

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

LEGAL FOUNDATIONS AND TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF CURRENCY REGULATION AND CURRENCY CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION

**A. Dmitriev
N. Orekhova**

Summary. The Russian Federation actively conducts export and import operations, and the country is also a participant in the global market. These operations are foreign trade and are carried out using foreign currency, the movement of which in the country is regulated by the currency control system. At the same time, this system includes a set of federal, sectoral and financial legislation that tracks the flows of foreign currency assets coming into Russia and going beyond its borders. The control of the rules of currency regulation is carried out by the Central Bank of the Russian Federation, which develops and establishes a policy to limit and change the mandatory volume of currency sales on the market and currency intervention. In general, currency relations are in a system of relationships regulated by foreign economic law. Therefore, the role of currency control in the Russian Federation is high and is determined by the subject of currency relations in international and domestic civil turnover.

The purpose of the article is to study the development of currency regulation and currency control in the Russian Federation, as well as the legal framework that ensures control over the fulfillment and termination of obligations related to currency values.

Keywords: currency transactions, control regulation, impact, legal support, development trends.

Дмитриев Александр Викторович

доктор экономических наук, доцент, Северо-Западный институт управления — филиал РАНХиГС при Президенте РФ (г. Санкт-Петербург)
dmitriev-av@ranepa.ru

Орехова Наталья Леонидовна

кандидат юридических наук, доцент, Северо-Западный институт управления — филиал РАНХиГС при Президенте РФ (г. Санкт-Петербург)
nataliaorekhova@bk.ru

Аннотация. Российская Федерация активно проводит экспортные и импортные операции, а также является участницей мирового рынка. Эти операции являются внешнеторговыми и проводятся с использованием иностранной валюты, движение которой регулирует система валютного контроля. При этом данная система включает набор федерального, отраслевого и финансового законодательства, которое отслеживает потоки валютных активов, приходящих в Россию и уходящих за её пределы. Контроль правил валютного регулирования осуществляет Центральный банк Российской Федерации, который разрабатывает и устанавливает политику по ограничению и изменению обязательного объема продажи валюты на рынке и валютных интервенций. В целом, валютные отношения находятся в системе взаимосвязей, регулируемых внешнеэкономическим правом. Поэтому роль контроля за движением валюты в Российской Федерации является высокой и определена предметом валютных отношений в международном и внутреннем гражданском обороте.

Цель статьи заключается в исследовании вопросов развития валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, а также правового поля, обеспечивающего контроль выполнения и прекращения обязательств, связанных с валютными ценностями.

Ключевые слова: валютные операции, контроль регулирование, воздействие, правовое обеспечение, тенденции развития.

В Российской Федерации валютное регулирование и валютный контроль осуществляются на основе законодательства, которое регулирует валютные операции, устанавливает правила и ограничения в области обращения и конвертации иностранной валюты, а также обеспечивает контроль за ней.

В состав правовых актов, регулирующих валютные отношения в России, входят:

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» является основным законом в данной сфере [1], определяющий основы валютного регулирования и контроля в Российской Федерации. В этом законе содержатся принципы валютного регулирования, порядок осуществ-

ления валютных операций, правила валютного контроля и ответственность за нарушение закона в части валютных операций.

2. Постановления Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Именно Банк России выступает главным регулятором валютного рынка и проводит мониторинг и контроль за валютными операциями. Постановления и инструкции Банка России содержат подробные правила и требования к осуществлению валютных операций. Примером такого правового акта является Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 09.01.2024) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и инфор-

мации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 N 48749) [2].

Данная инструкция устанавливает порядок и механизм проведения операций по зачислению иностранной валюты на валютные счета, которые проводит уполномоченный банк. Также в данной инструкции определены документы, которые должны сопровождать данную операцию, установлены сроки по зачислению денежных валютных средств на транзитный валютный счёт. Установлено, что этот срок должен составлять не более 15 рабочих дней с момента зачисления иностранной валюты. В документе отмечаются все операции соответствующими кодами, которые указаны уполномоченным банком. При списании иностранной валюты, согласно данной инструкции, банк резидента также должен предоставить документ в уполномоченный банк.

Также рассмотрены и другие вопросы, в частности, о превышении валютных операций более 1 000 000 руб. в сутки, а также выполнении обязательств по договору, указанному в валютном контракте. Установлен порядок проведения операции в валюте, если в них задействован финансовый агент, который проводит валютные операции через банк.

Ещё одним документом ЦБ РФ, направленным на регулирование операций в валюте, является Распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 29 июня 2021 года N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный N 64765. Данное распоряжение определяет механизм проведения валютных операций через расчётные счета банка, а также указания информации в расчётных документах, сопровождающих зачисление и списание валютных средств [3].

Нормативные акты Правительства Российской Федерации дополняют и уточняют законодательство о валютном регулировании и контроле.

Так, в июле 2020 года был принят Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 173 от 31.07.2020 г. [9], который установил экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций на территории Российской Федерации. Этот нормативный правовой акт определил такой экспериментальный правовой режим, как применение специального регулирования в течение установленного законом периода времени для разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций.

Целью этого закона стало создание благоприятных условий для развития цифровой экономики в России, включая финансовые рынки.

Закон предусматривает возможность установления особых правил и процедур для цифровых инноваций, которые могут отличаться от общих правил и норм, применяемых в других сферах.

Весной 2020 года в Министерство экономического развития РФ были направлены законопроекты, которые касались оборота и выпуска цифровой валюты и предусматривали административную и уголовную ответственность за нарушения при их использовании. Однако эти документы были подвергнуты критике экспертным сообществом, затем негативную позицию по ним высказали несколько федеральных министерств, включая Министерство юстиции РФ, Министерство финансов РФ и Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ.

В результате в июле 2020 г. в третьем чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации был принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон о ЦФА), в котором отражено новое для российской финансовой и экономической системы понятие «цифровые финансовые активы» [4].

Также отдельному регулированию подлежит перечень валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, состав которых приводится в Инструкции Банка России от 4.06.2012 г. № 138-И [5]

Рассматривая законодательство, регламентирующее валютное регулирование на рынке в Российской Федерации, стоит отметить, что в зависимости от участников валютного рынка операции разделяются на валютные, обменные, конверсионные, спекулятивные, инвестиционные, международные и цифровые.

Согласно ФЗ № 173 «О валютных операциях», валютные операции в России между резидентами находятся под запретом, за исключением ряда случаев, которые систематизированы на рисунке 1.

В то же время, валютные операции между физическими лицами проводятся в Российской Федерации, учитывая требования валютного регулирования. В настоящее время система валютного регулирования меняется, переходя на новый формат развития в контексте имеющихся политических и экономических сложностей и развития цифровых технологий. При этом основными тенденциями выступает развитие цифровых решений,

при перечислении рублей с открытого за пределами России счета одного резидента на счет другого, открытого в России, и наоборот, с российского счета на тот, который открыт за границей;
при перечислении рублей со счета резидента, открытого за рубежом, на такой же заграничный счет другого резидента;
юридическим лицам — резидентам при осуществлении следующих валютных операций со средствами, зачисленными на их заграничные счета: по выплате заработной платы сотрудникам своего представительства, расположенного за границей;
по возмещению и оплате командировочных расходов сотрудников заграничных представительств, командированных на территорию страны, где находится представительство, либо в иное место, за исключением командировок по России;
наличные расчеты (в т. ч. и в иностранной валюте) при осуществлении сделок с физическими лицами — резидентами, находящимися за границей, и заграничными филиалами (представительствами) других юридических лиц — резидентов;
физическим лицам — резидентам при осуществлении любых валютных операций со средствами, зачисленными на их заграничные счета, за исключением операций по передаче активов и выполнению работ (услуг) на территории России;
физическим лицам — резидентам через свои счета, открытые в уполномоченных банках, при любых расчетах, кроме: дарения валюты стране и обществу либо близким родственникам и супругам;
завещания/получения валюты по наследству;
приобретения валютных ценностей для целей коллекционирования;
осуществления перевода средств без открытия счета иностранной валюты из России или получения иностранной валюты в России в качестве перевода, поскольку Центробанк устанавливает ограничение на суммы таких переводов.

Рис. 1. Случаи, в которых разрешено проведение валютных операций между резидентами РФ

которые направлены на повышение эффективности и прозрачности процессов, связанных с контролем перемещения валютных средств.

Сэтойцельюприменяютсяспециализированныеэлектронные платформы и торговые системы, позволяющие автоматизировать процессы контроля за проведением валютных операций, одновременно ускоряя время проведения платежей и обеспечивая прозрачность данных операций. В основе таких технологий находится «блокчейн», который применяется в проверке транзакций, проводимых банками, обеспечивая защиту информации.

Кроме того, в последние годы в валютный контроль внедряется искусственный интеллект и аналитика данных («биг-дата»), при помощи которых автоматизируется процесс мониторинга валютных операций, способствуя быстрому выявлению потенциальных рисков. Эти же инструменты используются в составлении прогнозов курса валюты и показателей, так или иначе воздействующих на нее.

Применяются и идентификационные технологии: биометрия, электронные подписи, которые позволяют не допустить мошенников к операциям на счетах банков и ускоряют процесс идентификации личности, обеспечивая точность и безошибочность данных.

Следующая тенденция валютного регулирования — гармонизация национального законодательства в со-

ответствии с международными нормами и стандартами валютного регулирования. Российская система валютного контроля перешла на международные стандарты и рекомендации, учитывая при этом специфику экономики и законодательной базы страны. С этой целью осуществляется сотрудничество с международными организациями, такими как Международный Валютный Фонд (МВФ) и Банк международных расчетов (БМР). Проводится обмен опытом и лучшими практиками в части валютного регулирования, в результате чего гармонизируется законодательство в рамках БРИКС, ЕАЭС и ШОС. Такое сотрудничество способствует укреплению международной торговли и инвестиций, повышению эффективности и прозрачности проведения валютных операций в стране.

Также важным трендом в валютном регулировании выступает упрощение процедур в части валютных операций, сопутствующих их проведению представителями бизнеса и граждан. Упрощение процедур также сопровождается интеграцией новых цифровых технологий и электронных систем, ускоряющих процесс обработки заявок по валютным операциям, что в целом уменьшает вероятность ошибок при их проведении. Одновременно сокращается количество административных процедур в части проведения валютных операций и регистраций участников рынка. Безусловно, все это способствует развитию бизнеса и привлечению новых инвесторов в страну. Кроме того, в этом контексте реализуется разработка

упрощенных форм отчетности и процедур в проведении валютных операций, направленная на снижение административной нагрузки на участников рынка.

Использование электронных платежных систем и «цифровых кошельков» в проведении валютных операций также способствует безопасности и упрощению в проведении валютных операций для граждан и бизнеса. Отдельного внимания заслуживают цифровые валюты. Одной из основных причин популярности цифровых валют является их децентрализованная природа. Они не контролируются центральными банками или правительствами стран, что делает их более независимыми и безопасными. Кроме того, цифровые валюты обычно основаны на технологии «блокчейн», которая обеспечивает прозрачность и надежность транзакций.

Цифровые валюты также предлагают новые возможности для инвестиций. Многие инвесторы видят в них потенциал для роста стоимости и заработка на разнице в курсах обмена. Кроме того, открываются все новые специализированные платформы для торговли цифровыми валютами, на которых трейдеры используют разные стратегии и инструменты для получения прибыли. Однако цифровые валюты имеют свои риски. Их цены нестабильны и колеблются, что зачастую приводит к потерям для инвесторов. Кроме того, существует риск хакерских атак и кражи цифровых активов.

Тем не менее, цифровые валюты представляют собой инновационный инструмент на современных финансовых рынках, расширяющий активность валютных и инвестиционных операций и привлекающих новые капиталы в страну.

Государственная поддержка инноваций в области финансовых и валютных технологий способствует созданию новых удобных и эффективных сервисов для проведения валютных операций. Применение роботизированных процессов и автоматизации ускоряют обработку

валютных операций, снижают количество ошибок и повышают эффективность работы финансовых учреждений.

Повышается доступность услуг, развивается цифровая экономика и финансовая индустрия в области регулирования валютных операций.

В целом, развитие нормативного правового регулирования валютного контроля позволяет выстраивать эффективную и качественную систему, удовлетворяющую интересам государства и участникам валютного рынка. При этом, в последние годы усилились тренды на оптимизацию в регулировании валютных интервенций, объема обязательной продажи валюты, а также других требований к проведению валютных операций, которые способствуют оптимизации данного рынка.

Однако, главным трендом является развитие цифровизации, инноваций и финансово-технических технологий, способствующих ускорению процесса обработки операций, а также снижению мошеннических действий и возможных рисков на валютном рынке.

В этой связи целесообразно разработать законодательство, обязывающее финансовые организации, так или иначе занятых в системе валютных операций, повышать и ускорять процессы обработки данных посредством использования «блокчейн» технологии, обязательного использования искусственного интеллекта и других новаций, обеспечивающих высокий сервис и безопасность проведения платежей. При этом все потери, которые вызваны мошенническими действиями и необеспеченностью соответствующими средствами инновационных технологий, повлекшие потери участников рынка, должны компенсировать сами организации. Это будет способствовать наведению порядка на рынке, ужесточению контроля за действиями его участников, а также снижению потерь среди граждан и бизнеса, проводящих операции в валюте.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О валютном регулировании и валютном контроле» // https://legalacts.ru/doc/FZ-0-valjutnom-regulirovanii-i-valjutnom-kontrolle-ot-10_12_03/
2. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 09.01.2024) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 N 48749) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/
3. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 03.08.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/
4. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/
5. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 09.01.2024) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 N 48749) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/
6. Никитин Д.В. Виды цифровых валют и специфика их правового режима // Образование и право. 2022. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-tsifrovuyh-valyut-i-spetsifika-ih-pravovogo-rezhima> (дата обращения: 06.04.2024).
7. Цакаев А.Х., Хаджиев М.Р. О влиянии криптовалют на экономическую безопасность России // Экономическая безопасность. — 2020. — № 1. — с. 53–62. — doi: 10.18334/ecsec.3.1.110121

© Дмитриев Александр Викторович (dmitriev-av@ranepa.ru); Орехова Наталья Леонидовна (nataliaorekhova@bk.ru)

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»