности данной темы, что подтверждается продолжающимися научными обсуждениями, касающимися сущности валютного контроля, его системы и методов

⁵ Кулекин, С.И. Сущность и нормативное правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. С. 17.

О.А. Юрченко и В.Ю. Черкасов, рассматривают валютный контроль как средство обеспечения экономической безопасности страны. В их интерпретации валютный контроль выступает важным инструментом для защиты экономических интересов государства и предотвращения незаконных валютных операций

О.А. Юрченко, в частности, исследует валютный контроль как один из прямых методов регулирования валютных операций, наряду с валютными ограничениями ⁶

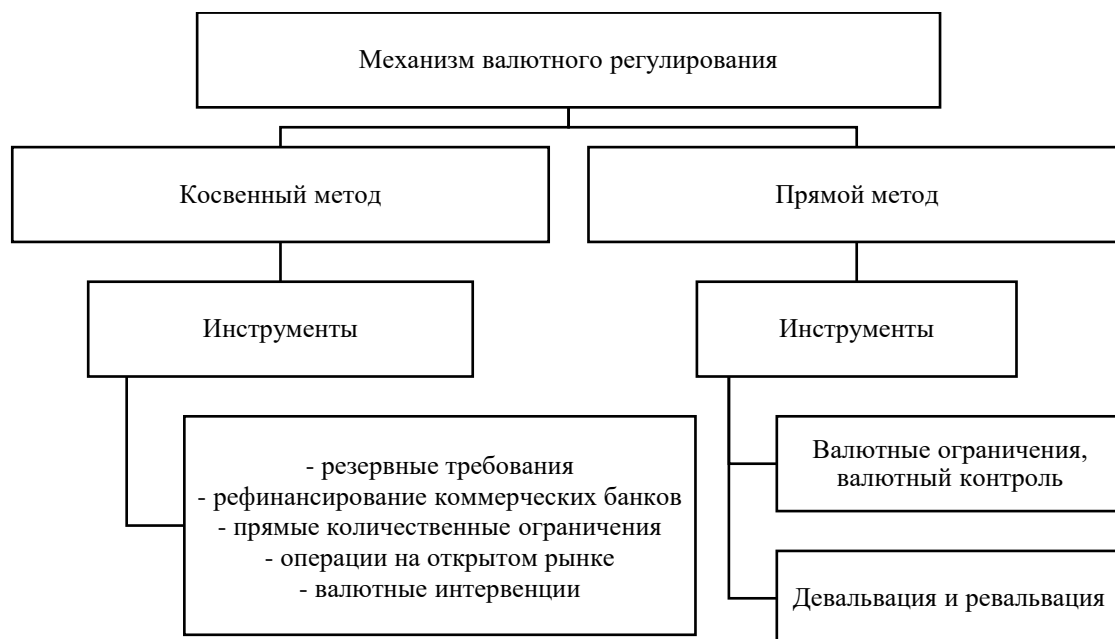


Рисунок 1 – Валютный контроль как инструмент прямого метода валютного регулирования⁷

Юридические аспекты валютного контроля в России представляют собой важную тему, которую рассматривают А.А. Тедеева и Г.Ф. Ручкиной. По мнению А.А. Тедеева, валютный контроль следует трактовать как государственный финансовый контроль, осуществляемый в сфере валютных операций.

Одной из ключевых особенностей валютного контроля является его при-

⁶ Юрченко, А.О. Валютное регулирование и валютный контроль: структурные элементы системы экономической безопасности Российской Федерации / А.О. Юрченко // Вестник МГЭИ. – 2019. – № 7. – С. 89-94.

⁷ Каранец, С.М. Валютный контроль: сущность, формы, этапы развития // Ученые записки Санкт-Петербургского филиала Российской таможенной академии. 2020. С. 37.

надлежность к исключительному ведению Российской Федерации, что зафиксировано в Конституции РФ⁸

В условиях растущей глобальной интеграции возрастает значимость государственной роли в экономике. Необходимость создания благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций становится все более актуальной, и для этого требуется балансировка регуляторных мер, которые обеспечат стабильность экономической среды

Органы валютного контроля должны демонстрировать гибкость и способность адаптироваться к текущим экономическим условиям, используя как административные, так и рыночные механизмы регулирования. В Российской Федерации валютное регулирование направлено на защиту и трансформацию валютных отношений, укрепление финансовой стабильности и обеспечение экономической безопасности. Это достигается путем установления четких правил и принципов осуществления валютных операций⁹

Основные принципы валютного регулирования и контроля в России определяются Федеральным законом о валютном регулировании и контроле, который устанавливает приоритет экономических мер в государственной валютной политике

Одним из ключевых принципов является гармонизация внешней и внутренней валютной политики страны. Система валютного регулирования и контроля в России должна быть целостной и единой. В этом контексте государство несет ответственность за защиту прав и экономических интересов всех участников валютных операций, независимо от их статуса как внутренних или иностранных субъектов¹⁰

Основные элементы валютного регулирования в России включают валютные интервенции, формирование валютных резервов и установление валютных

⁸ Тедеев, А.А. Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативно-правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. 2020. С. 117.

⁹ Ручкина, Г.Ф. Валютное право. 2020. С. 58.

¹⁰ Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.

ограничений. Валютные интервенции представляют собой целенаправленные действия центрального банка, направленные на воздействие на валютный рынок и курс в интересах государства

Валютный курс определяется как стоимость валюты одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, например, курс евро к доллару. Существует два основных типа валютного курса: гибкий и фиксированный. Гибкий, или плавающий, курс устанавливается на основе рыночных колебаний и формируется на валютных рынках, таких как Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ), где осуществляется свободная купля-продажа валюты. В противоположность ему, фиксированный курс определяется международными соглашениями или устанавливается государством и основывается на официально утвержденном валютном паритете

Роль государственных органов в формировании валютных резервов и регулировании валютного рынка является ключевой для обеспечения стабильности экономической системы. Государственные валютные резервы создаются с целью гарантирования своевременных международных расчетов, получения дохода и регулирования колебаний валютного рынка: это высоколиквидные активы (иностранная валюта, монетарное золото, специальные права заимствования (СДР), резервная позиция в Международном валютном фонде и другие активы, которые могут быть быстро конвертированы в наличные средства при необходимости).

В России валютное регулирование осуществляется Центральным банком Российской Федерации и Правительством Российской Федерации, которые обладают полномочиями издавать обязательные для исполнения нормативные акты

Центральный банк РФ несет ответственность за ведение учета и отчетности по валютным операциям, а также за публикацию соответствующей статистической информации. Правительство Российской Федерации регулирует порядок расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами, а также занимается координацией деятельности других федеральных органов, имеющих право на

проведение различных видов валютных операций¹¹

Таким образом, государственные органы не только формируют и управляют валютными резервами, но и обеспечивают эффективное функционирование системы валютного регулирования. Валютный контроль есть совокупность финансово-правовых норм и методов, регулирующих обращение и использование валюты, осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ. Центральный банк и Правительство Российской Федерации играют центральную роль в реализации этих норм

1.2 Система организации валютного регулирования и валютного контроля в РФ

Основной целью валютного регулирования является защита и укрепление национальной валюты, а также содействие развитию внутреннего валютного рынка. Центральный банк и Правительство Российской Федерации, действуя в рамках Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ, являются ключевыми органами, отвечающими за валютное регулирование, и наделены правом издавать нормативные акты, регулирующие данную область

Ключевые элементы валютного регулирования включают определение видов валют и валютных ценностей, установление правил проведения валютных операций между резидентами и нерезидентами, а также регламентацию ввоза и вывоза иностранной валюты. Система валютного регулирования также предусматривает контроль за соблюдением валютного законодательства и применение мер ответственности за его нарушение: мониторинг и контроль за валютными операциями, а также привлечение к ответственности лиц, нарушающих установленные правила

Валютное регулирование в Российской Федерации охватывает широкий спектр правовых мер, которые реализуются государственными органами. Одной из ключевых задач является управление курсом рубля и поддержание валютного

¹¹ Юрченко, А.О. Валютное регулирование и валютный контроль: структурные элементы системы экономической безопасности Российской Федерации // Вестник МГЭИ. 2019. С. 91.

баланса

Защита прав собственности на валютные ценности, как для резидентов, так и для нерезидентов, также занимает важное место в системе валютного регулирования. Регулирование предусматривает строгие правила и порядок для операций покупки и продажи валютных ценностей на внутреннем рынке.

Важным направлением валютного регулирования является организация международных расчетов

Установление режима взаимодействия с мировым валютным рынком является одной из приоритетных задач, направленных на интеграцию российской экономики в глобальную финансовую систему

Обеспечение стабильной и эффективной работы органов, занимающихся валютным регулированием, является ключевым элементом для успешной реализации этих задач¹²

Правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации осуществляется исключительно на федеральном уровне в соответствии с Конституцией РФ. Российская Федерация устанавливает правовые основы для функционирования единого рынка ценных бумаг, осуществления денежной эмиссии, таможенного регулирования, определения ценовой политики и кредитного регулирования¹³

На рисунке ниже представлена схема организации валютного контроля в РФ

¹² Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.

¹³ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_28399. - 14.04.2024.



Рисунок 2 – Схема организации валютного контроля в Российской Федерации

Ключевыми органами, ответственными за валютный контроль, являются Центральный банк России, Федеральная налоговая служба, которая с 2016 года активно участвует в данном процессе, и Федеральная таможенная служба.

В дополнение к этим основным органам, агенты валютного контроля включают уполномоченные банки, профессиональных участников рынка ценных бумаг и государственную корпорацию «ВЭБ.РФ». Каждый из этих органов и агентов имеет свою определенную компетенцию в сфере валютного контроля, которая может быть, как исключительной, так и совместной

Центральный банк России, например, играет ведущую роль в мониторинге и регулировании валютных операций, обеспечивая стабильность финансовой системы. Федеральная налоговая служба сосредоточена на контроле за соблюдением налогового законодательства в области валютных операций, а Федеральная таможенная служба отвечает за таможенный контроль валютных ценностей, перемещаемых через границу

Хотя Правительство Российской Федерации не обладает специальным статусом в сфере валютного контроля, оно выполняет координирующую функцию, обеспечивая согласованность действий различных нижестоящих органов и взаимодействие с Центральным банком России



Рисунок 3 – Система валютного контроля РФ

Важным аспектом деятельности Центрального банка является регулярное представление отчетов по вопросам валютного контроля. Ежеквартально Совет директоров ЦБ РФ предоставляет такие отчеты Национальному финансовому совету

Должностные лица органов валютного контроля обладают широкими полномочиями: издание нормативных актов, проверку соблюдения валютного законодательства, верификацию отчетности, запрос информации о валютных счетах и применение мер ответственности за выявленные нарушения

Координация, осуществляемая Центральным банком РФ, есть активное взаимодействие с различными агентами валютного контроля и обеспечение эффективного обмена информацией между ними¹⁴

Коммерческие банки, активно участвующие в операциях с иностранной валютой, занимаются осуществлением расчетов и поддержкой внешнеэкономической деятельности. Их функции включают не только проведение международных платежей, но и сопровождение сделок, связанных с внешнеэкономической

¹⁴ Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.

деятельностью клиентов

Внешэкономбанк, в свою очередь, сосредоточен на мониторинге перемещений государственных внешних облигаций: он осуществляет контроль за выпуском, размещением и погашением государственных долговых обязательств.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – депозитарии и регистраторы, играют важную роль в управлении и учете ценных бумаг. Депозитарии предоставляют услуги по безопасному хранению сертификатов и ведению учета изменений в праве собственности на ценные бумаги. Регистраторы занимаются сбором, обработкой и хранением информации о владельцах ценных бумаг

Федеральная налоговая служба осуществляет контроль за внешнеэкономическими операциями, проверяя обоснованность платежей и поступление выручки от предоставленных услуг и интеллектуальной деятельности

Согласно положениям Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации», таможенные органы несут ответственность за проверку своевременного и полного поступления валютной выручки от экспорта. Они также осуществляют надзор за правильностью определения стоимости ввозимых товаров и контролируют соблюдение сроков поставок в рамках бартерных сделок. Помимо этого, в их функции входит контроль перемещения наличных денежных средств, ценных бумаг и других валютных ценностей через таможенную границу

Таможенные органы обеспечивают прозрачность и законность финансовых потоков. Основная цель системы валютного контроля заключается в поддержании стабильности национальной валюты и защите интересов российской экономики. Таможенные органы, выполняя свои функции, способствуют реализации этой цели, обеспечивая соблюдение нормативных актов и регламентов¹⁵

Таким образом, валютный контроль и валютное регулирование в Россий-

¹⁵ Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304093/69a3c6ed4f4286b3942da97dcd08b4db41a1d78a/. - 17.04.2024.

ской Федерации осуществляют такие органы государственной власти как, Центральный банк Российской Федерации, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба. Все эти уполномоченные ведомства коллективно принимают участие в валютном контроле, а также обеспечивают безопасность, стабильность и эффективность всей валютной системы государства

1.3 Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ

Финансово-правовое регулирование валютных взаимоотношений является отдельным направлением финансовой деятельности российского государства. В соответствии с 71-й статьёй Конституции Российской Федерации в ведении Российской Федерации находится:

- установление правовых основ единого рынка; - финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики;

- федеральные экономические службы, включая федеральные банки. На регулирование в сфере валютного законодательства возложены следующие функции:

- регуляторная функция – заключающаяся в обеспечении прав и обязанностей субъектов, участвующих в валютных операциях;

- контролирующая функция – заключающаяся в обеспечении контроля за исполнением валютного законодательства.

Согласно законодательству Российской Федерации, объектами валютного законодательства являются:

- утверждённая в РФ валюта иностранных государств (банкноты и монеты, денежные средства на банковских счетах);

- ценные бумаги, зарегистрированные и эмитированные в России в национальной валюте;

- ценные бумаги, которые не являются внутренними;

- иностранная валюта, являющаяся законной для выполнения платежей

иностранными государствами (банкноты, монеты, денежные средства на банковских счетах);

- валютные ценности (валюта иностранных государств, драгоценные металлы, драгоценные камни)

Нормативно-правовую основу для проведения валютного контроля в Российской Федерации составляют международные договоры, в особенности соглашения с Международным валютным фондом в отношении проведения валютной политики. С целью коллективного обеспечения валютного контроля, при перемещении денежных наличных средств и валютных ценностей через таможенную границу ЕАЭС действуют принятые соглашения в рамках ЕАЭС для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Важную роль в обеспечении регулирования валютного контроля занимает Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» положениями которого определяются:

- права и обязанности субъектов правоотношений, появляющихся во время осуществления валютного контроля;
- система функционирования валютного контроля в Российской Федерации;
- ответственность, возникающая в результате нарушений валютного законодательства¹⁶

Валютное законодательство состоит из настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним федеральных законов. Международные договоры применяются к отношениям в сфере валютного регулирования, если для их применения не требуется издание внутригосударственного акта¹⁷

Действие других федеральных законов также направлено на создание основ валютного контроля, среди них:

¹⁶ Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.

¹⁷ Гармаев, Б.М. Валютное регулирование и контроль // Проблемы современной науки и образования. 2021. С. 22.

- Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от № 195-ФЗ;

- Таможенный кодекс Таможенного союза;

- Закон РФ № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».

Также для обеспечения правовых основ валютного контроля принимаются нормативные акты Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации:

- Инструкции Банка России № 181-И от 16.08.2017 года «О порядке представления информации при осуществлении валютных операций»;

- Инструкция Банка России № 111-И от 30.03.2004 года «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

- Указание Банка России № 4498-У от 16.08.2017 года «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции»;

- Постановление Правительства РФ N 1365 от 12.12.2015 года «О порядке представления физическими лицами отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации»;

- Указание Банка России № 1412-У от 30.03.2004 года «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета»

Постановления и Определения Конституционного Суда Российской Федерации формируют правовые прецеденты для валютного контроля. Судебная практика учитывает правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации при рассмотрении вопроса о привлечении к ответственности за наруше-

ние валютно-правовых норм. Но при этом нужно помнить о принципе справедливости и о необходимости предупреждения и устранения юридических ошибок

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля являются:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования.

2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов.

3. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации

4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций

Нормативно правовые акты и правила, которые принимаются уполномоченными органами государственной власти и которые регламентируют валютно-финансовые операции, обязаны обеспечивать общеправовые принципы права. Иметь юридическую силу и социальную ценность такие нормативные положения могут иметь только при соблюдении данного правила¹⁸

Таким образом, валютная политика в РФ определяется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», регулирование осуществляется уполномоченными государственными органами в соответствии с нормативными актами и постановлениями. Валютный контроль как финансово-правовой инструмент обладает рядом особенностей, которые направлены на обеспечение режима законности в валютной сфере. Они регулируют финансовые взаимоотношения, появляющиеся между участниками валютных правоотношений

¹⁸ Зыбина, Е.В. Совершенствование технологий валютного контроля // Транспортное дело. 2022. С. 73.

2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РФ

2.1 Современное состояние валютного регулирования и валютного контроля

Валютное регулирование в России направлено на создание условий для стабильного функционирования национальной экономики и поддержание устойчивости рубля. Основные задачи валютного регулирования: контроль за движением капитала, предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, а также защита интересов государства в сфере международных финансовых отношений. Центральный банк России играет ключевую роль в этой области¹⁹

Одной из значимых мер в рамках валютного регулирования является введение ограничений на вывоз капитала. В последние годы, в связи с санкционным давлением со стороны западных стран, российское правительство усилило контроль за трансграничными операциями. Введены меры по обязательной репатриации экспортной выручки²⁰

На фоне глобальной экономической нестабильности и санкционного давления, российские власти вынуждены адаптировать валютное регулирование и контроль. В частности, в 2022 году были введены временные ограничения на операции с иностранной валютой для резидентов, включая запрет на продажу иностранной валюты гражданам и ограничения на снятие валютных средств со счетов. Кроме того, российское правительство предпринимает шаги по диверсификации валютных резервов и уменьшению зависимости от доллара США

Инфляция может серьезно повлиять на экономику, снижая покупательскую способность денег и уменьшая стоимость сбережений. Инфляция оказывает воздействие на валютный рынок через свою связь с процентными ставками. Она влияет на изменение цен и фактическую доходность от финансовых активов

¹⁹ Ермоленко, О.М. Современные тенденции и факторы развития валютного рынка России. 2021. С. 11.

²⁰ Родин, Д.Я. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование // Символ науки. 2020. С. 72.

Эти эффекты измеряются с использованием реальных процентных ставок, которые учитывают инфляцию и обесценивание денег, происходящее из-за общего роста цен. Именно поэтому, учитывая то, как негативно инфляция может сказаться на национальной экономике, государство призвано контролировать допустимый уровень инфляции и не допускать ее резких колебаний

Обратимся к данным о динамике инфляции в Российской Федерации с декабря 2021 года по октябрь 2022 года

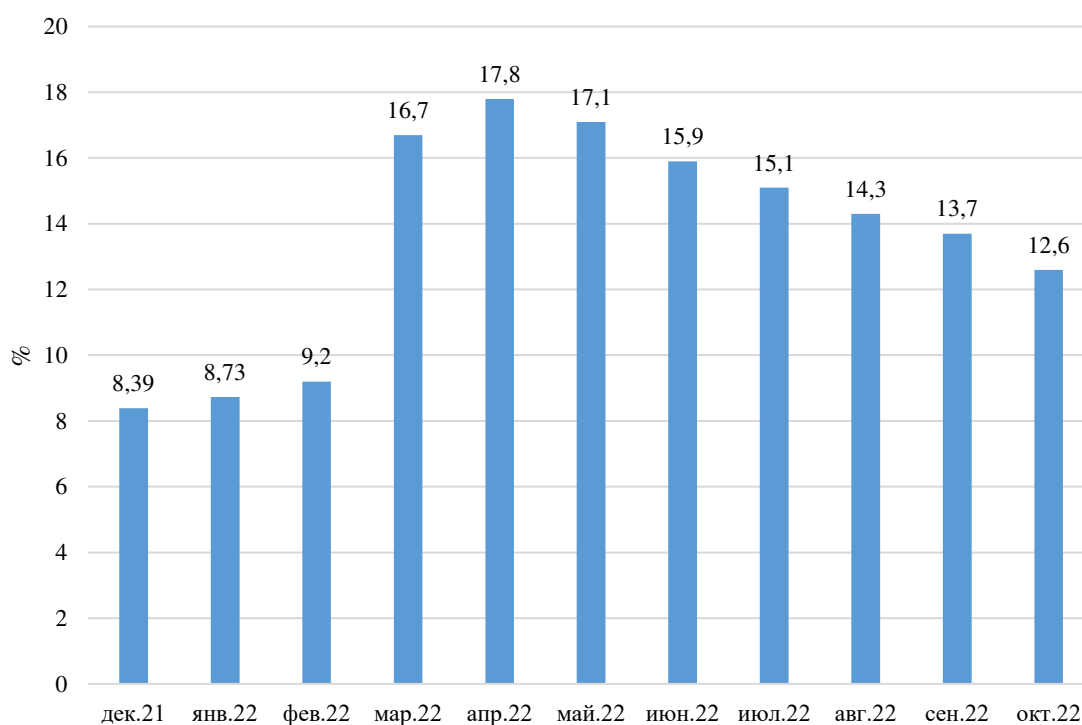


Рисунок 4 – Динамика уровня инфляции в Российской Федерации с декабря 2021 года по октябрь 2022 года²¹

В России в марте 2022 года зафиксирован значительный скачок инфляции, что заставило Центральный Банк принять срочные меры по корректировке денежно-кредитной политики. Усиление инфляционного давления вызвало необходимость укрепления национальной валюты

Реакция Центрального Банка выразилась в ужесточении денежно-кредитной политики, что помогло улучшить стабильность национальной валюты в

²¹ Банк России. Ключевая ставка Банка России и инфляция // cbr [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/infl/. – 18.04.2024.

условиях усиливающегося инфляционного давления

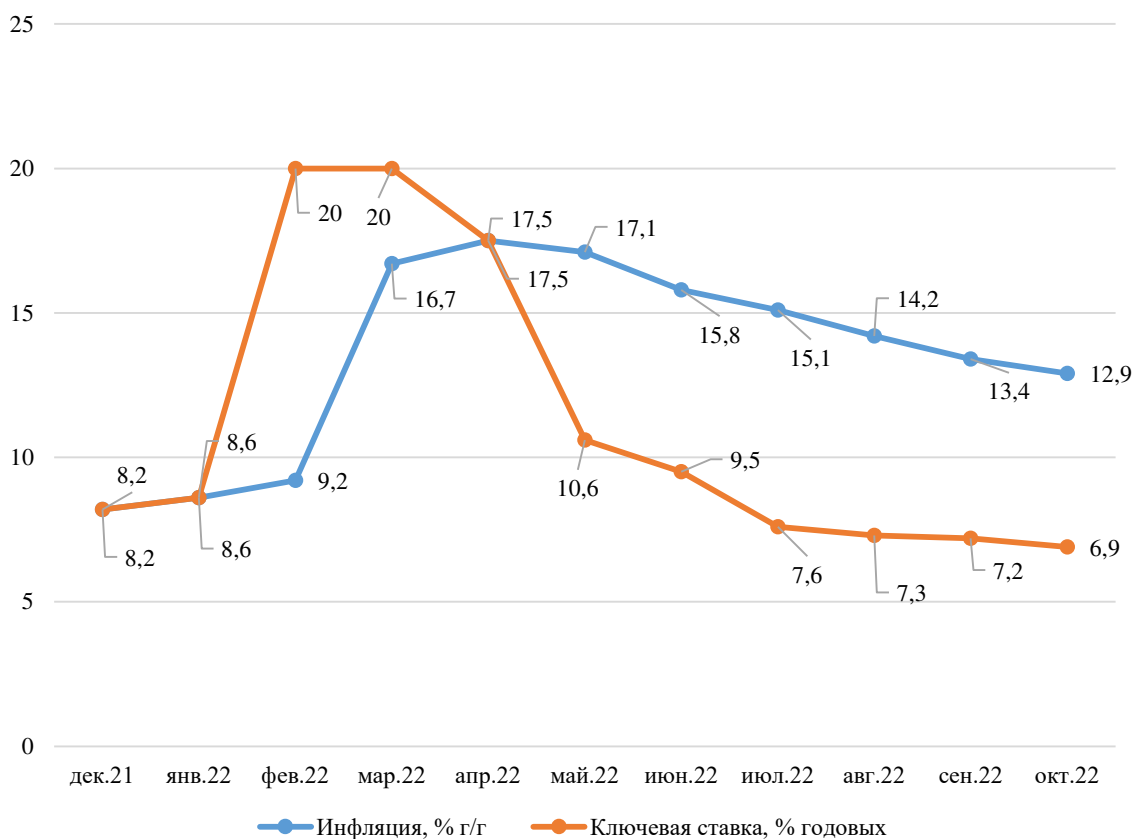


Рисунок 5 – Ключевая ставка Банка России и инфляция с декабря 2021 года по октябрь 2022 года²²

Из графика видно, что в феврале 2022 года регулятор повысил ключевую процентную ставку, что позволило сдержать рост инфляции, и уже к апрелю наблюдалось её замедление. В результате этих мер, к сентябрю того же года ключевая ставка была понижена до 7,2 %

Монетарные меры Центрального Банка способствуют поддержанию стабильного курса рубля, демонстрируя эффективность правительственных действий по обеспечению финансовой устойчивости и контролю инфляции. В начале 2022 года Россия столкнулась с введением санкций, что негативно отразилось на курсе национальной валюты. Для минимизации последствий правительство переориентировало экономическое сотрудничество на азиатские

²² Банк России. Ключевая ставка Банка России и инфляция // cbr [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/inf/. – 18.04.2024.

страны

Государственные структуры оперативно реагируют на изменения международной обстановки, стремясь смягчить влияние внешних факторов на экономику страны. Особое внимание уделяется сырьевому фактору, поскольку колебания цен на нефть оказывают значительное влияние на курс рубля. Несмотря на рост стоимости нефти Brent в начале 2022 года, геополитическая напряженность и санкционные ограничения усложняют экономическую ситуацию.



Рисунок 6 – Динамика цен на нефть Brent с декабря 2021 года по декабрь 2022

гг.²³

Переориентация торгово-экономических связей России на азиатские рынки стала важным шагом в условиях глобальных изменений. Азиатские страны начали закупать российскую нефть по биржевым ценам, что позволило смягчить последствия введенных западными странами санкций и поддержать экспортные доходы

В декабре 2022 года страны Европейского Союза, группы G7 и Австралия ввели эмбарго на российскую нефть и установили ценовой потолок в 60 долларов

²³ CFD на нефть BRENT // tradingview [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://ru.tradingview.com/chart/?symbol=FX %3AUKOIL](https://ru.tradingview.com/chart/?symbol=FX%3AUKOIL). – 19.04.2024.

за баррель. Однако, несмотря на введённые ограничения, российские органы государственной власти активно разрабатывают и внедряют меры по адаптации к новым условиям и минимизации экономических потерь

Динамика курса рубля к доллару США в период с 2019 до начала 2022 года демонстрировала относительную стабильность. В этот период обменный курс колебался в пределах предсказуемых значений. Однако в марте 2022 года рубль значительно ослабел под воздействием санкций. Эти события привели к резкому падению курса национальной валюты

Комплекс действий, предпринятых Центральным Банком России и другими государственными органами, сыграл ключевую роль в восстановлении курса рубля после мартовского кризиса 2022 года. Меры подразумевали изменение ключевой процентной ставки и другие инструменты денежно-кредитной политики, направленные на укрепление национальной валюты

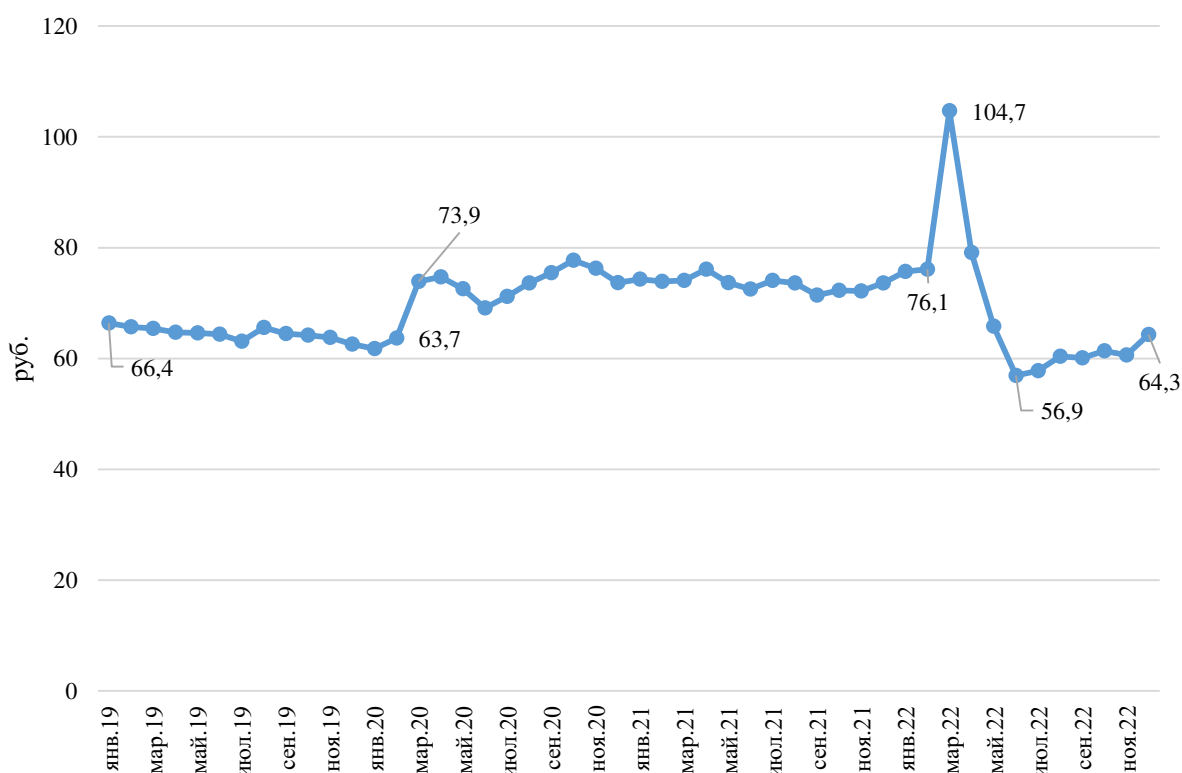


Рисунок 7 – Динамика курса рубля к доллару с 2019 по 2022 гг.²⁴

²⁴ Динамика официального курса заданной валюты // cbr [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/currency_base/dynamics/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.so=1&UniDbQuery.mode=1&UniDbQuery.date_req1=&UniDbQuery.date_req2=&UniDbQuery.VAL_NM_RQ=R01235&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=01.01.2022. – 21.04.2024.

Центральный Банк и правительственные органы разработали и внедрили широкий спектр экономических и административных мер, которые нацелены на смягчение влияния инфляционных процессов, внешнеполитических факторов и колебаний на сырьевых рынках. Это разнообразные инструменты: от изменения ключевой процентной ставки до введения нормативных актов, регулирующих финансовый сектор и валютные операции

Усилия, направленные на стабилизацию валютного курса, позволили сохранить устойчивость финансовой системы и укрепить доверие к российской экономике со стороны инвесторов и граждан. Правовые основы и нормы, разработанные для реализации этой политики, строго соблюдаются на всех уровнях власти

Проводится активная работа по минимизации рисков, связанных с колебаниями цен на нефть, санкциями и другими внешними вызовами. Для этого используются валютные интервенции, регулирование экспорта и импорта, а также меры по поддержке ключевых секторов экономики

Эффективность валютного контроля в Российской Федерации за 2018-2022 года представлена в таблице ниже

Таблица 1 – Динамика количества проверок соблюдения валютного законодательства и дел об административных правонарушениях, возбужденных по статье 15.25 КоАП РФ²⁵

Показатели	Значение показателя					Темп роста, %			
						2020/ 2019	2020/ 2019	2020/ 2019	2020/ 2019
	2018	2019	2020	2021	2022				
Количество проверок соблюдения участниками ВЭД валютного законодательства РФ, ед.	10600	10300	6100	5100	5200	97,2	59,2	83,6	102,0
Возбуждено дел об АП по статье 15.25 КоАП РФ, ед.	13800	14500	8000	7200	9200	105,1	55,2	90,0	127,8
Сумма незаконных валютных операций по ст. 15.25 КоАП, млрд. руб.	207	86	35	52,6	57,9	41,5	40,7	150,3	110,1

²⁵ Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации // customs.gov [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://customs.gov.ru>. – 28.04.2024.

За недавний период, благодаря эффективной деятельности таможенных органов, были достигнуты значительные успехи в обнаружении и пресечении нарушений, связанных с невозвратом денежных средств в иностранной и национальной валюте из зарубежа, незаконным переводом средств на счета нерезидентов с использованием поддельных документов, а также контрабандой денежных средств и валютных ценностей

В начале рассматриваемого периода, в 2018 году, количество проверок соблюдения участниками внешнеэкономической деятельности валютного законодательства РФ составило 10600, что было отражением активной деятельности контролирующих органов в данной области. Однако к 2020 году это число снизилось до 6100 проверок

Возбуждение дел об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ также демонстрирует определенную динамику. В 2018 году было возбуждено 13800 дел, что превышало количество проверок, проведенных в том же году. Однако с 2019 года количество возбужденных дел начало превышать количество проверок

Таблица 2 – Динамика нарушений, выявленных ФТС России при валютном контроле в 2018-2022 гг.²⁶

Показатели	Значение показателя, ед.					Темп роста, %			
						2020/2019	2020/2019	2020/2019	2020/2019
	2018	2019	2020	2021	2022				
Ст. 193 УК РФ «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ»	246	190	70	32	32	77,2	36,8	45,7	100,0
Продолжение таблицы 2									
Ст. 193.1 УК РФ «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов»	171	194	171	140	147	113,5	88,1	81,9	105,0

²⁶ Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации // customs.gov [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://customs.gov.ru>. – 28.04.2024.

Ст. 200.1 УК РФ «Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов»	90	72	72	99	103	80,0	100,0	137,5	104,0
---	----	----	----	----	-----	------	-------	-------	-------

Показатель по статье 193 УК РФ, касающаяся уклонения от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств, демонстрирует снижение числа выявленных нарушений с 246 в 2018 году до 32 в 2021 и 2022 годах

По статье 193.1 УК РФ, хотя количество нарушений в этой области несколько варьируется в пределах периода с 171 в 2018 году до 147 в 2022 году, общий тренд остается относительно стабильным

По статье 200.1 УК РФ, касающейся контрабанды наличных денежных средств и денежных инструментов, наблюдается увеличение числа нарушений с 90 в 2018 году до 103 в 2022 году.

В таблице 3 представлена динамика нарушений, выявленных ФТС России при валютном контроле в 2018-2022 гг. в стоимостном выражении.

Таблица 3 – Динамика нарушений, выявленных ФТС России при валютном контроле в 2018-2022 гг. в стоимостном выражении²⁷

Показатели	Значение показателя					Темп роста, %			
						2020/2019	2020/2019	2020/2019	2020/2019
	2018	2019	2020	2021	2022	2019	2019	2019	2019
Нарушения по ст. 193 УК РФ на общую сумму, млрд. руб.	77,2	56,2	49,3	29	19,6	72,8	87,7	58,8	67,6
Нарушения по ст. 193.1 УК РФ на общую сумму, млрд. руб.	15	16	14	11	10,5	106,7	87,5	78,6	95,5
Размер незаконно перемещенных денежных средств по ст. 200.1 УК РФ на общую сумму, млрд. руб.	3850	2900	3000	1500	584,4	75,3	103,4	50,0	39,0

Наблюдается значительное снижение суммы нарушений по статье 193 УК РФ с 77,2 миллиарда рублей в 2018 году до 19,6 миллиарда рублей в 2022 году. Схожая картина наблюдается и в отношении нарушений по статье 193.1 УК РФ, где сумма нарушений сократилась с 15 миллиардов рублей в 2018 году до 10,5 миллиарда рублей в 2022 году

С другой стороны, сумма незаконно перемещенных денежных средств по

²⁷ Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации // customs.gov.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://customs.gov.ru>. – 28.04.2024.

статье 200.1 УК РФ показывает разнонаправленную динамику. В 2018 году этот показатель составил 3,85 триллиона рублей, но к 2022 году сократился до 584,4 миллиарда рублей

Таким образом, современное состояние валютного регулирования и валютного контроля отражает сложную динамику и вызовы, с которыми сталкиваются государство в условиях глобализации и изменчивости мировых финансовых рынков

2.2 Основные проблемы валютного регулирования и валютного контроля

Несмотря на значительные успехи, достигнутые Федеральной таможенной службой России, в сфере валютного контроля существуют определенные проблемы

Одной из главных проблем является недостаточная систематизация и проработка нормативной базы. Действующее валютное законодательство включает множество отсылочных норм, что создает сложности для участников внешнеэкономической деятельности. Частые изменения в законодательстве о валютном контроле усугубляют эту проблему, приводя к правовым коллизиям. В условиях антироссийских санкций эти недостатки становятся ещё более заметными и актуальными

Из-за постоянных изменений в валютном законодательстве участникам внешнеэкономической деятельности становится всё труднее ориентироваться в правовых нормах. Например, в марте 2022 года был издан Указ Президента РФ № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования»²⁸

Данный документ временно запрещает оплату уставного капитала ино-

²⁸ Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» // alta [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.alta.ru/tamdoc/22uk0126/>. – 27.04.2024.

странных компаний, однако в законодательстве отсутствуют положения, предусматривающие административную или уголовную ответственность за его нарушение. Для устранения этих пробелов необходимы соответствующие правки в действующие нормативные акты

Ещё одной актуальной проблемой является обоснованность мер воздействия, применяемых к нарушителям валютного законодательства. Валютное регулирование в России отличается высокой строгостью мер. Например, участники внешнеэкономической деятельности обязаны указывать точные сроки возврата валютной выручки, как предписывает статья 19 Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В случае задержки поступления средств предусмотрены штрафы согласно части 4 статьи 15.25 КоАП РФ. Однако действующее законодательство не учитывает, что задержки могут быть вызваны работой иностранных банков, а не виной участников внешнеэкономической деятельности

Важно отметить, что эти изменения должны учитывать современные реалии и проблемы, с которыми сталкиваются участники внешнеэкономической деятельности

В условиях санкций против России валютный контроль сталкивается с множеством проблем, связанных с нормативной базой. В 2022 году были приняты новые законодательные акты, направленные на регулирование валютных операций. Определение таких понятий, как «участники внешнеэкономической деятельности» и «лица, занимающиеся частной практикой», требует четкости, чтобы исключить двусмысленность и неопределенность в правовом регулировании

Указ, изданный 2 марта 2022 года, установил особый порядок для резидентов, совершающих сделки с лицами из стран, совершающих недружественные действия по отношению к России. В рамках этого указа возникли вопросы относительно того, распространяются ли ограничения на зачисление дивидендов и

другие финансовые операции. Введение такого порядка требует тщательной проработки

Важным аспектом является обязательная продажа части валютной выручки. Последняя редакция инструкции Банка России по этому вопросу была утверждена 16 лет назад, что делает многие её положения устаревшими. В современных условиях необходимо обновить эту инструкцию, чтобы устранить практические сложности, связанные с реализацией валютной выручки, и четко определить круг лиц, на которых распространяются ограничения

Недостаточная ясность формулировок в законодательных актах часто затрудняет контроль за операциями по зарубежным счетам. Закон «О валютном регулировании и контроле» предусматривает два метода контроля: государственный, осуществляемый через проверки отчетности, и опосредованный, который проводится через российские банки и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Оба метода требуют четких и однозначных формулировок.

В условиях антироссийских санкций особую важность приобретает обновление и систематизация нормативной базы валютного контроля. Обновленная нормативная база должна учитывать текущие экономические реалии и быть адаптирована к современным вызовам

Проблемы валютного контроля в России в значительной степени связаны с деятельностью фиктивных компаний. Номинальные юридические лица, часто именуемые фирмами-однодневками, представляют собой серьёзную угрозу для финансовой системы. Подобные компании регистрируются, используя поддельные документы, зачастую копируя данные реальных юридических лиц: наименование, адрес и регистрацию в тех же банках. Они делают это не только для осуществления разовых операций, но и для отмывания денежных средств

В последние годы наблюдается увеличение использования криптовалют, что вызывает серьёзные опасения у государственных органов. Анонимность криптовалют привлекает к ним внимание, поскольку это позволяет использовать

их в различных противоправных действиях: финансирование терроризма, торговля наркотиками, мошенничество, уклонение от налогов и контрабанда. Основная проблема, связанная с криптовалютами, заключается в их анонимной природе, которая значительно затрудняет контроль со стороны государства

Социальные и экономические аспекты криптовалют также заслуживают внимания. Криптовалюта есть коллективное соглашение пользователей о присвоении абстракции определённой стоимости, не обеспеченной реальными материальными ценностями. Это приводит к высокой волатильности стоимости криптовалют, которая в значительной степени зависит от настроений участников рынка. В таких условиях колебания цен могут быть значительными и непредсказуемыми

Ограничительные меры, направленные на регулирование операций с криптовалютами, имеют свои последствия. Введение таких ограничений часто приводит к тому, что операции с криптовалютами переходят в серую зону. В условиях недостаточной нормативной базы и сложности контроля за анонимными операциями криптовалюты продолжают представлять серьёзную угрозу для финансовой системы России

Таким образом, основные проблемы валютного регулирования и валютного контроля представляют собой сложный набор вызовов, с которыми сталкивается наша страна в современных условиях

2.3 Меры пресечения нарушений в сфере валютного законодательства

Меры пресечения нарушений в сфере валютного законодательства включают следующие меры

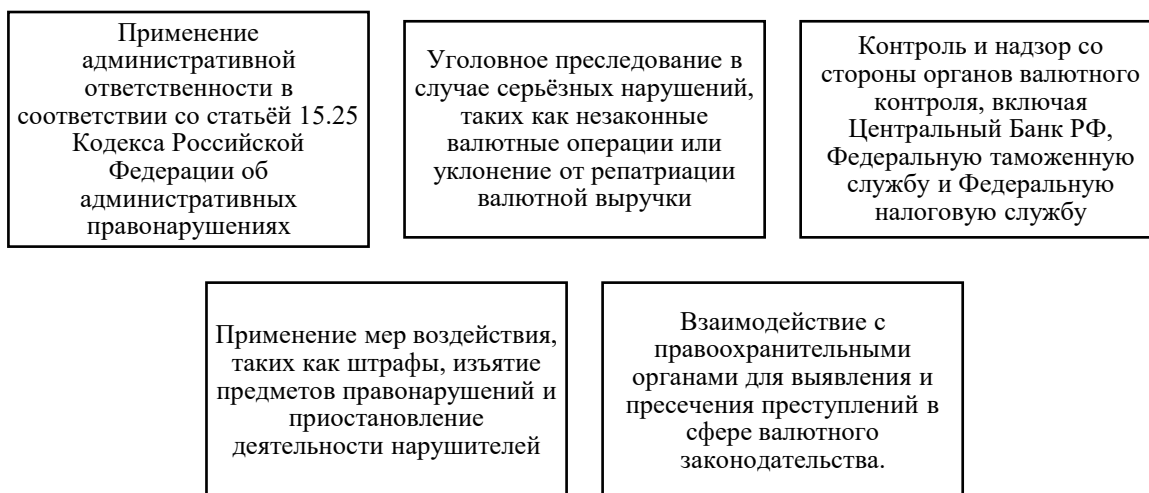


Рисунок 8 – Меры пресечения нарушений в сфере валютного законодательства включают следующие меры

Модернизация валютного контроля в России, осуществляемая Федеральной таможенной службой, достигла значительных успехов, начиная с апреля 2016 года, когда службе были делегированы функции органа валютного контроля: регулирование валютных операций, связанных с трансграничной торговлей. В рамках этой деятельности ФТС провела масштабные работы по обновлению своих информационно-программных средств, осуществила внедрение сводных электронных досье по всем контрактам участников внешнеэкономической деятельности

Централизация региональных баз данных валютного контроля не только повысила эффективность выявления и предотвращения незаконного вывода капитала за границу, но и способствовала более тесному взаимодействию с другими заинтересованными государственными органами

Внедрение информационного ресурса для оценки уровня риска участников внешнеэкономической деятельности также стало важным элементом модернизации системы контроля. Раздел «Мониторинг валютных операций», созданный в автоматизированной информационной системе, позволяет осуществлять более точный и эффективный надзор за валютными операциями

Использование современных информационных технологий и централизованного подхода к сбору и обработке данных позволило ФТС перейти на новый уровень взаимодействия с другими государственными структурами

Федеральная таможенная служба России в сотрудничестве с Банком России предприняла значительные усилия для борьбы с незаконным выводом капитала. Одним из достижений стало пресечение схем, основанных на поддельных декларациях, что ранее позволяло участникам внешнеэкономической деятельности переводить средства за границу без реального товарооборота. Введение обязательного учета контрактов сделало невозможными подобные манипуляции, значительно сократив число таких нарушений

Совместные действия ФТС и Банка России также позволили минимизировать использование так называемых схем-каруселей, где одни и те же товары многократно ввозятся и вывозятся или завышаются их цены

Особое внимание уделяется рискам, связанным с завышением стоимости импортируемых товаров, неисполнением встречных обязательств и занижением стоимости экспортируемых товаров. Часто встречаются и операции по переводу средств за рубеж по дополнительным контрактам или наличным платежам.

Федеральная таможенная служба при выявлении нарушений законодательства о государственной регистрации принимает меры по исключению таких организаций из Единого государственного реестра юридических лиц

Передача информации о подозрительных операциях от ФТС в Банк России позволяет кредитным организациям блокировать платежи по внешнеторговым контрактам, что существенно снижает объем сомнительных валютных операций. Если в 2015 году сумма таких операций составляла 77 миллиардов рублей, то к 2020 году этот показатель снизился до 0,15 миллиарда рублей

Предотвращение незаконного вывода капитала остается приоритетной задачей. В 2020 году удалось предотвратить вывод 21 миллиона долларов США, а за первые шесть месяцев 2021 года – 57 миллионов долларов США. ФТС активно передает информацию о лицах, занимающихся сомнительными операциями, в

Росфинмониторинг для проведения финансовых расследований. В 2020 году было передано сведения о 254 участниках внешнеэкономической деятельности, а в первом квартале 2021 года – о 150 таких участниках

Одним из наиболее часто используемых способов незаконного вывоза капитала из России является завышение стоимости контрактов, что позволяет выводить средства за рубеж под видом законных платежей. Также распространены фиктивные сделки, скрывающие реальную экспортную выручку, и неисполнение обязательств по репатриации валютных поступлений

Зачастую заменяются денежные обязательства долговыми ценными бумагами. Кроме того, в бартерных операциях используются махинации с оценочной стоимостью товаров, а также незаконное перемещение наличных валютных ценностей

В целях противодействия таким незаконным операциям резидентам установлены строгие ограничения. Переводы, как в иностранной валюте, так и в рублях, рассматриваются как валютные операции, что накладывает ограничения на перемещение средств со счетов в России или за границей на иностранные счета или счета третьих лиц. Валютные операции между резидентами, за редкими исключениями, запрещены. К таким исключениям можно отнести кредиты, предоставляемые российскими банками

Для определенных категорий резидентов, в том числе высокопоставленных государственных и муниципальных служащих и их семей, введен запрет на открытие счетов за границей, хранение валюты в иностранных банках или совершение операций с зарубежными финансовыми инструментами

Контрактные обязательства и валютные платежи также регулируются с учетом колебаний курса валют. Стоимость оказанных работ и услуг в контрактах всегда указано в рублях, однако в зависимости от колебания курса валют, возможен перерасчет платежей

С рядом некоторых ограничений возможны операции между нерезиден-

тами, а именно во всех валютно-финансовых операциях данного типа должна соблюдаться абсолютная прозрачность и с применением жесткого валютного контроля

Операции между между нерезидентами осуществляются без ограничений независимо от валюты только при условии, что все данные платежи проходят через счета в российских уполномоченных банках. Помимо этого стоит отметить, что лимит максимальной суммы операций с наличными денежными средствами установлен на пороге в 100 000 рублей или их эквивалент в валюте иностранного государства

Допускаются расчеты по финансовым операциям с ценными бумагами между нерезидентами, проводимые в рублях. Но стоит отметить, что операции такого характера имеют шанс попасть под антимонопольное регулирование и законодательства о рынке ценных бумаг

С апреля 2020 года было отменено обязательное оформление паспорта операции для валютных операций между резидентами и нерезидентами. Вместо этого уполномоченные банки обязаны регистрировать внешнеторговые контракты и формировать данные о таких операциях

Обязательна регистрация контрактов, если их сумма превышает 3 миллиона рублей для импортных договоров и кредитных соглашений, и 6 миллионов рублей для экспортных контрактов. Резидент, который является импортером или участником кредитного соглашения, должен предоставить соответствующий контракт в уполномоченный банк России

Ранее оформленные паспорта операций продолжают храниться в файлах валютного контроля соответствующих банков. Новая система регистрации контрактов облегчает процесс учета и делает его более прозрачным

Механизмы валютного контроля в России, координируемые Федеральной таможенной службой и уполномоченными банками, играют ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и предотвращении незаконного вывода средств за границу. Органы следят за соблюдением установленных правил при

проведении валютных операций, включая операции с банковскими счетами. За нарушение правил предусмотрены значительные административные санкции: кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации определяет штрафы в размере от 75 % до 100 % суммы операции

Не менее важными являются обязанности по своевременному уведомлению налоговых органов о счетах в иностранных банках, соблюдению сроков репатриации средств и правильному предоставлению информации о проведенных валютных операциях. Нарушение этих обязательств также влечет за собой штрафы, размер которых может варьироваться от 20 000 рублей для физических лиц до 1 миллиона рублей для юридических лиц. В случае повторных нарушений должностными лицами, законодательство предусматривает запрет на занятие руководящих должностей на срок до трех лет

Уголовный кодекс Российской Федерации предусматривает еще более строгие меры наказания для тех, кто причастен к незаконным валютным операциям. Например, за невозвращение иностранной валюты на счета в России, если сумма превышает 150 миллионов рублей, может последовать наказание в виде лишения свободы на срок до пяти лет и штраф до 1 миллиона рублей

Таким образом, законодательная база валютного контроля в России остается важным инструментом для предотвращения утечки капитала. Однако, несмотря на наличие этих законов и регламентов, на практике меры по борьбе с отмыванием денег и незаконным выводом капитала не всегда реализуются в полной мере

3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РФ

3.1 Рекомендации по совершенствованию валютного регулирования и валютного контроля

Современные задачи, связанные с регулированием и контролем валютных операций на территории Российской Федерации, зачастую вступают в противоречие с существующими нормативно-правовыми актами, определяющими правила валютных транзакций как для внутренних, так и для внешних экономических агентов. Такое положение дел приводит к поднятию проблемных вопросов, которые затрагивают интересы как резидентов, так и нерезидентов, занимающихся валютными операциями с использованием как рублевых, так и иностранных денежных единиц. Проводимые ограничения, заключающиеся в комплексе мероприятий административного, законодательного и нормативного характера, не обеспечивают полной систематизации, что, в свою очередь, приводит к затруднениям в проведении операций с валютообразующими активами

Основными векторами для развития валютного контроля в таможенной сфере можно назвать следующие направления:

- предварительный анализ информации об участниках ВЭД;
- более глубокое изучение договоров в сфере ВЭД, с целью выявления недостоверных сведений или недополучение необходимых и корректных данных;
- анализ валютных операций в режиме «он-лайн»

Научное сообщество, включающее и теоретиков, и практиков, вместе с законодательными органами, постоянно стремится к совершенствованию отдельных элементов правовой системы страны. Это один из приоритетных вопросов. Действительно, улучшение нормативной базы, включающее необходимость реформ, направленных на создание прозрачного и доступного уровня для всех участников внешнеторговой деятельности, является первостепенным. Такие действия могут снизить число регулирующих мероприятий и способствовать стабилизации валютной политики, повысив ее прогнозируемость и единство. К тому

же, особое внимание следует уделить проблемам, замедляющим национальный экспорт и выход российской продукции на международные рынки, препятствуя тем самым расширению горизонтов отечественного экономического влияния

Значительно повысит эффективность системы валютного регулирования также разработка и углубление информационных потоков между такими ключевыми структурами, как Центральный банк, Федеральная налоговая и таможенная службы. Гармонизация такого обмена информацией может со временем способствовать укреплению торгово-экономических связей с зарубежными партнерами и повысить контроль за перемещением валютных ценностей, что будет способствовать устойчивому развитию внешнеэкономической деятельности страны

Второе направление – реформирование субъектного состава валютного контроля. Принимая во внимание вектор, по которому движется законодатель относительно цифровых финансовых активов (в том числе последние изменения в Федеральном законе от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁹, которые были внесены вместе с изменениями в Закон о валютном регулировании), группа агентов валютного контроля должна быть дополнена операторами обмена цифровых активов (юридические лица, осуществляющие сделки по обмену цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида и/или обмену цифровых финансовых активов на рубли или иностранную валюту)

Надзор за деятельностью, связанной с валютными операциями как резидентов, так и нерезидентов, включающий проверку верности и полноты бухгалтерского учёта и отчётности, а также соблюдение законодательства Российской Федерации и положений, изданных монетарными органами, отведён за пределы обычных функций регулирующих органов и возложен на Федеральную таможенную службу России. В ведении указанного агентства осуществляется ключевой

²⁹ Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 11.03.2024 г.) // Собрание законодательства РФ, 03.08.2020, N 31 (ч. 1). Ст. 5018.

контроль в области валютных сделок, который занимает важное положение в рамках системы, направленной на регулирование валютных транзакций на территории страны

Определенные уполномоченные государственные органы власти и должностные лица наделены рядом прав, согласно текущему законодательству в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Такие ведомства и должностные лица наделены правом требовать полный необходимый пакет документов и сведений в отношении совершаемых валютно - финансовых операций и сделок, а также информации по управлению бухгалтерским учетом и валютными счетами. Получив соответствующий запрос, физическое или юридическое лицо обязано предоставить всю необходимую документацию и сведения, согласно запросу, в течение 7 рабочих дней с момента получения такого запроса от соответствующего ведомства

Конкретизируя обязанности, Федеральная таможенная служба России уполномочена требовать подобные документы как от резидентов, так и от нерезидентов страны. Эти категории лиц, в свою очередь, должны предоставлять информацию такого рода, которая относится к следующим аспектам:

- осуществление валютных операций включая моменты, связанные с открытием и управлением счетами в банках;
- валютные операции, которые связаны с перемещением товаров через границы, установленные в рамках Евразийского экономического союза, что подразумевает контроль за процессом трансграничной торговли

Таким образом, обязанности сторон ясно очерчены, и их выполнение требуется в строгом соответствии с установленными регламентами

Осуществление контроля за соблюдением валютного законодательства в Российской Федерации задействует несколько органов, в числе которых Федеральная служба безопасности, Генеральная прокуратура и Росфинмониторинг. Помимо этого, функционирует специализированная правительственная комис-

сия, которая отвечает за надзор за реализацией иностранных инвестиций и операций с наличной валютой, ограничивая доступ к финансовым транзакциям с субъектами из стран, не находящихся в дружественных отношениях. В случаях, когда резиденты или нерезиденты подают документацию не в полной мере, ФСБ инициирует выдачу запроса на предстоящее дополнение данных. Полнота и своевременность представления требуемых бумаг рассматривается как выполнение наложенных обязанностей

Проверка подлинности документов и контроль за внешнеэкономическими операциями могут привести к финансовым санкциям в случае нарушения установленных правил. Согласно статье 15.25 Кодекса об административных правонарушениях, физические и юридические лица, а также предприниматели могут столкнуться с штрафами, размер которых варьируется от 75 до 100 процентов от величины совершенной незаконной валютной транзакции. Отдельно выделяется статья 200.1 Уголовного кодекса РФ, предусматривающая уголовную ответственность за незаконный вывоз наличности за границу, что классифицируется как контрабанда

Комплексные меры по контролю и санкциям направлены на обеспечение финансовой безопасности государства и регулирование экономических взаимодействий с международными партнерами в условиях возрастающих глобальных неопределенностей³⁰

Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ вносит поправки в Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», от 07.08.2001 № 115-ФЗ и еще ряд законодательных актов. Изменения позволяют использовать ЦФА, утилитарные цифровые права и цифровые права во внешнеторговых операциях между резидентами РФ и нерезидентами. Цифровые финансовые активы – это аналог криптовалюты, но с российским эмитентом. Оплаты проходят через блокчейн, поэтому такие

³⁰ Белов, С.А. Проблемы организации валютного контроля в России в условиях санкций. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022 С. 39.

операции сложнее отследить. Кроме того, уже принятые санкции против России не распространяются на цифровые системы

Осуществляющие выпуск цифровых ресурсов в Российской Федерации операторы, зарегистрированные как юридические лица, подлежат регулированию в соответствии с Федеральным законом № 115. Список участников насчитывает на данный момент 105 организаций, в котором присутствуют Сбербанк, «Альфа Банк», и другие финансовые структуры, причем все они подпадают под три основных категории: операторы информационных систем, операторы инвестиционных платформ, а также операторы, осуществляющие операции с цифровыми финансовыми активами. В контексте глобализации и расширения трансграничных сделок эти активы представляют значительные риски, что влечет за собой необходимость в их детализированном контроле со стороны Центрального Банка и Росфинмониторинга

Поэтому в нормативную базу объемное дополнение внесли - обязательность мониторинга транзакций с цифровыми активами, включая цифровые права и утилитарные цифровые права в случаях внешнеторговых сделок между резидентами и нерезидентами РФ. Любая такая операция, даже не вызывающая подозрений, должна фиксироваться в течение трехдневного интервала с момента её проведения, с передачей отчетности в Росфинмониторинг через электронный документооборот

Более того, возрастает объем полномочий у вышеупомянутых операторов в части проведения идентификации личности клиентов, что раньше ограничивалось лишь проверкой клиентов для осуществления инвестиционных операций. Теперь же банкам и другим финансовым структурам, не являющимся кредитными организациями, предоставлена возможность делегирования функций идентификации данных операторов при трансграничных цифровых финансовых операциях, чему должно предшествовать заключение соглашения гражданско-правового характера между ними

Принимая во внимание вектор, задаваемый законодателем относительно

цифровых финансовых активов, основываясь на тексте проекта Федерального закона РФ № 419059-7 «О цифровых финансовых активах»³¹, мы представили предложения по дальнейшему изменению субъектного состава валютного контроля

Группа агентов валютного контроля должна быть дополнена операторами обмена цифровых активов (юридические лица, осуществляющие сделки по обмену цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида и/или обмену цифровых финансовых активов на рубли или иностранную валюту). В качестве инструментов контроля новыми агентами валютного контроля могут быть использованы специальные счета для списания и зачисления цифровых финансовых активов, реестры цифровых транзакций и цифровые кошельки. К предмету валютного регулирования и контроля должен быть отнесен и смарт-контракт, однако рассматриваемая редакция законопроекта без внесения изменений в Федеральный закон РФ от 10.12.2009 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»³² не позволяет этого сделать по некоторым причинам. Валютное регулирование и контроль воздействуют на правоотношения, неотъемлемой частью которых являются валютные операции, чего нельзя сказать о смарт-контракте и его исполнении

Данное законопроектом определение смарт-контракта не ассоциирует его только лишь с электронной формой договора. Расчет в рамках смарт-контракта в настоящее время не относится к валютной операции. С юридической точки зрения, по мнению В. С. Белых, М. О. Болобонова³³, смартконтракт может рассматриваться в двух аспектах:

- с одной стороны, под такими контрактами понимается соглашение, заключенное двумя и более сторонами, цель которого заключается в установлении, изменении и/или прекращении прав и обязанностей. Особенность в том, что

³¹ О цифровых финансовых активах: Проект Федерального закона № 419059-7 // sozd.duma.gov [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7>. – 11.04.2024.

³² О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Рос. газ. № 253, 17.12.2003.

³³ Вайпан, В.А. Правовое регулирование экономических отношений в условиях развития цифровой экономики. 2019. С. 138.

условия контракта записаны и исполняются автоматически с использованием специализированных программных продуктов, по сути, контракт, написанный с использованием технологии блокчейн;

- с другой стороны, смарт-контракт представляет собой компьютерный протокол, предусматривающий реализацию достигнутого сторонами соглашения в автоматическом режиме в соответствии с заложенным алгоритмом, исключая участие человека.

Судя по анализу, смарт-контракт, который определяется как алгоритмический программный комплекс, охраняемый криптографическими методами и депонированный в специфической области блокчейн-сети, не попадает непосредственно под юрисдикцию валютной регуляции в своем первичном состоянии. Это обусловлено отсутствием прямых денежных транзакций в процессе его функционирования. Тем не менее, он становится объектом интереса для валютных контролеров и регуляторов в случае конвертации итогов его исполнения в национальную или зарубежную валюту, что происходит через агента по обмену цифровых финансовых средств

Также остается открытым вопрос валютного регулирования криптовалюты в Российской Федерации. Для совершенствования валютных операций можно привести пример регулирования сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР. В рамках действующего в Китае Указа, в Народном банке Китая сформирован специализированный центр, задачей которого является мониторинг и анализ в целях противодействия отмыванию денег и выявлению сомнительных валютных операций. Финансовые институты страны теперь обязаны передавать в этот центр информацию о любых операциях, включая:

- внесение или снятие наличных, а также личные переводы между контрагентами в размере свыше 200 000 юаней (приблизительно 31 000 долларов США);

- одиночные банковские операции на сумму свыше 2 млн юаней или 200 000 долларов США между счетами предприятий, иных организаций и частных

предпринимателей;

- переводы между счетами, превышающие 500 000 юаней или 100 000 долларов США;

- транзакции, в которых общая сумма в один день для одного лица или в рамках трансграничной сделки превышает 10 000 долларов США³⁴.

Китайский регулятор определяет признаки сомнительных денежных операций, к которым относятся:

- интенсивное распределение средств или их централизованное внесение на счет, что конфликтует с профилем, финансовым положением или деловой активностью клиента;

- частые транзакции между одними и теми же сторонами, размер которых приближается к пороговым значениям крупных платежей;

- получение средств юридическими и финансовыми субъектами, не связанными с их бизнесом, или регулярные переводы от юридических лиц физическим лицам, которые не кажутся оправданными;

- внезапная активность давно неактивных счетов или аномальный приток капитала на счета с предположительно низким оборотом;

- рост финансовых операций с контрагентами, замешанными в нелегальной деятельности (наркотики, контрабанда, терроризм, игорный бизнес, офшоры, уклонение от налогов);

- резкое увеличение или закрытие счетов, а также получение крупных сумм с последующим их закрытием без явных оснований;

- досрочное погашение кредитов без установленной необходимости;

- покупка значительных сумм иностранной валюты за юани;

- ситуации, когда клиент запрашивает своп валют, но не удается установить происхождение средств;

- прочие операции, которые не согласуются с хозяйственной активностью

³⁴ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1124.

клиентов или осуществляются в необычных обстоятельствах

Китайские регулирующие инстанции определяют «подозрительные операции» на основании многих факторов, включая их размер, частоту, направление движения средств, цель и характер транзакций, а также другие нестандартные условия транзакций в юанях. В стране действует система контроля над капиталовложениями, ограничивающая свободное перемещение средств за пределы границ или внутрь Китая, что обусловлено строгими правилами конвертации иностранной валюты

Ключевую роль в регулировании международного валютного потока играют такие органы, как Государственное управление иностранной валюты (SAFE) и Народный банк Китая (НБК). SAFE отвечает за все аспекты управления валютными операциями, создает соответствующие правила и управляет валютными резервами страны. Некоторые валютные транзакции, осуществляемые на въезд и выезд, требуют одобрения или регистрации в SAFE. В 2012 году введена система онлайн-мониторинга, связывающая банки и экспортно-импортные предприятия с таможенной службой, что позволяет SAFE отслеживать материальный и финансовый потоки, связанные с внешнеторговыми операциями

В декабре 2016 года НБК внес поправки в Административные меры отчетности финансовых учреждений о крупных суммах и подозрительных операциях, запланированных к вступлению в силу с 1 июля 2017 года. Эти изменения отразили новый подход к мониторингу, налагая более строгие требования к финансовым институтам. Теперь им приходится отчитываться о любых действиях, которые вызывают подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, вне зависимости от размеров операций. Эти меры подразумевают обязанность финансовых институтов сообщать о любых транзакциях или активах клиентов, которые могут быть использованы для незаконной деятельности

Последние поправки китайских регулирующих стандартов призывают финансовые учреждения строить и совершенствовать собственные процедуры мониторинга для выявления и предотвращения подозрительных транзакций. Они

теперь несут ответственность не только за применение, но и за результативность этих процедур.

Введение поправок в законодательство Китая требует от финансовых учреждений активного участия в процессе выявления подозрительных финансовых операций. Ключевым аспектом является разработка собственных стандартов контроля за такими операциями и ответственность за их действенность. В рамках этих стандартов, учреждениям необходимо анализировать и оценивать риск подозрительной активности, руководствуясь следующими рекомендациями и источниками информации:

- нормативно-правовые акты, инструкции, методические рекомендации и информация о рисках, связанных с отмыванием денег, предоставляемые Народным банком Китая и его региональными филиалами;

- данные и аналитические отчеты об общественной безопасности и преступности, предоставляемые правоохранительными и судебными органами;

- характеристики самого финансового учреждения: размеры активов, географическое присутствие, виды ведения бизнеса, клиентский портфель, типичные операции и результаты оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

- указания НБК и его региональных подразделений по антиотмывочному законодательству³⁵

Финансовые учреждения обязаны тщательно анализировать каждую операцию, которая может быть классифицирована как подозрительная в соответствии с установленными стандартами. Если после детального рассмотрения транзакция всё же не признается подозрительной, необходимо зафиксировать основания такого вывода. В случае подтверждения подозрений необходимо сформировать детальный отчет о проведенном анализе с учетом всех деталей деятельности клиента. Информирование НБК о подозрительных транзакциях должно

³⁵ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1124.

осуществляться в течение пяти рабочих дней с момента их выявления

Особое внимание в Китае уделяется контролю за криптовалютными операциями. В сентябре 2021 года Народный банк Китая выпустил заявление о том, что все операции с криптовалютами признаны незаконными и подлежат запрету, поскольку они нарушают финансовый порядок и способствуют незаконной деятельности, такой как отмывание денег и мошенничество

Развитие цифровой валюты – DCEP (Digital Currency Electronic Payment) – началось в Китае еще в 2014 году с целью создания цифровой версии юаня и интеграции блокчейн-технологий для повышения эффективности национальной валютной системы. С его помощью планируется поддерживать контролируемую анонимность и упростить процессы наличных расчетов. По своей сути цифровой юань эквивалентен физической национальной валюте, обеспечивая возможность простого и удобного использования в рамках широкого спектра финансовых операций при полной легальности и гарантированной компенсации

Цифровой юань, предложенный Народным банком Китая (НБК), служит цифровым эквивалентом банкнот и монет, то есть денежной агрегатной категории M0. Суть его инноваций не в замене текущих депозитов на востребование или более сложных квазиденежных инструментов – M1 и M2, которые уже представлены в цифровой форме для управления счетами. Фокус цифрового юаня лежит в сфере транзакций, чтобы осуществлять обмен между контрагентами, но не для долгосрочного хранения стоимости

Необходимость внедрения цифровой валюты НБК объясняет несколькими причинами. Во-первых, противостоять фальсификации бумажных и монетных денег требуется постоянная адаптация с учетом научно-технического прогресса, что ведёт к увеличению затрат. Во-вторых, фактическая анонимность наличных может способствовать отмыванию денег или финансированию терроризма³⁶

Структура цифрового юаня представляет собой двухуровневую систему.

³⁶ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1125.

НБК действует как основополагающий авторитет, выделяющий цифровую валюту посредникам – в основном банковским учреждениям, но возможно включение и крупных технологических компаний, таких как Alibaba или Tencent. Эти посредники затем распространяют цифровой юань среди розничных участников, то есть физических лиц и компаний. Это разделение обусловлено сложностью прямого управления распределением цифровых денег в большой экономике, и желанием избежать прямой конкуренции с коммерческими банками

По сравнению с основанными на блокчейне цифровыми валютами, цифровой юань не привязан к одной определённой технологии, что позволяет оптимизировать процесс для высокоскоростной обработки больших объемов транзакций, особенно важных для розничных покупок. Говоря об амбициях проекта, исследователи цифрового юаня целенаправленно рассматривают технологии, способные обеспечить обработку до 300 000 транзакций в секунду – цель, которую трудно достичь с помощью текущего поколения блокчейн-технологий

Введение цифрового рубля, определённо, откроет новые перспективы для мониторинга финансовых потоков, оказывая поддержку в борьбе с противоправной деятельностью, такой как уклонение от налогов и отмывание денег. Фиксация транзакционной истории усилит прозрачность денежных переводов и поможет контролирующим органам в своевременном выявлении и предотвращении преступлений³⁷

Однако, с возрастанием полномочий надзора возникают вызовы, связанные с конфиденциальностью и защитой персональной информации экономических агентов. Перед таможенной службой будет стоять задача обеспечения защиты личных данных, соблюдения права на частную жизнь, при одновременной необходимости регулировать и предотвращать незаконные финансовые операции. Этот деликатный баланс между «контролируемой анонимностью» и необходимостью пресечения противоправных действий, таких как финансирование

³⁷ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1126.

терроризма, азартные игры через интернет и прочие виды электронной преступности, станет ключевым аспектом внедрения и дальнейшего развития цифровой валюты. Применение новых технологий для обеспечения конфиденциальности, при одновременном соблюдении нормативных требований и предотвращении финансовых преступлений, будет являться приоритетной задачей для регуляторов

Выводы. Пример Китая в сфере валютного регулирования представляет значительный интерес для России, особенно в контексте текущих вызовов и криптовалюты. Китай подходит к валютному контролю стратегически, создав специализированные центры для анализа и мониторинга подозрительных транзакций, которые мы еще не видим в российской практике. В таких центрах анализируются крупные операции, их частота и цели, что позволяет эффективно выявлять и пресекать случаи отмывания денег и финансирования терроризма. В России подобный комплексный подход к валютному регулированию и контролю можно было бы использовать, чтобы усилить прозрачность валютных операций и повысить их безопасность

Развитие цифрового юаня в Китае также дает ценные ориентиры для России по части организации цифровой валюты, которая эквивалентна национальной валюте и интегрирует блокчейн-технологии для оптимизации финансовых операций и укрепления внутренней валютной системы. Такой подход позволяет управлять денежными потоками на макроуровне, обеспечивая прозрачное и эффективное валютное регулирование

Текущее положение с криптовалютами в Китае, где все операции с криптовалютами были признаны незаконными и подвергнуты запрету, поднимает для России вопросы регулирования таких операций и требует более определенной правовой позиции в этой сфере. Защита прав потребителей и противодействие преступной деятельности становятся ключевыми задачами для регуляторов в процессе анализа и возможного внедрения цифровых валют

В то время как криптовалюты в России еще не получили четкого правового

статуса и допустимые рамки использования, Китай предоставляет модель строгого регулирования, направленную на борьбу с отмыванием денег и финансированием противоправной деятельности через криптовалютные каналы. Внимание к цифровому юаню показывает, что управление финансовыми потоками и инновации в валютной политике способны не только обеспечивать контроль за экономической стабильностью, но и открывать новые возможности для развития страны на международном уровне. Внедрение электронной валюты может значительно упростить и ускорить финансовые операции, способствуя росту экономической доступности и эффективности как на внутреннем, так и на внешнем рынке

3.2 Эффективность рекомендаций по совершенствованию валютного регулирования и валютного контроля

Внедрение цифрового рубля в экономическую систему России обладает множеством преимуществ, становясь стимулом для финансового развития и увеличения уровня безопасности транзакций. За счёт государственной поддержки этой цифровой валюты возрастает её стабильность и надёжность, поскольку цифровой рубль является обязательством Центрального банка, а не коммерческих финансовых учреждений, у которых существует риск банкротства. Цифровой рубль, таким образом, получает статус законного платежного средства, что обязывает все стороны принимать его в рамках финансовых операций, добавляя уровень правовой защиты для пользователей

В дополнение к вышеупомянутым факторам, цифровой рубль обладает потенциалом расширения доступности своих услуг благодаря возможности проведения транзакций без доступа к мобильному интернету, что облегчит использование цифровой валюты во всех уголках страны. Это особенно важно для регионов со слабым интернет-соединением или его полным отсутствием

Кроме того, цифровой рубль может открыть двери для снижения издержек для представителей бизнеса за счет уменьшения или полного отказа от комиссионных сборов, которые в настоящее время взимаются в рамках использования

банковских карт или платежных систем типа «Сбер-пэй», увеличивая таким образом их возможности для реинвестирования средств в развитие бизнеса

Помимо упрощения платежных процессов, цифровой рубль способствует созданию более прозрачного финансового ландшафта. Запись всех транзакций в одной централизованной системе будет способствовать своевременному выявлению и предотвращению финансовых преступлений, в том числе уклонения от уплаты налогов и отмывания денег, укрепляя тем самым финансовую безопасность всей страны. Эти инновации обещают значительные улучшения как для граждан, так и для экономики в целом

Для расчета уменьшения суммы нарушений валютного законодательства в 2024 и 2025 годах можно провести следующие оценки, основанные на статье Б.А. Аносова «Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР». В своей работе автор предполагает, что благодаря улучшению валютного контроля в таможенной сфере предложенные меры позволят уменьшить сумму нарушений на 5-20 %, поэтому для расчета предположим уменьшение в 2024 году на 10 % и на дополнительные 15 % в 2025 году. Итак, в 2023 году общая сумма нарушений валютного законодательства составила 52 млрд. рублей. Для оценки уменьшения этой суммы в 2024 и 2025 годах примем, что благодаря улучшению валютного контроля в таможенной сфере предполагается сокращение нарушений на 10 % в 2024 году и на дополнительные 15 % в 2025 году

Расчет уменьшения суммы нарушений в 2024 году:

Сначала определим на сколько составляет 10% от суммы нарушений в 2023 году:

$10\% \text{ от } 52 \text{ млрд. рублей} = 0,1 * 52\,000\,000\,000 = 5\,200\,000\,000 \text{ рублей.}$

Таким образом, сумма нарушений в 2024 году будет:

$52 \text{ млрд. рублей} - 5\,200\,000\,000 \text{ рублей} = 46\,800\,000\,000 \text{ рублей.}$

Расчет уменьшения суммы нарушений в 2025 году:

Теперь определим на сколько составляет дополнительные 15% от суммы

нарушений в 2024 году:

15 % от 46 800 000 000 рублей = $0,15 * 46\,800\,000\,000 = 7\,020\,000\,000$ рублей.

Таким образом, сумма нарушений в 2025 году будет:

46 800 000 000 рублей - 7 020 000 000 рублей = 39 780 000 000 рублей³⁸.

Представим эти расчеты на рисунке.

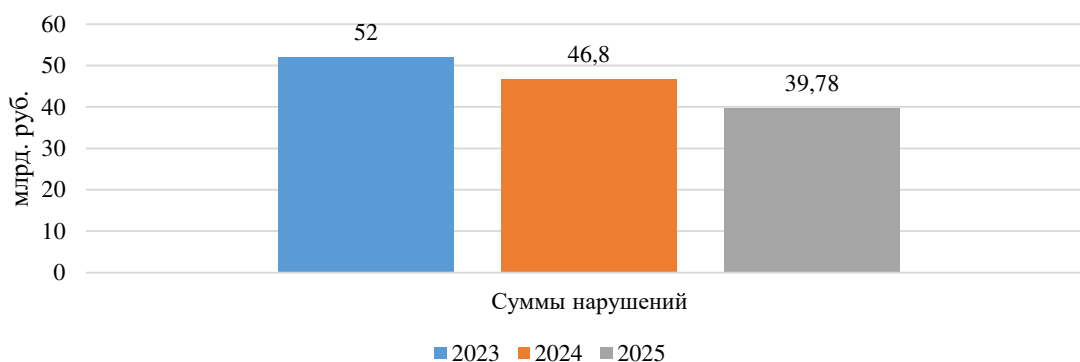


Рисунок 9 - Суммы нарушений валютного законодательства РФ и органов валютного контроля в 2023-2025 гг³⁹.

Итак, на основе приведенных данных и предположений, сумма нарушений валютного законодательства в таможенной сфере сократится с 52 млрд. рублей в 2023 году до 46,8 млрд. рублей в 2024 году и до 39,78 млрд. рублей в 2025 году⁴⁰. Эти расчеты демонстрируют потенциальное улучшение ситуации в сфере валютного контроля и позволяют проследить ожидаемую динамику сокращения нарушений в перспективе

Выводы. На сегодня конфликт между современными требованиями к валютным операциям и действующим законодательством затрудняет ведение как внутренних, так и международных экономических активностей и операций с оборотными активами

Для решения этих проблем предлагается ряд мер, среди которых усиление

³⁸ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1124.

³⁹ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1124.

⁴⁰ Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР // Экономика и управление. 2022. С. 1124.

контроля за внешнеэкономическими договорами, предварительный анализ информации об участниках ВЭД и реализация "он-лайн" анализа валютных операций. Такие меры должны включать ужесточение предписаний к оформлению и представлению документов, более тщательную проверку истинности платежно-транзакционной информации и повышение оперативности контроля действующих порядков

Улучшение взаимодействия между ключевыми регуляторами, такими как Центральный банк, Федеральная налоговая служба и таможенные органы, имеет ключевое значение для создания проактивной и адаптивной системы мониторинга и прогнозирования валютных операций. Это не только облегчит торговлю с зарубежными партнерами и повысит доверие к российским финансовым и коммерческим структурам, но и окажет позитивное влияние на экономическую стабильность и безопасность

Неотъемлемой частью реформ является также интеграция цифровых финансовых активов и смарт-контрактов в существующую систему валютного регулирования и контроля. Последние регуляторные изменения, как и перспектива включения операторов цифровых активов в категорию агентов валютного контроля, подчеркивают эту тенденцию. Однако без точной юридической рамки и понимания природы смарт-контрактов (как алгоритмического программного комплекса, так и инструмента финансового договора), четкой регуляции взаимодействия криптоактивов и традиционной финансовой системы не достигнуть.

Китайский опыт демонстрирует комплексный подход к контролю валютных операций, включая применение онлайн-мониторинга и тщательный анализ сомнительных транзакций. Разработка цифрового юаня в Китае и внедрение двухуровневой операционной системы могут служить примером для российских реформ, отмечая важность баланса между инновациями и необходимым контролем и регулированием

Основным выводом из изложенного является необходимость совершен-

ствования правовой базы Российской Федерации в области валютного регулирования и контроля для обеспечения соответствия современным экономическим условиям, а также интеграции цифровой экономики. Такое обновление должно учитывать международный опыт и направлено на устранение противоречий и пробелов в законодательстве, повышение эффективности контроля и предотвращение валютных злоупотреблений, что в свою очередь потребует внедрения передовых технологических решений и развития компетенций регулятивных органов

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Валютное законодательство детерминирует деятельность государственных органов власти в сфере валютного регулирования и валютного контроля, определяет правила и порядок осуществления валютно - финансовых операций на внутреннем и внешнем рынках, устанавливает процедуры осуществления валютно - финансовых операций по внешнеторговым сделкам, а также по сделкам с субъектами иностранного происхождения

Валютный контроль является одним из основных инструментов обеспечения государственной валютной политики и играет ключевую роль в ее реализации. Валютное законодательство регламентирует деятельность и полномочия государственных органов власти в валютной сфере, определяет правила и порядок осуществления валютно - финансовых операций как на внутреннем рынке, так и на внешнем рынках, устанавливает процедуры валютных операций с субъектами иностранного происхождения. Целями валютного регулирования и валютного законодательства призваны защита и обеспечение стабильности национальной валюты, регулирование ее курса обмена, а также защита прав на иностранную валюту

Нормативно-правовую основу для проведения валютного контроля в Российской Федерации составляют международные договоры, в особенности соглашения с Международным валютным фондом в отношении проведения валютной политики. С целью коллективного обеспечения валютного контроля, при перемещении денежных наличных средств и валютных ценностей через таможенную границу ЕАЭС действуют принятые соглашения в рамках ЕАЭС для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Инфляция может серьезно повлиять на экономику, снижая покупательскую способность денег и уменьшая стоимость сбережений. Инфляция оказывает воздействие на валютный рынок через свою связь с процентными ставками. Она влияет на изменение цен и фактическую доходность от финансовых активов

Эти эффекты измеряются с использованием реальных процентных ставок, которые учитывают инфляцию и обесценивание денег, происходящее из-за общего роста цен. Именно поэтому, учитывая то, как негативно инфляция может сказаться на национальной экономике, государство призвано контролировать допустимый уровень инфляции и не допускать ее резких колебаний

Использование комплексов мероприятий, таких как регулирование инфляции, контроль над геополитической обстановкой, мониторинг курса валют и динамики курса рубля, ослабление влияния доллара США на национальную экономику способствует снижению негативного влияния на национальную валюту Российской Федерации и обеспечивает стабильность экономического развития государства. Центральный Банк Российской Федерации и государственные органы власти смягчают влияние негативных факторов на национальную экономику страны и стимулируют поступательное улучшение экономической ситуации в государстве посредством административных и экономических инструментов

За недавний период, благодаря эффективной деятельности таможенных органов, были достигнуты значительные успехи в обнаружении и пресечении нарушений, связанных с невозвратом денежных средств в иностранной и национальной валюте из зарубежа, незаконным переводом средств на счета нерезидентов с использованием поддельных документов, а также контрабандой денежных средств и валютных ценностей

На сегодня конфликт между современными требованиями к валютным операциям и действующим законодательством затрудняет ведение как внутренних, так и международных экономических активностей и операций с оборотными активами

Для решения этих проблем предлагается ряд мер, среди которых усиление контроля за внешнеэкономическими договорами, предварительный анализ информации об участниках ВЭД и реализация «он-лайн» анализа валютных операций. Такие меры должны включать ужесточение предписаний к оформлению и

представлению документов, более тщательную проверку истинности платежно-транзакционной информации и повышение оперативности контроля действующих порядков

Основные направления развития валютного контроля предполагают предварительный анализ информации об участниках внешнеэкономической деятельности, глубокое изучение договоров и онлайн-анализ валютных операций. Совершенствование правовой системы требует реформ для создания прозрачного уровня для всех участников внешнеторговой деятельности и усиления информационного взаимодействия между Центральным банком, Федеральной налоговой и таможенной службами

Важным шагом является реформирование субъектного состава валютного контроля, включающее введение операторов обмена цифровых активов в группу агентов валютного контроля и использование специальных счетов и реестров цифровых транзакций. Комплексные меры по контролю и санкциям включают финансовые санкции за нарушение правил валютных операций и уголовную ответственность за незаконный вывоз наличности. Пример Китая, внедрившего цифровой юань, демонстрирует эффективность мониторинга и анализа подозрительных операций. Внедрение цифровых финансовых активов в России требует законодательных изменений, обязательного мониторинга транзакций и расширения полномочий операторов, что позволит обеспечить прозрачность и безопасность финансовых потоков

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аносов, Б.А. Регулирование сомнительных валютных операций и развитие цифрового юаня в КНР / Б.А. Аносов // Экономика и управление. – 2022. – № 11. – С. 1121-1132.
- 2 Артемов, Н.М. Либерализация валютного регулирования и контроля в Российской Федерации: статус и тенденции / Н. М. Артемов, С. В. Сергеев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2021. – № 9(85). – С. 135-144.
- 3 Бажанова, Е.Г. Развитие деятельности таможенных органов в системе валютного регулирования и валютного контроля / Е. Г. Бажанова // Аллея науки. – 2023. – Т. 1, № 1(76). – С. 418-421.
- 4 Банк России. Ключевая ставка Банка России и инфляция // cbr [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/infl/. – 18.04.2024.
- 5 Белов, С.А. Проблемы организации валютного контроля в России в условиях санкций / С.А. Белов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022 - № 9. – С. 38-41.
- 6 Боборыко, Р.А. Зарубежный опыт валютного регулирования и валютного контроля внешнеторговых операций и участие в них таможенных органов / Р.А. Боборыко, Т. Э. Багиров // Научный Лидер. – 2023. – № 23(121). – С. 62-64.
- 7 Вайпан, В.А. Правовое регулирование экономических отношений в условиях развития цифровой экономики /
- 8 Гаджимурадова, Л.А. Основы валютного регулирования и валютного контроля в стране / Л. А. Гаджимурадова // Заметки ученого. – 2021. – № 10. – С. 304-306.
- 9 Галиуллина, С.Д. Институт валютного регулирования и контроля в Евразийском экономическом союзе / С. Д. Галиуллина, А. Р. Сулейманов // Вестник Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева. Серия: Политические науки. Регионоведение. Востоковедение. Тюркология. – 2021. – №

4(137). – С. 146-152.

10 Гармаев, Б.М. Валютное регулирование и контроль / Б.М. Гармаев // Проблемы современной науки и образования. – 2021. - № 5. – С. 21-27.

11 Григорьев, И.В. Финансово-правовые проблемы и перспективы развития валютного регулирования и контроля в России в условиях санкций / И. В. Григорьев // Образование и право. – 2022. – № 12. – С. 133-135.

12 Динамика официального курса заданной валюты // cbr [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/currency_base/dynamics/?UniDbQuery.Post. – 21.04.2024.

13 Ермоленко, О.М. Современные тенденции и факторы развития валютного рынка России / О.М. Ермоленко // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. - № 8. – С. 10-18.

14 Зыбина, Е.В. Совершенствование технологий валютного контроля / Е.В. Зыбина // Транспортное дело. – 2022. – № 7. – С. 72-75.

15 Изотова, А.Н. Административные меры по обеспечению валютного регулирования и валютного контроля в России в условиях санкций / А. Н. Изотова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 2-2(77). – С. 156-159.

16 Каранец, С.М. Валютный контроль: сущность, формы, этапы развития / С.М. Каранец // Ученые записки Санкт-Петербургского филиала Российской таможенной академии. – 2020. – № 8. – С. 35-41.

17 Ким, Н.М. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики / Н. М. Ким // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 3-2(78). – С. 177-180.

18 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_28399. - 14.04.2024.

19 Кулекин, С. И. Система организации валютного контроля в Российской Федерации / С. И. Кулекин // Власть и общество: история, современное состояние и тенденции развития: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, Абакан, 21 апреля 2023 года / Науч. ред. В.В. Наумкина, отв. ред. В.Н. Козлова. – Абакан: Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, 2023. – С. 176-178.

20 Кулекин, С.И. Сущность и нормативное правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации / С.И. Кулекин // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. - № 8. – С. 16-21.

21 Кулекин, С.И. Сущность и нормативное правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации / С. И. Кулекин // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 1-3(76). – С. 30-33.

22 Непарко, М.В. Новые подходы к валютному контролю и валютному регулированию в российской федерации в современных условиях / М. В. Непарко, А. А. Астахов // Вестник Калужского университета. – 2022. – № 2(55). – С. 19-22.

23 О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Рос. газ. № 253, 17.12.2003.

24 О цифровых финансовых активах: Проект Федерального закона № 419059-7 // sozd.duma.gov [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7>. – 11.04.2024.

25 Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации // customs.gov [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://customs.gov.ru>. – 28.04.2024.

26 Пономаренко, П.Г. Валютное регулирование, учет и контроль внешнеэкономической деятельности / П. Г. Пономаренко, Е. П. Пономаренко // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности). – 2022. – № 1(15). – С. 45-52.

- 27 Родин, Д.Я. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование / Д.Я. Родин // Символ науки. – 2020. - № 7. – С. 71-79.
- 28 Ручкина, Г.Ф. Валютное право / Г.Ф. Ручкина. – М.: Юрайт, 2020. – 374 с.
- 29 CFD на нефть BRENT // tradingview [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://ru.tradingview.com/chart/?symbol=FX %3AUKOIL](https://ru.tradingview.com/chart/?symbol=FX%3AUKOIL). – 19.04.2024.
- 30 Сербина, А.А. Центральный Банк как орган валютного регулирования и валютного контроля / А. А. Сербина // Аллея науки. – 2022. – Т. 2, № 6(69). – С. 576-579.
- 31 Смирнов, Е.Е. Новое в законодательстве о валютном регулировании и валютном контроле / Е.Е. Смирнов // Аудитор. – 2021. – Т. 7, № 8. – С. 3-9.
- 32 Тедеев, А.А. Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативно-правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность / А.А. Тедеев. – М.: Юрайт, 2020. – 225 с.
- 33 Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» // alta [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.alt.ru/tamdoc/22uk0126/>. – 27.04.2024.
- 34 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/. – 14.04.2024.
- 35 Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // consultant [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304093/69a3c6ed4f4286b3942da97dcd08b4db41a1d78a/. - 17.04.2024.
- 36 Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансо-

вых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 11.03.2024 г.) // Собрание законодательства РФ, 03.08.2020, N 31 (ч. 1). Ст. 5018.

37 Черкасов, В.Ю. Эволюция валютного регулирования и контроля в России и перспектива продолжения либерализации валютного законодательства / В. Ю. Черкасов // Финансовый журнал. – 2022. – Т. 14, № 5. – С. 120-140.

38 Шельмина, А.С. Валютный контроль и валютное регулирование в России / А. С. Шельмина // Школа молодых новаторов: сборник научных статей 4-й Международной научной конференции перспективных разработок молодых ученых, Курск, 13 июня, 2023. – С. 238-240.

39 Юрченко, А.О. Валютное регулирование и валютный контроль: структурные элементы системы экономической безопасности Российской Федерации / А.О. Юрченко // Вестник МГЭИ. – 2019. – № 7. – С. 89-94.

40 Якубов, Т.В. Либерализация принципов валютного регулирования и валютного контроля как основная цель регулятора национальной экономики / Т. В. Якубов, У. М. Загаев // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 11. – С. 934-939.