

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

На правах рукописи



**Яковлева Марина Алексеевна**

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ РОССИИ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Диссертация на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Специальность 08.00.10 –  
Финансы, денежное обращение и кредит

Научный руководитель:  
доктор экономических наук, доцент  
**Логинов Михаил Павлович**

Екатеринбург – 2021

## Содержание

Введение .....	4
1 Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике .....	12
1.1 Организация денежного хозяйства в условиях развития цифровой экономики .....	12
1.2 Система валютного регулирования и валютного контроля России: понятие, сущность, элементы .....	44
1.3 Трансформация структуры системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике .....	66
2 Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России .....	83
2.1 Современные формы и методы валютного регулирования и валютного контроля .....	83
2.2 Диверсификация методов валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике .....	108
2.3 Перспективы автоматизации методов валютного контроля в условиях цифровизации .....	125
3 Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни.....	139
3.1 Методика проверки правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов посредством удаленного доступа.....	139
3.2 Применение системы управления рисками в валютном контроле.....	151
3.3 Реализация концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона .....	165
Заключение.....	177
Список литературы.....	182
Публикации автора по теме исследования .....	203

Приложение А	Перечень нормативных актов, регламентирующих компетенцию субъектов валютного регулирования/контроля ...	207
Приложение Б	Авторские блок-схемы .....	208
Приложение В	Сборник карт процессов/подпроцессов таможенного контроля и обеспечивающих процессов/подпроцессов, реализуемых в деятельности региональной электронной таможни и таможенных органов фактического контроля .....	216

## Введение

**Актуальность темы диссертационного исследования** обусловлена необходимостью поддержания государством стабильного курса национальной валюты и национального платежного баланса, обеспечением защиты права собственности на валютные ценности и установлением порядка проведения операций с валютными ценностями в условиях динамично изменяющихся под воздействием цифровых технологий экономических отношений. Информационные и коммуникационные технологии оказывают существенное влияние на развитие традиционных отраслей экономики, становятся частью современных управленческих систем во всех отраслях экономики, сферах государственного управления, обороны страны, безопасности государства и обеспечения правопорядка.

С 2019 г. в Российской Федерации реализуется национальная программа «Цифровая экономика России»<sup>1</sup>, целью которой, наряду с информатизацией общества, является увеличение доли затрат на цифровую экономику в ВВП страны в три раза.

Повышение эффективности основных отраслей экономики за счет цифровизации, появление цифровых валют требуют нового подхода к государственной регламентации и контролю валютных операций, изменению функционала контрольно-надзорных органов. Существующая система валютного регулирования и валютного контроля не отражает особенности валютных и финансовых операций, осуществляемых через сеть Интернет.

Разработка «дорожной карты» развития системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях новых цифровых экономических отношений требует серьезной теоретической основы, что обуславливает актуальность темы исследования.

---

<sup>1</sup> Паспорт национального проекта «Национальная программа „Цифровая экономика Российской Федерации“» утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 4 апреля 2019 г. № 7).

**Степень разработанности темы.** Вопросы методологии и совершенствования валютного регулирования и валютного контроля как комплексный вид знаний относятся к экономическим и юридическим наукам.

Правовые аспекты валютного контроля освещены в трудах ученых Н. И. Химичевой, Е. В. Покачаловой, Г. А. Тосуняна, А. В. Емелина, Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко, И. В. Хаменушко, Н. М. Артемова, Б. Ю. Дорофеева, Н. Н. Земцова, Т. В. Третьяковой, Н. Ю. Ерпылевой, А. С. Селивановского, А. М. Эределевского и др.

Из российских ученых-экономистов, исследовавших проблемы валютного регулирования и валютного контроля (в том числе с позиции экономической безопасности), следует отметить работы Е. Г. Князевой, Л. И. Юзвович, Е. Б. Дворяркиной, А. И. Шмыревой, В. И. Панченко, О. В. Никулиной, О. М. Петрушиной, И. Т. Балабанова, Н. К. Враговой, Ю. В. Рожкова, Е. С. Сазоновой, Д. А. Калимова, Л. Н. Красавиной, И. Н. Платоновой, В. В. Ильяшенко и др.

Один из важнейших инструментов цифровой экономики – деньги, в том числе электронные, исследованы автором с опорой на работы Н. В. Анюхина, В. В. Григорьева, М. А. Егоровой, Л. Г. Ефимовой, М. С. Марамыгина, М. П. Логинова, А. В. Кочеткова, А. А. Крюкова, В. М. Пищулова и др.

Вопросы цифровизации различных отраслей экономики описаны в работах В. П. Иваницкого, В. М. Пищулова, Н. А. Истоминой и др. В ходе исследования автор обращался к фундаментальным трудам иностранных ученых: У. Росту, Э. Тоффлера, Д. Белла, Ю. Базедова.

Анализ научной литературы показал, что алгоритм трансформации системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике остается неисследованным, требуется поиск новых форм, методов и инструментов адаптации системы к новым условиям цифровизации экономических отношений.

Актуальность и недостаточность научной разработанности проблемы определили постановку цели и задач диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования** заключается в развитии теоретических основ и методических подходов к совершенствованию системы валютного

регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений.

Для достижения указанной цели поставлены и решены следующие **задачи**:

- 1) выявить изменения организации финансовой системы государства в процессе цифровизации экономических отношений;
- 2) уточнить содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль» с учетом специфики цифровой экономики;
- 3) разработать интеллектуальный метод валютного контроля, использующий возможность удаленного доступа для проверки правомерности совершения валютных операций при исполнении резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов;
- 4) разработать методiku валютного контроля, использующую интеллектуальный метод валютного контроля и основанную на риск-ориентированном подходе.

**Объектом исследования** является система валютного регулирования и валютного контроля России.

**Предмет исследования** – отношения, возникающие в процессе валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике.

**Область исследования** соответствует п. 1.12 «Генезис методологии, теории и организации финансовой системы», п. 8.15 «Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования» Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретическую и методическую основу диссертационного исследования** составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам изучения развития и трансформации экономических систем под влиянием социально-политических и технологических изменений в обществе, природе денег, в том числе электронных, системе и методологии валютного регулирования и контроля.

Исследование осуществлялось с применением методов системного анализа и синтеза, кроме того, наряду с общелогическими использованы экономико-ста-

статистические методы на основе программных средств Единой автоматизированной системы таможенных органов, в том числе комплекс программных средств «Агент ВК» (КПС «Агент ВК») и автоматизированная система «Валютный контроль» (АС «Валютный контроль»), а также междисциплинарные методы научного исследования.

**Информационной базой исследования** послужили электронные ресурсы органов валютного регулирования, а также органов и агентов валютного регулирования и контроля, данные статистических отчетов, сформированных посредством КПС «Агент ВК» и АС «Валютный контроль»; ежегодные отчеты, размещаемые на официальных сайтах министерств и международных организаций; аналитические справки и обзоры правоприменительной и судебной практики; архивные материалы проверок и административных дел, содержание которых раскрыто в судебных инстанциях.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в развитии теоретических, методических положений и разработке системы практических рекомендаций по совершенствованию методов валютного регулирования и валютного контроля.

Результаты исследования, обладающие, по мнению автора, признаками **научной новизны**.

1. Раскрыты процессы формирования финансовой системы государства в зависимости от уровней социально-экономического и технического развития общества в определенный период времени; выявлены трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политики государства на основе внедрения инновационных платежных технологий, приводящие к изменению методологии финансового контроля государством денежных отношений, возникающих в электронной форме с использованием криптографических средств, за счет внедрения диверсифицированных методов валютного регулирования, включающих передачу полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторам информационных систем, осуществляющим выпуск и обмен цифровых финансовых активов (п. 1.12 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

2. Уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отличающееся от известных подходов тем, что валютный контроль и валютное регулирование рассматриваются в единой системе как совокупность валютной политики и правового режима с учетом цифровизации экономики на основе классификации валютных операций на наличные (документарные), безналичные и цифровые, включающие цифровые средства коммуникации, цифровые валютные операции, смарт-контракты. Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

3. Разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг как проводимая посредством удаленного доступа комплексная оценка органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и (или) намеревающихся совершить валютные операции, с последующим расчетом уровня риска объекта контроля. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов. Предложено деление способа проверок валютного контроля в цифровой экономике на два типа: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, использующем предлагаемые авторские технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

4. Разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов, включающая этапы проведения контроля: электронный скрининг, финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов и квалификацию выявленных нарушений. Предложены критерии риск-категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

**Теоретическая значимость исследования** заключается в том, что предложенные в диссертационной работе теоретические положения и методический ин-

струментарий способствуют развитию и углублению научных представлений о содержании понятий «валютное регулирование», «валютный контроль» в условиях цифровизации экономических отношений, а также обеспечивают совершенствование методического инструментария управления системой валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации посредством диверсификации методов их реализации и обоснования концепции функционирования контрольно-надзорных органов в цифровой экономике.

**Практическая значимость диссертационного исследования** заключается в возможности использования его результатов для обеспечения правомерного и эффективного регулирования валютных отношений и осуществления контроля за их совершением, повышения результативности и оперативности предварительного и последующего контроля валютных операций резидентов и нерезидентов в период реформирования системы валютного контроля.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в процессе преподавания таких дисциплин, как «Валютное регулирование и валютный контроль», «Денежное обращение, финансы и кредит», «Финансовое право».

**Апробация и реализация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования получили положительную оценку на международных научно-практических конференциях и форумах, прошедших в следующих городах: Ханты-Мансийск (2008), Пекин (2019), Москва (2019), Новосибирск (2020), Ялта (2020), Владивосток (2020), Екатеринбург (2020), Краснодар (2021), Омск (2021). Представленные в работе теоретические и методические положения нашли применение в практике территориальных подразделений органов валютного контроля в Уральском регионе (Уральское таможенное управление и входящая в его состав Уральская электронная таможня, Управление ФНС по Свердловской области, Управление ФНС по Челябинской области).

Предложенные автором методические рекомендации и блок-схемы реализации автоматизированных методов валютного контроля апробированы при исполнении функций органа валютного контроля в ходе реализации концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона.

**Публикации результатов исследования.** Результаты исследования нашли отражение в 18 авторских публикациях общим объемом 10,8 п. л., в том числе четырех статьях в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых научных изданий ВАК РФ.

**Структура и объем диссертации** соответствуют предмету, цели, задачам и логике исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 210 наименований, трех приложений. Работа включает 37 таблиц и 34 рисунка. Общий объем диссертации – 230 страниц.

Во **введении** автором обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель и задачи, также определены объект, предмет исследования и научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы.

В **первой главе** «Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике» определено место цифровой экономики в системе экономических знаний, проведен анализ теоретических исследований, посвященных типологии экономик. Автором определены и представлены характерные черты цифровой экономики. В хронологическом порядке исследована категория «деньги», дополнена классификация денег с учетом введения в оборот электронных и цифровых денег. Представлено авторское видение действующей системы валютного регулирования и контроля и возможные варианты ее трансформации в цифровой экономике. Дополнен понятийный аппарат валютного регулирования и контроля. Определены действующие и перспективные полномочия субъектов и объектов валютного контроля.

Во **второй главе** «Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России» по результатам системного анализа современных форм и методов валютного регулирования и валютного контроля предложены варианты их диверсификации, отражающие специфику цифровых отношений, представлены предложения по автоматизации отдельных видов проверок валютного контроля, разработан алгоритм автоматического форматно-логического валютного контроля.

В *третьей главе* «Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни» на основе риск-ориентированного подхода к выбору объектов контроля предложена авторская методика проведения проверок валютного контроля с использованием возможностей удаленного доступа, направленная на выявление недобросовестных участников внешнеторговой деятельности и доказывание фактов их недобросовестности при совершении ими валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов. На примере работы таможенных органов представлен переход контрольно-надзорных функций в электронный формат, современные и потенциальные возможности государственного органа по осуществлению валютного контроля посредством удаленного доступа с применением системы управления рисками.

В *заключении* обобщены результаты исследования, сформулированы основные выводы.

В *приложениях* представлен вспомогательный материал, дополняющий положения диссертации.

# **1 Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике**

## **1.1 Организация денежного хозяйства в условиях развития цифровой экономики**

Теоретические исследования понятия и сущности цифровой экономики нельзя назвать законченными, в научной литературе существуют различные подходы.

В Стратегии развития информационного общества Российской Федерации на 2017–2030 гг.<sup>1</sup> получила нормативное закрепление дефиниция «цифровая экономика», понимаемая как хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг.

Согласно названной Стратегии, цифровая экономика должна обладать своей экосистемой, т. е. партнерством организаций, обеспечивающим постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, организаций и граждан.

Для определения места цифровой экономики в системе экономических знаний автором проведен анализ теоретических исследований, посвященных разновидностям экономик.

При классификации разнообразных экономических систем или типов экономик принято использовать два основных критерия: преобладающая форма соб-

---

<sup>1</sup> Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг., утв. указом Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203.

ственности на средства производства и способ координации и управления экономической деятельностью<sup>1</sup>.

На основе названных критериев принято выделять следующие типы экономик: традиционная, командная, рыночная, смешанная. Отличительные черты указанных типов представлены в таблице 1.

Из таблицы 1 следует, что факторами, влияющими на отличие одного типа экономики от другого в рамках заявленных критериев, являются уровень социально-политического развития в определенный период и степень технического развития общества.

Предпринятая в ходе настоящего исследования попытка провести сравнительный анализ известных науке типов экономики с цифровой экономикой оказалась неудачной, поскольку критерии сравнения оказались несопоставимыми либо не отражали сущность и специфику цифровой экономики. Стало очевидно, что отдельные черты цифровой экономики могут присутствовать как при командном типе экономики, так и в условиях рынка. В классической классификации типов экономик (экономических систем) в отдельно взятой стране основополагающим фактором является политика, реализуемая государством; признак цифровизации в таком случае не является ключевым.

Замена в ходе исследования критериев сравнительного анализа позволила автору провести классификацию типов экономики на основе категории «информация» и установить взаимосвязь степени информированности общества и типов экономики.

Основанием классификации послужила степень информационного развития общества, виды используемой информации, способы ее хранения и передачи, что дало возможность диссертанту провести анализ характерных черт экономик и сделать вывод о тесной взаимосвязи степени информатизации общества и уровня его экономического развития. Автором систематизированы отличительные черты степени распространения информации в обществе в разрезе типов экономик (таблица 2).

---

<sup>1</sup> Станковская И. К., Стрелец И. А. Экономическая теория: учебник. – Ростов н/Д: Феникс, 2017. – 428 с.

Таблица 1 – Сравнительный анализ типов экономик

Критерий сравнения	Тип экономики			
	традиционная	командная	рыночная	смешанная
Преобладающие формы собственности	Общинная (развита семейственность), менее распространена частная. Передача по наследству	Преобладает государственная форма собственности, частная собственность практически отсутствует	Частная собственность	Комбинирование различных форм
Методы регулирования экономики	Акцент делается на обычаи и традиции. Наследственное занятие руководящих должностей, детальная регламентация частной жизни, множественные табу	Определяются политикой административного центра. Монополизм	Свобода предпринимательства, роль государства минимальная, заключающаяся в обеспечении соблюдения прав предпринимателей	Ограниченное влияние государства на хозяйственные взаимоотношения при поддержке развития предпринимательства
Методы распределения ресурсов и благ	Неравномерное распределение ресурсов и благ (в зависимости от статуса потребителя, с учетом сословий, каст)	Методы государственного планирования	Конкурентная борьба, вещественные ресурсы принадлежат частным лицам	Влияние государства на перераспределение ресурсов, предотвращение безработицы и других социальных проблем
Способы ценообразования	Широкое распространение мелкотоварного производства и ручного труда. Производители при ценообразовании ориентируются на платежеспособность потребителя	Формальный характер товарно-денежных отношений. Ценообразование осуществляется государством	Рыночный механизм, учитываются экономические выгоды, изменение предложения и спроса	Рыночное ценообразование ограничено влиянием государства на ценообразование
Примечание – Составлено автором.				

Таблица 2 – Взаимосвязь степени информированности общества и типов экономики

Критерий сравнения	Типы экономики				
	традиционная	командная	рыночная	смешанная	цифровая
Преобладающие виды информации:					
– по способу восприятия	Визуальная, аудиальная, тактильная, обонятельная, вкусовая	Визуальная, аудиальная, тактильная	Визуальная, аудиальная, тактильная	Визуальная, аудиальная, тактильная	Визуальная, аудиальная
– по форме представления	Звуковая, числовая	Текстовая, графическая, звуковая, числовая	Текстовая, графическая, звуковая, числовая	Текстовая, графическая, звуковая, числовая	Текстовая, графическая, звуковая, числовая
– по назначению	Личная, специальная	Массовая, специальная, секретная	Личная, массовая, специальная	Личная, массовая, специальная, секретная	Личная, массовая, специальная, секретная
– по значению	Актуальная, понятная, полезная	Актуальная, понятная, полезная	Актуальная, достоверная, полная	Актуальная, достоверная, понятная, полная, полезная	Актуальная, достоверная, понятная, полная, полезная

Продолжение таблицы 2

Критерий сравнения	Типы экономики				
	традиционная	командная	рыночная	смешанная	цифровая
Инструменты хранения информации	Древние инструменты хранения – предметы быта и природы: камни с надписями, глиняные дощечки, веревочные письма, папирусы и т. д.	Большое количество печатных документов, нормативных актов, директив. Развито архивное хранение информации на бумажных носителях в библиотеках и государственных хранилищах. Развита система шифрования архивных документов (в целях систематизации использование документарных каталогов, картотек)	Возникновение систем хранения информации посредством использования различных видов запоминающих устройств. Этим же обусловлена трансформация поисковых систем, создание баз данных и банков данных, т. е. перевод бумажных картотек на магнитные и электронные носители	При государственной поддержке происходит перенос информации с одного носителя на другой, преобразование форм информации (фотоснимки космоса, полученные в рентгеновских лучах, преобразуются в обычные фотографии с использованием специальных преобразовательных спектра и фотоматериалов; приборы ночного видения преобразуют изображение, полученные в инфракрасных лучах, в изображение в видимом диапазоне)	Формирование больших данных обусловило необходимость появления кардинально новых инструментов хранения информации. Блокчейн – новый инструмент хранения цифровой информации, представляющий собой цифровой кадастр операций, переводов, соглашений, договоров. Позволяет хранить любые данные, которые можно задокументировать и верифицировать (своеобразная база данных, позволяющая сохранять разного рода информацию, от истории болезни до банковского счета)

Продолжение таблицы 2

Критерий сравнения	Типы экономики				
	традиционная	командная	рыночная	смешанная	цифровая
Способы передачи информации (носители информации)	Речь, жестикуляция (вербальные и невербальные способы передачи). Использование первых знаковых систем – картинки, рисунки	Наряду с почтовой и фельдъегерской связью, получили распространение способы передачи информации посредством электромагнитных колебаний (электрические колебания, радиоволны, свет). Возникновение системы кодирования и декодирования сигналов в сообщениях	В условиях конкуренции развиваются системы связи передачи данных. Основные способы: знаковые (телеграф, телефакс), звуковые (телефон), видео- и комбинированные системы (телевидение)	Под влиянием и при финансировании государства в поисках универсальных и сверхбыстрых способов передачи информации (первоначально в военных целях) возникла всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации – сеть Интернет	Наряду с аналоговыми способами передачи информации все большее развитие получают цифровые способы, в том числе путем преобразования аналоговой информации в цифровую в целях повышения помехозащищенности информации (при котором многократное копирование информации может осуществляться без вреда для ее качества). Возникновение интернета вещей – сети, складывающейся из физических предметов, способных контактировать друг с другом или с внешним миром без вовлечения человека
Примечание – Составлено автором.					

Таким образом, проведенные исследования позволили автору сделать вывод, что цифровая экономика – это не отдельный самостоятельный тип экономики, а стадия экономического роста общества. Однако необходимо подчеркнуть, что оптимальным типом экономики, который способствовал бы возникновению цифровой экономики, является смешанный.

На основе изложенного феномен цифровой экономики рассмотрен диссертантом в рамках развития теории стадий экономического роста, предложенной еще в 1960 г. У. Ростоу и продолженной на стыке XX и XXI веков Д. Беллом и Э. Тоффлером.

Обоснование теории экономического роста было изложено У. Ростоу в книге «Стадии экономического роста: некоммунистический манифест»<sup>1</sup>, вышедшей в 1960 г. Основой разделения стадий роста У. Ростоу определил технико-экономические критерии: инновации в технологии; скорость экономического роста; отраслевую структуру хозяйства; структуру потребления; темпы прироста инвестиций и т. п.

Рассмотренные в ходе диссертационного исследования стадии экономического роста У. Ростоу (традиционное общество, переходное общество, взлет или подъем, зрелость, высокий уровень, поиск качества жизни) соотнесены автором с особенностями их проявления и представлены в виде сводной таблицы (таблица 3).

Таблица 3 – Характеристика стадий роста экономического развития (по У. Ростоу)

Стадия роста	Особенности
Традиционное общество	Примитивное и застойное сельскохозяйственное производство с применением ручного труда, иерархическая социальная структура, власть в руках земельных собственников, получаемый национальный доход расходуется преимущественно на потребительские нужды
Переходное общество	Создаются предпосылки для резкого ускорения темпов экономического роста, в производстве начинают применять новые научные и технологические открытия

<sup>1</sup> Ростоу У. У. Стадии экономического роста / пер. с англ. В. П. Марченко. – Нью-Йорк: Прегер, 1961. – 236 с.; Пашковская М. В., Господарик Ю. П. Мировая экономика / под ред. Е. Н. Соколовой. – М.: Университет Синергия, 2017. – 768 с.

## Продолжение таблицы 3

Стадия роста	Особенности
Подъем	Промышленный переворот, резкое повышение технологического уровня, радикальное изменение методов производства, ускоренный темп создания новых технологий и техники, развитие инфраструктуры. Все это ведет к резкому экономическому росту
Зрелость	Формирование индустриального общества, активное развитие промышленности, возникновение новых отраслей производства, изменение структуры занятости населения в связи с ростом количества высококвалифицированных рабочих
Высокий уровень массового потребления	На первый план выходит решение задачи личного потребления, традиционные производственные отрасли (станкостроение, металлургическая и другие виды промышленности) уходят в сторону, отдавая первенство сфере услуг и производству товаров для личного пользования
Поиск качества жизни	На первый план выходят духовные ценности, большое внимание уделяется духовному развитию человека
Примечание – Составлено автором.	

Концепция стадий экономического роста У. Ростоу получила развитие в теории постиндустриального общества.

Дениэлом Беллом<sup>1</sup> в 1973 г. было предложено три этапа развития общества: доиндустриальное, индустриальное, постиндустриальное. На каждом этапе экономика имеет свои отличительные черты, общая характеристика которых представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Этапы мирового развития экономики (по Д. Беллу)

Этап развития общества	Характерные черты экономики
Доиндустриальное	Экономика основана на сельском хозяйстве, промысле и добыче природных ископаемых
Индустриальное	Доминирующее значение приобретают обрабатывающие отрасли, технологическое производство товаров

<sup>1</sup> Белл Д. Грядущее постиндустриальное общество: опыт социального прогнозирования / пер. с англ. под ред. В. Л. Иноземцева. – М.: Academia, 2004. – 783 с.

## Продолжение таблицы 4

Этап развития общества	Характерные черты экономики
Постиндустриальное	Широкое распространение получает телекоммуникация, компьютеризация производства и процесса обмена информацией и знаниями, развитие мирового движения капиталов и валютных ценностей
Примечание – Составлено автором.	

Альтернативой теории постиндустриального общества является теория сверхиндустриальной цивилизации, разработанная в конце XX века Элвином Тоффлером<sup>1</sup>.

В основу теории Э. Тоффлера положена идея о «волнах перемен», суть которых состоит в смене стадий цивилизационного развития позиций евроцентризма. Всего Э. Тоффлером выделены три такие волны:

- аграрная волна цивилизации – основа экономики в отраслях сельского хозяйства и добывающей промышленности;
- волна планетарных перемен, характеризующаяся промышленным переворотом;
- волна сверхиндустриального общества, особенностью которой является превышение численности работников управленческого и интеллектуального труда над численностью работников, занятых физическим трудом.

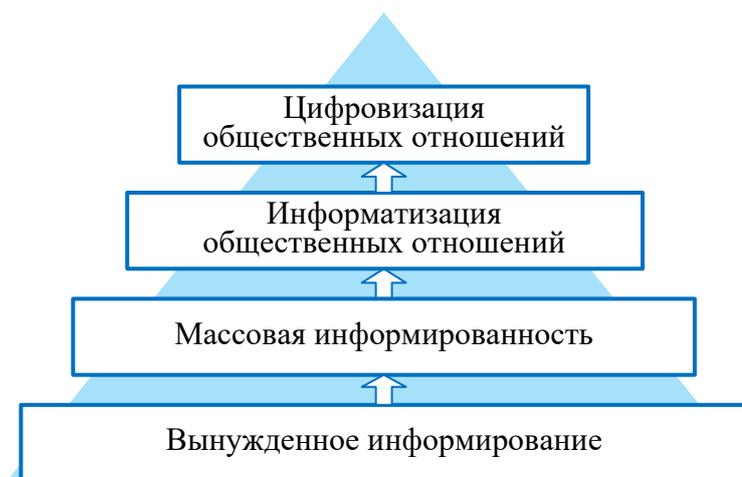
Обобщая все перечисленные теории, следует констатировать, что основным движущим фактором перехода общественных отношений и экономического роста от одной стадии развития к другой, более высокой, являлось научное знание (научный прогресс), возможность формирования которого, в свою очередь, неразрывно связана с изучением обширного объема информации, скоростью и полнотой ее распространения.

---

<sup>1</sup> Тоффлер Э. Третья волна: пер. с англ. – М.: АСТ, 2009. – 795 с.; Пашковская М. В., Господарик Ю. П. Мировая экономика / под ред. Е. Н. Соколовой. – М.: Университет Синергия, 2017. – 768 с.

В научной литературе неоднократно отмечалось влияние промышленных революций<sup>1</sup> на развитие экономических отношений, однако степень информированности общества в качестве критерия классификации типов экономик и экономических систем ранее не использовалась.

В целях соотнесения уровня информационного развития со стадиями экономического роста общества автором предложена последовательность стадий информационного развития человечества (рисунок 1).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 1 – Последовательность стадий информационного развития

Низшей ступенью развития автором обозначено вынужденное (потребительское) информирование, которое характерно для общинного образа жизни, условий натурального хозяйства. Информация при этом имела бытовой характер и распространялась, как правило, внутри общины. Распространение информации за пределы ограниченной общности носило вынужденный характер, например, во избежа-

<sup>1</sup> Тимошина Т. М. Экономическая история зарубежных стран: учеб. пособие / под ред. М. Н. Чепурина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Юстицинформ, 2016. – 506 с.; Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики = Legal regulation of economic relations in modern conditions of the digital economy: монография / А. В. Белицкая, В. С. Белых, О. А. Беляева и др.; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. – М.: Юстицинформ, 2019. – 370 с.; Молотков А. Е. Четвертая промышленная революция и современное осмысление корпоративной формы ведения бизнеса // Предпринимательское право. – 2017. – № 2. – С. 3–16.

ние военных конфликтов или в результате товарообменных контактов. Способы сохранения и передачи информации были примитивными (инструменты хранения – предметы быта и природы: камни с надписями, глиняные дощечки, веревочные письма и т. д., основным способом передачи информации являлась устная речь).

По мере развития государственности и урбанизации распространение информации во все большей степени приобретало характер массовости. Появились новые формы передачи информации, были изобретены инструменты, позволяющие обеспечивать сохранность информации и ее накопление.

В значительной степени изменилась общественная жизнь с изобретением компьютера. Компьютеризация впервые дала возможность осуществлять в кратчайшие сроки сбор и анализ информации, а ее хранение обеспечивать без использования материальных носителей (не считая самого компьютера). Одним из главных условий повышения производительности труда с использованием компьютерной техники стало правильное написание программ и алгоритмов обработки информации, позволяющих во многих сферах производства заменить человеческий ресурс на производстве.

Изобретение способа удаленного доступа к информации, аккумулируемой на отдельных компьютерах, можно по праву считать началом эры цифровизации.

Современному обществу свойственно не просто развитие компьютерных и телекоммуникационных технологий, а стремление к всеобщей и повсеместной компьютеризации и цифровизации, внедрение технологии блокчейн, в том числе разработка механизмов ее интеграции в работу государственных органов<sup>1</sup>. Особую ценность приобретает информация, количество информации превышает уровень знаний, а стоимость информации имеет денежный эквивалент. Повышается географическая мобильность людей, в связи с чем «стираются» границы государств. Наряду с информацией к особому виду ценностей относят время.

Кроме того, современное общество находится в состоянии активного развития международной экономической интеграции и поиска ответов на возникающие

---

<sup>1</sup> Пильгун Я. С., Камаристая В. В., Петрушина О. М. Применение blockchain-технологии в таможенном оформлении и таможенном контроле // Аллея науки. – 2018. – Т. 6, № 5 (21). – С. 178–181.

в связи с этим вопросы (выбор способов регламентации процессов интеграции, сохранение суверенитета и национальной экономики государств или их утрата и т. п.).

Уровень развития постиндустриального общества создает условия для возникновения и распространения цифровой экономики. В зависимости от инструментария, сопровождающего соответствующий уровень экономического роста, можно схематично представить трансформацию экономики (рисунок 2).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 2 – Поэтапная трансформация экономики

В продолжение периодизации Д. Белла диссертантом предложен следующий этап развития общественных отношений – *информационный*.

Только пройдя весь путь технологических эволюционных изменений (где основой служила индустриализация), могла зародиться и получить весьма активное развитие экономика, основанная на информации, – цифровая экономика. Благодаря достижениям индустриализации и развитию технологий сама информация, а не технические способы и инструменты ее получения, приобрела свойства и функции капитала, при том что новое значение и ценность информации, а также способы ее передачи находятся на грани реального и иллюзорного.

Таким образом, диссертантом предлагается рассматривать *цифровую экономику как результат эволюции общества, его технического и научного прогресса*. Цифровая экономика существует и развивается одновременно с традиционными (известными науке) типами экономик (командная, рыночная, смешанная), по-

сколькx она не заменяет сложившуюся систему экономических отношений (невозможно ее полностью заменить), а дополняет, модернизирует ее.

В доказательство предложенной версии автором определены характерные черты цифровой экономики, проявление которых можно проследить в настоящее время (таблица 5).

Таблица 5 – Характерные черты цифровой экономики

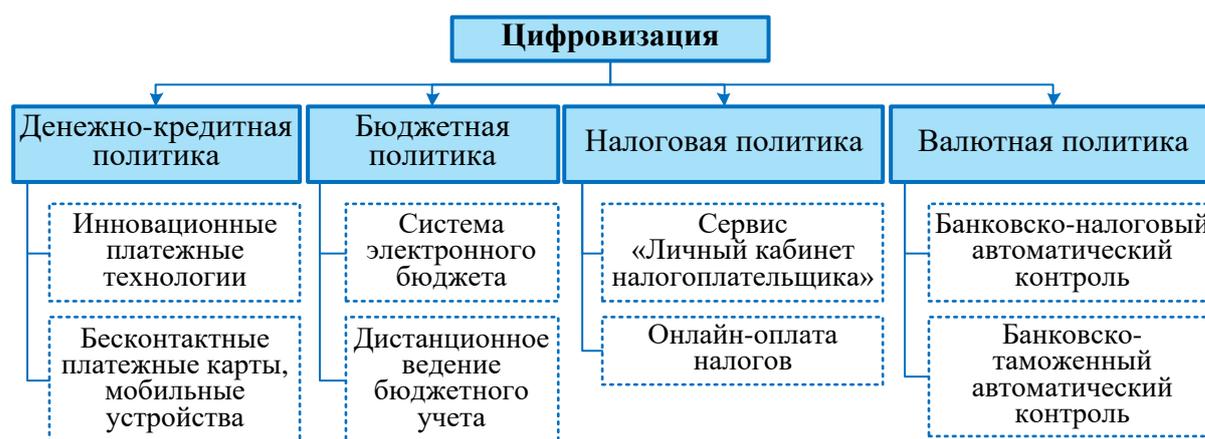
Характерная черта	Проявление
1. Особая нематериальная форма реализации	Условно цифровая экономика основана на «косвенно» существующих отношениях, которые возможны только в форме электронного обмена оцифрованными данными
2. Особый инструментарий	Полная и неотделимая зависимость экономических отношений от телекоммуникационных сетей и компьютерной техники, что дистанцирует цифровую экономику от реальной (традиционной) экономики. В случае исключения из отношений телекоммуникационных сетей и компьютерной техники цифровая экономика становится невозможной
3. Беспрецедентно высокая скорость совершения операций	Это свойственно как для отдельных операций, так и для хозяйственной деятельности субъектов в целом. Данный фактор призван оказать благоприятное влияние на темпы развития виртуальных экономических отношений, однако он же может послужить отягчающим обстоятельством при возникновении кризисов. Молниеносно возникшие связи могут с такой же скоростью рухнуть, вызвав цепную реакцию («принцип домино»)
4. Появление типов товаров, услуг и денег, не имевших ранее аналогов	Их существование возможно только в цифровой (электронной) форме. Примерами тому могут служить электронная торговля (коммерция), производство виртуальных (цифровых) товаров, проведение расчетов посредством электронных денег
Примечание – Составлено автором.	

Описанные черты цифровой экономики служат импульсом дальнейшего развития общества, а именно: нематериальная форма экономики, реализуемая посредством специализированных технических устройств, *требует создания соответствующей системы защиты*, обеспечивающей безопасное осуществление хозяйственной деятельности, исключаящее несанкционированное вмешательство и распоряжение активами хозяйствующего субъекта.

Все вышеперечисленное требует *трансформации форм и методов регулирования и контроля новых экономических отношений*, а также формирования новых моделей экономической, социальной и политической организации общества.

Внедрение цифровой экономики изменит политические и общественные институты и принципы их функционирования, экономическую структуру общества, рынок труда и среду обитания человека<sup>1</sup>.

В современной России под влиянием цифровых технологий уже наблюдаются изменения денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политики. Проявление элементов цифровой экономики по каждому из названных направлений экономической политики государства систематизировано автором на рисунке 3.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 3 – Проявление элементов цифровизации

Денежно-кредитная политика существенным образом трансформировалась в связи с внедрением инновационных платежных технологий<sup>2</sup>. На практике это выражается в осуществлении платежных операций с использованием бесконтактных платежных карт, мобильных устройств.

<sup>1</sup> Вайпан В. А. Теория справедливости: право и экономика = A theory of justice: law and economics: монография. – М.: Юстицинформ, 2017. – 280 с.

<sup>2</sup> Правовое регулирование денежного обращения: монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник, М. Н. Урда. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 29.

Бюджетная политика модернизируется с внедрением системы электронного бюджета, предполагающего дистанционное ведение бюджетного учета распределения и расходования (использования) бюджетных средств.

Налоговая политика получила развитие с внедрением системы «Личный кабинет налогоплательщика», а также механизма применения электронных средств платежа для оплаты государственных услуг, проведения налоговых платежей.

Валютная политика, реализуемая через валютное регулирование и валютный контроль, модернизируется путем банковско-таможенного и банковско-налогового автоматизированного валютного контроля, включающего в себя передачу посредством удаленного доступа данных об исполнении внешнеторговых контрактов.

Стабильность денежного хозяйства страны обеспечивает государственный контроль, который, например, И. И. Кучеров рассматривает как «контроль в сфере денежного обращения»<sup>1</sup>, включающий контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков, контроль за работой с денежной наличностью и ведением кассовых операций, надзор и наблюдение в национальной платежной системе, валютный контроль, контроль за операциями с средствами в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Названные виды контроля систематизированы диссертантом в зависимости от осуществляющих его органов и представлены как классификация видов контроля в сфере денежного обращения (таблица 6).

Наибольший интерес, с точки зрения «перевода в цифру», в рамках настоящего исследования вызывает валютная политика, совмещающая в себе элементы государственного денежно-кредитного регулирования и государственного финансового контроля. В связи с этим в дальнейших разделах автором более детально представлена современная степень цифровизации валютного регулирования и валютного контроля, предложения по их развитию в условиях цифровой экономики, а также результаты апробации.

---

<sup>1</sup> Кучеров И. И. Право денежного обращения: курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2013. – С. 202–220.

Таблица 6 – Классификация видов контроля в сфере денежного обращения

Вид контроля	Субъекты контроля
За платежеспособностью и подлинностью денежных знаков	Банк России
За работой с наличностью и ведением кассовых операций	Банк России, ФНС России
В национальной платежной системе	Банк России
Валютный контроль	Банк России, ФНС России, ФТС России
В рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	Федеральная служба по финансовому мониторингу
Примечание – Составлено автором.	

Однако прежде чем углубиться в вопросы теории и практики валютного регулирования и валютного контроля, необходимо четко охарактеризовать главный предмет этих отношений – деньги.

Деньги являются главным инструментом экономики, это определяющий элемент денежной системы и, как следствие, основа финансовой системы каждого государства. В связи с этим очевидно, что деньги являются неотъемлемой частью предмета валютного регулирования и валютного контроля – валютных операций.

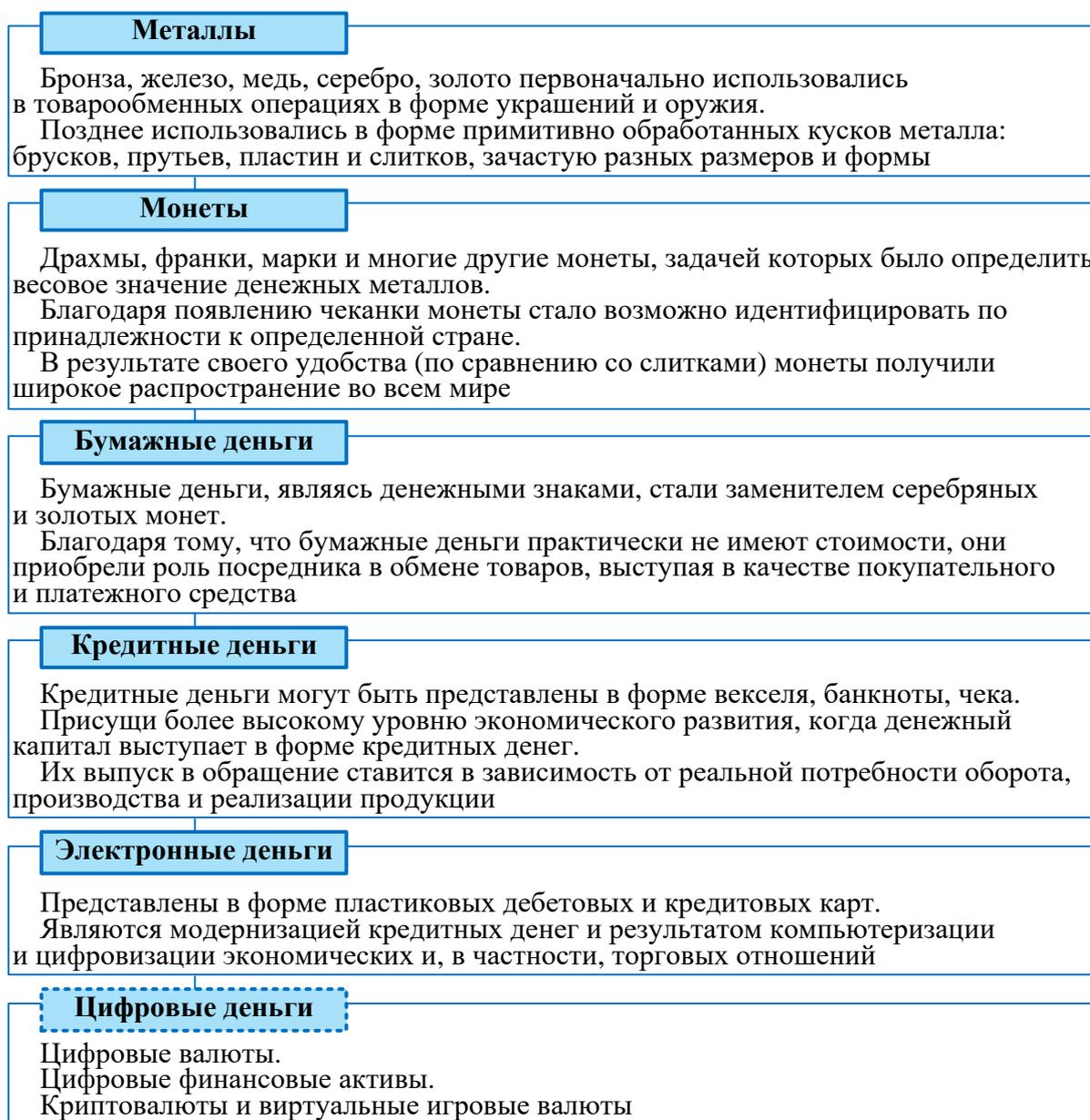
Денежное обращение является неизменным условием обращения практически всех видов товаров. Деньги выступают единым измерителем стоимости, необходимым при сравнении, обмене товаров<sup>1</sup>.

Эволюция денег была обусловлена поиском удобного, приемлемого для всех товаров всеобщего эквивалента. Например, в Древней Руси в качестве такого эквивалента использовались «меха ценных зверей – куницы и соболя. меховые деньги для удобства обмена резались на куски – мордки, ушки, лапки»<sup>2</sup>. На протяжении истории развития экономических отношений таким расчетным эквива-

<sup>1</sup> Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2008. – С. 87–88.

<sup>2</sup> Тарасова Г. М., Шмырева А. И. Особенности развития российских денежных знаков // Сибирская финансовая школа. – 2017. – № 2 (121). – С. 120–122.

лентом были разные измерители. Примеры всеобщих эквивалентов систематизированы диссертантом на рисунке 4.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 4 – Эволюция денег

К известным науке формам и видам денег автором добавлены цифровые деньги, которые в настоящее время не обладают всеми характеристиками денег и в большинстве стран не признаны на государственном уровне. Тем не менее

в перспективе развитие цифровых технологий в экономике не исключает придания виртуальным валютам официального статуса платежного средства.

Автор видит существенные различия между электронными деньгами и предлагаемыми им цифровыми деньгами. М. С. Марамыгин и Е. Н. Прокофьева совершенно справедливо отмечают, что электронные деньги полностью моделируют реальные деньги<sup>1</sup>.

Диссертантом определены принципиальные отличия электронных денег от цифровых (таблица 7).

Таблица 7 – Сравнительная характеристика электронных и цифровых денег

Критерий	Электронные деньги	Цифровые деньги
Определение	Безналичные денежные средства, при расчетах используются инструменты электронного доступа к банковским счетам	Совокупность электронных данных, которые могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей
Местонахождение денежной стоимости	Денежная стоимость хранится на банковском счете	Денежная стоимость хранится на цифровом носителе
Используемый механизм перевода	Посредством удаленных средств доступа	Цифровая запись, цифровая транзакция
Физическая форма	Наличные деньги – банкноты и монеты, заблаговременно размещенные на счете в банке (переведены в безналичную форму)	Отсутствие физической формы, существуют в форме цифровой записи информации, зафиксированной в реестре цифровых транзакций
Примечание – Составлено автором.		

В настоящее время в России законодательно закреплены определения рассматриваемых понятий, а значит, государство официально признало различия между ними.

В соответствии с п. 18 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» электронные денежные средства – денеж-

<sup>1</sup> Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – С. 28; Марамыгин М. С., Прокофьева Е. Н., Маркова А. А. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2016. – № 1. – С. 60–65.

ные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность оператора финансовой платформы, деятельность по организации привлечения инвестиций и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций<sup>1</sup>.

Электронные средства платежа имеют как позитивные, так и негативные характеристики<sup>2</sup>. К числу позитивных относят: скорость обработки платежей, незначительные расходы на их обработку, безопасность, рост конкуренции. В качестве негативного фактора отмечается, что при их использовании повышается риск хищения денежных средств, например, в случае утери мобильного телефона или банковской карты с бесконтактной технологией платежа.

Рассматриваемый на протяжении двух лет в Государственной думе проект Федерального закона № 419059-7, посвященный цифровым валютам и цифровым финансовым активам, получил логическое завершение в 2020 г. в форме принятия Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В соответствии с п. 3 ст. 1 принятого Закона цифро-

---

<sup>1</sup> О национальной платежной системе: федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ.

<sup>2</sup> Кара-оол А. Л., Шмырева А. И. Аспекты развития электронных средств платежа // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 10 (778). – С. 2285–2294.

вой валютой признается «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам»<sup>1</sup>.

Цифровые финансовые активы – это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Из приведенных определений следует, что законодатель допускает использование цифровой валюты в качестве средства платежа, при этом не относит их к деньгам (национальным или международным денежным единицам) в классическом понимании этого термина.

Однако ситуация в денежном хозяйстве Российской Федерации в ближайшей перспективе может измениться, поскольку Банк России рассматривает возможность выпуска цифрового рубля. По предположениям валютного регулятора<sup>2</sup> цифровой рубль будет представлять собой действующую национальную валюту (денежную единицу), но в цифровой форме. Этим обусловлены его специфические свойства, не имевшие аналогов ранее:

---

<sup>1</sup> О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ.

<sup>2</sup> Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций (13 октября 2020 г.) / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 13.12.2020).

1) так же, как наличные денежные средства, имеющие на банкнотах уникальный номер, цифровой рубль получит уникальный цифровой код, но не будет иметь материального (осязаемого) выражения;

2) подобно безналичным деньгам, цифровой рубль будет существовать в виде записей, но храниться станет не на счете в банке, а в специальном электронном кошельке.

Таким образом, цифровой рубль представляется в будущем как совокупность преимуществ наличных и безналичных денег.

Для реализации таких грандиозных планов от государства потребуется проведение серьезной и кропотливой работы как с нормотворческой, так и с технологической точки зрения, при этом не должны упускаться из внимания вопросы экономической целесообразности и общественного мнения.

В соответствии с изложенным на современном этапе развития общественных отношений цифровые деньги можно отнести к категории альтернативных денег, о существовании которых пишут Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник и М. Н. Урда<sup>1</sup>.

Кроме того, в потоке цифровых финансовых отношений уже полноценно существует совершенно нерегулируемый рынок виртуальных игровых валют, которые также имеют характер альтернативных денег. В современных условиях все бóльшие обороты набирают многопользовательские онлайн-игры, многие из которых бесплатны, при этом доход их владельцам (авторам) приносит продажа различных дополнительных функций и игрового инвентаря. Речь идет как о различного рода персонажах (аватарах, скинах) онлайн-игр и внутриигровых объектах, так и о виртуальных аналогах реальных объектов, реализуемых в виртуальных мирах вроде *Second Life*, которые приобретаются прямо или косвенно за реальные деньги. Многие онлайн-игры обладают развитой виртуальной экономикой с собственной валютой, выступая фактически реальным источником доходов для правообладателей. Так, получившая в последнее время широкую популярность бес-

---

<sup>1</sup> Правовое регулирование денежного обращения: монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник, М. Н. Урда. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 94 с.

платная онлайн-видеоигра Fortnite, выпущенная Epic Games в 2017 г., к середине 2019 г. за счет обращения в игре собственной валюты В-баксов, по предварительным теоретическим расчетам автора, принесла своему правообладателю как минимум 25 млрд долл. США.

Ученые-правоведы называют виртуальными деньгами (или валютой) «нерегулируемые центральным (национальным) банком цифровые деньги, которые находятся в сфере контроля только своего разработчика, организации-учредителя или определенного сетевого протокола и принимаются к оплате в виртуальном мире»<sup>1</sup>.

Экономист В. В. Григорьев считает, что «криптовалюта – это виртуальная цифровая валюта, не имеющая материального аналога, создающаяся и использующаяся на основе криптографических методов, призванных обеспечить максимальную конфиденциальность и защиту электронных данных»<sup>2</sup>.

А. В. Кочетков подчеркивает: «Криптовалюты функционируют в рамках децентрализованных платежных систем при отсутствии центрального администратора или органа контроля»<sup>3</sup>.

А. Л. Абдрахманов и Л. В. Абдрахманова, рассматривая криптовалюту с точки зрения альтернативной денежной системы, пришли к выводу, что поскольку данная инновация сочетает финансы и экономику с довольно передовыми технологическими концепциями, она может оказаться слишком сложной и рискованной для обычных граждан<sup>4</sup>.

К вопросу соотношения понятий «электронные деньги» и «криптовалюты» обращается Е. Н. Абрамова. На основе сравнительного анализа электронных

---

<sup>1</sup> Егорова М. А., Ефимова Л. Г. Понятие криптовалюты в контексте совершенствования российского законодательства // *Lex Russica*. – 2019. – № 7. – С. 130–140.

<sup>2</sup> Григорьев В. В. Национальная цифровая валюта как фактор оживления экономики России // *Экономика. Налоги. Право*. – 2019. – № 1. – С. 30–31.

<sup>3</sup> Кочетков А. В. Инновационные свойства, позитивные и негативные эффекты оборота криптовалют для экономики // *Финансы и кредит*. – 2018. – Т. 24, № 9. – С. 2033–2041.

<sup>4</sup> Абдрахманов А. Л., Абдрахманова Л. В. Криптовалюта как альтернативная денежная система // *Вестник экономики, права и социологии*. – 2017. – № 3. – С. 7–9.

средств платежа и криптовалют ею были сформулированы основные общие черты, присущие обоим феноменам<sup>1</sup>.

Л. А. Пшул, Н. О. Старкова, С. Н. Чмырев в развитие тезиса о принципиальном отличии электронных денег от криптовалют отмечают следующее: «Электронные деньги, как и бумажные, подвергаются контролю со стороны государства. Счета могут быть заморожены по требованию контролирующего органа. Деньги с них могут быть списаны, например, в счет погашения задолженностей. А криптовалюты и создавались как раз для того, чтобы этого избежать. Платежная система или банк выступают в роли третьей стороны, и без них осуществлять операции невозможно. Они же устанавливают лимиты по сумме и скорости перевода. Для обращения криптовалюты никакие посредники не требуются. Электронные деньги представляют собой обязательство вернуть их владельцу их эквивалент в бумажном виде по первому требованию, своеобразная расписка на получение каких-либо ценностей. Криптовалюта существует независимо от границ и государств, на ее не оказывает влияния политическая или экономическая ситуация в той или иной стране»<sup>2</sup>.

В. М. Желтоносов и А. В. Стакозов, исследуя причины отрицательного отношения многих мировых держав к криптовалюте, пришли к выводу, что основная причина заключается в возможности ухода криптовалютных операций от налогообложения, что обеспечивает их анонимный характер<sup>3</sup>.

Существуют разные подходы к определению цифровых денег, криптовалют и виртуальных денег, однако общим остается понимание, что официальный статус денег им может придать только государственное регулирование<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Абрамова Е. Н. К вопросу о соотношении электронных денег и криптовалюты // Конкурентное право. – 2019. – № 3. – С. 18–22.

<sup>2</sup> Пшул Л. А., Старкова Н. О., Чмырев С. Н. Криптовалюта: экономическая сущность и проблемы правовой идентификации // Экономика устойчивости развития. – 2019. – № 1 (37). – С. 68.

<sup>3</sup> Желтоносов В. М., Стакозов А. В. Инвестиции в криптовалюту // Экономика: теория и практика. – 2018. – № 1 (49). – С. 49.

<sup>4</sup> Шмырева А. И., Анюхин Н. В. Криптовалюта как инструмент финансового рынка // Идеи и идеалы. – 2018. – № 3 (37), ч. 2. – С. 39–49.

А. И. Шмырева, П. П. Баранов и С. И. Самохвалов<sup>1</sup> в своих исследованиях выделяют три группы государств с позиции государственного регулирования криптовалют:

1) государства, в которых криптовалюты имеют официальный статус (товара, финансового актива, платежного средства и иного инструмента);

2) страны, которые не регулируют криптовалюты, но и не наказывают их пользователей;

3) операции с криптовалютой запрещены на уровне государства.

Поскольку в настоящее время в России криптовалюты не признаны официальным средством платежа, они отнесены автором к части альтернативного денежного обращения. Цифровые (виртуальные) деньги имеют определенный потенциал развития как для государства, так и для системы его денежных отношений. Важно при этом, каким будет это влияние и развитие – положительным или отрицательным. Роль государства заключается в том, чтобы обеспечить реализацию положительного сценария развития.

Описанные альтернативные деньги не входят в официальную структуру денежной системы, которая представляет собой исторически сложившуюся и законодательно закреплённую форму организации денежного обращения в отдельно взятой стране. Основными элементами денежной системы принято считать<sup>2</sup>: денежную единицу, масштаб цен, виды денежных знаков, эмиссионную систему и денежное регулирование.

Деньги являются основой экономической и финансовой системы, ее фундаментом. В экономической науке исследуются взаимосвязи между долговыми отношениями и формами денег. Указывается на проявление общих форм специфических отношений в осуществлении основных функций денег<sup>3</sup>.

---

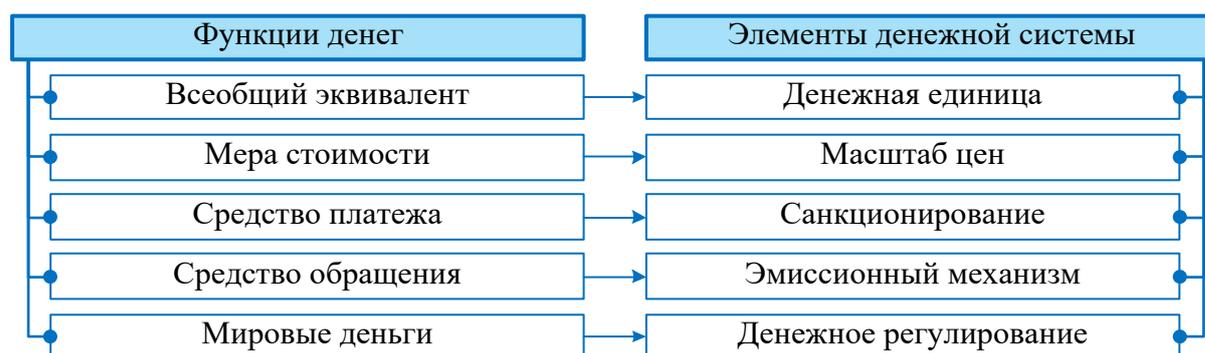
<sup>1</sup> Шмырева А. И., Баранов П. П., Самохвалов С. И. К оценке криптовалют // Аудитор. – 2019. – Т. 5, № 7. – С. 54.

<sup>2</sup> Свиридов О. Ю., Лысоченко А. А. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 379 с.; Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2008. – 720 с.

<sup>3</sup> Пищулов В. М. Общая природа различных видов денег // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 11. – С. 243–248; Пищулов В. М. Деньги как форма долговых отношений // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 12. – С. 165–170.

В настоящей работе *каждый элемент денежной системы соотнесен с соответствующей функцией денег*, в результате диссертантом сделан вывод, что *элементы денежной системы непосредственно реализуют функции денег*.

Проявление отдельных функций денег в элементах денежной системы схематично представлено как соотношение функций денег с соответствующими элементами денежной системы (рисунок 5).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 5 – Соотношение функций денег и элементов денежной системы

Функция денег по использованию их в качестве всеобщего эквивалента реализуется посредством общепризнанной денежной единицы. Денежная единица есть не что иное, как установленный законом денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен товаров и услуг.

Таким образом, деньги используются как мера стоимости, а в структуре денежной системы данной функции соответствует элемент «масштаб цен». Этому есть подтверждение в науке: «Деньги являются всеобщим стоимостным эквивалентом, выразителем стоимости всех товаров», «масштаб цен – это инструмент выражения цен товаров»<sup>1</sup>.

Чтобы функционировать в качестве средства платежа, деньги должны быть санкционированы государством. Реализация данной функции денег проявляется

<sup>1</sup> Марамыгин М. С., Прокофьева Е. Н., Маркова А. А. Современные подходы к трактовке функций денег // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2017. – № 2 (58). – С. 33–34.

в таком элементе денежной системы, как санкционирование. Однако государство не только санкционирует, но и обеспечивает выпуск денег и использование их как средства обращения.

Функционал мировых денег в денежной системе обеспечивает денежное регулирование, которое представляет собой комплекс мер государственного воздействия, в том числе: прогнозное планирование денежного оборота; контроль структуры денежной массы в обращении на предмет соотношения наличных и безналичных денег; денежно-кредитное регулирование; установление котировки валют. Обеспечение в процессе денежного регулирования свободной конвертации национальной валюты позволит обеспечить выполнение функции мировых денег, поскольку данную функцию могут выполнять практически любые национальные деньги, имеющие возможность свободно конвертироваться.

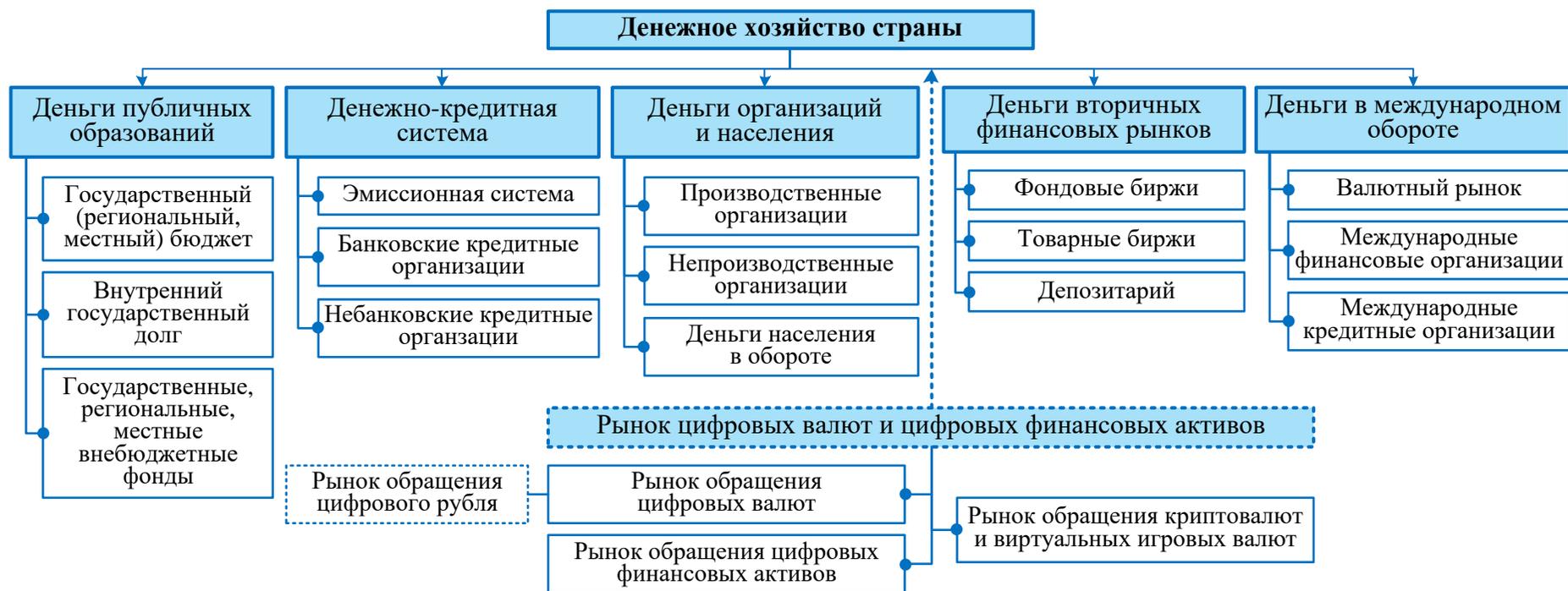
С учетом изложенного автором сделан вывод, что *особенностью устройства денежного хозяйства в цифровой экономике является дуализм финансовых отношений*. Одним направлением являются непосредственно классические финансовые отношения, основанные на описанном выше денежном функционале, к другому направлению относятся отношения, возникающие в электронной форме с использованием криптографических средств.

Действующая структура денежного хозяйства представлена автором на рисунке 6.

При разработке и обсуждении законопроекта № 419059-7 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» было предусмотрено введение в официальный оборот ряда специальных терминов (таблица 8).

При внесении законопроекта в 2018 г. законодателем предлагалось под цифровым финансовым активом понимать имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств. К цифровым финансовым активам при этом относили криптовалюту, токены.

Также закреплялось правило, что цифровые финансовые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации.



Примечание – Составлено автором.

Перспективное изменение системы в связи с введением в оборот операций с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами представлено на схеме пунктиром.

Рисунок 6 – Структура денежного хозяйства страны

Таблица 8 – Понятийный аппарат проекта Федерального закона № 419059-7  
«О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении  
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Термин	Определение согласно законопроекту № 419059-7
Цифровые финансовые активы	Права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы
Цифровая транзакция	Действие или последовательность действий, направленных на создание, выпуск, обращение цифровых финансовых активов
Валидация цифровой записи	Юридически значимое действие по подтверждению цифровых транзакций, осуществляемое в порядке, установленном правилами ведения реестра цифровых транзакций
Криптовалюта	Вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения такого реестра
Токен	Вид цифрового финансового актива, выпускаемый юридическим лицом или предпринимателем (эмитентом) с целью привлечения финансирования и учитываемый в реестре цифровых транзакций
Майнинг	Деятельность, направленная на создание криптовалюты и (или) валидацию с целью получения вознаграждения в виде криптовалюты
Смарт-контракт	Договор в электронной форме, исполнение прав и обязательств по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций в распределенном реестре цифровых транзакций в строго определенной таким договором последовательности и при наступлении определенных обстоятельств
Цифровой кошелек	Программно-техническое средство, которое позволяет хранить информацию о цифровых записях, имеющее возможность обеспечить доступ к реестру цифровых транзакций
Оператор обмена цифровых финансовых активов	Юридическое лицо, осуществляющее 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
<p>Примечание – Составлено автором по: Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (окончательная ред., принятая ГД ФС РФ 22 июля 2020 г.).</p>	

Анализируя намерения законодателя, изложенные в описанном выше законопроекте относительно сущности цифровых финансовых активов и операций

с ними, логично было бы определить место цифровых финансовых активов в сегменте вторичных финансовых рынков среди фондовых бирж, валютных площадок и депозитариев, поскольку роль обмена цифровых финансовых активов на рубли и иностранную валюту отведена профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам и дилерам).

По мнению автора, рынок цифровых финансовых активов следует рассматривать как самостоятельный сегмент денежного хозяйства страны. Это объясняется необходимостью специальной регламентации данных отношений. Квалифицирующим признаком самостоятельности сегмента денежной системы в данном случае является нематериальная форма и особый инструментарий.

К данной группе финансовых отношений в таком случае могли быть отнесены майнинг (предпринимательская деятельность, направленная на создание криптовалюты) и валидация цифровых записей (юридическое подтверждение действительности криптовалют). Здесь же необходимо рассматривать рынок обмена криптовалют на деньги.

Однако при рассмотрении законопроекта в окончательной редакции и утверждении его в последнем чтении законодатель кардинально поменял формулировку цифровых финансовых активов, а именно в принятом Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» закреплено, что цифровой финансовый актив – это не *имущество*, как утверждалось ранее, а *цифровые права*, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Такое определение цифровых финансовых активов совпадает с ранее отмеченной позицией автора, что рынок цифровых финансовых активов формирует

самостоятельный сегмент денежного хозяйства – рынок обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют.

В принятом Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» исключены предложенные законопроектом 2018 г. определения майнинга и валидации цифровой записи, криптовалюты, токена и др., что исключает данные явления из правового поля.

Вместе с тем, обосновывая актуальность рассмотрения вопроса о выпуске цифрового рубля, Банк России разработал глоссарий, содержащий определения понятий «криптовалюта», «смарт-контракт», «стейблкойны», «токен» и др.<sup>1</sup>

В настоящее время законодатель ограничился одним общим определением цифровой валюты, под которой следует понимать «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам»<sup>2</sup>.

Особенностью определения по новому закону является возможность признания цифровой валюты как средства платежа (что является одной из функций денег), но при этом цифровая валюта не может являться денежной единицей.

Совершенно очевидно, что преобладающий тип экономики определяет специфику формирования финансовой системы государства. Повышение уровня со-

---

<sup>1</sup> Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций (13 октября 2020 г) / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 13.12.2020).

<sup>2</sup> О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ.

циально-экономического и технического развития общества, охватывающее развитие товарно-денежных отношений, эволюцию форм государственности, влечет за собой необходимость новых групп денежных отношений по поводу их формирования и использования.

Таким образом, по мере становления и развития цифровой экономики должны быть выработаны новые подходы к процессу формирования отдельных элементов финансовой системы.

Рассматривая финансовую систему России, с одной стороны, как совокупность учреждений, занимающихся денежными операциями, а с другой – как систему финансовых отношений, что выражается соответственно в двух взаимосвязанных подсистемах: общегосударственные финансы и финансы предприятий (организаций), автор выделяет элементы названных подсистем, подлежащие актуализации в условиях перехода к цифровой экономике (рисунок 7).

Финансы хозяйствующих субъектов представляют собой непосредственно отношения, складывающиеся по поводу движения материальных ценностей как в натуральной, так и в денежной форме. В условиях цифровой экономики потенциальными владельцами цифровых финансовых активов и криптовалют выступают именно хозяйствующие субъекты (юридические и физические лица), занимающие приоритетные позиции в выборе предметов внешнеторговых контрактов и выборе законных средств платежа. В связи с этим новый вид активов вполне может стать источником реальной капитализации<sup>1</sup> организации.

Организации, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание (банки), уполномочены на проведение валютных операций между резидентами и нерезидентами, также на них возложены контрольные функции как агентов валютного контроля. К данной группе субъектов в перспективе должны быть отнесены операторы информационных систем, осуществляющие выпуск цифровых финансовых активов, в число полномочий которых входит учет и контроль операций с новым видом активов.

---

<sup>1</sup> Панченко В. И., Яицкая Ю. П. Капитализация как индикатор финансового состояния предприятия в процессе трансформации его жизненного цикла // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2015. – № 6 (61). – С. 68–72.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 7 – Структура финансовой системы Российской Федерации

Органам государственного финансового контроля в части валютных полномочий необходимо усовершенствовать методологию надзорной деятельности с учетом нового инструментария осуществления внешнеторговой деятельности в целом и валютных операций в частности.

Исходя из постулата, что объединяющей основой финансовой системы являются финансы организаций как непосредственные участники процесса материального производства, распространение цифровизации во внешнеторговые отношения хозяйствующих субъектов сопряжено с трансформацией регулятивной и контрольной функций финансов, в том числе валютного контроля, включая диверсификацию методов регулирования и контроля.

Современная методология валютного регулирования и валютного контроля, по мнению диссертанта, должна быть дополнена за счет внедрения таких форм, способов и инструментов, которые бы позволяли осуществлять учет и контроль валютных операций, возможность совершения которых в цифровой экономике

предполагает электронный формат отношений и использование криптографических средств. Предложения автора по диверсификации методов валютного регулирования и валютного контроля детально представлены в следующих разделах работы.

Таким образом, в ходе исследования автор пришел к выводу, что цифровая экономика, являясь результатом социально-экономического, информационного и технического развития общества, реализуется наряду с традиционными типами экономики, дополняя сложившуюся систему экономических связей инновациями, включая дуализм финансовых отношений. На основе авторского видения структуры денежного хозяйства страны, включающей сегмент, отражающий оборот цифровых финансовых активов и цифровых денег, выявлены структурные элементы финансовой системы, подлежащие изменению в процессе цифровизации экономических отношений.

## **1.2 Система валютного регулирования и валютного контроля России: понятие, сущность, элементы**

Назначение валютного регулирования и контроля заключается в создании такой системы воздействия на конвертируемость национальной валюты, валютного курса, внутреннего валютного рынка и платежного баланса, которая отвечала бы стратегическим задачам развития национальной экономики и вместе с тем отражала бы потребности текущего момента. Подробно виды и формы регулирования валютных отношений будут рассмотрены в главе 2.

Современный этап развития государственного валютного регулирования и валютного контроля в России связан с принятием Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Появление данного документа было вызвано необходимостью приведения российского валютного законодательства в соответствие с требованиями современных

международных экономических отношений, развивающихся в направлении либерализации валютного законодательства.

Действующий уже более десятилетия закон приобрел концептуальное значение, поскольку определил правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, субъекты и объекты регулирования и контроля, их полномочия, права и обязанности.

Согласно преамбуле закона, целью валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка России как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

К основным задачам валютного контроля отнесены обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами валютных ограничений и правил учета валютных операций, а также представления отчетности о валютных операциях.

Однако вне регламентации закона остались сами определения валютного регулирования и валютного контроля, что позволяет ученым выдвигать свои версии их понимания.

В экономической теории и теории права представлено широкое разнообразие определений этих понятий. В таблице 9 представлены основные тезисы исследуемых дефиниций.

Широкий спектр представленных в науке определений понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль» автором систематизирован на рисунках 8 и 9 в зависимости от подходов ученых.

Предложенные диссертантом схемы типовых определений терминов «валютное регулирование» и «валютный контроль» позволяют констатировать, что определения объединены единой целью и направлением воздействия на общественные отношения. Кроме того, в схемах видна прямая связь между регулированием и контролем, т. е. контроль является одной из составляющих регулирования, его обратной связью.

Таблица 9 – Тезисы определений «валютное регулирование», «валютный контроль»

Группа ученых	Основные (краткие) тезисы определения
<b>Валютное регулирование</b>	
Н. М. Артемов <sup>1</sup> , О. М. Олейников <sup>2</sup> , И. В. Ершова <sup>3</sup> , Н. М. Коршунов <sup>4</sup> , Н. Д. Эриашвили, Т. М. Иванов <sup>5</sup> , Н. М. Козляева <sup>6</sup> , И. Н. Платонова <sup>7</sup> , У. С. Яхьяева <sup>8</sup>	Способ государственного управления или воздействия на экономику, направленного на достижение целей валютной политики государства по обеспечению экономической безопасности
Н. М. Артемов <sup>9</sup>	В широком смысле – комплекс мер законодательного, административного, экономического и организационного характера
Е. Ю. Грачева <sup>10</sup> , Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова <sup>11</sup>	Деятельность государства (уполномоченных государственных органов) по регламентированию порядка совершения валютных операций и международных расчетов
В. А. Бублик <sup>12</sup>	Осуществляемое органами и агентами валютного контроля управление деятельностью участников внешнеэкономических связей на внутреннем валютном рынке

<sup>1</sup> Артемов Н. М. Финансово-правовое регулирование внешнеторговой деятельности: учебник. – М.: МЦУПЛ, 1999. – С. 166.

<sup>2</sup> Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник: в 2 т. / под ред. О. М. Олейника. – М.: Юристь, 2000. – Т. 1. – С. 348–401.

<sup>3</sup> Ершова И. В., Иванова Т. М. Предпринимательское право: учеб. пособие. – М.: Юриспруденция, 1999. – С. 307.

<sup>4</sup> Предпринимательское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, Н. М. Коршунов, Н. И. Косякова и др.; под ред. Н. М. Коршунова, Н. Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2000. – С. 202.

<sup>5</sup> Иванова Т. М. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля // Закон. – 2005. – № 4. – С. 59.

<sup>6</sup> Козляева Н. М. Правовые аспекты валютного регулирования как способа воздействия на предпринимательскую деятельность: дис. ... канд. наук: 12.00.03. – М., 2002. – 186 с.

<sup>7</sup> Валютный рынок и валютное регулирование: учеб. пособие / под ред. И. Н. Платоновой. – М.: БЕК, 1996. – 475 с.

<sup>8</sup> Яхьяева У. С. Валютное регулирование и контроль в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности предприятий: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Махачкала, 2005. – 143 с.

<sup>9</sup> Артемов Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 12.00.14. – М., 2002. – С. 39–44.

<sup>10</sup> Финансовое право: учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. – М.: Проспект, 2006. – С. 392.

<sup>11</sup> Химичева Н. И., Покачалова Е. В. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс. – М.: Норма, 2005. – С. 408.

<sup>12</sup> Бублик В. А. Гражданско-правовое регулирование внешнеэкономической деятельности в Российской Федерации: проблемы теории, законодательства и правотворчества: монография. – Екатеринбург: Изд-во УрГЮА, 1999. – С. 196.

## Продолжение таблицы 9

Группа ученых	Основные (краткие) тезисы определения
Е. Ю. Подосинников <sup>1</sup> , Н. П. Алексеев <sup>2</sup>	Система мер (законодательных, административных и экономических) в области валютных отношений, предпринимаемых руководством страны для управления передвижением валютных ресурсов внутри страны, а также на других уровнях: национальном и международном. Комплекс мер, направленных на предотвращение масштабных колебаний валютного рынка
А. В. Емелин <sup>3</sup> , Г. А. Тосунян <sup>4</sup>	Комплекс правотворческих мер, направленных на формирование нормативной базы для регулирования общественных отношений, возникающих по поводу или в связи с использованием валютных ценностей
А. Г. Авшаров <sup>5</sup> , И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов <sup>6</sup> , Н. К. Врагова <sup>7</sup> , Д. А. Калимов <sup>8</sup> , Л. Н. Красавина <sup>9</sup> , Л. Г. Чувахина <sup>10</sup> , Л. И. Юзвович <sup>11</sup>	Отождествление валютного регулирования с валютной политикой (ее составная часть), представляющей собой совокупность экономических, юридических и организационных мероприятий в области валютных отношений, осуществляемых государством и международными валютно-финансовыми организациями. Юридически валютная политика оформляется валютным законодательством, под которым понимается совокупность правовых норм, регулирующих порядок совершения операций с национальной валютой и валютными ценностями в стране и за ее пределами, а также валютными соглашениями

<sup>1</sup> Подосинников Е. Ю. Валютный контроль: понятие, сущность и роль в системе валютного регулирования. // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. – 2016. – № 3 (8). – С. 16–20.

<sup>2</sup> Алексеев Н. П. Особенности эволюции и современное состояние системы валютного регулирования и контроля в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2011. – 26 с.

<sup>3</sup> Емелин А. В. Частное и публичное начала в валютном праве // Деньги и кредит. – 2004. – № 3. – С. 60.

<sup>4</sup> Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право Российской Федерации. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2004. – С. 20.

<sup>5</sup> Государственная внешнеэкономическая политика Российской Федерации: учебник / под общ. ред. А. Г. Авшарова. – СПб.: Питер, 2012. – С. 74.

<sup>6</sup> Балабанов И. Т., Балабанов А. И. Внешнеэкономические связи: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 7–15, 165–180.

<sup>7</sup> Врагова Н. К. Совершенствование механизма валютного регулирования приграничной торговли (на примере Амурской области): автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Благовещенск, 2005. – С. 10.

<sup>8</sup> Калимов Д. А. Валютное регулирование в Российской Федерации. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во деловой и учеб. лит., 2005. – 119 с.

<sup>9</sup> Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л. Н. Красавиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 576 с.

<sup>10</sup> Чувахина Л. Г. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеторговой деятельности России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – Т. 3, вып. 9. – С. 25–32.

<sup>11</sup> Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова и др. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 184 с.; Международные валютно-кредитные отношения: учеб. пособие / под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 296 с.

## Продолжение таблицы 9

Группа ученых	Основные (краткие) тезисы определения
О. Ю. Свиридов, А. А. Лысоченко <sup>1</sup> , А. И. Шмырева <sup>2</sup>	Отождествление с мировой валютной системой, представляемой как форма организации валютных отношений, регулируемых национальным валютным законодательством и международными отношениями
И. Н. Платонова <sup>3</sup>	Комплекс мер в сфере международных экономических отношений, направленных на упорядочение движения валютных потоков как внутри страны, так и на мировом валютном рынке
Г. Б. Поляк <sup>4</sup>	Составная часть национальной валютной системы, которая представляет собой форму организации валютных отношений страны, закрепленных национальным законодательством
М. В. Пашковская, Ю. П. Господарик <sup>5</sup>	Метод государственного регулирования платежного баланса, включающий в себя использование операций по повышению/понижению курса национальной валюты, введению/отмене валютных ограничений
Б. Д. Дорофеев, Н. Н. Земцов, В. А. Пушин <sup>6</sup>	Издание государством (союзом государств) правил (регламентирование) выпуска в обращение (эмиссии), изъятия из обращения (рестрикции) национальной валюты, обмена валюты, а также платежей нерезидентам и поступлений валют от них
Е. С. Сазонова, Ю. В. Рожков <sup>7</sup>	Система экономических отношений, используемых в целях анализа и контроля валютных операций
<b>Валютный контроль</b>	
Н. М. Артемов <sup>8</sup>	Является своеобразной надстройкой системы валютного регулирования и решает вполне конкретные задачи, поставленные перед ним в тот или иной момент экономического развития общества
А. В. Емелин <sup>9</sup> , Л. Г. Чувахина <sup>10</sup>	Комплекс нормативно-закрепленных административных и организационных мер, осуществляемых уполномоченными органами и направленных на реализацию порядка совершения валютных операций

<sup>1</sup> Свиридов О. Ю., Лысоченко А. А. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – С. 76–79.

<sup>2</sup> Шмырева А. И., Колесников В. И., Климов А. Ю. Международные валютно-кредитные отношения: валютный рынок. Международное кредитование. Анализ платежного баланса: учеб. пособие. – СПб.: Питер, 2001. – 266 с.

<sup>3</sup> Платонова И. Н. Валютный рынок и валютное регулирование. – М.: БЕК 1996. – 475 с.

<sup>4</sup> Артемов Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 12.00.14. – Москва, 2002. – 58 с.

<sup>5</sup> Пашковская М. В., Господарик Ю. П. Мировая экономика / под ред. Е. Н. Соколовой. – М.: Университет Синергия, 2017. – 768 с.

<sup>6</sup> Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. Валютное право Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 12.

<sup>7</sup> Сазонова Е. С., Рожков Ю. В. Регулирование и контроль трансграничных валютных операций / под науч. ред. Ю. В. Рожкова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2011. – 164 с.

<sup>8</sup> Финансы: учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 607 с.

<sup>9</sup> Емелин А. В. Правовые основы валютной системы России: понятия, методы и принципы // Деньги и кредит. – 2004. – № 12. – С. 33.

<sup>10</sup> Чувахина Л. Г. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеторговой деятельности России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – Т. 3, вып. 9. – С. 25–32.

## Продолжение таблицы 9

Группа ученых	Основные (краткие) тезисы определения
Е. Ю. Грачева <sup>1</sup> , Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова <sup>2</sup>	Один из видов государственного контроля, который осуществляется за проведением валютных операций (соблюдением законодательства при проведении валютных операций)
О. С. Федченко <sup>3</sup>	Один из основных методов правового регулирования внешнеэкономической деятельности и осуществления экспортного контроля
О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко <sup>4</sup>	Специфический способ взаимодействия Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля в процессе осуществления контрольных мероприятий в отношении резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при осуществлении валютных операций
Б. Д. Дорофеев, Н. Н. Земцов, В. А. Пушин <sup>5</sup>	Органы валютного контроля предназначены для проверки соблюдения мер, принятых органами валютного регулирования, и применения к нарушителям мер ответственности
А. С. Селивановский <sup>6</sup>	Особый вид деятельности государства и некоторых негосударственных организаций, уполномоченных и обязанных выполнять на территории РФ контрольные функции при осуществлении операций, связанных с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, ввозом и пересылкой в РФ, вывозом и пересылкой из РФ валютных ценностей, а также операций нерезидентов в валюте РФ
С. В. Ярославцева <sup>7</sup>	Комплекс взаимосвязанных контрольных, надзорных, нормотворческих мероприятий, регламентируемых законодательно и осуществляемых единым органом государственной власти
Т. Т. Юнусова <sup>8</sup>	Валютный контроль, с одной стороны, это система действий, направленных на соблюдение валютного законодательства и ведомственных нормативных актов, регламентирующих проведение валютных операций, с другой стороны – инструмент обеспечения внешнеэкономической безопасности государства

<sup>1</sup> Финансовое право: учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. – М.: Проспект, 2006. – С. 398.

<sup>2</sup> Химичева Н. И., Покачалова Е. В. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс. – М.: Норма, 2005. – С. 413.

<sup>3</sup> Федченко О. С. Вопросы влияния валютного регулирования на внешнеэкономическую деятельность России и Украины // Финансовое право. – М.: Юрист, 2007, № 6. – С. 39–40.

<sup>4</sup> Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2016. – С. 323–324.

<sup>5</sup> Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. Валютное право Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 12.

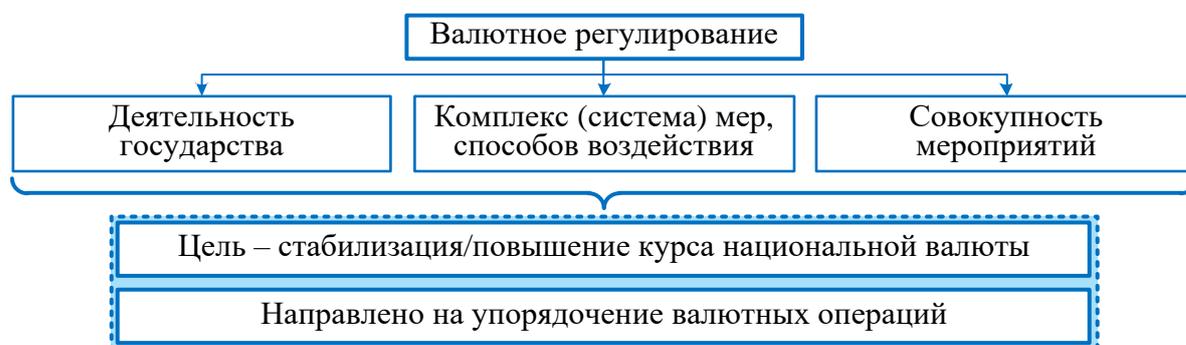
<sup>6</sup> Селивановский А. С. Комментарий к Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле». – М.: Экономика и жизнь, 2000. – С. 259.

<sup>7</sup> Ярославцева С. В. Совершенствование системы валютного контроля в регионе: институциональные и методические подходы: на примере Дальнего Востока: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Владивосток, 2006. – С. 12.

<sup>8</sup> Юнусова Т. Т. Валютный контроль как инструмент обеспечения внешнеэкономической безопасности России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – Ростов н/Д, 2010. – С. 7–8.

## Продолжение таблицы 9

Группа ученых	Основные (краткие) тезисы определения
Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова и др. <sup>1</sup>	Составная часть валютной политики государства в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства в сфере валютных и внешнеторговых операций
У. С. Яхьяева <sup>2</sup>	Проверка со стороны государства правильности осуществления валютных операций резидентов и нерезидентов с иностранной и национальной валютой
А. А. Ницуляс, В. А. Тупчиенко <sup>3</sup> , Т. А. Чепикова <sup>4</sup>	Защитный барьер, который охраняет экономику от серьезных неблагоприятных последствий – критического притока или оттока капитала, включая криминализацию экономики и ликвидацию отечественной промышленности путем продажи предприятий иностранным гражданам. Метод борьбы с «бегством капитала» из страны
Примечание – Составлено автором.	



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 8 – Смысловая структура понятия «валютное регулирование»

В связи с этим наиболее интересным с научной точки зрения представляется предложенное И. В. Хаменушко толкование валютного регулирования и валютного контроля, а также их неразрывной связи в широком и узком смысле.

<sup>1</sup> Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова и др. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 184 с.

<sup>2</sup> Яхьяева У. С. Валютное регулирование и контроль в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности предприятий: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Махачкала, 2005. – 143 с.

<sup>3</sup> Ницуляс А. А., Тупчиенко В. А. Пути становления и проблемы функционирования современного механизма валютного контроля // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2016. – № 3 (19). – С. 60–67.

<sup>4</sup> Чепикова Т. А. Эффективный валютный контроль как преграда «бегству» капитала из страны // Вестник Ленинградского государственного университета им. А. С. Пушкина. – 2009. – № 4. – С. 55–72.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 9 – Смысловая структура понятия «валютный контроль»

В широком смысле валютное регулирование выражается в валютной политике государства, основанной на экономических методах воздействия<sup>1</sup>.

В узком смысле валютное регулирование представляет собой «правовой режим, при котором участники валютных правоотношений вправе совершать валютные операции с соблюдением валютных ограничений и под контролем государства»<sup>2</sup>, а валютный контроль – форма обратной связи в системе валютного регулирования<sup>3</sup>, задачами которой являются сбор, накопление и анализ информации о правонарушениях, а также формирование статистики правомерных валютных операций для корректировки валютной политики государства.

А. Ю. Лисицын, хотя и несколько с иных позиций, также придерживается мнения, что валютное регулирование и валютный контроль являются комплексными направлениями государственного воздействия на экономические отношения, проявляющегося в особенностях состава не только инструментов и механизмов, но и объектов, на которые оказывается воздействие посредством валютного регулирования и валютного контроля. Иначе говоря, валютное регулирование может рассматриваться с точки зрения отраслевой природы как сфера регулирования, ис-

<sup>1</sup> Хаменушко И. В. Валютный контроль в Российской Федерации. – М.: ФБК-Пресс, 2001. – С. 11.

<sup>2</sup> Емелин А. В. Частное и публичное начала в валютном праве // Деньги и кредит. – 2004. – № 3. – С. 13.

<sup>3</sup> Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. – М.: Норма, 2013. – 347 с.

пользующая в своем арсенале средства различных направлений государственного регулирования внешнеторговой деятельности – монетарного или торгового<sup>1</sup>.

В настоящем исследовании валютный контроль рассматривается как неотъемлемая часть валютного регулирования в деятельности государства (валютную политику) и правовой режим (совокупность правил).

Коллектив авторов под руководством Н. Н. Мокеевой называет валютный контроль составной частью валютной политики государства в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства в сфере валютных и внешнеторговых операций<sup>2</sup>. Близкой по смыслу является точка зрения А. И. Свиридовой и О. М. Петрушиной, согласно которой «система государственного валютного контроля является составной частью набора мер, которые проводит страна в рамках валютной политики»<sup>3</sup>. Названные позиции ученых, по мнению автора, допускают возможность рассматривать совокупность валютного регулирования и валютного контроля в качестве единой системы, единого слаженного механизма.

В. И. Панченко однозначно заявляет о единстве системы валютного регулирования и валютного контроля, подчеркивая: «Содержательные характеристики валютного контроля нельзя получить, рассматривая его вне связи с валютным регулированием»<sup>4</sup>. Кроме того, измеряя связь валютного регулирования и валютного контроля отношением «целое – часть», он обращает внимание, что валютный контроль входит в состав административного метода валютного регулирования, при этом валютный контроль непосредственно связан с валютными ограничениями.

Идею единства системы валютного регулирования и валютного контроля также поддерживают О. В. Никулина и М. Р. Жачемукова, отмечая: «Система валютного регулирования и валютного контроля представлена комплексом различ-

---

<sup>1</sup> Лисицын А. Ю. Эффективность системы валютно-правового регулирования внешнеторговой деятельности // Реформы и право. – 2008. – № 4. – С. 56–69.

<sup>2</sup> Международные валютно-кредитные отношения: учеб. пособие / под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 296 с.

<sup>3</sup> Свиридова А. И., Петрушина О. М. Деятельность ФТС России в области валютного регулирования и контроля: современный аспект // Colloquium-journal. – 2019. – № 6-11 (30). – С. 197–201.

<sup>4</sup> Панченко В. И. Валютные ограничения и валютный контроль в механизме валютного регулирования // Вестник Российской таможенной академии. – 2017. – № 3. – С. 90–97.

ных ограничений при осуществлении валютных операций (законодательные, нормативные, административные ограничения)»<sup>1</sup>.

Действительно, сводить валютный контроль только к проверке соблюдения валютных ограничений было бы ошибкой. Объектом практической реализации норм валютного регулирования является поведение участников валютных операций, урегулированное нормами валютного законодательства, а также повседневная деятельность органов и агентов валютного контроля в рамках предоставляемой информации о валютных операциях. Постоянный валютный контроль необходим как для выявления нарушений властных предписаний в валютной сфере, так и для корректировки валютной политики государства. В связи с этим с этим следует согласиться с мнением О. М. Петрушиной, М. В. Непарко и В. О. Гужа о том, что валютный контроль и валютное регулирование – важнейшие элементы государственной политики в области экономических отношений в любом государстве<sup>2</sup>.

Конечная цель валютного контроля совпадает с целью валютного регулирования – это защита национальной валюты от конкуренции со стороны других валют. Если валютные ограничения направлены на достижение этой цели прямо, то система контрольных мер достигает ее опосредованно, будучи средством поддержки работоспособности, эффективности валютных ограничений.

Решаемые валютным контролем задачи также соответствуют общим задачам валютного регулирования (поддержание стабильного курса валюты, контроль над текущими операциями и движением капитала, поддержание оптимальной структуры платежного баланса и т. д.). Применительно к любому из названных значений термина «валютный контроль», отражающих разные аспекты этого явления, необходимо отметить, что валютный контроль выполняет в государстве две функции: выявления нарушений и обратной связи в системе регулирования. Рассмотренная

---

<sup>1</sup> Никулина О. В., Жачемукова М. Р. Совершенствование валютного регулирования российской экономики на основе исследования практики применения валютных ограничений в процессе осуществления валютного контроля в зарубежных странах // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 3 (35). – С. 64.

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

взаимосвязь валютного регулирования и валютного контроля позволила автору сделать вывод *о единстве системы их реализации*.

Вывод диссертанта основан на следующем. В науке чаще встречается описание системы валютного контроля, чем валютного регулирования. При этом о единстве системы регулирования и контроля не упоминается, вместе с тем взаимосвязь валютного регулирования и валютного контроля подчеркивается практически всегда<sup>1</sup>.

Варианты совершенствования валютного регулирования и контроля трансграничных операций предлагала Е. С. Сазонова<sup>2</sup>; С. И. Бурцевым<sup>3</sup> исследованы особенности механизма таможенного валютного контроля за внешнеэкономическими операциями; Н. В. Плотникова<sup>4</sup> представила предложения по совершенствованию в целом государственного финансового контроля за осуществлением валютных операций с учетом полномочий Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

В. И. Панченко констатирует, что связь между валютными ограничениями и валютным контролем носит причинно-следственный характер, является «каузальной субординацией»<sup>5</sup>. Следует согласиться с простым, но неопровержимым его утверждением, что для государства совершенно естественно после установления правил предпринимать контролирующие действия в целях обеспечения максимально эффективной «работы» этих правил.

---

<sup>1</sup> Козлов В. В. Развитие валютного контроля коммерческих банков за экспортно-импортными операциями: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Новосибирск, 2003. – 143 с.; Яхьяева У. С. Валютное регулирование и контроль в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности предприятий: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Махачкала, 2005. – 143 с.; Ярославцева С. В. Совершенствование системы валютного контроля в регионе: институциональные и методические подходы: на примере Дальнего Востока: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Владивосток, 2006. – 23 с.; Чувахина Л. Г. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеэкономической деятельности России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – Т. 3, вып. 9. – С. 25–32; Алексеев Н. П. Особенности эволюции и современное состояние системы валютного регулирования и контроля в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2011. – 26 с.

<sup>2</sup> Сазонова Е. С. Развитие системы валютного регулирования и контроля трансграничных валютных операций: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Хабаровск, 2011. – 175 с.

<sup>3</sup> Бурцев С. И. Совершенствование механизма таможенного валютного контроля за внешнеэкономическими операциями: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.10. – М., 2006. – 160 с.

<sup>4</sup> Плотникова Н. В. Совершенствование государственного финансового контроля за осуществлением валютных операций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2010. – 22 с.

<sup>5</sup> Панченко В. И. Валютные ограничения и валютный контроль в механизме валютного регулирования // Вестник Российской таможенной академии. – 2017. – № 3. – С. 94.

Вместе с тем общепринятые подходы к пониманию категории «система» требуют определения ее элементов, таких как субъекты, объекты, предметы, средства, инструменты.

В результате рассмотрения и анализа подсистем валютного регулирования и валютного контроля диссертантом выявлены основные элементы каждой из них, их характерные черты и связующие звенья (таблица 10).

Таблица 10 – Элементы единой системы валютного регулирования и контроля

Элемент	Характеристика
<b>Элементы валютного регулирования</b>	
Регулятор	Органы валютного регулирования: Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации
Формы регулирования	Прямое регулятивное воздействие. Косвенное регулирование
Методы регулирования	Экономические. Административные
Объекты регулирования	Права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями. Права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными валютой РФ и внутренними ценными бумагами. Порядок осуществления органами и агентами валютного контроля
Предмет регулирования	Порядок осуществления валютных операций. Правила исполнения внешнеторговых контрактов. Порядок осуществления контроля и взаимодействия органов и агентов контроля
Средства сбора информации	Предусмотренное законодательством право органов валютного регулирования издавать нормативные акты, утверждать формы учета и отчетности по валютным операциям
Средства воздействия	Право контроля, привлечения к ответственности за нарушение установленных требований и отзыва лицензии у уполномоченных банков
<b>Элементы валютного контроля</b>	
Контролеры	Правительство Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля
Объекты контроля	Права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями. Права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными валютой РФ и внутренними ценными бумагами. Порядок осуществления органами и агентами валютного контроля

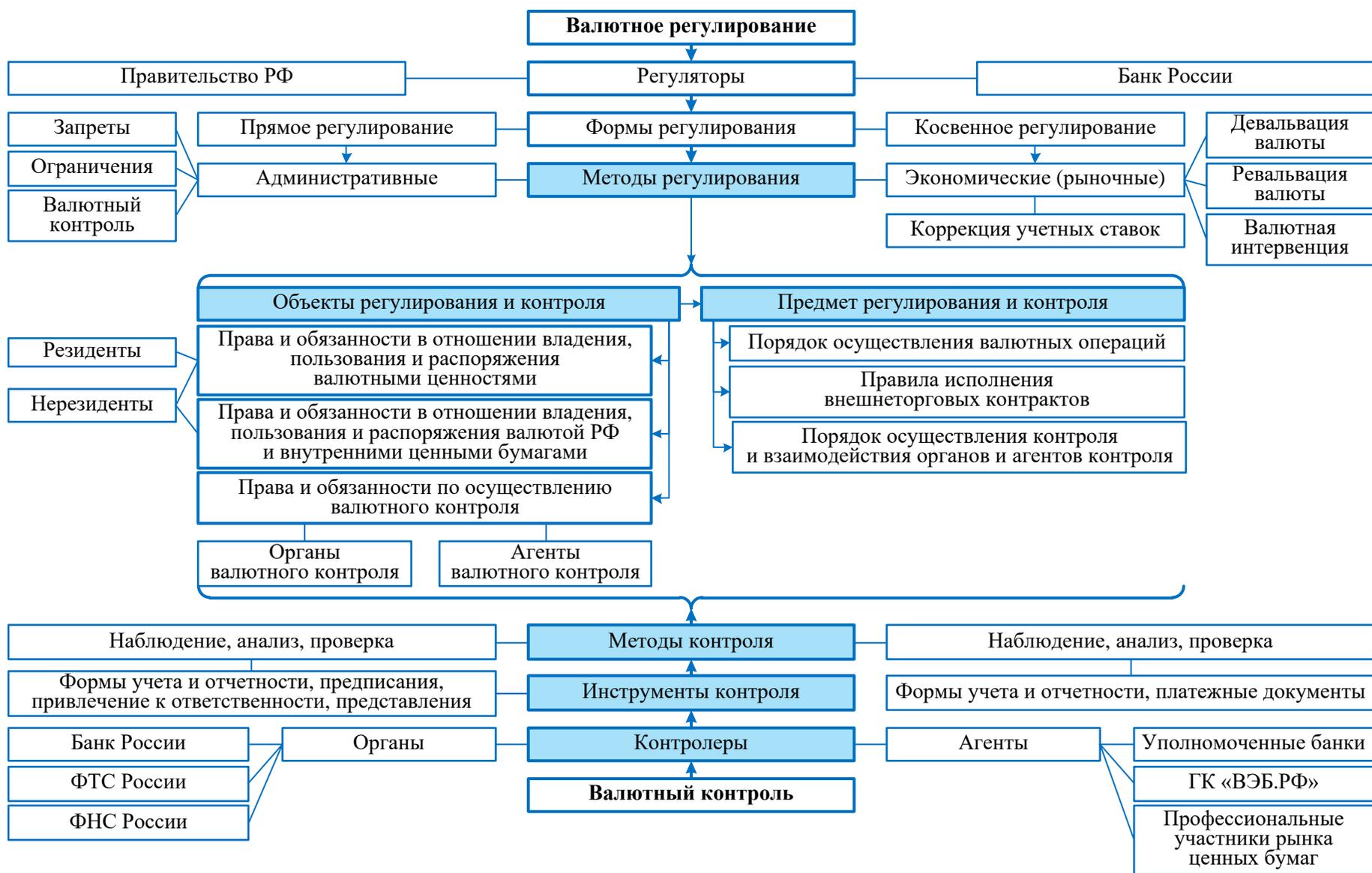
## Продолжение таблицы 10

Элемент	Характеристика
Предмет контроля	Порядок осуществления валютных операций. Правила исполнения внешнеторговых контрактов. Порядок осуществления контроля и взаимодействия органов и агентов контроля
Инструменты контроля	Формы учета и отчетности, платежные документы. Вынесение предписаний об устранении нарушений валютного законодательства. Право органов валютного контроля привлекать лиц, виновных в нарушении норм валютного регулирования к административной ответственности
Методы контроля	Наблюдение, анализ, проверка
Примечание – Составлено автором.	

Как следует из таблицы 10, валютному регулированию и контролю присущи общие объекты и предметы. По мнению диссертанта, ключевым доказательством единства системы валютного регулирования и валютного контроля является достижение единой цели – создание такой системы воздействия на конвертируемость национальной валюты, валютного курса, внутреннего валютного рынка и платежного баланса, которая отвечала бы стратегическим задачам развития национальной экономики.

Достижение любой цели возможно при выполнении условий правомерности, оперативности и эффективности. Соблюдению этих условий способствует комплексное и поэтапное выполнение каждым элементом системы своих задач, что возможно только при использовании системного подхода и обратной связи.

На основе изложенного построена схема действующей в настоящее время единой системы валютного регулирования и валютного контроля (рисунок 10), которая позволяет визуализировать структуру и взаимосвязи элементов: регуляторов, средств регулирования, субъектов контроля – контролеров, инструментов и методов контроля, а также объектов и предметов регулирования и контроля; объединение фигурными скобками объектов и предметов государственного воздействия, показывает важность данных элементов для эффективной работы всей системы.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 10 – Система валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации

Неотъемлемой частью (своего рода квалифицирующим признаком и связующим звеном) всех элементов единой системы валютного регулирования и валютного контроля являются валютные операции. Это потребовало в исследовании раскрыть сущность валютных операций, рассмотреть их классификации.

Рассмотрим понятие «валюта», под которой наукой понимается «денежная единица страны (группы стран) или международная расчетная единица»<sup>1</sup>. В связи с этим по принадлежности валюты подразделяют на национальные и иностранные.

В теории валютного регулирования и контроля имеются различные подходы к классификации валютных операций.

Во-первых, валютные операции классифицируются в зависимости от осуществляющих их лиц. Так, следует разделять валютные операции, выполняемые уполномоченными банками, и валютные операции, совершаемые резидентами и нерезидентами.

К числу валютных операций, проводимых уполномоченными банками, относятся<sup>2</sup>: открытие и ведение счетов резидентов и нерезидентов; корреспондентские отношения с иностранными банками; неторговые операции коммерческого банка; ввоз на территорию государства и вывоз с нее иностранной валюты; операции по привлечению и размещению банком валютных средств; организация международных платежей и расчетов; валютный контроль; операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; обеспечение исполнения обязательств и др.

Исходя из цели и задач настоящего исследования наибольший интерес вызывают валютные операции, совершаемые резидентами и нерезидентами.

Примеры классификаций валютных операций резидентов и нерезидентов систематизированы диссертантом в таблице 11.

Во-вторых, в зависимости от предмета валютные операции подразделяются на операции, совершаемые с использованием валюты Российской Федерации,

---

<sup>1</sup> Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова и др. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 184 с.

<sup>2</sup> Там же.

внутренних ценных бумаг, валютных ценностей, в том числе иностранной валюты и внешних ценных бумаг.

Таблица 11 – Виды классификаций валютных операций

Вид операции	Характеристика	Автор
<b>По субъекту</b>		Г. А. Тосунян, А. В. Емелин
Операции физических лиц		
Операции организаций		
Операции национально-государственных, административно-территориальных и муниципальных образований		
<b>По территории осуществления</b>		
Внутрироссийские	В результате их совершения валютные ценности остаются на территории РФ	
Трансграничные	В результате совершения валютные ценности перемещаются через границу РФ	
Зарубежные	В результате совершения валютные ценности остаются за пределами территории РФ	
<b>По степени свободы осуществления</b>		Б. Ю. Дорофеев, Н. Н. Земцов, В. А. Пушкин
Осуществляемые без ограничений	Осуществляются свободно, независимо от суммы и срока	
Осуществляемые с определенными ограничениями	Осуществляются с ограничениями либо по сроку, либо по сумме, либо по назначению валютной операции	
Запрещенные к осуществлению	Запрещенные к осуществлению в силу прямого указания в законе	
Примечание – Составлено автором.		

По мнению автора, использованные в научной литературе определения понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль» в полной мере не отражают особенности экономических отношений в цифровой экономике.

В целях совершенствования определения «валютное регулирование» диссертантом предложено классифицировать валютные операции резидентов и нерезидентов в зависимости от формы их совершения. В таблице 12 представлен авторский вариант классификации валютных операций.

Таблица 12 – Классификация валютных операций по признаку формы их совершения

Вид валютной операции	Характеристика
<p><b>Наличные (документарные)</b> – приобретение, отчуждение или использование в качестве средства платежа валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в наличной форме, а также перемещение наличной валюты и денежных инструментов через государственную границу. Квалифицирующим признаком таких операций является их материальная форма. Валютные ценности и валюта должны участвовать в совершении операций в документарной или наличной форме (документарные ценные бумаги, банкноты, монеты)</p>	<p>Ввоз в РФ и вывоз из нее валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.</p> <p>Приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа.</p> <p>Приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа.</p> <p>Приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа</p>
<p><b>Безналичные</b> – операции, совершенные с использованием счетов в уполномоченных банках</p>	<p>Перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ</p>
<p><b>Цифровые</b> – операции, связанные с оборотом цифровых валют и цифровых финансовых активов</p>	<p>Таковыми валютными операциями должны в перспективе признаваться совершенные уполномоченными операторами и зафиксированные в реестре цифровых транзакций операции по приобретению и отчуждению цифровых финансовых активов в рамках трансграничных сделок резидентов и нерезидентов</p>
<p>Примечание – Составлено автором.</p>	

В случае, если Банк России примет решение о выпуске в обращение цифрового рубля, определение цифровой валютной операции будет расширено.

С одной стороны, под цифровыми валютными операциями будут пониматься (авторское определение *цифровых валютных операций*) совершенные уполномоченными операторами и зафиксированные в реестре цифровых транзакций операции по приобретению и отчуждению цифровых финансовых активов в рамках трансграничных сделок резидентов и нерезидентов.

С другой стороны, исходя из того, что цифровой рубль – это национальная денежная единица, совмещающая в себе свойства наличных и безналичных форм денег, характеристика таких цифровых операций должна отражать использование цифрового рубля при расчетах по внешнеторговым контрактам, а также обмен на иностранную валюту.

Кроме того, для целей определения полномочий участников валютных отношений при совершении валютных операций диссертантом предложено классифицировать валютные операции резидентов и нерезидентов по направлению их осуществления (таблица 13), а также по правовому статусу подконтрольных лиц (таблица 14).

В совокупности с приведенными автором видами классификаций разделение валютных операций по статусу подконтрольных лиц (участников валютных операций) позволяет определить субъектный состав цифровых валютных операций, что имеет принципиальное значение, поскольку не все операции по приобретению и обмену цифровых финансовых активов могут быть признаны подконтрольными органам и агентам валютного контроля.

В соответствии с вышесказанным к числу цифровых валютных операций должны быть отнесены операции по приобретению и отчуждению (включая обмен) цифровых финансовых активов и цифровых валют, в том числе связанных с исполнением смарт-контрактов, заключенных между резидентами и нерезидентами.

Таблица 13 – Классификация валютных операций по направлению осуществления

Вид валютной операции	Характеристика
Ввоз в страну / вывоз из страны	Перемещение через границу РФ валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг
Приобретение/отчуждение	На законных основаниях приобретение/отчуждение резидентом (в пользу резидента) у нерезидента (в пользу нерезидента) и наоборот валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг
Расчеты	Использование валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа
Переводы	<p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Переводы иностранной валюты, внутренних и внешних ценных бумаг</p>
Примечание – Составлено автором.	

62

Таблица 14 – Классификация валютных операций по правовому статусу участников

Группа валютных операций	Вид валютных операций	Характеристика (примеры операций)
Между резидентами	Осуществляемые населением (физическое лицо + физическое лицо)	Перевод иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории РФ

Продолжение таблицы 14

Группа валютных операций	Вид валютных операций	Характеристика (примеры операций)
		Перевод иностранной валюты в РФ со счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета (вклады) в уполномоченных банках
		Операции, связанные с получением в порядке наследования валютных ценностей и с передачей валютных ценностей наследственным фондом выгодоприобретателям наследственного фонда
	Осуществляемые хозяйствующими субъектами (юридическое лицо + юридическое лицо; юридическое лицо + физическое лицо)	Операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из РФ или ввозимого в РФ, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов
		Операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках
		Расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений РФ, постоянных представительств РФ при международных организациях, находящихся за пределами территории РФ
		Операции при оплате и (или) возмещению расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ
	Осуществляемые профессиональными участниками	Операции в иностранной валюте при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с бюджетным законодательством РФ
		Операции с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях
		Операции, связанные с внесением и возвратом индивидуального, коллективного клирингового обеспечения и (или) иного обеспечения, в том числе внесенного в имущественный пул

Продолжение таблицы 14

Группа валютных операций	Вид валютных операций	Характеристика (примеры операций)
		Операции, связанные с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором репо
Между нерезидентами	Осуществляемые иностранными гражданами и организациями	<p>Переводы между нерезидентами иностранной валюты и валюты РФ со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках</p> <p>Осуществляемые нерезидентами на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте РФ с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законодательством РФ, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов</p>
Между резидентами и нерезидентами	Осуществляемые населением или хозяйствующими субъектами	<p>Приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа</p> <p>Операции, связанные с приобретением (отчуждением) либо обменом цифровых финансовых активов</p> <p>Операции, связанные с приобретением (отчуждением) цифровых валют, с исполнением смарт-контрактов</p>
Примечание – Составлено автором.		

На основе выявленной сущности валютных операций автором сформулировано следующее определение: **валютное регулирование** – это вид государственного регулятивного воздействия на экономические отношения, связанные с совершением наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций как внутри страны, так и на трансграничном пространстве, включая цифровые средства коммуникаций.

Придерживаясь приведенного выше мнения, что валютный контроль есть форма обратной связи в системе валютного регулирования и уточняя это общее определение, автор предлагает под **валютным контролем** понимать комплекс мер уполномоченных органов и агентов, направленных на обеспечение соблюдения установленного органами валютного регулирования порядка совершения наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций.

Резюмируя исследования по вопросу определения понятий, сущности и элементов валютного регулирования и контроля, следует подчеркнуть следующее:

– на основе анализа существующих определений понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль» автором сделан вывод о единстве системы валютного регулирования и контроля, основанной на общих объектах и предметах регулирования и контроля;

– представлена авторская схема, отражающая структуру действующей системы валютного регулирования и контроля;

– предложены авторские уточнения понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отражающие специфику государственного регулирования и контроля в цифровой экономике посредством классификации валютных операций резидентов и нерезидентов на наличные (документарные), безналичные и цифровые.

### **1.3 Трансформация структуры системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике**

Приведенная в предыдущем параграфе структура системы валютного регулирования и контроля не отражает особенности ее реализации в условиях цифровизации. Общие элементы, используемые базовые методы и средства валютного регулирования и контроля будут действовать и в цифровой экономике, однако валютные и финансовые операции, совершаемые посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, находятся вне поля зрения российских субъектов регулирования и контроля, так как действующим законодательством не в полной мере определено правовое поле, в котором должны реализовываться механизмы цифровой экономики. Вместе с тем это обстоятельство не исключает, а, наоборот, порождает необходимость теоретических изысканий в данном направлении.

С учетом вектора, заданного законодателем относительно цифровых финансовых активов, и на основе текста Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» диссертантом представлены предложения по совершенствованию системы валютного регулирования и валютного контроля.

В развитие авторского тезиса о единстве системы валютного регулирования и контроля и с целью прогнозирования сценариев ее развития в условиях цифровой экономики диссертантом проведен детальный анализ действующих элементов системы и выявлены возможные варианты изменений в условиях цифровизации.

С учетом разноплановости элементов системы валютного регулирования и валютного контроля автором определен круг действующих нормативных актов, устанавливающих правовой статус, функции и особенности элементов системы (приложение А).

В результате анализа норм права автором выявлен действующий субъектный состав валютного регулирования и валютного контроля (таблица 15).

Таблица 15 – Субъектный состав валютного регулирования и валютного контроля

Субъект	Полномочия
<b>Валютное регулирование</b>	
Правительство Российской Федерации	Руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами
	Обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации. Издаёт в пределах своей компетенции акты, обязательные для резидентов и нерезидентов
Центральный банк Российской Федерации	Организует валютное регулирование, обеспечивает защиту и устойчивость рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, стабильность и развитие национальной платёжной системы и стабильность финансового рынка России. Устанавливает единые формы учёта и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления. Публикует статистическую информацию по валютным операциям. Издаёт в пределах своей компетенции акты, обязательные для резидентов и нерезидентов
<b>Валютный контроль</b>	
Правительство Российской Федерации	Осуществляет через уполномоченные органы валютного контроля: Федеральная таможенная служба (ФТС России), Федеральная налоговая служба (ФНС России) (см. ниже)
<i>Органы валютного контроля</i>	
Центральный банк Российской Федерации	Осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля, а также координацию взаимодействия уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с российским законодательством
ФТС России, ФНС России	В пределах компетенции проводят проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учёта и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивают и получают документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов; выдают предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; применяют установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования

## Продолжение таблицы 15

Субъект	Полномочия
<i>Агенты валютного контроля</i>	
Уполномоченные банки, ГК «ВЭБ.РФ»	В пределах компетенции проводят проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; проводят проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивают и получают документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов
Операторы информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов	Ведут учет и систематизацию информации о пользователях системы, об их аутентификации. В рамках предварительного контроля осуществляют скрининг (в части сверки с реестрами недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности). Предоставляют информации о пользователях системы органам валютного контроля
Операторы обмена цифровых финансовых активов	Осуществляют контроль соблюдения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования в процессе осуществления сделок купли-продажи цифровых финансовых активов и других сделок, связанных с обращением цифровых финансовых активов, в том числе их обмена
<p>Примечание – Составлено автором.</p> <p>Голубой заливкой выделены субъекты, предлагаемые автором в дополнение к имеющимся с их полномочиями.</p>	

В перспективе группу агентов валютного контроля следует дополнить следующими субъектами:

– операторы информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, – российские юридические лица, в том числе кредитные организации, либо лица, имеющие право осуществлять депозитарную деятельность; лица, имеющие право осуществлять деятельность организатора торгов;

– операторы обмена цифровых финансовых активов – кредитные организации, организаторы торгов, а также иные российские юридические лица, соответствующие установленным критериям, осуществляющие сделки купли-продажи цифровых финансовых активов, иные сделки, связанные с данными активами, включая обмен активов одного вида на другой).

В качестве инструментов контроля новые агенты валютного контроля могут использовать специальные счета для списания и зачисления цифровых финансовых активов, реестры цифровых транзакций и цифровые кошельки. В этом смысле было бы полезным использование способа идентификации участников валютных операций, предложенного М. П. Логиновым, а именно: «Для физических лиц идентификация может осуществляться через Портал государственных услуг. Для юридических лиц также обязательно наличие мультисигнатуры для электронного кошелька»<sup>1</sup>.

Логически следует, что к предмету валютного регулирования и контроля должен быть отнесен и смарт-контракт, однако рассматриваемая редакция Закона о цифровых финансовых активах без внесения изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и контроле» не позволяет этого сделать, причинами тому являются следующие.

Как можно видеть из таблицы 15, состав субъектов валютного контроля значительно сложнее субъектного состава валютного регулирования. На рисунке 11 автором представлены различия между субъектами валютного контроля.

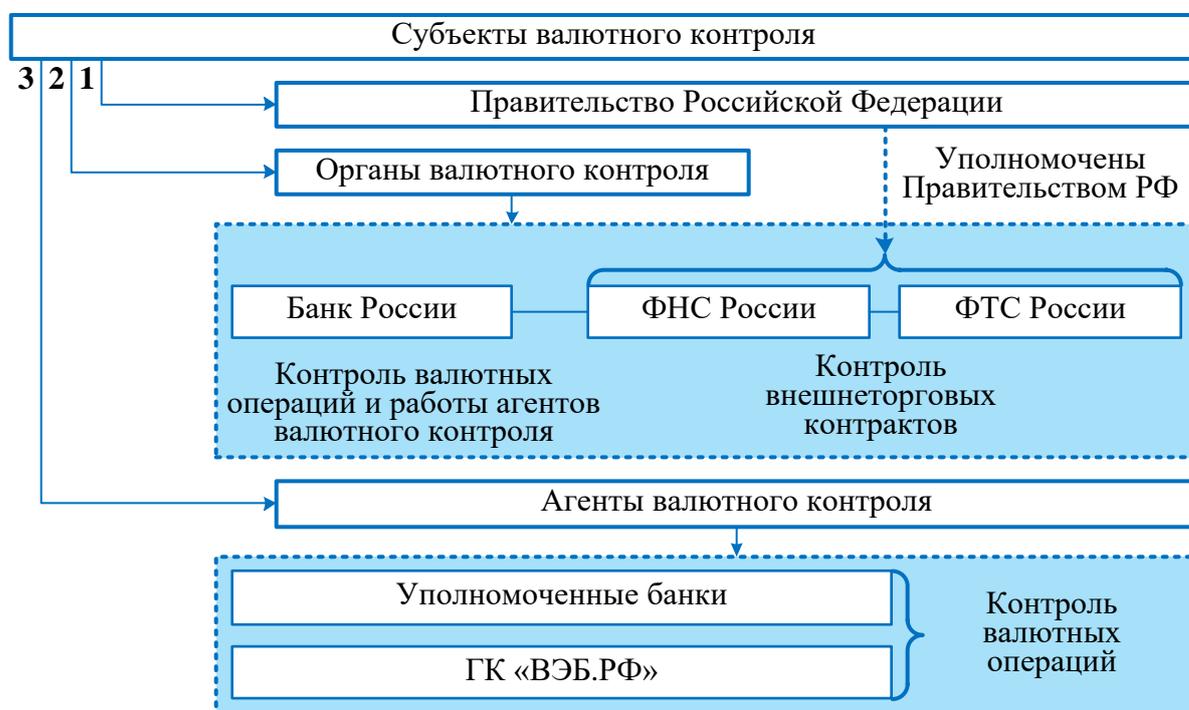
По ведомственной принадлежности структура системы субъектов валютного контроля разделена диссертантом на две группы: банковский контроль, возглавляемый Банком России, и контроль органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством РФ. По уровню полномочий субъекты контроля классифицируются на три группы: Правительство РФ, органы валютного контроля и агенты валютного контроля.

Субъектный состав валютного контроля и механизм взаимодействия органов и агентов контроля в период действия Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» неоднократно подвергался реформированию, что обусловило определенные проблемы правоприме-

---

<sup>1</sup> Логинов М. П. Формирование рынка криптовалют в России // Экономическое, социальное и духовное обновление России – основа новой индустриализации: сб. науч. тр. V Уральских научных чтений профессоров и докторантов общественных наук (Екатеринбург, 6 февраля 2018 г.). – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. – С. 77.

нительной практики. На разных этапах развития валютного контроля диссертант так же, как и другие исследователи<sup>1</sup>, обращался к этой теме в своих публикациях<sup>2</sup>.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 11 – Структура субъектного состава валютного контроля

Описанная выше структура субъектов валютного контроля функционирует с апреля 2016 г., до этого времени ФТС России и ФНС России имели статус агентов валютного контроля, а единственным органом валютного контроля, уполномоченным Правительством РФ, был Росфиннадзор – Федеральная служба финансово-бюджетного надзора<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Ницуляс А. А., Тупчиенко В. А. Пути становления и проблемы функционирования современного механизма валютного контроля // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2016. – № 3 (19). – С. 60–67.

<sup>2</sup> Яковлева М. А. Актуальные вопросы привлечения к административной ответственности за нарушение валютного законодательства о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации // Налоги и финансовое право. – 2010. – № 1. – С. 200–206; Яковлева М. А. Межведомственное взаимодействие органов и агентов валютного контроля в современных условиях: актуальные вопросы и перспективы развития // Сборник учебно-методических материалов по таможенному делу. – Екатеринбург: Форт Диалог-Исеть, 2008. – С. 166–171.

<sup>3</sup> Финансовая система государства: учеб. пособие / Н. Ю. Исакова, Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 84 с.

Базовой целью функционирования органов валютного контроля можно назвать обеспечение экономической безопасности государства, безопасное функционирование экономики. Под обеспечением экономической безопасности соответствующего объекта в экономической науке понимается «целенаправленная деятельность по выявлению, предупреждению и нейтрализации (ликвидации) угроз жизненно важным экономическим интересам данного объекта, осуществляемая им непосредственно или с помощью имеющихся в его распоряжении (привлеченных им) специалистов, созданных им специализированных органов, привлеченных специализированных организаций»<sup>1</sup>.

К компетенции Росфиннадзора относились как валютные операции, так и исполнение внешнеторговых контрактов независимо от предмета контракта, т. е. полный контроль за соблюдением национального валютного законодательства и актов органов валютного регулирования при осуществлении внешнеторговой деятельности был сосредоточен в одном государственном органе.

Указом Президента РФ от 2 февраля 2016 г. № 41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» в целях совершенствования государственного контроля, оптимизации структуры федеральных органов исполнительной власти упразднена Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).

Функция органа валютного контроля разделена между Федеральной налоговой службой и Федеральной таможенной службой. Государственная функция в части контроля за осуществлением резидентами и нерезидентами валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза (ЕАЭС), а также ввозом в Российскую Федерацию и вывозом из нее передана Федеральной таможенной службе. Остальные контрольные функции перешли к Федеральной налоговой службе.

Произошедшие изменения повлекли за собой перестройку структуры субъектного состава валютного контроля. В связи с изменением полномочий и функ-

---

<sup>1</sup> Дворядкина Е. Б., Силин Я. П., Новикова Н. В. Экономическая безопасность: учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016. – С. 143–144.

ций трансформации подвергся и механизм взаимодействия органов и агентов валютного контроля. ФТС России и ФНС России из источников информации для органа валютного контроля превратились в органы, ответственные за передачу информации о нарушениях и привлечение к ответственности виновных лиц.

В научной литературе отмечается, что присвоение ФТС России статуса органа валютного контроля и расширение полномочий таможенных органов позволили повысить эффективность работы таможни по противодействию финансовым сомнительным операциям, в том числе в форме регулярной передачи в Банк России информации о сомнительных валютных операциях, совершенных с использованием деклараций на товары<sup>1</sup>.

Кроме того, к положительным моментам реформы В. И. Панченко<sup>2</sup> относит расширение информационных баз, доступных таможенным органам, что позволило более эффективно реализовывать риск-ориентированный подход при осуществлении валютного контроля внешней торговли.

Трансформация субъектов и механизма взаимодействия органов и агентов валютного контроля представлена диссертантом на рисунке 12.

Практический опыт, полученный в ходе реформирования 2016 г., имеет важное теоретическое и практическое значение. Понимание процесса в деталях и оценка прогнозируемых рисков позволит избежать повторных ошибок и проблем при дальнейшем изменении валютного контроля в условиях перехода к цифровой экономике.

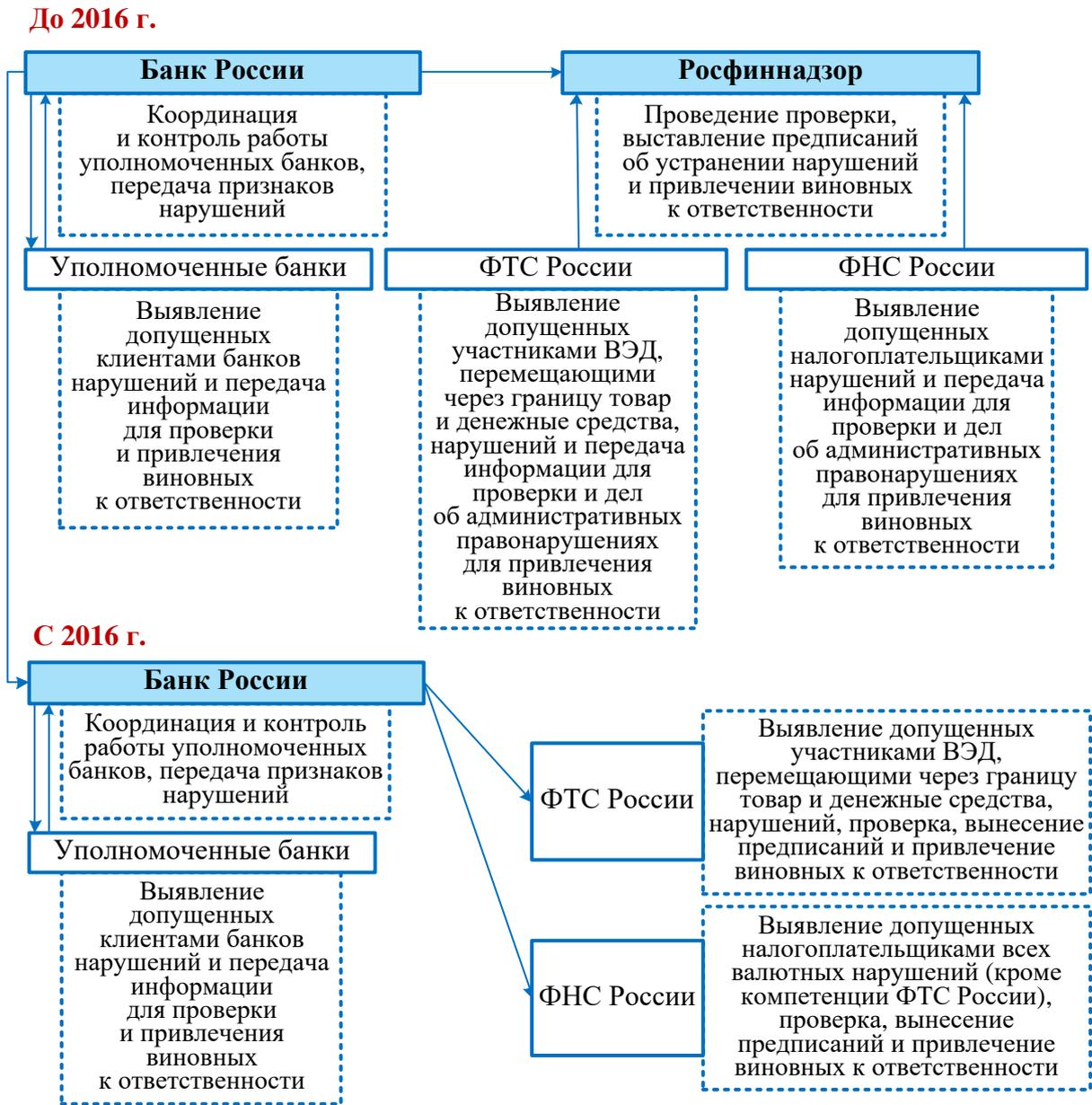
Прежде чем включить операторов обмена цифровых финансовых активов в число субъектов валютного контроля и определить их полномочия, Банк России должен разработать инструментарий, позволяющий операторам осуществлять контрольные функции. Банку России предстоит установить порядок открытия, ве-

---

<sup>1</sup> Свиридова А. И., Петрушина О. М. Деятельность ФТС России в области валютного регулирования и контроля: современный аспект // *Colloquium-journal*. – 2019. – № 6-11 (30). – С. 197–201.

<sup>2</sup> Панченко В. И. Федеральная таможенная служба России: от агента к органу валютного контроля // *Академический вестник Ростовского филиала Российской таможенной академии*. – 2017. – № 1 (26). – С 59–63.

дения и закрытия цифровых электронных кошельков, а также порядок хранения информации о цифровых записях, совершенных посредством этих кошельков.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 12 – Реформа органов и агентов валютного контроля 2016 г.

Состояние готовности субъектов валютного регулирования и контроля к реализации своих полномочий в условиях цифровой экономики рассмотрено диссертантом в следующем параграфе в рамках исследования форм и методов регулирования и контроля и перевода их в цифровой формат.

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

Так, Е. Ю. Грачева и Г. П. Толстопятенко<sup>1</sup>, Г. А. Тосунян и А. В. Емелин<sup>2</sup>, Б. Ю. Дорофеев, Н. Н. Земцов и В. А. Пушин<sup>3</sup> относят резидентов и нерезидентов к субъектам валютных правоотношений, возникающих в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля и регламентирования валютного обращения. К объектам валютных правоотношений относят валюту РФ, ценные бумаги РФ, иностранную валюту, валютные ценности.

По мнению И. В. Хаменушко<sup>4</sup>, резиденты и нерезиденты являются непосредственными объектами валютного регулирования и контроля.

Следует отметить подход А. И. Шмыревой и В. М. Невмовенко<sup>5</sup>, согласно которому объектом валютного контроля необходимо считать внешнеторговую деятельность.

С точки зрения автора, объект валютного регулирования и валютного контроля является сложносоставным элементом системы. Объект регулирования и контроля носит субъектный характер и включает, с одной стороны, подконтрольных лиц: резидентов и нерезидентов, их права и обязанности по отношению к предмету регулирования. В данном случае обобщенно объектом являются права и обязанности резидентов и нерезидентов в валютных правоотношениях. С другой стороны, к объекту регулирования относятся также сами контролеры (органы и агенты), порядок реализации их функций регулируется органами валютного регулирования и контролируется по вертикали (вышестоящими контролерами).

---

<sup>1</sup> Финансовое право: учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. – М.: Проспект, 2006. – С. 384–386.

<sup>2</sup> Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право Российской Федерации. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2004. – С. 115–119.

<sup>3</sup> Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. Валютное право Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 51–54.

<sup>4</sup> Хаменушко И. В. Валютный контроль в Российской Федерации. – М.: ФБК-Пресс, 2001. – С. 26–38.

<sup>5</sup> Шмырева А. И., Невмовенко В. М. Некоторые аспекты валютного контроля // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2013. – № 2. – С. 66–70.

В рамках исследования объектов валютного регулирования и контроля диссертантом предложена классификация, основанная на правовом статусе подконтрольных лиц (рисунок 13).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 13 – Классификация объектов валютного регулирования/контроля

В таблице 16 автором систематизированы права и обязанности объектов валютного регулирования и валютного контроля.

В таблице 17 диссертантом выявлены возможности реализации полномочий участников валютных отношений в цифровой форме на современном этапе развития экономических отношений.

Таблица 16 – Права и обязанности объектов валютного регулирования и контроля

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

Продолжение таблицы 16

Резиденты	Нерезиденты
Юридические лица могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам – нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению (и еще в ряде случаев, приведенных в законе по отдельным видам внешнеторговой деятельности)	Без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации в сумме не превышающей 100 тыс. р. по одному контракту, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов
Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами – резидентами через счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в установленном порядке	Осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами
Осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет	
<b>Специальные обязанности (присутствуют только у резидентов)</b>	
При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты РФ в виде займов нерезидентам обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:	—

Продолжение таблицы 16

Резиденты	Нерезиденты
<ul style="list-style-type: none"> <li>– получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;</li> <li>– возврат в Российской Федерации денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;</li> <li>– получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа</li> </ul>	
<p>Примечание – Составлено автором.</p> <p>* За исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».</p>	

Таблица 17 – Цифровой формат реализации полномочий участников валютных правоотношений

Права/обязанности	Реализация в цифровом формате	Электронные ресурсы
Знакомство с актами проверок	Направление актов в электронном виде, в том числе с использованием сервиса «Личный кабинет»	www.kabinet-nalog.ru; www.edata.customs.ru
Обжалование действий/бездействий, правовых актов	Обращение в электронном виде посредством официальных сайтов центральных аппаратов служб и судебных органов	www.kabinet-nalog.ru; www.customs.ru; www.arbitr.ru
Представление объектам контроля сведений и документов	Направление посредством интернет-банкинга – способом дистанционного банковского обслуживания клиентов (в порядке, предусмотренном инструкцией ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И), в органы валютного контроля – по электронной почте в форматах, доступных участнику внешнеэкономической деятельности	Веб-сайты обслуживающих уполномоченных банков, официальные электронные адреса территориальных подразделений служб (ФТС России и ФНС России)
Осуществление перемещения валюты через границу Российской Федерации	Посредством системы электронного декларирования подача электронной пассажирской декларации (решение коллегии ЕАЭС от 23 июля 2019 г. № 124), вступает в силу в 2021 г.	www.customs.ru
Осуществление безналичных переводов средств (расчетов)	Посредством интернет-банкинга – способом дистанционного банковского обслуживания клиентов на основании договоров о банковском обслуживании	Веб-сайты обслуживающих уполномоченных банков
Примечание – Составлено автором.		

В условиях развития цифровой экономики к объекту валютного регулирования и контроля необходимо отнести права и обязанности лиц при совершении трансграничных сделок с цифровыми финансовыми активами.

Участниками таких операций будут владельцы цифровых финансовых активов, которые включены в реестр пользователей данной информационной системы и обладают уникальным кодом, дающим право доступа к системе, позволяющим получать информацию о своих цифровых финансовых активах и распоряжаться ими.

С позиции автора, неотъемлемой частью регулятивного воздействия на объекты регулирования/контроля является предмет регулирования/контроля. Именно

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

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

Предмет валютного регулирования и контроля в условиях цифровизации необходимо дополнить, включив в него порядок проведения операций по купле-продаже и (или) обмену цифровых финансовых активов.

Для определения перспектив изменения инструментария контроля диссертантом рассмотрены смарт-контракты на предмет их относимости к валютным отношениям. В настоящее время смарт-контракты находятся вне правового поля, и расчет по ним не относится к валютным операциям.

С юридической точки зрения, смарт-контракт может рассматриваться в двух аспектах:

1) как соглашение между двумя и более сторонами об установлении, изменении и прекращении юридических прав и обязанностей, «где часть или все его условия записаны и исполняются (или обеспечиваются) автоматически при помощи специальной программы»<sup>1</sup>. В данном аспекте смарт-контрактом можно считать и автоматизированный договор, и смарт-контракты, написанные с использованием технологии блокчейн;

2) «как компьютерные протоколы, эмулирующие логику договорных положений, являющиеся способом реализации соглашений между сторонами путем исполнения заложенного алгоритма, исключаяющего человеческий фактор»<sup>2</sup>.

Кроме того, в научной литературе присутствует и технологическая точка зрения на смарт-контракт, в частности его рассматривают как компьютерную программу, размещенную на определенном адресе в блокчейн или криптографически

---

<sup>1</sup> Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики = Legal regulation of economic relations in modern conditions of the digital economy: монография / А. В. Белицкая, В. С. Белых, О. А. Беляева и др.; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. – М.: Юстицинформ, 2019. – С. 99.

<sup>2</sup> Там же.

защищенный программный код, содержащий определенные заданные условия для исполнения<sup>1</sup>.

Для детального понимания сущности смарт-контрактов, в целях исследования возможности их использования как инструмента или предмета валютного регулирования и контроля в таблице 18 диссертантом определены принципиальные отличия смарт-контракта от внешнеторгового договора (контракта), заключенного в электронной форме.

Таблица 18 – Отличия смарт-контракта от внешнеторгового контракта в электронной форме

Критерии	Смарт-контракт	Внешнеторговый договор (контракт) в электронной форме
Форма	Электронная форма выражена в виде алгоритма или специальной компьютерной программы	Традиционный правовой документ, приведенный (для удобства и скорости обмена данными) в электронную форму
Предмет	Сделка, направленная на выполнение заданных действий в электронном виде	Возмездная сделка (купля-продажа товаров, работ, услуг) относительно предметов материального мира
Расчеты	Расчет криптографическими средствами (транзакции с участием криптовалют) автоматизирован, обеспечивается компьютерной программой, независимо от воли сторон (в ходе исполнения не может быть пересмотрен порядок расчетов под влиянием внешних обстоятельств)	Расчет осуществляется деньгами, т. е. официальными средствами платежа, с санкции плательщика (присутствует волеизъявление сторон в выборе формы расчета, допускается изменение сроков и порядка расчетов, а также возвраты средств)
Исполнение иных обязательств по сделке	Процесс исполнения автоматизирован, его выполнение обеспечивается компьютерной программой	Исполняется сторонами (с их участием) в натуральном выражении с возможностью уточнения и изменения предмета сделки и способа исполнения обязательства
Примечание – Составлено автором.		

<sup>1</sup> Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики = Legal regulation of economic relations in modern conditions of the digital economy: монография / А. В. Белицкая, В. С. Белых, О. А. Беляева и др.; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. – М.: Юстицинформ, 2019. – С. 100.

Из таблицы 18 следует, что сам смарт-контракт в ближайшее время не может быть отнесен к предмету валютного регулирования и контроля в силу того, что он не связан с денежными расчетами, однако его результаты при переводе в национальную или иностранную валюту попадают в поле зрения валютного регулятора и контролера в лице оператора обмена цифровых финансовых активов.

Анализируя степень готовности системы валютного регулирования и валютного контроля с точки зрения возможности реализации ее в цифровом формате, диссертант констатирует, что в настоящее время сформирована первоначальная база электронных ресурсов, позволяющая частично обеспечить функционирование субъектов и объектов регулирования/контроля.

Завершая раздел, отметим, что в ходе исследования автором рассмотрена в ретроспективном формате трансформация субъектов валютного регулирования и контроля, определено их перспективное положение в условиях цифровизации экономических отношений, систематизированы участники валютных отношений в рамках объекта регулирования/контроля, посредством детализации и классификации валютных операций выявлены их общие и специальные полномочия.

## **2 Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России**

### **2.1 Современные формы и методы валютного регулирования и валютного контроля**

В предыдущей главе автором проведено исследование понятия и сущности валютного регулирования и валютного контроля, выявлено, что данные понятия тесно взаимосвязаны друг с другом, кроме того, валютный контроль является логическим продолжением валютного регулирования. Далее автором детально рассмотрены современные формы и методы реализации валютного регулирования и контроля.

Исходя из постулата, что валютное регулирование и валютный контроль направлены на обеспечение устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка страны, отметим, что «регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты является инструментом обеспечения ее стабильности и, как следствие, стабильности и развития национальной экономики и банковской системы страны»<sup>1</sup>, а также необходимо учитывать факторы, оказывающие воздействие на валютный курс. В научной литературе<sup>2</sup> к таким факторам относят: темп инфляции, состояние платежного баланса, разницу процентных ставок на привлекаемый капитал из разных стран, степень доверия к стране в мировом сообществе, валютную политику государства в целом и др.

---

<sup>1</sup> Никулина О. В., Кучерявая Н. Н. Влияние валютной политики и валютного регулирования на развитие банковской деятельности в сфере кредитования экономических субъектов в России и за рубежом // Экономика устойчивого развития. – 2015. – № 3 (23). – С. 343–356.

<sup>2</sup> Международные валютно-кредитные отношения: учеб. пособие / под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 296 с.

Определив и систематизировав факторы, влияющие на стабильность валютного рынка, можно разработать формы и методы воздействия на них для достижения поставленных целей.

Действующая система валютного регулирования и валютного контроля в России в определенной степени сопоставима с системой государственного регулирования финансов. Известные методы и инструменты государственного воздействия на финансовые отношения (косвенные методы регулирования и прямое административное воздействие)<sup>1</sup> применимы и в отношении валютного регулирования и контроля.

Таким образом, к основным формам валютного регулирования относятся прямое и косвенное государственное воздействие на валютные отношения. В условиях современной экономической системы реализуются как экономические (рыночные), так и административные (государственные) методы регулирования валютных отношений.

Рыночное регулирование устанавливается в результате равновесия на рынке в соответствии с общеэкономическим законом стоимости. Конкуренция на валютных рынках обеспечивает относительную эквивалентность обмена валют, соответствие международных потоков валют потребностям мирового хозяйства, связанным с движением товаров, услуг, капиталов, кредитов.

Прямое государственное валютное регулирование предполагает активную роль государственных органов в формировании валютных соотношений и пропорций, применение специфических методов и инструментов воздействия, не всегда совместимых с рыночными.

Прямое и косвенное валютное регулирование дополняют друг друга. Первое, основанное на конкуренции, порождает стимулы развития, а второе направлено на преодоление негативных сторон рыночного регулирования валютных от-

---

<sup>1</sup> Иваницкий В. П. Финансовая система постцентрализованного рынка в условиях трансформации // Инновационное развитие денежно-кредитной и финансовой системы в условиях пространственно-экономической трансформации: монография / под науч. ред. В. П. Иваницкого, М. С. Марамыгина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016. – С. 78–87.

ношений. Государство всегда обязано сохранять валютный контроль в целях регламентации и надзора за валютными отношениями.

Целью государственного воздействия на валютные отношения является защита национальной валюты от вытеснения ее из обращения валютами других государств. Этим объясняются действия государства по оптимизации структуры платежного баланса и обеспечению оптимального курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

Прямое регулирование проявляется, как правило, в целенаправленном воздействии на валютные отношения, выраженном в издании регламентирующих документов, как нормативно-правовых актов, так и рекомендаций, разъяснений, указаний. В научных публикациях отмечается, что одним из инструментов прямого метода валютного регулирования является валютный контроль, поскольку он обеспечивает действие валютных ограничений с помощью органов валютного контроля<sup>1</sup>.

Валютное регулирование не статично, находится в постоянном процессе совершенствования, что отмечено во многих публикациях<sup>2</sup>.

В зависимости от того, насколько прямые меры государственного воздействия на валютные отношения и допустимые варианты поведения субъектов этих отношений регламентированы нормативными актами, в теории финансов различают несколько валютных режимов<sup>3</sup>: валютная монополия, валютное регулирование и свободное совершение валютных операций, их отличительные черты представлены диссертантом в таблице 19.

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Мельник В. Н. Анализ осуществления валютного контроля таможенными органами // Тенденции развития науки и образования. – 2019. – № 49-8. – С. 80–83.

<sup>2</sup> Ляменков А. К., Ляменкова Е. А. Эволюция валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации // символ науки: международный научный журнал. – 2015. – № 11-1. – С. 131–134; Филатова В. В. Особенности валютного регулирования стран в условиях членства в ЕАЭС // Таможенная политика России на Дальнем Востоке. – 2017. – № 2 (79). – С. 92–97; Казанчев А. Х. Необходимость либерализации современной российской валютной политики // Финансы и кредит. – 2009. – № 31 (367). – С. 35–42.

<sup>3</sup> Хаменушко И. В. Валютный контроль в Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2001. – С. 11.

Таблица 19 – Отличительные черты валютных режимов

Валютная монополия	Валютное регулирование	Свободное совершение операций
Планирование общего платежного оборота с зарубежными странами, проведение валютных операций ограниченным числом лиц только посредством государственных уполномоченных банков, тотальный контроль за совершением валютных операций	Свобода совершения валютных операций практически неограниченным числом лиц с условием соблюдения ряда ограничений, установленных с целью выравнивания платежного баланса	Полная свобода совершения валютных операций, за исключением операций, направленных на легализацию преступно полученных доходов и финансирование терроризма
Примечание – Составлено автором.		

Косвенное регулирование выражается в опосредованном воздействии на поведение экономических агентов рынка. Ярким примером косвенного воздействия государства на валютные операции является Италия 1930-х гг., когда переводы валюты по импортным контрактам иностранными партнерами официально не были запрещены, но банки, прежде чем перевести денежные средства, были обязаны потребовать от плательщика представить таможенные документы о ввозе товаров, что делало авансовые платежи по импортным контрактам невозможными<sup>1</sup>.

Разделение валютного регулирования на прямое и косвенное является условным, как отмечает Б. Е. Москалев: «Не следует считать, что прямое валютное регулирование реализуется только через жесткое администрирование, а косвенное регулирование – это инструмент рыночного типа. В реальности и те, и другие должны способствовать развитию рыночных отношений и соответствовать рыночным требованиям»<sup>2</sup>.

Учитывая симбиоз прямого и косвенного валютного регулирования, конкретизируем методы, присущие каждой из форм государственного воздействия на валютные отношения.

<sup>1</sup> Хаменушко И. В. Валютный контроль в Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2001. – С. 20; Фрей Л. И. Валютные ограничения и клиринги. – М.: Международная книга, 1940. – С. 24.

<sup>2</sup> Москалев Б. Е. Особенности формирования и функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля внешнеторговой деятельности в России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – М., 2004. – С. 80.

Экономические и административные методы валютного регулирования отличаются набором применяемых инструментов<sup>1</sup>.

К экономическим методам валютного регулирования можно отнести девальвацию валюты (снижение обменного курса национальной валюты); ревальвацию валюты (повышение курса национальной валюты); валютную интервенцию (целенаправленная покупка/продажа центральным банком страны национальной валюты); коррекцию учетных ставок центрального банка (повышение/сокращение учетных ставок).

В отечественной научной литературе отмечается, что развитие инфляционных процессов в значительной степени повторяет динамику курса национальной валюты<sup>2</sup>, и существенные всплески инфляции, как правило, совпадают с периодом девальвации рубля. В 2014 г. индекс обменного курса рубля снизился на 30 % по сравнению с декабрем 2013 г., а в 2015 г. – на 15,9 % по сравнению с декабрем 2014 г. В конце марта 2016 г. номинальный курс составлял уже 75,09 р. за 1 долл. США. При этом уровень инфляции в 2014 г. повысился до 11,4 % по сравнению с 6,5 % в предыдущем году, а в 2015 г. достиг 12,9 %.

Девальвация может быть управляемой государством (при контролируемой девальвации курс национальной валюты снижается на заранее определенную величину) или неконтролируемой (курс непредсказуемо падает). В таблице 20 диссертантом приведены наиболее яркие примеры неконтролируемой девальвации из мировой практики.

Примером успешной для страны небольшой девальвации валюты может служить швейцарский франк. В 2011 г. Центральный банк Швейцарии официально привязал курс франка к евро, установив предел 1,2 швейцарских франка за 1 евро. В начале 2011 г. стоимость доллара и швейцарского франка были равнозначны (1:1), в августе того же года стоимость доллара составила 1,31 франка, что положительно повлияло на рост индексов ценных бумаг Швейцарии.

---

<sup>1</sup> Панченко В. И. Валютные ограничения и валютный контроль в механизме валютного регулирования // Вестник Российской таможенной академии. – 2017. – № 3. – С. 90–97.

<sup>2</sup> Ильяшенко В. В. Взаимосвязь динамики валютного курса и инфляции в экономике России // Экономика, социология и право. – 2016. – № 4-2. – С. 29–31.



К методу ревальвации прибегают, когда есть необходимость снизить инфляционное давление, приостановить рост активного сальдо платежного баланса или купить дешевле иностранную валюту. В мире ревальвация применялась в 1969 г. в ФРГ, в 1971 г. в США и Японии, в 1971 и 1973 гг. в Австрии, Швейцарии и Нидерландах, а в 2005 и 2008 гг. ревальвация проведена в отношении юаня, в результате его курс сначала повысился на 2 %, а потом до 20 %<sup>1</sup>.

Немецкий ученый Ю. Базедов отмечает, что «свободное движение капиталов через границы является показателем уверенности экономических игроков в силе экономической системы. Там, где такая уверенность отсутствует, неизбежно начнется отток капитала; там же, где уверенность в устойчивости экономики велика, туда и направятся потоки капитала. Во все времена, особенно в период перед Второй мировой войной, государства старались оказывать влияние на этот механизм посредством регулирования обменного курса своих валют: устанавливался фиксированный курс обмена, вводились ограничения по конвертированию соответствующей (национальной) валюты, проводилась девальвация и ревальвация, объявлялся мораторий на выплату иностранных долгов своими гражданами и компаниями»<sup>2</sup>.

Третьим рассматриваемым в диссертации методом валютного регулирования являются валютные интервенции. Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Одним из примеров стабилизации курса национальной валюты России с помощью валютной интервенции (наряду с прочими) являются действия государства в 1993 г., когда в целях выхода из кризиса Правительство РФ рекомендовало Банку России «последовательно проводить линию на стабилизацию и укрепление ва-

---

<sup>1</sup> Ревальвация (англ. revaluation) // Биржевой словарь ForTrader. – URL: <https://fortrader.org/birzhevoj-slovar/ekonomicheskie-ponyatiya/revalvaciya.html> (дата обращения: 27.10.2020).

<sup>2</sup> Базедов Ю. Право открытых обществ – частное и государственное регулирование международных отношений: общий курс международного частного права / пер. с англ. Ю. М. Юмашева. – М.: Норма, 2016. – С. 52.

лютного курса рубля с помощью жесткой денежно-кредитной политики, мер по мобилизации внутренних и внешних валютных ресурсов, интервенций на валютном рынке...»<sup>1</sup>.

Другим примером являются валютные интервенции Банка России 2014–2015 гг., связанные с резким падением курса рубля в 2014 г. Так, в декабре 2014 г. Банк России продал на валютном рынке 10,3 млрд долл. США, а в январе следующего года – 2,3 млрд долл. США<sup>2</sup>.

Метод корректировки учетных ставок центрального банка предусматривает влияние на валютные отношения путем изменения процента, под который центральный банк страны кредитует коммерческие банки. Банка России отождествляет учетную ставку с процентной ставкой рефинансирования, под которой также понимается ставка процента при предоставлении кредитов коммерческим банкам. С 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования Банк России приравнивает к значению ключевой ставки, определенному на соответствующую дату.

Под ключевой ставкой понимается процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, она является основным индикатором денежно-кредитной политики. Ключевая ставка была введена Банком России 13 сентября 2013 г.

Уровень учетной ставки Банка России определяет минимальную стоимость кредитных денег для физических и юридических лиц. Чем выше процент учетной ставки, тем дороже коммерческим банкам обходится кредит центрального банка. Таким образом, объем денежной массы в обращении уменьшается, предложение падает, в результате стоимость национальной валюты растет. При снижении ставки происходит обратный процесс.

Ученые по-разному оценивают экономическую ситуацию в России в период 2014–2015 гг. и принимаемые регулятором меры для стабилизации экономики.

---

<sup>1</sup> Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка: постановление Правительства РФ от 6 марта 1993 г. № 205 (ред. от 10 августа 1993 г.)

<sup>2</sup> Тарасова Г. М., Шмырева А. И. Оценка состояния валютного курса рубля // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2015. – № 2. – С. 187–191.

О. В. Никулина рассматривала повышение ключевой ставки в период 2014–2015 гг.<sup>1</sup>, что, по ее мнению, было вынужденной мерой, которая позволила коммерческим банкам привлекать денежные средства во вклады под более высокий процент. Это, с одной стороны, стабилизировало финансовые потоки в российской экономике и сделало ее более привлекательной для иностранных игроков, которым стало выгодно размещать свои денежные средства на депозит российских банков по сравнению с рискованными спекулятивными операциями на валютном рынке за рубежом, с другой стороны, повышение ключевой ставки привело к удорожанию кредитных ресурсов для экономических субъектов.

В таблице 21 диссертантом показано, как изменение Банком России учетных ставок влияло на курс национальной валюты по отношению к доллару США.

Таблица 21 – Влияние изменения размера учетной ставки на курс национальной валюты

Дата, с которой установлена ставка	Размер ставки, % годовых	Средний курс рубля к 1 долл. США в данный период
28.10.2019	6,50	С 28.10.2019 по 15.12.2019 – 63,8084
16.12.2019	6,25	С 16.12.2019 по 09.02.2020 – 62,6305
10.02.2020	6,00	С 10.02.2020 по 26.04.2020 – 70,7090
27.04.2020	5,50	С 27.04.2020 по 21.06.2020 – 71,4613
22.06.2020	4,50	С 22.06.2020 по 26.07.2020 – 70,6479
27.07.2020	4,25	С 27.07.2020 по 01.11.2020 – 75,4039
Примечание – Составлено автором.		

К факторам, влияющим на валютный курс, в научной литературе относят международное движение капиталов и состояние платежного баланса. Как отмечают Г. М. Тарасова и А. И. Шмырева, «рост положительного сальдо позволяет делать заключение об улучшении валютного положения страны и оказывает прямо посредством дополнительного поступления валютной выручки на валютный ры-

<sup>1</sup> Никулина О. В. Исследование эффективности применения Центробанком РФ инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики // Экономика и практика. – 2018. – № 1 (49). – С. 57–65.

нок и косвенно через положительные оценки и ожидания со стороны участников рынка повышающее воздействие на валютный курс»<sup>1</sup>.

Трансграничное движение капитала на развивающихся рынках, по мнению Д. И. Тереладзе и К. В. Екимовой, может иметь негативную сторону, выражающуюся в повышении доли спекулятивного капитала, и тем самым способствовать снижению устойчивости мировой финансовой системы в целом<sup>2</sup>.

Кроме того, существенное не прямое влияние оказывает политическая обстановка. Как отмечает В. В. Ильяшенко, «снижение курса национальной валюты оказывает рестриктивное воздействие на импорт высокотехнологичной продукции, необходимой для экономики, ведет к уменьшению или сокращению темпов роста инвестиций в основной капитал, снижению реальных доходов населения, развитию инфляции издержек, способствует увеличению вывоза капитала из страны, что означает сокращение совокупного спроса и сдерживание экономического роста в стране»<sup>3</sup>.

Колебание валютного курса на международном уровне сопряжено с проявлением такого явления, как валютный кризис, под которым подразумевается «обострение международных валютно-финансовых отношений экономических субъектов разных стран в результате дисбаланса на мировом валютном рынке, что также приводит к нарушению функционирования внутренних кредитно-денежных систем. При этом колебания курсов валют оказывают существенное влияние на мировую экономику, обостряя социальные конфликты и нарушая циклическое развитие экономических процессов в различных странах и регионах мира»<sup>4</sup>. Так, причины валютного кризиса 2014–2015 гг. в России связывают с падением цены

---

<sup>1</sup> Тарасова Г. М., Шмырева А. И. Оценка состояния валютного курса рубля // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2015. – № 2. – С. 189.

<sup>2</sup> Тереладзе Д. И., Екимова К. В. Механизмы формирования валютнофинансовых кризисов на развивающихся рынках // Ученые записки Международного банковского института. – 2020. – № 2 (32). – С. 104–121.

<sup>3</sup> Ильяшенко В. В. Воздействие мировых цен на нефть на состояние валютного курса и инфляционные процессы в Российской экономике // Журнал экономической теории. – 2020. – Т. 17, № 3. – С. 520.

<sup>4</sup> Никулина О. В., Лемешко И. Г. Влияние валютного кризиса функционирование малого предпринимательства в Российской экономике // Экономика устойчивого развития. – 2015. – № 2 (22). – С. 238.

на нефть, которое привело к резкому падению курса рубля, усиленное финансовыми санкциями со стороны США и Европы, не имеющими решающего значения, но негативно влияющими на экономическую ситуацию.

В этот же период (в конце 2014 г. – начале 2015 г.) увеличились валютные вклады населения. Опасно складывалась ситуация, когда компании занимали в долларах, а получали рублевую выручку. Когда валюта меняет свой курс резко, это может приводить к серьезным проблемам в обслуживании долгов, особенно предприятий, которые получают валютные кредиты, но не имеют валютной выручки.

По замечанию О. В. Никулиной и С. А. Петросяна, ослабление рубля подталкивает отечественные компании создавать резервы под выплату валютного долга, что в результате усугубляет положение национальной валюты и приводит к накоплению невыплаченных долгов<sup>1</sup>.

В течение 2015 г. наблюдалось снижение спроса со стороны как российских предприятий, так и банков на иностранные активы, также снизилась доля вкладов населения в иностранной валюте<sup>2</sup>. Таким образом, наблюдается сокращение оттока иностранного капитала из России и стабилизация национальной валюты. Возникшую относительную устойчивость национальной валюты в 2015 г. связывают с адаптацией экономических агентов к коридору цен на нефть в 50–60 долл./барр., прохождением пика выплат по внешнему долгу в феврале-марте, а также тем, что в период стремительного ослабления рубля экономические агенты аккумулировали значительный запас валюты<sup>3</sup>.

К косвенным методам валютного регулирования вполне можно отнести введение единой валюты в странах – участницах международных сообществ. В качестве примера П. В. Микаилов называет успешную реализацию финансовой инте-

---

<sup>1</sup> Никулина О. В., Петросян С. А. Влияние валютной политики на развитие международной торговли транснациональных компаний // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 1 (33). – С. 47.

<sup>2</sup> Никулина О. В., Чалик А. В. Исследование эффективности функционирования российской банковской системы в условиях усиления международной банковской конкуренции // Экономика устойчивого развития. – 2017. – № 3 (31). – С. 22.

<sup>3</sup> Горюнов Е., Трунин П. Между инфляцией и рецессией: Банк России дал промышленности символический пункт // Оперативный мониторинг экономической ситуации в России. Тенденции и вызовы социально-экономического развития. – 2015. – № 5. – С. 5–6.

грации единого рынка капитала и финансовых услуг в Европейском союзе. Рассматривая перспективы введения единой валюты на территории стран – участниц ЕАЭС, он подчеркивает достоинства этого метода: «Единая валюта удаляет все валютные риски между странами-участницами, а также снижает волатильность курса по отношению к третьим валютам»<sup>1</sup>, что в итоге способствует более высокому темпу роста экономики участвующих стран.

Однако в процессе интеграции следует помнить, что валютные системы каждого государства представляют собой сложные образования, которые имеют сложившуюся национальную специфику, высокий уровень самостоятельности функционирования, непосредственно затрагивают широкий комплекс экономических интересов – от единичного производителя и потребителя до государства. В. И. Панченко в связи с этим отмечает: «Структурная особенность национальной валютной системы состоит в том, что она объединяет разнородные по своему происхождению элементы: во-первых, внутренний валютный рынок; во-вторых, элементы, имеющие отношение к деятельности государства в денежной и валютной сферах экономики страны»<sup>2</sup>.

Рассматривая в качестве главного индикатора состояния процессов интеграции в рамках ЕАЭС таможенное сотрудничество, О. М. Петрушина, М. И. Филиппов и И. В. Кондрашова отмечают недостатки, характерные современным реалиям международного сотрудничества: «1) споры между таможенными службами ЕАЭС; 2) проблема защиты прав интеллектуальной собственности; 3) слабые коммуникативные связи между таможенными службами; 4) устаревшие технологии и техника; 5) проблема коррупции»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Микаилов П. В. Проблемы и перспективы введения единой валюты в странах-участницах // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2016. – № 5 (101). – С. 165.

<sup>2</sup> Панченко В. И. Особенности интеграции национальных валютных систем в евразийском экономическом союзе // Вестник Российской таможенной академии. – 2018. – № 3. – С. 33.

<sup>3</sup> Петрушина О. М., Филиппов М. И., Кондрашова И. В. Актуальные вопросы международного сотрудничества // Russian Economic Bulletin. – 2019. – Т. 2, № 6. – С. 82.

Для решения проблемы интеграции единой валюты на пространстве Евразийского экономического союза О. В. Никулина и А. Д. Ткаченко<sup>1</sup> предлагают объединить рынки товаров (капитал, услуг), ввести единую тарифную систему на территории ЕАЭС, разработать и внедрить единое налогообложение, установить единые принципы валютного регулирования, создать единые группы по видам товаров. Пока эти вопросы не решены, российский рубль стабильно удерживает свои позиции в качестве основной валюты, используемой странами Евразийского экономического союза в процессе торговли внутри ЕАЭС.

Административными методами прямого государственного валютного регулирования являются введение запрета на отдельные виды операций или формы их осуществления; ограничение на отдельные виды валютных операций; введение лицензирования на отдельные виды деятельности или осуществление валютных операций; определение порядка осуществления валютного контроля.

В. И. Панченко отмечает, что валютные ограничения могут иметь разную эффективность, которая заметно зависит от применения специального инструмента административного метода валютного регулирования – валютного контроля<sup>2</sup>.

Диссертантом проведен анализ административных методов валютного регулирования, действующих в Российской Федерации с 2003 г. (принятие Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») по настоящее время. В результате проведенного исследования сделан вывод о либерализации валютного законодательства и, следовательно, о смещении соотношения регуляторов в пользу рыночных.

Подтверждением вывода являются нормы, представленные в таблице 22, которые были введены законодателем в 2003 г., но впоследствии сняты. Описанные в таблице (и другие, не приведенные автором) ограничения действовали до 1 января 2007 г. Необходимо отметить, что указанные требования не изменены или перефразированы, а полностью отменены.

---

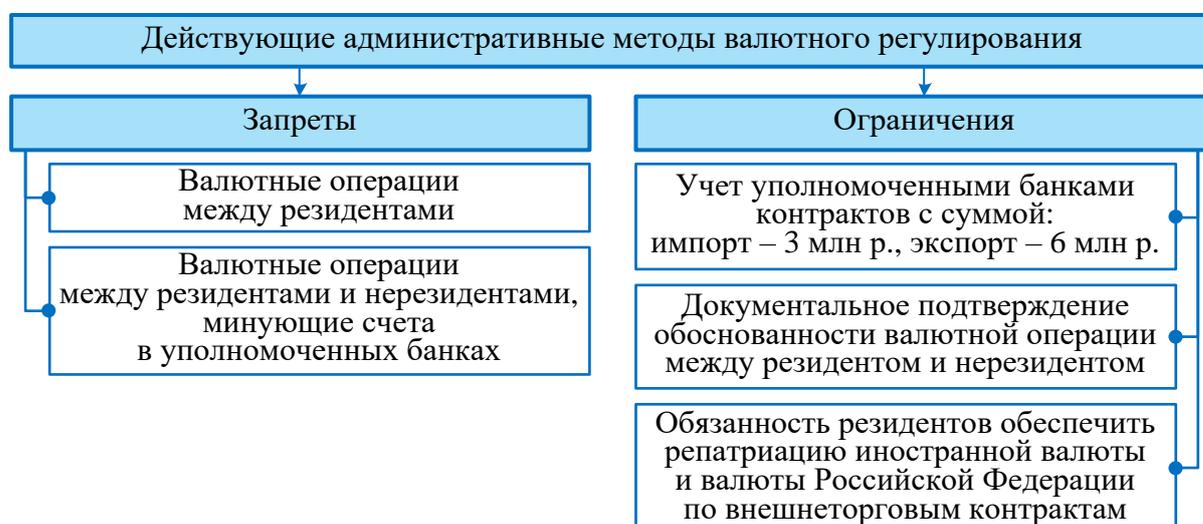
<sup>1</sup> Никулина О. В., Ткаченко А. Д. Особенности таможенного и валютного регулирования внешнеторговых отношений стран ЕАЭС // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 3 (35). – С. 79–85.

<sup>2</sup> Панченко В. И. Валютные ограничения и валютный контроль в механизме валютного регулирования // Вестник Российской таможенной академии. – 2017. – № 3. – С. 90–97.

Таблица 22 – Валютные запреты и ограничения (в период 2003–2006 гг.)

№ п/п	Вид ограничения
1	<p>Резервирование резидентами сумм экспортной выручки в случае предоставления нерезидентам отсрочки платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– при экспорте отдельных видов товаров;</li> <li>– за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ.</li> </ul> <p>Были установлены требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50 % определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа</p>
2	<p>Особый порядок расчетов и переводов при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами, предусматривающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– использование специального счета резидентом;</li> <li>– требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100 % суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 календарных дней</li> </ul>
3	<p>Требование об использовании специального счета при регулировании следующих валютных операций, осуществляемых между резидентами и нерезидентами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам;</li> <li>– расчетов и переводов при получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов;</li> <li>– операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);</li> <li>– исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;</li> <li>– операций кредитных организаций, за исключением банковских операций</li> </ul>
4	<p>Требование об использовании специального счета при осуществлении между резидентами и нерезидентами следующих валютных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам;</li> <li>– расчетов и переводов при получении кредитов и займов в валюте РФ резидентами от нерезидентов;</li> <li>– операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);</li> <li>– исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;</li> <li>– операций, связанных с приобретением нерезидентами у резидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами);</li> <li>– операций, связанных с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), а также исполнением резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам</li> </ul>
5	<p>Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам должны были осуществляться путем зачисления суммы кредита или займа на банковский счет нерезидента в валюте РФ, открытый в уполномоченном банке</p>
<p>Примечание – Составлено автором.</p>	

Действующие в настоящее время запрещающие и ограничительные меры валютного регулирования систематизированы автором на рисунке 14.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 14 – Действующие административные методы валютного регулирования в отношении участников валютных правоотношений

Из представленных запретов и ограничений становится очевидна их целесообразность с точки зрения обеспечения экономической безопасности государства. Установленные регулятором правила направлены на предотвращение незаконного вывода капитала за пределы Российской Федерации.

С 2014 г. отменена обязанность резидентов представлять в качестве документов, подтверждающих исполнение обязательств поставки товара по внешнеторговому контракту, в уполномоченный банк декларации на товары (грузовые таможенные декларации). Это стало возможным благодаря автоматизации процесса взаимного информационного обмена таможенных органов и уполномоченных банков.

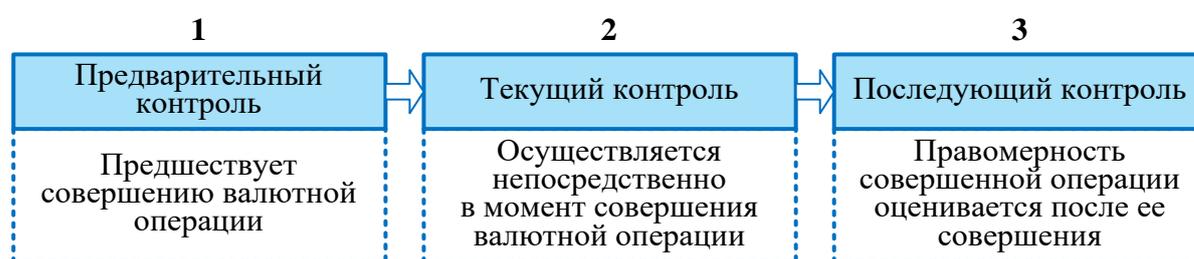
В 2018 г. ушли в прошлое такие формы учета и отчетности по валютным и связанным с ними операциям, как паспорт сделки и справка о валютных операциях. Благодаря расширению возможности автоматизированного контроля снята нагрузка с добросовестных участников валютных операций. Вместе с тем введены ограничения для недобросовестных участников, деятельность которых направлена

на дестабилизацию экономики страны посредством утечки капитала. Уполномоченные банки получили возможность отказывать в совершении валютных операций в случае, если их законность и обоснованность вызывает сомнение или если у банка имеется информация уполномоченных органов, позволяющая однозначно заявлять, что в случае осуществления валютной операции по распоряжению клиента в дальнейшем такая операция может быть признана незаконной.

С 1 января 2020 г. происходит поэтапная отмена требований о репатриации экспортной выручки по внешнеторговым контрактам с суммой обязательств и условиям оплаты в рублях в отношении сырьевых товаров и полная отмена данного требования в отношении несырьевых товаров, за исключением отдельных категорий. По мнению В. И. Панченко, данный факт можно оценить, с одной стороны, как положительный (дедолларизация расчетов по внешнеторговым сделкам и укрепление позиции рубля), с другой стороны, такая либерализация содержит угрозу снижения предложения иностранной валюты на внутреннем рынке<sup>1</sup>.

Степень соблюдения и эффективность действия валютных запретов и ограничений (как способ обратной связи) позволяет определять необходимые формы и методы валютного контроля.

Последовательно реализуемые и логически связанные между собой формы валютного контроля схематично представлены автором на рисунке 15.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 15 – Формы валютного контроля

<sup>1</sup> Панченко В. И. Либерализация как вектор современного этапа развития валютной политики российского государства // Академический вестник Ростовского филиала Российской таможенной академии. – 2020. – № 1 (38). – С. 60–65.

Формы валютного контроля соответствуют традиционным формам государственного финансового контроля (в зависимости от времени проведения)<sup>1</sup>: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль наиболее характерен для агентов валютного контроля, в частности уполномоченных банков. Пример – предшествующая переводу средств проверка банком платежных документов и сведений (информации, документов), на основании которых осуществляется валютная операция (до марта 2018 г. – справка о валютных операциях), получение информации об ожидаемых сроках исполнения обязательств по внешнеторговой сделке нерезидентом.

Кроме того, предварительный контроль осуществляют таможенные органы в процессе декларирования, процедура которого предусматривает заполнение в соответствующей графе декларации на товары уникального номера внешнеторгового контракта, в рамках которого поставляется товар. Указанный в декларации уникальный номер контракта сверяется инспектором с базой данных таможенных органов, наполняемой в этой части информацией уполномоченных банков о поставленных на учет внешнеторговых контрактах, до выпуска таможенной декларации.

В проведении текущего валютного контроля, как показывает практика, более всего задействованы уполномоченные банки. Они формируют ведомости банковского контроля, отражая в ней все платежи и поставки, совершенные в рамках контракта, определяют текущее и итоговое сальдо расчетов сторон контракта, тем самым в процессе непрерывного автоматизированного мониторинга с помощью специальных программных продуктов и разработанных технологий выявляют первичные признаки нарушений требований валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, которые в дальнейшем посредством цифровых технологий через Банк России передаются органам валютного контроля для последующего контроля и принятия мер реагирования к нарушителям.

Последующий валютный контроль, в отличие от перечисленных выше форм контроля, наиболее очевиден для хозяйствующих субъектов, поскольку основным

---

<sup>1</sup> Финансовая система государства: учеб. пособие / Н. Ю. Исакова, Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 84 с.

его методом является проверка соблюдения резидентом или нерезидентом требований валютного законодательства и актов органов валютного регулирования в результате исполнения сторонами условий внешнеторгового контракта. Эту форму валютного контроля можно считать основной для органов валютного контроля.

Методология валютного контроля – важное направление исследования, поскольку методы осуществления контрольных действий во многом обуславливают эффективность контроля, а от порядка их выполнения и фиксации результатов зависит законность действий контролирующих органов, возможность предотвращения и пресечения нарушений валютного законодательства, а также привлечение к ответственности виновных.

Под методом валютного контроля как разновидности государственного финансового контроля принято понимать специфические приемы и способы его осуществления. Как правило, это комплекс конкретных приемов осуществления контрольных действий. Среди методов валютного контроля как разновидности государственного финансового контроля традиционно выделяют наблюдение, анализ и проверку<sup>1</sup>.

Исторически сложилось, что под наблюдением понимают ознакомление с деятельностью объекта контроля без применения сложных приемов получения и оценки информации<sup>2</sup>. Анализ характеризуется обработкой документальной информации с использованием специальных аналитических математических приемов. Что касается проверки, то она, как правило, касается конкретных вопросов деятельности объекта контроля, исследуемых на основе документов и результатов анализа в целях подтверждения или опровержения признаков нарушений.

Названные методы как совокупность действий контролирующих органов условно делятся на два типа контроля: документальный и фактический.

---

<sup>1</sup> Хаменушко И. В. Валютный контроль в Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2001. – С. 86–118; Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П., Рыжакова Е. А. Финансовый контроль: учеб. пособие. – М.: Камертон, 2004. – С. 129–164; Финансовое право: учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. – М.: Проспект, 2006. – 532 с.

<sup>2</sup> Шохин С. О., Воронова Л. И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит: теория и практика применения в России: науч.-метод. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 237 с.

Практика показывает, что специфика валютного контроля заключается в применении именно документального типа контроля, что подразумевает формальное изучение и арифметическую проверку платежных документов, подтверждающих документов и форм учета и отчетности. Вместе с тем в практике валютного контроля таможенных органов вполне применим и фактический контроль. Так, в порядке реализации таможенной системы управления рисками, при выявлении профиля риска, соответствующего вероятности повторного ввоза одного и того же товара, или товара с многократным необоснованным завышением стоимости таможенный инспектор осуществляет досмотр груза. При проведении контроля в отношении наличных денежных средств, перемещаемых физическими лицами, таможенные органы наряду с прочим применяют такие формы контроля, как таможенный осмотр, таможенный досмотр, личный таможенный досмотр.

Наблюдение с точки зрения валютного контроля обладает рядом качественных характеристик, таких как непрерывность, всеобщность и нейтральность. Непрерывный характер включает в себя наблюдение за всеми операциями определенного рода (расчеты по внешнеторговым контрактам, переводы и т. п.) на постоянной основе и не выборочно, а сплошным порядком независимо от количества подконтрольных операций. Этот метод позволяет рассматривать не отдельную операцию объекта контроля, а его внешнеторговую деятельность в целом, понимать его объемы, частоту и географию.

Действующая в настоящее время единая автоматизированная система таможенных органов позволяет формировать отчет по любому участнику внешнеторговой деятельности с указанием количества заключенных им внешнеторговых контрактов, также можно наблюдать за ходом их исполнения в части поставок и платежей в суммовом выражении, определять сальдо расчетов на конкретную дату.

Всеобщность наблюдения предполагает мониторинг в отношении всех без исключения лиц, совершающих подконтрольный вид валютных операций. В данном смысле все объекты контроля находятся в равных условиях, в отношении каждого из них осуществляется наблюдение за ходом (полнотой и своевременностью) исполнения внешнеторгового контракта.

Например, в 2018 г. региональная база данных валютного контроля Уральского таможенного управления позволила осуществлять непрерывный мониторинг более 270 тыс. внешнеторговых контрактов, заключенных более чем 30 тыс. участников внешнеторговой деятельности.

Нейтральность наблюдения обеспечивает соблюдение принципа невмешательства в хозяйственную деятельность добросовестных объектов контроля. Процесс наблюдения разработан таким образом, чтобы максимально освободить участников внешнеторговой деятельности от представления в контролирующие органы дополнительных документов, справок, сведений и информации. Примером обеспечения нейтральности наблюдения валютного контроля можно назвать отмену в 2014 г. обязанности резидентов представлять в уполномоченный банк декларации на товары (грузовые таможенные декларации) в качестве подтверждающих документов по внешнеторговым контрактам. Это стало возможным благодаря автоматизации таможенно-банковского взаимного информационного обмена.

Реализация наблюдения как метода в валютном контроле также прослеживается на примере мониторинга перемещения наличных денежных средств через таможенную границу ЕАЭС.

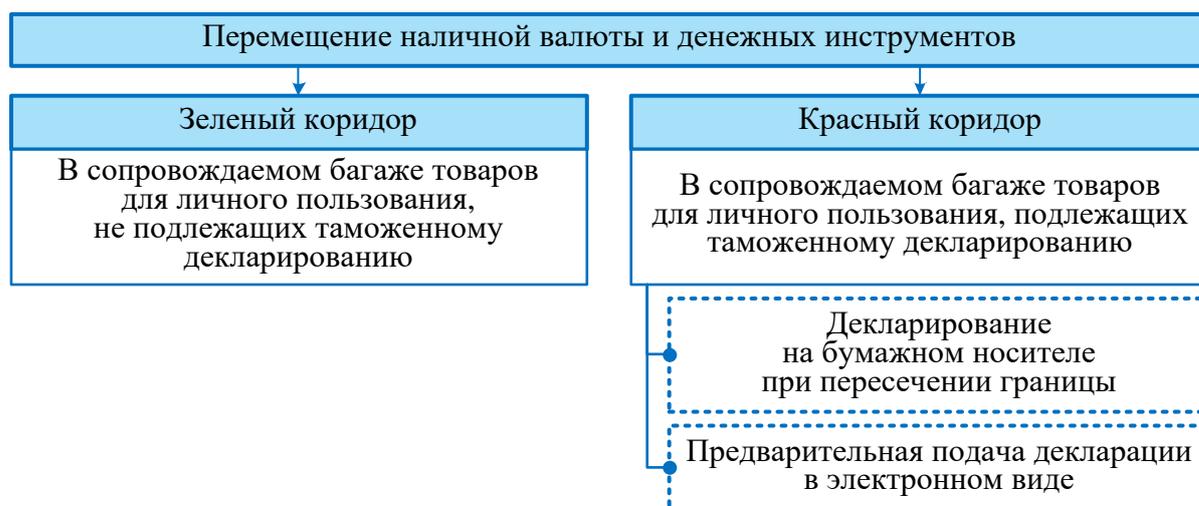
Согласно действующему Федеральному закону от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из нее иностранной валюты, валюты РФ, а также дорожных чеков, внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме (далее – денежные инструменты) осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при условии соблюдения требований таможенного законодательства.

Осуществляя функции органа валютного контроля, ФТС России организует и осуществляет контроль за перемещением через таможенную границу ЕАЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

В России действует система декларирования при перемещении наличных денежных средств и финансовых инструментов. Таможенным кодексом ЕАЭС (ТК ЕАЭС) предусмотрены пассажирская таможенная декларация, порядок использования ее при таможенном декларировании товаров для личного пользования.

В соответствии с подп. 7 п. 1 ст. 260 ТК ЕАЭС таможенному декларированию подлежат наличные денежные средства и (или) дорожные чеки, если общая сумма таких наличных денежных средств и (или) дорожных чеков при их одновременном ввозе на таможенную территорию ЕАЭС или одновременном вывозе с нее превышает сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. США по курсу валют, действующему на день подачи таможенному органу пассажирской таможенной декларации, а также денежные инструменты (вне зависимости от суммы).

Современный метод наблюдения за перемещением наличности соответствует международным требованиям и реализуется в местах перемещения товаров через таможенную границу ЕАЭС посредством применения системы двойного коридора<sup>1</sup>. Суть такой системы наблюдения диссертантом представлена схематично на рисунке 16.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 16 – Схема организации применения метода наблюдения при перемещении через границу ЕАЭС наличной валюты

ФТС России обеспечена возможность загрузки в информационный ресурс таможенных органов информации о лицах, причастных к экстремизму или терро-

<sup>1</sup> Международной конвенцией об упрощении и гармонизации таможенных процедур (Киотской конвенцией от 18 мая 1971 г.) установлено, что пассажиры при прибытии/убытии осуществляют декларирование товаров путем выбора между зеленым или красным коридором (система двойного коридора).

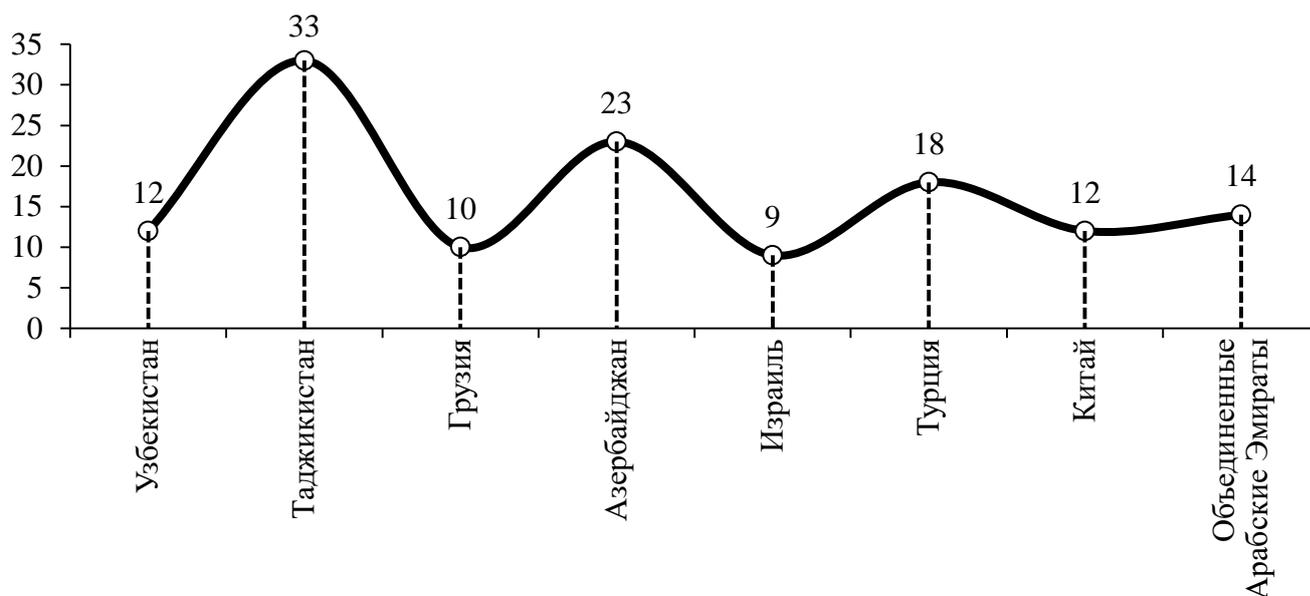
ризму, что позволяет в режиме, близком к реальному времени, осуществлять сверку сведений о физическом лице, перемещающем наличные денежные средства, с указанной информацией и применять меры в рамках системы управления рисками. При совпадении указанных сведений приостанавливается перемещение наличных денежных средств.

В целях повышения эффективности контроля за перемещением наличных денежных средств территориальные таможенные органы осуществляют сбор и ежемесячную передачу в ФТС России информации о перемещении физическими лицами денежных средств на основании сведений, содержащихся в дополнительном формуляре пассажирских таможенных деклараций «Декларация наличных денег», по форме статистической отчетности № 1-вал (физические лица). На основе данной информации ФТС России обеспечивает формирование информационного ресурса, содержащего сведения о перемещении через таможенную границу ЕАЭС физическими лицами денежных средств, и использует его в аналитической работе в целях выявления случаев перемещения крупных сумм наличной валюты.

Например, мониторинг пассажирских таможенных деклараций Уральского региона по перемещению наличных денежных средств за 2018 г. позволил определить географию и характерные особенности лиц, перемещающих наличные средства. Ориентировочные суммы и география перемещаемой в 2018 г. валюты представлены на рисунке 17.

Денежные средства через границу ЕАЭС перемещались преимущественно официально неработающими гражданами – нерезидентами (или имеющими двойное гражданство), временно проживающими на территории России.

Проблемным вопросом остается перемещение наличной валюты и денежных инструментов через границу Российской Федерации, т. е. в пределах ЕАЭС. В условиях отмены таможенного декларирования миграция средств в рамках союза фактически бесконтрольна. Решение данного вопроса находится во взаимодействии таможенных органов стран – участниц ЕАЭС, но только в случае транзита денежных средств через ЕАЭС в третьи страны; объемы же средств, перемещенных в страны ЕАЭС, неизвестны.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 17 – Мониторинг перемещения наличной валюты, тыс. долл. США

Анализ как метод валютного контроля предполагает детальное изучение данных ведомостей банковского контроля, условий внешнеторговых контрактов, платежных и подтверждающих документов с целью общей оценки соответствия исполнения контракта требованиям валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, выявления признаков нарушений и дальнейшего выбора объекта контроля для камеральной или выездной проверки. Данный метод контроля отличается системным подходом и включает в себя статистические и экономико-математические аналитические приемы: сводку, группировку, расчет обобщающих величин.

Проверка относится к основным методам валютного контроля. Данный метод применяется в случаях, когда необходимо установить факт нарушения. Действующим валютным законодательством полномочиями по проведению проверок с последующим пресечением выявленных в ходе проверок нарушений (в форме вынесения предписания об устранении нарушения и привлечения к административной ответственности) наделены только органы валютного контроля, т. е. в настоящее время – таможенные и налоговые органы.

Проверку от наблюдения отличает более глубокое исследование всех обстоятельств совершения валютной операции (либо ее несовершения). При проведении проверки используются приемы фактического и документального контроля. Данный метод контроля более детально регулируется, как правило, в форме административных регламентов<sup>1</sup>.

В научном сообществе есть мнение<sup>2</sup>, что на практике контроль за соблюдением валютных ограничений в отношении операций между резидентами – физическими лицами фактически не может быть осуществлен. Автор согласен с тем, что выявление таких фактов является проблематичным, однако именно в этой ситуации применим метод проверки. В недавнем прошлом была распространена практика контрольных закупок, проводимых правоохранительными органами. Суть контрольного мероприятия состояла в выявлении намерения резидентов – физических лиц осуществить обменные валютные операции в наличной форме ненадлежащими лицами, минуя уполномоченные банки.

Важным условием и отличительной чертой проверки является основание ее проведения. В отличие от предыдущих методов, проверка соблюдения валютного законодательства не должна быть постоянной и всеобщей. Современные подходы к организации проверочных мероприятий строятся исходя из предполагаемых рисков совершения нарушений потенциальными объектами проверки, в связи с чем плановые сплошные проверки ушли в прошлое, а приоритет имеют оперативные, внеплановые проверки, основанные на выявленных признаках нарушения

---

<sup>1</sup> Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами: приказ Минфина РФ от 4 октября 2011 г. № 123н; Об утверждении административного регламента Федеральной таможенной службы по исполнению государственной функции по осуществлению в пределах своей компетенции контроля за валютными операциями резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного Союза, а также ввозом в Российскую Федерацию и вывозом из Российской Федерации товаров, в соответствии с международными договорами государств – членов Таможенного Союза, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования: приказ ФТС России от 24 декабря 2012 г. № 2621.

<sup>2</sup> Синельников-Мурылев С. Г., Трунин П. В., Левашенко А. Д. Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – № 15. – С. 3–13.

валютного законодательства и (или) актов органов валютного регулирования. В таблице 23 автором сгруппированы типовые основания начала проверочных мероприятий.

Таблица 23 – Основания проведения проверок

Основание проверки	Примечание
Непосредственное обнаружение органом валютного контроля признака нарушения	Это логическое следствие реализации предыдущих методов наблюдения и анализа
Выявление (реализация) профиля риска	В ходе текущего фактического контроля выявляются признаки, заложенные в алгоритм профиля риска в качестве критериев определения неправомерной деятельности) (подробнее в главе 3)
Поступление информации (сведений) с признаками нарушений, сообщения от внешних источников	Таким источниками являются правоохранительные органы, другие уполномоченные органы и должностные лица, граждане, средства массовой информации и т. д.
Примечание – Составлено автором.	

С предыдущим условием неразрывно связана следующая отличительная черта – правомочность проверки в отношении конкретного объекта и предмета контроля. Предмет проверки должен в полном объеме соответствовать пределам компетенции контролирующего органа.

Рассматривая поверку как метод валютного контроля, необходимо отметить разделение проверки на административные процедуры, регламентацию сроков и порядка оформления этих процедур.

Формализованность проверки обеспечивает соблюдение основных принципов валютного контроля: исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; единство системы валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

## 2.2 Диверсификация методов валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике

Некогда прозвучавшие слова Н. Рошальда: «Кто владеет информацией, тот владеет миром» в настоящее время требуют дополнения, поскольку само по себе владение информацией в нынешнем мире не дает иногда столь важного преимущества. Современные реалии требуют не только информированности (сейчас количество информации порой превышает уровень знаний), но изобретения таких форм работы с этой информацией и способов извлечения из многочисленных информационных массивов необходимых данных для принятия верных и эффективных управленческих решений. Ученые с разных позиций ведут исследования в данном направлении. Особую актуальность приобрели вопросы использования искусственного интеллекта и его машинного обучения<sup>1</sup>.

Ориентируясь на современные условия, органы валютного регулирования поэтапно расширяют возможности регулирования и влияния на валютные отношения, переводят функции учета и контроля совершения валютных операций в цифровую форму, обеспечивая тем самым плавный переход деятельности как регуляторов, так и контролируемых органов к условиям цифровой экономики.

Примером стремления к цифровизации ФТС России как органа валютного контроля может служить разработка совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Торгово-промышленной палатой Российской Федерации более 60 технологических карт межведомственного взаимо-

---

<sup>1</sup> Истомина Н. А., Кокорина М. И. Искусственный разум – проблема или прорыв в цифровой модернизации и инновационном развитии // Современные тренды развития стран и регионов – 2018: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Тюмень, 7 декабря 2018 г.): в 2 т. – Тюмень: Тюменский индустриальный ун-т, 2019. – Т. 1. – С. 62–65; Истомина Н. А. Возможности и условия использования различных источников финансовых ресурсов для обеспечения инновационного развития регионов // Урал – драйвер неоиндустриального и инновационного развития России: материалы I Урал. экон. форума (Екатеринбург, 24–25 октября 2019 г.): в 2 т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019. – Т. 1. – С. 177–180; Иванов А. А., Рожкова Л. Искусственный интеллект как основа инновационных преобразований в технике, экономике, бизнесе // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 112–115.

действия, являющихся технологической и юридической базой для осуществления электронного межведомственного взаимодействия<sup>1</sup>, а также увеличение бюджетных ассигнований на развитие инновационной среды<sup>2</sup>.

Особую актуальность вопрос цифровизации разных сфер экономической жизни в целом и валютных правоотношений в частности приобрел в период всемирной пандемии COVID-19. Во многом эпидемиологическая ситуация в мире способствовала резкому ускорению цифровизации во всех сферах общественной жизни.

В научных публикациях отмечается, что Банк международных расчетов (BIS – Bank for International Settlements) указывает на рост неприятия наличных денег среди населения, в связи с чем центральные банки должны быть готовы к выпуску суверенных криптовалют как альтернативы традиционным деньгам<sup>3</sup>. Однако данный вопрос пока можно считать дискуссионным. Анализ объема наличных средств, находящихся в обороте, опубликованный Банком России (по состоянию на 1 октября 2020 г.)<sup>4</sup>, не свидетельствует о неприятии наличных средств (рисунок 18).

В то же время наблюдается ежегодное снижение объема перемещаемой наличной валюты через таможенную границу ЕАЭС. На примере Уральского региона диссертантом представлена динамика изменения объема перемещаемой наличности в период 2017–2020 гг.<sup>5</sup> (рисунок 19).

Осенью 2020 г. Банк России заявил о рассмотрении возможности выпуска цифровой формы национальной валюты – российского рубля. «Банк России нацелен на то, чтобы система денежного обращения соответствовала меняющимся по-

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Филиппов М. И., Кондрашова И. В. Актуальные вопросы международного сотрудничества // *Russian Economic Bulletin*. – 2019. – Т. 2, № 6. – С. 79–83.

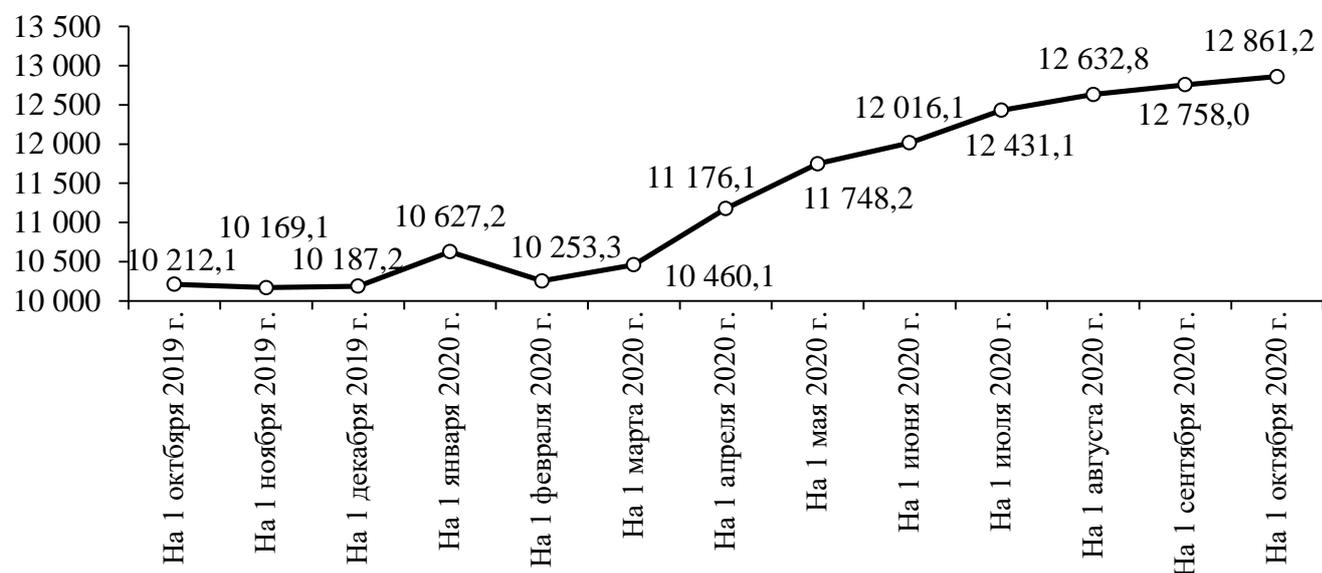
<sup>2</sup> Никулина О. В., Ткаченко А. Д. Особенности таможенного и валютного регулирования внешнеторговых отношений стран ЕАЭС // *Экономика устойчивого развития*. – 2018. – № 3 (35). – С. 79–85.

<sup>3</sup> Шмырева А. И., Самохвалов С. И. Предпосылки к развитию криптовалют // *Наука России: цели и задачи: сб. науч. тр. по материалам XXI Междунар. науч. конф.* (Екатеринбург, 10 июня 2020 г.). – Екатеринбург: НИЦ «Л-Журнал», 2020. – С. 69–71.

<sup>4</sup> Наличное денежное обращение // *Вестник Банка России*. – 2020. – № 85 (2221). – С. 17–20.

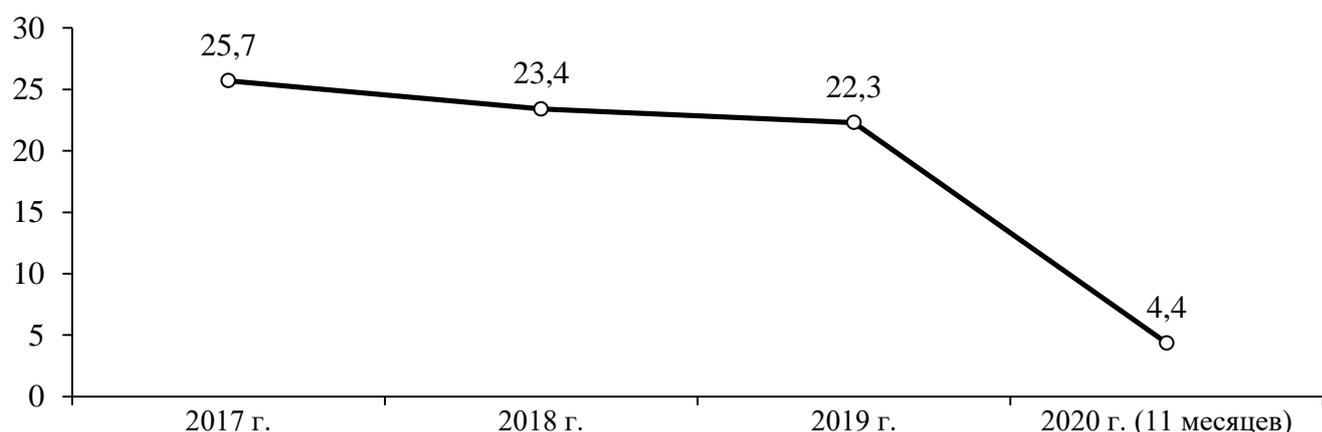
<sup>5</sup> В 2020 г. резкое снижение обусловлено ограничительными мерами, связанными с предотвращением распространения вирусной инфекции COVID-19.

требностям граждан и бизнеса, способствовала внедрению инноваций, как на финансовом рынке, так и в экономике в целом»<sup>1</sup>.



Примечание – Составлено автором по: Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций (13 октябрь 2020 г.) / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 13.12.2020).

Рисунок 18 – Изменение количества наличных денег в обращении, млрд р. (данные Банка России на 1 октября 2020 г.)



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 19 – Изменение объема перемещаемых через границу ЕАЭС наличных денег в Уральском регионе, млн долл. США

<sup>1</sup> Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций (13 октябрь 2020 г.) / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 13.12.2020).

Выпуск цифровой формы обеспеченных государством денег расценивается диссертантом как один из вариантов диверсификации экономических методов валютного регулирования. С цифровизацией российского рубля единая система денежного обращения Российской Федерации объединит в себе три формы денег: наличную, безналичную и цифровую.

Для достижения данной цели цифровой рубль должен соответствовать следующим условиям:

- 1) выпускаться Банком России;
- 2) обращаться наравне с наличными и безналичными деньгами;
- 3) регулятор должен обеспечить пользователям возможность зачисления цифровых рублей на свои электронные кошельки и возможность пользоваться ими посредством мобильных устройств, а также других электронных носителей.

Выпуск цифрового рубля будет способствовать росту интернет-торговли, особенно в части экспорта, в отношении которого наблюдается ежегодный рост показателей торгового баланса страны по приобретению товаров в российских интернет-магазинах (таблица 24).

Таблица 24 – Доля интернет-торговли в общем обороте внешней торговли страны в 2017–2019 гг.

Год	Сумма товаров, приобретенных в интернет-магазинах, млн долл. США		Общий оборот внешней торговли, млн долл. США		Доля интернет-торговли в общем торговом обороте, %	
	российских	иностраных	экспорт	импорт	экспорт	импорт
2017	108	8 943	352 941	238 384	0,03	3,75
2018	179	9 707	443 915	248 857	0,04	3,90
2019	321	8 611	419 851	254 599	0,07	3,38

Примечание – Составлено автором по: Статистика внешнего сектора / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs).

Кроме того, введение цифрового рубля окажет влияние на трансграничные переводы физических лиц, анализ показателей которых за 2017–2019 гг. показыва-

ет положительную динамику в части увеличения средств, поступающих в Россию и как следствие, сокращение отрицательного сальдо расчетов (таблицы 25, 26).

Таблица 25 – Анализ трансграничных переводов физических лиц в 2017–2019 гг.

Год	Переводы физических лиц, млн долл. США						Сальдо расчетов		
	из России			в Россию					
	Всего	В том числе		Всего	В том числе		Всего	В том числе	
		дальнее зарубежье	страны СНГ		дальнее зарубежье	страны СНГ		дальнее зарубежье	страны СНГ
2017	48 834	30 928	12 906	20 786	17 451	3 335	-23 048	-13 477	-9 571
2018	47 852	34 575	13 277	22 467	18 850	3 618	-25 385	-15 725	-9 660
2019	41 682	28 793	12 890	25 095	21 611	3 484	-16 587	-7 182	-9 406

Примечание – Составлено автором по: Статистика внешнего сектора / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs).

Таблица 26 – Анализ трансграничных переводов физических лиц через платежные системы («Вестерн Юнион», «Золотая Корона», ЮНИСТРИМ и др.) в 2017–2019 гг.

Год	Переводы физических лиц, млн долл. США						Сальдо расчетов		
	из России			в Россию					
	Всего	В том числе		Всего	В том числе		Всего	В том числе	
		дальнее зарубежье	страны СНГ		дальнее зарубежье	страны СНГ		дальнее зарубежье	страны СНГ
2017	9 186	2 183	7 004	2 609	917	1 691	-6 578	-1 262	-5 312
2018	9 485	2 022	7 463	2 666	984	1 682	-6 819	-1 038	-5 781
2019	7 541	1 445	6 096	3 239	1 832	1 497	-4 212	387	-4 599

Примечание – Составлено автором по: Статистика внешнего сектора / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs).

Если цифровой рубль будет введен в оборот и признан равным другим законным средствам платежа на территории Российской Федерации, органам валютного регулирования уже с точки зрения методов административного регулирования необходимо станет учитывать изменение круга лиц, прав и обязанностей

участников валютных правоотношений, расширение субъектов и инструментария контроля.

Еще одним важным шагом к цифровизации валютных отношений стало приведение летом 2020 г. в правовую плоскость отношений с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами путем принятия соответствующего закона<sup>1</sup>. Обращение цифровых валют и финансовых активов непременно коснется сферы трансграничных (внешнеторговых) сделок, поэтому регулятором должны быть определены требования по учету и контролю таких операций.

Необходимость наделения операторов обмена цифровых финансовых активов (а также операторов соответствующих информационных систем) полномочиями агентов валютного контроля обусловлена структурой и порядком формирования показателей платежного баланса страны, поскольку наряду с доходами от инвестиций, вторичными доходами, капитальными трансфертами, а также прямыми и портфельными инвестициями в платежном балансе находят свое отражение производные финансовые инструменты, представляющие собой финансовые инструменты, которые привязаны к другим специфическим инструментам, показателям или биржевым товарам и с помощью которых на финансовых рынках могут перепродаваться специфические финансовые риски независимо от базового инструмента. Актуальной и полной информацией о производных финансовых инструментах, связанных с цифровыми финансовыми активами, будут обладать именно названные выше операторы.

Если законодатель наделит операторов информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов статусом агентов валютного контроля, то в рамках реализации административных методов регулирования предстоит определить порядок непосредственной реализации полномочий пользователей цифровых активов, полномочий валютного контроля операторов информационных систем, в которых будет осуществляться выпуск таких активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, определить формы учета и отчетности по

---

<sup>1</sup> О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ.

операциям с данными активами, порядок информационного обмена с другими субъектами валютного контроля.

Единая система валютного регулирования и валютного контроля при таком развитии событий дополнится новыми элементами – диверсифицированными методами валютного регулирования.

Экономические методы валютного регулирования будут включать выпуск цифровой формы валюты РФ – цифрового рубля (операции между резидентами и нерезидентами с использованием цифрового рубля законодателю необходимо будет признать валютными операциями).

Административные методы валютного регулирования по вопросам организации валютного контроля дополнятся нормами, регламентирующими порядок реализации полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторов информационных систем, осуществляющих выпуск цифровых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, технический регламент электронного информационного обмена с другими контролерами, формы учета и отчетности, порядок и срок их представления пользователями таких активов.

Под влиянием перевода экономических отношений в целом и внешнеторговых отношений в частности в цифровой формат ежегодное увеличение числа участников валютных отношений, а также количества и видов внешнеторговых контрактов требует адекватного и оперативного расширения способов реализации и возможностей изменения и дополнения методов валютного контроля. При этом не должен пострадать механизм валютного контроля, особенностями которого В. И. Панченко называет одновременно сочетание гибкости и стабильности функционирования<sup>1</sup>; изменения механизма должны быть обусловлены необходимостью решения конкретных задач валютной политики и повышения эффективности действия этого механизма.

На основе теоретических исследований и практического опыта диссертантом составлено подробное описание реализации действующих методов валютного

---

<sup>1</sup> Панченко В. И. Эволюция валютного контроля внешней торговли в Российской Федерации // Вестник Российской таможенной академии. – 2019. – № 4. – С. 41–47.

контроля и степень их автоматизации (приложение Б). Составление и практическое применение данных схем позволило в ходе исследования определить степень работоспособности методов валютного контроля в цифровом формате, выявить проблемные места, затрудняющие работу системы в автоматизированном режиме, что предопределило направления диверсификации методов валютного контроля.

Рассмотрим исследуемые методы подробнее.

**1. Метод наблюдения** (за валютными операциями, совершаемыми с использованием счетов в уполномоченных банках). В реализации этого метода участвуют фактически все действующие органы и агенты валютного контроля. Особенности реализации и автоматизации метода наблюдения проявляются в зависимости от вида подконтрольных валютных операций.

Для наглядного представления полноты реализации наблюдательного процесса за свершением валютных операций составлена блок-схема, отражающая основные элементы контроля: субъектный состав, предмет и объект наблюдения, последовательность действий и операций в составе замкнутого цикла, переходящего в следующий метод валютного контроля – анализ.

При апробации описанной схемы диссертантом были выявлены категории валютных операций резидентов и нерезидентов, степень охвата автоматизированным валютным контролем которых незначительна или отсутствует и требует доработки.

Практически полностью в настоящее время автоматизирован процесс наблюдения за валютными операциями, осуществляемыми в рамках внешнеэкономических контрактов, которые подлежат учету в уполномоченных банках. Схема и ее краткое описание представлены в приложении Б (рисунок Б.1, таблица Б.1).

Схема демонстрирует следующую последовательность действий:

1) действия резидентов, осуществляющих валютные операции, по предоставлению в уполномоченный банк платежных документов и форм учета и отчетности по валютным операциям, а также по формированию декларации на товары в случае, если валютная операция связана с поставкой товара через таможенную границу ЕАЭС;

2) действия уполномоченных банков, в чьи обязанности входят принятие документов от участников внешнеторговой деятельности, их проверка и регистрация; занесение данных, предоставленных клиентами банка и таможенными органами в ведомости банковского контроля, т. е. формирование сводного досье по внешнеторговому контракту;

3) действия органов валютного контроля (в частности, Банка России, таможенных и налоговых органов) в процессе взаимного информационного обмена, позволяющего освободить участника внешнеторговой деятельности от необходимости неоднократно представлять одни и те же документы по внешнеторговому контракту в разные контролирующие органы.

Сформированные в ходе наблюдения за учетом валютных операций данные аккумулируются в автоматизированных информационных системах валютного контроля ФТС России и ФНС России и используются для дальнейшего анализа.

В практике валютного контроля существуют категории валютных операций, не попадающие под автоматизированный контроль органов валютного контроля даже с точки зрения наблюдения. Контроль за совершением таких операций фактически ограничивается проверкой заполнения платежных документов и документов, связанных с этой операцией, работником уполномоченного банка при проведении списания или зачисления средств.

В соответствии с требованиями Банка России<sup>1</sup> все валютные операции в зависимости от вида учета и представления в банк учетных документов разделены на три основные группы: валютные операции, совершаемые в рамках исполнения внешнеторговых контрактов, подлежащих учету уполномоченными банками; валютные операции, совершаемые по внешнеторговым контрактам, не подлежащим учету в уполномоченном банке; валютные операции, учет которых осуществляется в упрощенном виде (на сумму, не превышающую 200 тыс. р., в том числе в эквиваленте).

---

<sup>1</sup> 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: инструкция Центрального банка РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И (ред. от 5 июля 2018 г.).

Так, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. р., резидент должен представить в уполномоченный банк только информацию о коде вида валютной операции. При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому также не превышает в эквиваленте 200 тыс. р., резидент должен представить в уполномоченный банк только расчетный документ по операции. Кроме того, вне автоматизированного контроля органов валютного контроля остаются валютные операции по импортным контрактам при сумме валютных операций менее 3 млн р. и по экспортным контрактам при общей сумме валютных операций менее 6 млн р. Названные категории валютных операций не отражаются в ведомостях банковского контроля, так как контракты в таких случаях не учитываются уполномоченными банками и соотношение платежей и адекватного исполнения неденежного обязательства (на ту же сумму) не выполняется.

Указанные проблемы не лишают контролирующие органы возможности осуществлять контроль в отношении валютных операций, совершенных по незарегистрированным в уполномоченных банках контрактам, поскольку в силу своих полномочий, реализуя запросную систему контроля, органы валютного контроля всегда могут проверить правомерность той или иной валютной операции. Однако данное обстоятельство в настоящее время не позволяет органам валютного контроля реализовывать рассматриваемый метод контроля в автоматическом режиме. Данный вопрос еще предстоит решить в процессе перехода Российской Федерации к цифровой экономике.

**2. Метод анализа.** Особая роль анализа проявляется в системе управления рисками, когда правильно выбранные критерии при разработке и внедрении конкретного профиля риска обеспечивают его результативность и правомерность дальнейших действий должностных лиц по выполнению комплекса мероприятий

по минимизации рисков. Реализация и способы автоматизации данного метода валютного контроля диссертантом рассмотрены на примере таможенных органов.

Так же, как и к предыдущему методу, автором составлена блок-схема (приложение Б, рисунок Б.2), наглядно представляющая автоматизацию процесса в разрезе уровней таможенных органов, выполняемых ими действий и используемых при этом программных продуктов.

Полученный в результате мониторинга валютных операций информационный массив данных, содержащий карточки текущего состояния внешнеторговых контрактов на уровне Центрального аппарата ФТС России, регулярно загружается в единую информационную систему таможенных органов, тем самым формируется центральная база данных валютного контроля таможенных органов.

В целях дальнейшей обработки массив распределяется по региональным таможенным органам, данные загружаются в региональную базу данных валютного контроля соответствующего региона, за дальнейшую работу с которой отвечает соответствующее региональное таможенное управление.

Региональными управлениями с применением комплексов программных средств (КПС «Сбор ЭКВО» и КПС «Агент ВК», с сентября 2019 г. – АС «Валютный контроль») не реже одного раза в месяц осуществляется первоначальный анализ всех карточек текущего состояния контрактов.

В ФТС России разработаны, утверждены и применяются всеми таможенными органами регламентирующие документы, определяющие порядок использования базы данных валютного контроля для выявления нарушений валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, а также технологию формирования данных, содержащих признаки предполагаемых валютных нарушений.

В ходе первоначального анализа<sup>1</sup>, руководствуясь указанными документами, должностные лица региональных таможенных управлений формируют массивы электронных досье внешнеторговых контрактов (карточек текущего состояния контрактов). Основным признаком включения конкретного контракта в данный мас-

---

<sup>1</sup> Например, в Уральском таможенном управлении в 2018 г. такому анализу подвергнуто более 270 тыс. электронных досье внешнеторговых контрактов.

сив – наличие отрицательного сальдо расчетов по контракту. Попавшие в выборку электронные досье сверяются с регулярно поступающей информацией уполномоченных банков о выявленных ими признаках нарушения клиентами банков валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

Таким образом, выборка электронных досье контрактов сокращается до объемов, позволяющих провести детальное изучение каждого контракта.

Углубленный анализ электронных досье контрактов проводится должностными лицами с учетом вышеназванных регламентирующих документов. В основу анализа положены формулы, позволяющие рассчитать уровень риска совершения нарушений валютного законодательства на основе нескольких групп весовых показателей, характеризующих частоту выявления нарушений, предполагаемые суммы нарушений, а также общий объем ведения внешнеторговой деятельности конкретным резидентом, его платежеспособность и добросовестность.

Результаты такого анализа позволяют определить приблизительный перечень предполагаемых объектов контроля и очередность начала в отношении них проверочных процедур.

В отношении отобранных объектов контроля в соответствии с требованиями административного регламента назначаются проверочные мероприятия (т. е. переход к следующему методу валютного контроля), результаты анализа по остальным досье отражаются в региональной базе данных валютного контроля и учитываются при анализе следующих массивов.

Подводя итог описанию данного метода, необходимо отметить, что указанный автоматизированный системный анализ реализуется только в отношении тех внешнеторговых контрактов, которые в соответствии с требованиями, установленными Банком России, подлежат учету в уполномоченных банках (контракты, которым банком присвоены уникальные номера).

Валютные операции, совершаемые вне таких контрактов, а также экспорт и импорт товаров, работ и услуг, находятся вне автоматизированного валютного контроля, а значит, способ их контроля в условиях цифровой экономики еще предстоит найти.

**3. Метод проверки.** В соответствии с выбранным вариантом описания методов валютного контроля автором составлена блок-схема (приложение Б, рисунок Б.3), визуализирующая последовательность процесса проверки, включающего выбор объектов контроля и реализацию административных процедур в рамках осуществления государственной функции валютного контроля в форме проверки.

Детальное рассмотрение предложенной схемы показывает, что данный метод валютного контроля в настоящее время менее всего адаптирован к условиям цифровой экономики, административные процедуры практически не автоматизированы. Применение комплексов программных средств ограничивается стадией выявления признаков нарушений (в ходе наблюдения и анализа) при выборе объектов контроля и внесении в базы данных результатов проверок (в целях формирования статистической отчетности).

Пошаговое применение описанных автором блок-схем на базе Уральского таможенного управления и Екатеринбургской таможни позволили установить степень готовности системы валютного регулирования и валютного контроля (реализуемых с участием таможенных органов) к цифровой экономике.

Следует констатировать, что основополагающие методы валютного контроля – наблюдение и анализ – в достаточной степени автоматизированы, бóльшая часть данных переведена в цифровой формат, скорость их передачи и использования значительно отличаются от обработки данных в ручном режиме. Текущая технологическая разработанность (наличие программных средств) позволяет динамично меняться и адаптироваться к возможным изменениям, касающимся предмета сделок, их количества и объема участвующих в этом процессе денежных средств.

Однако те же самые факторы позволили выявить и существующие пробелы в автоматизации валютного контроля. Речь идет о методе валютного контроля – проверке.

Новизна предлагаемых автором подходов в данном направлении заключается в *разделении способов проверок*. В частности, предполагается деление проверок валютного контроля на две группы: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, и интеллектуальный валютный контроль.

Необходимость такого деления является вынужденной и объясняется прежде всего следующими факторами:

– разнородность предполагаемых нарушений валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;

– несопоставимый объем количества выявляемых нарушений с численным составом должностных лиц органов и агентов валютного контроля, уполномоченных на их выявление, пресечение и привлечение к ответственности виновных;

– большие временные затраты в осуществлении проверочных мероприятий, не способствующие целям валютного контроля. Затянутые сроки проведения проверок, с одной стороны, отвлекают от текущей хозяйственной деятельности добросовестных участников внешнеторговых отношений, с другой стороны, позволяют уходить от ответственности злостным нарушителям и недобросовестным лицам.

Оба способа проверки должны быть построены с учетом риск-ориентированного подхода, однако существенной разницей в их организации и проведении должны стать степень общественной опасности выявляемых нарушений, индикаторы риска и степень автоматизации (таблица 27).

Вариант новой классификации способов проверок валютного контроля схематично представлен на рисунке 20.

В целях реализации обоих названных способов валютных проверок в цифровой экономике диссертантом предлагается:

1) для автоматического форматно-логического контроля – разработка программного продукта, позволяющего на основе авторского алгоритма обработки данных в максимальной степени автоматизировать процесс проверки соблюдения валютного законодательства;

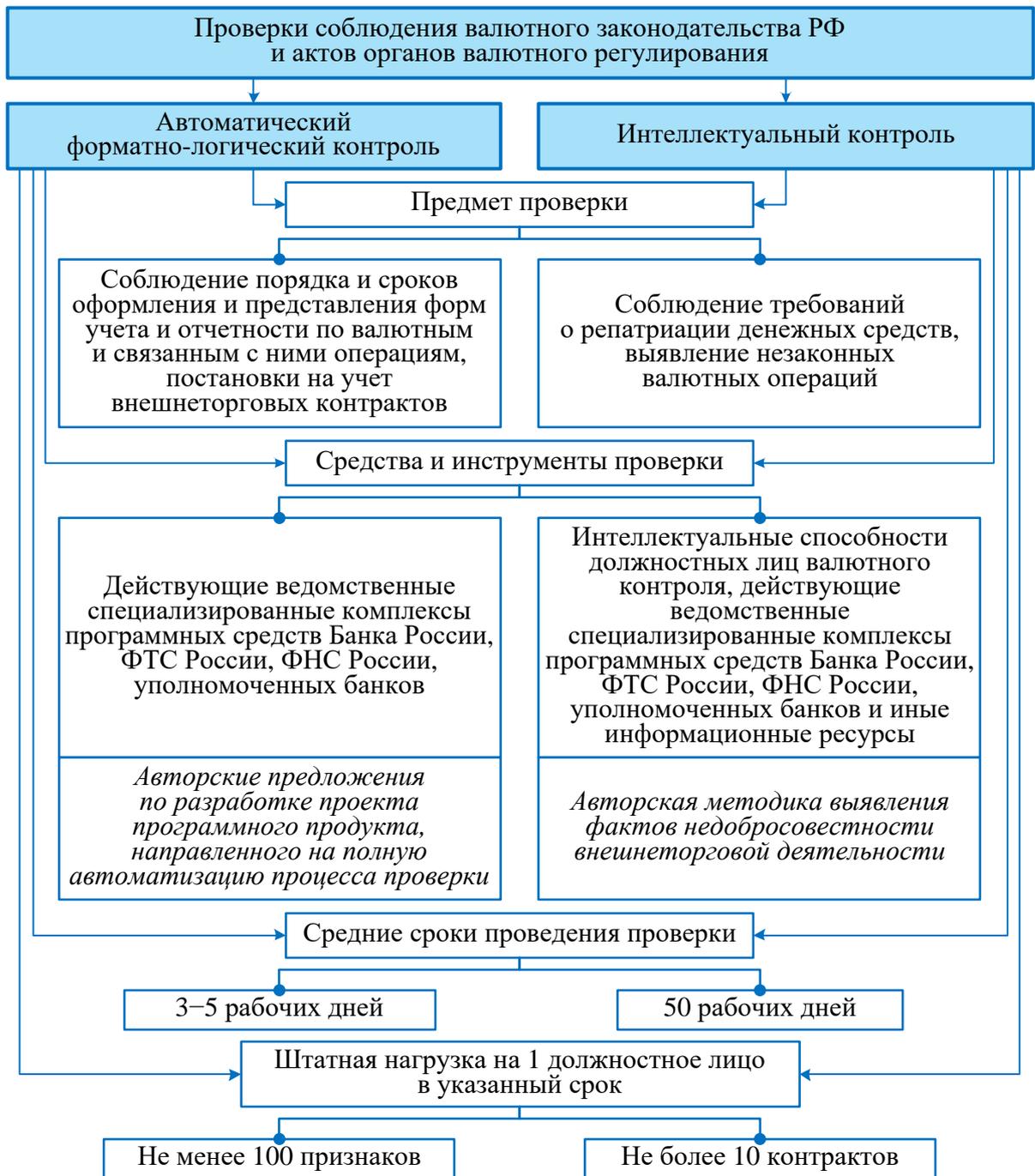
2) для интеллектуального контроля – методика выявления фактов недобросовестного ведения внешнеторговой деятельности, позволяющей с использованием существующих электронных ресурсов выявлять, пресекать и в конечном счете предотвращать особо опасные для экономической безопасности страны нарушения валютного законодательства.

Таблица 27 – Критерии отличий форматно-логического автоматического контроля от интеллектуального валютного контроля

Форматно-логический автоматический контроль		Интеллектуальный контроль	
Выявляемое нарушение	Вид ответственности	Выявляемое нарушение	Вид ответственности
<b>1. Степень общественной опасности выявляемых нарушений</b>			
Нарушение сроков представления в уполномоченный банк форм учета и отчетности и подтверждающих документов, сведений и информации	Низкая/средняя степень общественной опасности, формальный состав административного правонарушения (ч. 6.1, 6.2, 6.3, 6.3.1 ст. 15.25 КоАП РФ)	Совершение незаконных валютных операций, направленных на вывод капитала за пределы РФ	Высокая степень общественной опасности, материальный состав административного правонарушения (ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ) и уголовный состав (ст. 193.1 УК РФ)
Нарушение сроков представления в налоговый орган отчетов, необходимых сведений и информации		Невыполнение требований валютного законодательства о репатриации денежных средств по внешнеторговым контрактам	Высокая степень общественной опасности, материальный состав административного правонарушения (ч. 4, 4.1, 4.2, 4.3, 5, 5.1, 5.2, 5.3 ст. 15.25 КоАП РФ) и уголовный состав (ст. 193 УК РФ)
Нарушение сроков представления в налоговый орган уведомления об открытии счета в банке за пределами РФ	Низкая степень общественной опасности, формальный состав административного правонарушения (ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ)	Нарушение установленного порядка представления в уполномоченный банк и (или) налоговый орган форм учета и отчетности, нарушение порядка постановки контракта на учет в банке	Средняя степень общественной опасности, формальный состав административного правонарушения, но его совершение влечет за собой невозможность осуществления валютного контроля (ч. 2, 6 ст. 15.25 КоАП РФ)

Продолжение таблицы 27

Форматно-логический автоматический контроль		Интеллектуальный контроль	
Выявляемое нарушение	Вид ответственности	Выявляемое нарушение	Вид ответственности
<b>2. Индикаторы рисков</b>			
Автоматическая регистрация поступившего в уполномоченный банк (налоговый орган) документа с датой позже установленной (начиная со следующего дня истечения установленного срока)		Автоматическая фиксация отрицательного сальдо расчетов по зарегистрированным в уполномоченных банках внешнеторговым сделкам (на дату истечения ожидаемого срока, срока действия контракта)	
		Установление признаков недобросовестности деятельности участника внешнеэкономической деятельности	
		Установление признаков умышленного ухода участников внешнеэкономической деятельности от автоматизированного валютного контроля	
<b>3. Степень автоматизации</b>			
Полная автоматизация от момента выявления признака нарушения, до его фиксации в протоколе об административном правонарушении и постановлении о привлечении к административной ответственности		Частичная автоматизация: – в части расчета сальдо расчетов по внешнеторговым контрактам (уже имеется); – в части определения добросовестности участников внешнеэкономической деятельности – использование информационных ресурсов в сети Интернет для сбора общедоступных данных	
В перспективе включение в состав суперсервисов государственной цифровой платформы «Государственные услуги», позволяющей в автоматическом режиме лицам получать, оспаривать и исполнять решения государственных органов валютного контроля в форме постановлений по делам об административных правонарушениях			
Примечание – Составлено автором.			



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 20 – Классификация перспективных способов проверок валютного контроля

Каждый из предложенных способов проверки валютного контроля реализуется в отдельном процессе и более подробно описан далее.

### 2.3 Перспективы автоматизации методов валютного контроля в условиях цифровизации

Моделирование автоматизированного валютного контроля в условиях цифровой экономики предлагается автором на основе представленных выше диверсифицированных методов валютного контроля.

В целях реализации автоматического форматно-логического валютного контроля, упомянутого в параграфе 2.1, диссертантом предлагается методическая основа для разработки программного продукта, позволяющего в максимальной степени автоматизировать процесс проверки соблюдения валютного законодательства по формальным составам нарушений.

Программа построена на продолжении процесса, описанного в блок-схеме информационного обмена между агентами и органами валютного контроля (приложение Б, рисунок Б.1) и внедрении разработанного алгоритма автоматического форматно-логического валютного контроля (приложение Б, рисунок Б.4).

Эффективность работы функционирующего сегодня электронного таможенно-банковского и налогово-банковского обмена информацией уже оценена не только практиками, но и учеными<sup>1</sup>. В развитие системы обмена данными необходимо предусмотреть, чтобы в органы валютного контроля из уполномоченных банков поступала не только информация в формате Excel-таблиц, но и электронные образы представляемых в банк документов.

Алгоритм обработки передаваемых данных, заложенный в программный продукт, позволит автоматически рассчитывать даты нарушений, определять нарушителей и формировать проекты процессуальных документов, а электронные образы документов послужат документальным подтверждением факта нарушения и будут приобщены к материалам административных дел.

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Боренкова А. В. Практика и результаты осуществления валютного контроля и валютного регулирования // Научные труды Калужского государственного университета им. К. Э. Циолковского: докл. гуманитар. секций регион. унив. науч.-практ. конф. (Калуга, 16 января – 16 февраля 2017 г.). – Калуга: КГУ им. К. Э. Циолковского, 2017. – С. 294–297.

По каждому из нарушений, которые возможно выявить автоматическим путем, диссертантом подготовлены технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, носящих формальный характер. Технологическая карта 1.1 приведена на рисунке 21, технологическая карта 1.2 – на рисунке 22.

Повышение эффективности автоматической обработки отчетных форм, заложенных в предлагаемый диссертантом алгоритм, состоит в следующем.

Заполненные участниками внешнеторговых отношений формализованные бланки отчетности (на практике уже представляемые в уполномоченный банк и налоговый орган в электронном виде) включаются в один информационный массив (за отчетный период – месяц/квартал) и «запускают» механизм проверки.

Проверку отчетных форм, представленных в налоговый орган, целесообразно осуществлять в автоматическом режиме должностным лицам налогового органа, а формы, сданные в уполномоченный банк, направлять в орган валютного контроля по компетенции (таможенные или налоговые органы).

Запуск механизма проверки предполагает применение предложенных автором технологических карт в алгоритме форматно-логического контроля, что позволит распознавать в отмеченных полях виды нарушений, наименование нарушителя, место и даты нарушений.

Принцип механизма проверки должен строиться на поэтапном сопоставлении контрольных точек.

На первом этапе установленные<sup>1</sup> сроки представления отчетных форм должны быть сопоставлены с фактическими сроками (датами) их представления.

---

<sup>1</sup> О порядке представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации (вместе с «Правилами представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации»): постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1365 (ред. от 17 апреля 2020 г.); 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: инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И (ред. от 5 июля 2018 г.).

**1. Автоматическое определение даты нарушения  
(нарушение срока представления формы учета и отчетности и документов в банк)**

Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка УК \_\_\_\_\_  
 Наименование резидента \_\_\_\_\_

**СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ**

Уникальный номер контракта (кредитного договора) \_\_\_\_\_

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Примечание	Связанный срок реализации иностранной валюты в (рубль) валюты Российской Федерации	Код страны грузоотправителя (грузополучателя)	Примечание
	№	дата		в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
				вид валюты	сумма	вид валюты	сумма				
5	6	7	8	9	10	11	12				
1	3										

Примечание:  
 № строки \_\_\_\_\_ Ссылка \_\_\_\_\_

Графа 3  
Дата подтверждающего документа

Дата представления справки и документа в банк

Связь документа с внешнеторговым контрактом – номер УНК

**2. Автоматическое определение резидента – нарушения  
(нарушение срока представления формы учета и отчетности и документов в банк)**

Наименование банка УК \_\_\_\_\_

**ВЕДОМОСТЬ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**

Уникальный номер кредитного договора \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Раздел I. Учетная информация**

**1. Сведения о резиденте**

1.1. Наименование \_\_\_\_\_

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации \_\_\_\_\_  
 Район \_\_\_\_\_  
 Город \_\_\_\_\_  
 Населенный пункт \_\_\_\_\_  
 Улица (проспект, переулок и т.д.) \_\_\_\_\_  
 Номер дома (здания) \_\_\_\_\_ Корпус (строение) \_\_\_\_\_ Офис (квартира) \_\_\_\_\_

1.3. Основной государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр \_\_\_\_\_

1.5. ИНН/КПП \_\_\_\_\_

**2. Реквизиты нерезидента (нерезидентов)**

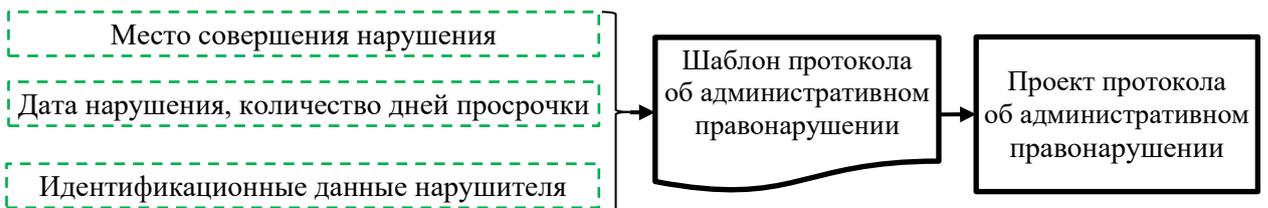
Наименование	Страна	
	контрактная	код
1	2	3

Место совершения нарушения

Идентификационные данные резидента-нарушителя

Связь резидента-нарушителя с нарушением срока представления документов по номеру УНК

**3. Автоматическая фиксация нарушения в проекте протокола  
об административном правонарушении  
(нарушение срока представления формы учета и отчетности и документов в банк)**



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 21 – Технологическая карта 1.1 «Нарушение сроков представления в уполномоченный банк форм учета и отчетности и документов и сведений к ним»

**Автоматическое выявление и фиксация нарушения  
(нарушение срока представления уведомления об открытии счета  
за пределами РФ в налоговый орган)**

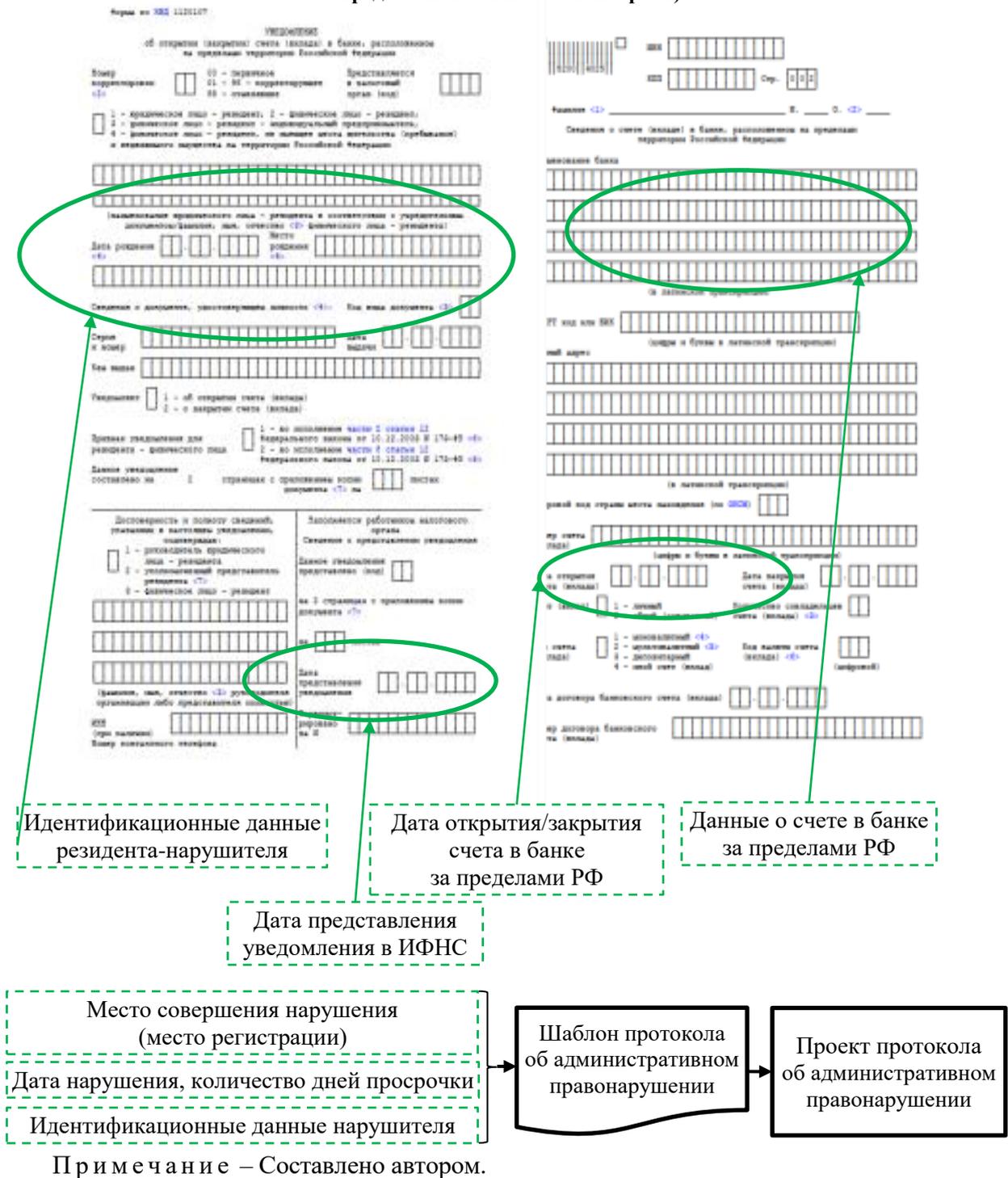


Рисунок 22 – Технологическая карта 1.2 «Нарушение сроков представления в налоговый орган уведомления об открытии счета в банке за пределами РФ»

На втором этапе использование в расчетах календаря рабочих дней в отчетном периоде позволит автоматическим путем установить количество дней про-

срочки, допущенной участником внешнеторговых отношений при предоставлении отчетной формы.

На следующем этапе установленное количество дней просрочки, соотнесенное с заложенными в справочник программы нормами ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях, позволит автоматически квалифицировать выявленное нарушение валютного законодательства.

Факт выявления нарушения валютного законодательства следует зафиксировать в протоколе об административном правонарушении и подтвердить документально. В решении этого вопроса должностным лицам органов валютного контроля также поможет использование предложенных технологических карт. Для этого необходимо полученные в результате выявления правонарушения данные (поэтапного сопоставления) поместить в шаблон процессуального документа, единой формы сформированного каждым государственным органом с соблюдением требований ведомственных актов. Приложением к процессуальному документу, подтверждающим факт правонарушения, послужат электронные образы самих отчетных форм, содержащие идентификационные данные нарушителей.

Кроме того, комплекс мероприятий будет считаться выполненным полностью в случае реализации прав резидентов и нерезидентов на обжалование действий посредством обращения к возможностям электронной платформы «Госуслуги» (в перспективе предусматривающей возможность при обращении на Портал государственных услуг обжаловать действия государственных органов).

Однако уже в настоящее время ФТС России запущен в работу информационный сервис «Валютный контроль», который, как отмечают О. М. Петрушина, Т. С. Соколова и А. И. Меркулова, предназначен «для информирования участника ВЭД о проведенных в отношении него проверочных мероприятиях по соблюдению требований валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования»<sup>1</sup>. Практика работы 2020–2021 гг. показывает работоспособность и востребованность данного ресурса у участников внешнеэкономиче-

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Соколова Т. С., Меркулова А. И. Практика взимания и обеспечения уплаты таможенных платежей в России // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 29 (3). – С. 293.

ческой деятельности (ВЭД). На постоянной основе ФТС России осуществляет мониторинг использования ресурса и продолжает работу по его усовершенствованию (в перспективе будут реализованы возможности уведомления участников ВЭД о направленных банками в таможенные органы признаков нарушений валютного законодательства, аналитика статистических форм по внешнеторговым контрактам, взаимный документационный обмен таможенного органа с объектом проверки валютного контроля в электронном виде).

Для легализации предложенного диссертантом способа автоматической проверки необходимо с позиции органов валютного регулирования утвердить автоматическую форму проведения валютного контроля, обязать резидентов и нерезидентов представлять органам и агентам валютного контроля учетные и отчетные данные в электронном виде, одобрить алгоритм обработки данных для разработки комплекса программных средств на основе предложенного автором алгоритма.

Применение описанной автором системы автоматического контроля позволит в существенной мере сократить:

- нагрузку на бизнес и банки с точки зрения подготовки ответов на запросы контролирующих органов;
- нагрузку на должностных лиц органов валютного контроля в части обработки информационных массивов, содержащих количество нарушений, заведомо превышающих реальный объем для своевременной и качественной обработки в ручном режиме;
- время осуществления проверочных мероприятий и принятия решений по их результатам.

Авторская методика интеллектуального контроля внешнеторговых контрактов, внедрение которой автор предложил в параграфе 2.1 с целью выявления незаконных валютных операций и требований репатриации денежных средств, возникновение которых сопряжено с недобросовестными действиями участников ВЭД, включает следующие этапы:

- 1) электронный скрининг;
- 2) финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов;

3) квалификация выявленных нарушений (подробное описание данной методики приведено в главе 3).

В рамках рассматриваемого вопроса будет описан только электронный скрининг.

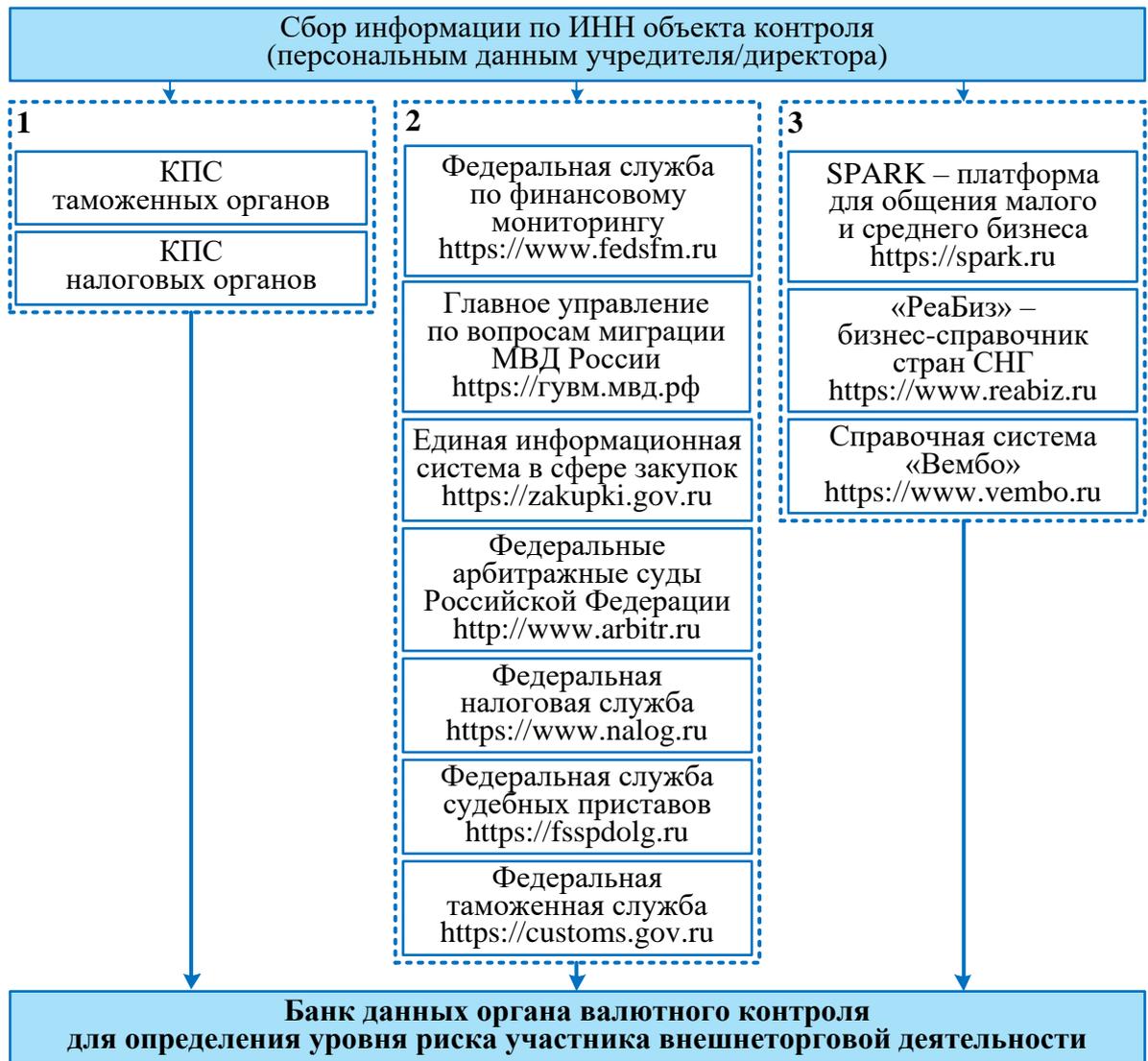
На первом этапе валютным контролером должна проводиться работа по анализу добросовестности участника внешнеторговых отношений на основе информационных ресурсов, имеющихся в распоряжении государственного органа посредством удаленного доступа (специализированные комплексы программных средств и общедоступные сайты в сети Интернет).

В основу предлагаемого скрининга положен перечень информационных ресурсов, обращение к которым позволит сформировать общий банк данных по объекту. Источники информации и наименования сайтов приведены автором в таблице 28.

Таблица 28 – Предпроверочный анализ – электронный скрининг

Источник информации	Сайт
Федеральная налоговая служба	<a href="https://www.nalog.ru">https://www.nalog.ru</a>
Федеральная таможенная служба	<a href="https://customs.gov.ru">https://customs.gov.ru</a>
Главное управление по вопросам миграции МВД России	<a href="https://гувм.мвд.рф">https://гувм.мвд.рф</a>
Федеральная служба по финансовому мониторингу	<a href="https://www.fedsfm.ru">https://www.fedsfm.ru</a>
Федеральная служба судебных приставов	<a href="https://fsspdolg.ru">https://fsspdolg.ru</a>
Федеральные арбитражные суды Российской Федерации	<a href="http://www.arbitr.ru">http://www.arbitr.ru</a>
Единая информационная система в сфере закупок	<a href="https://zakupki.gov.ru">https://zakupki.gov.ru</a>
Специализированные сайты проверки контрагентов: – SPARK – платформа для общения малого и среднего бизнеса – «РеаБиз» – бизнес-справочник стран СНГ – Справочная система «Вембо»	<a href="https://spark.ru">https://spark.ru</a> <a href="https://www.reabiz.ru">https://www.reabiz.ru</a> <a href="https://www.vembo.ru">https://www.vembo.ru</a>
Примечание – Составлено автором.	

Данный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в ходе практического применения. Схема скрининга приведена на рисунке 23.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 23 – Описание схемы предпроверочного анализа (электронный скрининг)

Сформированный в результате поступления информации от всех источников банк данных должен стать базой расчета уровня риска объекта контроля для целей последующей проверки.

Кроме того, полученные данные будут использованы на следующем этапе в ходе финансового анализа исполнения внешнеторгового контракта объекта контроля.

По мере развития программного обеспечения электронный скрининг будет осуществляться искусственным интеллектом на основе цифровой технологии больших данных (Big Data). С учетом современных реалий и степени технической

и информационной развитости не только добросовестных участников хозяйствующего оборота, но и (даже в большей степени) недобросовестных лиц, контролирующие органы должны развивать методологию контроля, не ограничиваясь вышеописанными методами.

Роль валютного контроля в реализации противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (иными словами, контроля в отношении недобросовестных участников внешнеэкономических отношений), и ранее исследовалась в работах ученых<sup>1</sup>.

Своеобразный риск-ориентированный подход к работе банков при осуществлении валютных операций описывал К. А. Федосеев еще в 1998 г., утверждая, что «платежи по импортным контрактам должны проводиться импортерами только при наличии гарантии уполномоченных банков в пользу Центрального банка РФ на возмещение проплаченных сумм при непоступлении импортного товара»<sup>2</sup> (реализация такого механизма на практике сегодня вызывает большие сомнения, однако сам подход обозначен однозначно верно). Системе банковских рисков в валютном контроле также уделяла внимание Н. В. Майер<sup>3</sup>. М. П. Логинов<sup>4</sup> детализировал систему управления банковскими рисками с точки зрения определения угроз непосредственно банковской деятельности. Для предотвращения большого потока нарушений, связанных с совершением валютных операций, А. А. Ницуляс и В. А. Тупчиенко<sup>5</sup> предлагали мотивировать банки вознаграждением в виде процентной доли от суммы штрафа. Однако, по мнению диссертанта, таким образом можно спровоцировать создание коррупционных схем для «зарабатывания» банками доходов и блокировки легитимных валютных операций.

---

<sup>1</sup> Яковлев Е. П. Совершенствование валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2004. – 196 с.

<sup>2</sup> Федосеев К. А. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в уполномоченном коммерческом банке России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 1998. – С. 98.

<sup>3</sup> Майер Н. В. Методическое обеспечение валютных операций в управлении внешнеэкономической деятельностью российских организаций: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Сургут, 2011. – 206 с.

<sup>4</sup> Логинов М. П. Механизм управления банковскими рисками (кибернетический подход) // Финансы: теория и практика. – 2017. – Т. 21, № 1 (97). – С. 56–63.

<sup>5</sup> Ницуляс А. А., Тупчиенко В. А. Пути становления и проблемы функционирования современного механизма валютного контроля // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2016. – № 3 (19). – С. 60–67.

По мнению автора, нарастающий поток видов и форм валютных операций и внешнеторговой деятельности в целом требует охвата контролем не столько каждой операции, сколько совершающих их лиц с целью недопущения незаконных операций, способных нанести вред экономическим интересам государства.

В связи с этим новизна авторского предложения состоит в ведении дополнительного метода контроля – электронного скрининга.

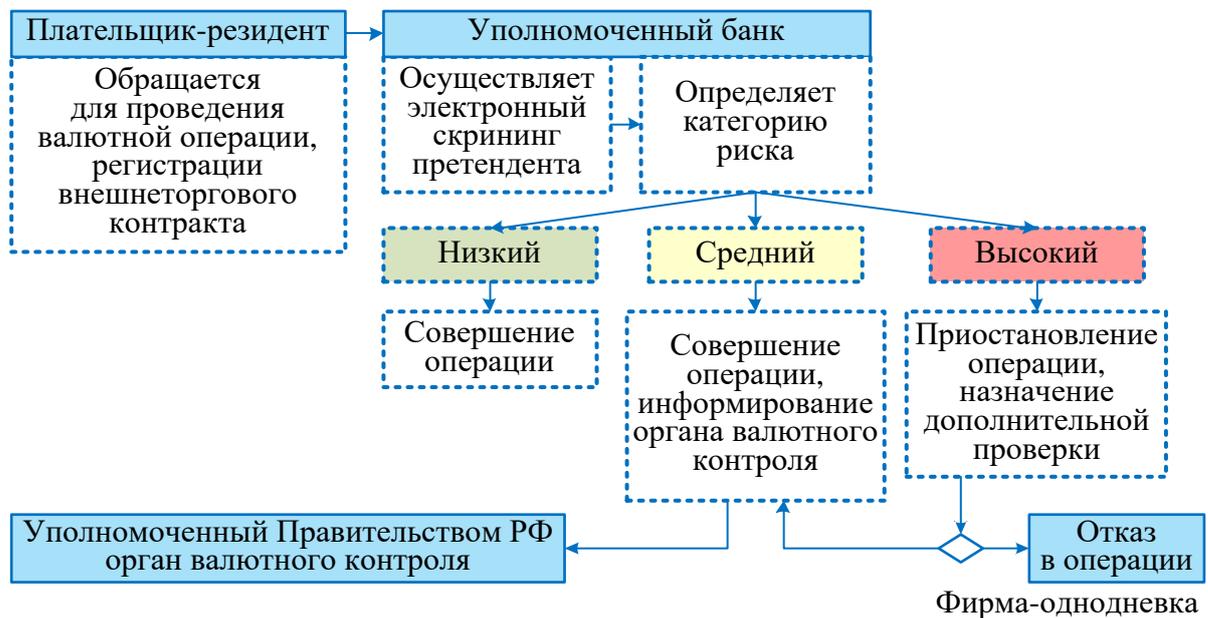
Под *электронным скринингом* в данном случае автор предлагает понимать *проводимую посредством удаленного доступа комплексную оценку органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и (или) намеревающихся совершить валютные операции*. Скрининг должен присутствовать при реализации предварительного и последующего валютного контроля, при этом необходимо разграничивать два направления скрининга:

– осуществляемого агентами валютного контроля (предварительный контроль);

– осуществляемого органами валютного контроля (последующий контроль).

Данное разделение обусловлено пределами полномочий органов и агентов валютного контроля. На уровне предварительного валютного контроля уполномоченные банки должны с использованием имеющихся информационных ресурсов осуществить комплексную оценку добросовестности и платежеспособности плательщика. Оценка должна предшествовать действиям банка по совершению валютной операции и при постановке на учет внешнеторгового контракта. Подобная работа осуществляется банками в части определения кредитоспособности клиентов при предоставлении денежных займов. В решении данной задачи банкам уже сегодня помогает комплекс программных продуктов от Interfax «Спарк». Задача валютного регулятора в данном случае – признать эту процедуру обязательной для целей валютного контроля (а не только в рамках выполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и дальнейшего категорирования лиц по уровню риска совершения незаконных валютных операций.

Введение процедуры полного и безоговорочного запрета на проведение валютных операций только при наличии подозрений на недобросовестность деятельности плательщика может повлечь за собой риск злоупотреблений со стороны банков. Поэтому целесообразно ввести систему категорирования лиц (высокий, средний и низкий уровни риска). Автором разработан алгоритм работы банковского скрининга, представленный на рисунке 24, и критерии определения уровней риска (таблица 29).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 24 – Метод электронного скрининга (банковский)

Подобный подход должен быть организован для осуществления контрольных функций операторами обмена цифровыми финансовыми активами, однако с учетом особенностей проводимых ими валютных операций.

В связи с более коротким промежутком времени для проведения валютной операции в распоряжении оператора должен быть программный продукт, позволяющий в режиме, приближенном к реальному времени, осуществлять проверку лица, обратившегося для совершения операций.

Таблица 29 – Критерии определения уровня риска совершения незаконных валютных операций

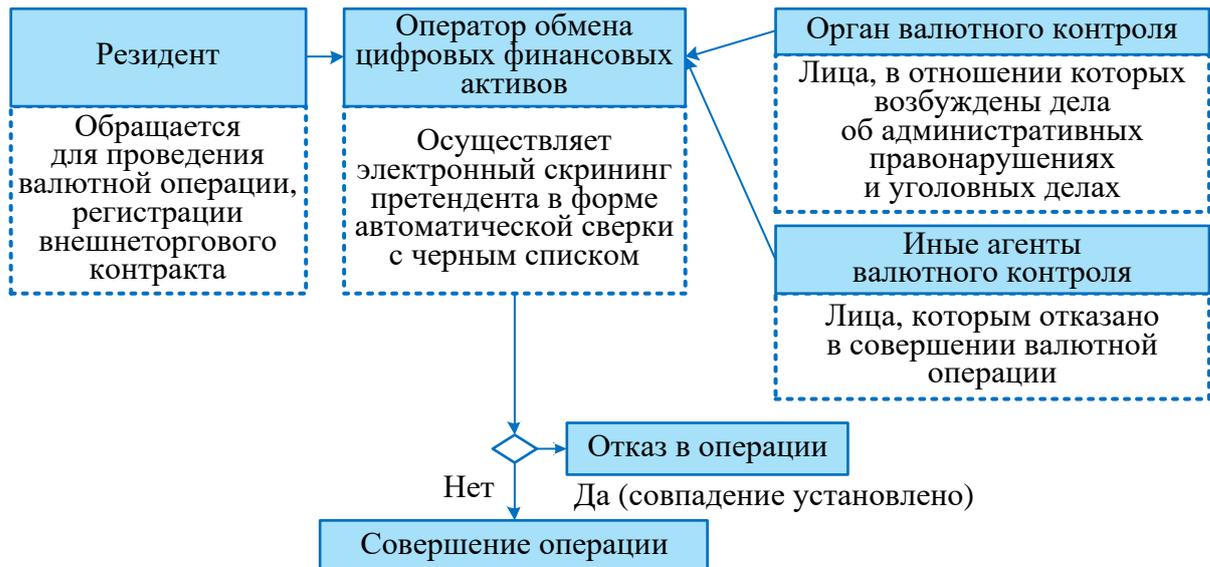
Критерии определения уровня риска	Уровень риска		
	низкий	средний	высокий
Дата регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) по отношению к дате операции	Более 1 года	От 3 мес. до 1 года	Менее 3 мес.
Место регистрации лица	Нахождение по месту регистрации	Отсутствие по адресу регистрации	Адрес массовой регистрации, фактическое отсутствие по адресу регистрации
Личность директора/учредителя	Признаки недобросовестности отсутствуют	Смена директора/учредителя непосредственно перед совершением операций в крупном размере	Наличие фактов привлечения к административной/уголовной ответственности; признаки «номинальности», массовая регистрация
Численный состав сотрудников компании, чел.	100 и более	3 и более, но менее 100	До 3
Наличие филиалов и представительств	Да	Не обязательно	Нет
Наличие постоянных контрагентов/деловых партнеров	Да	Да/нет	Нет
Признаки транзитных операций	Нет	Да/нет	Есть
Соответствие суммы операции общим оборотам денежных средств по счетам	Да	Может соответствовать	Нет
Примечание – Составлено автором.			

Принцип работы данного ресурса должен быть построен на основе сверки данных обратившегося для обмена лица с перечнем недобросовестных участников. Перечень недобросовестных участников строится с использованием технологии блокчейн и находится в свободном доступе.

Формирование данного перечня займет определенный промежуток времени, данные в него будут поступать от уполномоченных банков (по лицам, которым было отказано в совершении валютных операций) и органов валютного контроля

(по лицам, в отношении которых приняты и не прекращены процессуальные решения о возбуждении дел об административных правонарушениях за совершение незаконных валютных операций или уголовных дел).

Автором представлен алгоритм работы метода скрининга применительно к операторам обмена цифровых финансовых активов (рисунок 25).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 25 – Метод электронного скрининга (операторы обмена цифровых финансовых активов)

Не меньшее значение, по мнению автора, скрининг имеет на уровне последующего контроля. В этой части скринингу отведено основополагающее место в рамках интеллектуального валютного контроля.

Методика интеллектуального контроля внешнеторговых контрактов на предмет выявления незаконных валютных операций и требований репатриации денежных средств, возникновение которых сопряжено с недобросовестными действиями участников внешнеторговой деятельности, и опыт практического ее применения описаны диссертантом в параграфе 3.1.

Принцип работы данного ресурса должен быть построен на основе сверки данных обратившегося для обмена лица с перечнем недобросовестных участников.

Формирование данного перечня займет определенный промежуток времени, данные в него будут поступать от уполномоченных банков (по лицам, которым было отказано в совершении валютных операций) и органов валютного контроля (по лицам, в отношении которых приняты и не прекращены процессуальные решения о возбуждении дел об административных правонарушениях за совершение незаконных валютных операций или уголовных дел).

Подводя итог исследованию методических подходов к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России, необходимо отметить, что автором по результатам системного анализа современных форм и методов валютного регулирования и валютного контроля предложены варианты их диверсификации, отражающие специфику цифровых отношений, представлены предложения по автоматизации отдельных видов проверок валютного контроля, разработан алгоритм автоматического форматно-логического валютного контроля.

### **3 Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни**

#### **3.1 Методика проверки правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов посредством удаленного доступа**

Как отмечалось выше, одной из основных проблем, решаемых органами валютного контроля, является утечка (бегство) капитала. В научной литературе представлены различные подходы к решению данной проблемы, носящие диаметрально противоположный характер.

Так, О. М. Петрушина и М. Ю. Махиня<sup>1</sup> полагают, что ужесточение валютного и таможенного контроля является наиболее эффективной системной мерой по борьбе с утечкой капитала за границу. Отсутствие такого закона, как, например, «О вывозе капитала из России», приводит к тому, что сегодня в стране отсутствует координация между участниками государственного регулирования вывоза капитала. Основной идеей такого закона об экспорте российского капитала за рубеж должно стать ограничение бегства капитала и устранение его причин.

Существует иная точка зрения на целесообразность валютного контроля, согласно которой «несоблюдение требований валютного законодательства не носит общественной опасности, а сохраняющиеся валютные ограничения не имеют смысла в условиях рыночной экономики и создают избыточные барьеры для российского бизнеса и граждан. Полной отмене валютных ограничений мешает тот факт, что сегодня валютные ограничения используются различными органами власти в качестве дополнительных инструментов контроля для решения своих

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Махиня М. Ю. Общие проблемы осуществления валютного контроля и пути их решения // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2017. – Т. 1, № 4. – С. 132–134.

собственных, достаточно специфических задач»<sup>1</sup>, из чего сторонники такого мнения делают вывод: «В результате бизнес и граждане несут необоснованные издержки, вызванные существованием излишних функций контрольно-надзорной деятельности государства. При этом сами инструменты валютного контроля неэффективны и играют вспомогательную роль при осуществлении общего контроля этими органами»<sup>2</sup>.

Автор придерживается позиции, что валютный контроль необходим и актуален, цели валютного контроля неотделимы от противодействия утечке капитала, выявления и пресечения незаконного вывода средств за рубеж, а также нарушений требований репатриации.

В научной литературе отмечается и на практике подтверждается, что основными каналами полуполюгального или нелегального бегства капитала из страны являются:

- заключение фиктивных импортных контрактов;
- преднамеренное нарушение условий договора на поставку товаров по согласованию с зарубежным партнером;
- невозврат валютной выручки;
- использование пробелов в валютном законодательстве (в частности, по операциям в режиме таможенного склада и временного хранения);
- невозврат кредитов российским заемщиком и выплата завышенных процентов по кредиту, предоставленному банком-нерезидентом;
- создание фирм-однодневок и дочерних компаний, зарегистрированных в офшорной зоне;
- контрабандный вывоз товаров и наличной иностранной валюты<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Синельников-Мурылев С. Г., Левашко А. Д., Коваль А. А., Трунин П. В. Валютный контроль в РФ: архаизм или необходимость // Российский внешнеэкономический вестник. – 2019. – № 5. – С. 9.

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Невмovenко В. М., Шмырева А. И. Бегство капитала как угроза национальной безопасности // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2012. – № 2. – С. 261–264.

Все перечисленные способы вывода за рубеж денежных средств присущи недобросовестным хозяйствующим субъектам, выявление же данных фактов недобросовестности и их доказывание на практике является проблематичным.

Как отмечают О. М. Петрушина и А. В. Борзенкова, «...развитие международной торговли и финансовая глобализация вызывают рост финансовых потоков и число валютных транзакций, методы контроля исследованы недостаточно ввиду постоянно возрастающего числа финансовых мошенничеств»<sup>1</sup>.

Авторский подход к решению указанной проблемы заключается в оперативном выявлении нарушений, направленных на вывод капитала, и совершивших их лиц с целью предотвращения новых фактов незаконного вывода средств.

В своей научно-исследовательской и практической деятельности диссертант уже обращался к вопросу разработки методики, позволяющей выявлять в ходе государственного контроля внешнеторговой деятельности факты недобросовестности хозяйствующих субъектов<sup>2</sup>.

В ходе исследования автором разработана методика, определяющая поэтапный порядок проведения проверки должностными лицами органа валютного контроля соблюдения участниками внешнеторговой деятельности валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования в целях выявления признаков правонарушений, связанных с незаконным выводом капитала за рубеж. Методика была разработана на основе реально выявленных и доказанных в судебном порядке фактов совершения незаконных валютных операций и успешно апробирована в период 2015–2016 гг. в правоприменительной практике Управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Свердловской области.

---

<sup>1</sup> Петрушина О. М., Борзенкова А. В. Практика и результаты осуществления валютного контроля и валютного регулирования // Научные труды Калужского государственного университета им. К. Э. Циолковского: материалы докладов гуманитарных секций регион. унив. науч.-практ. конф. (Калуга, 16 января – 16 февраля 2017 г.). – Калуга: КГУ им. К. Э. Циолковского, 2017. – С. 294.

<sup>2</sup> Яковлева М. А. Анализ финансовой отчетности как доказательство недобросовестности участника внешнеэкономической деятельности // Сборник научных статей магистров по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (май 2016 г.). – Екатеринбург: УИ(ф) РАНХиГС РАНХиГС, 2016. – С. 47–63.

Однако разработка методики и дальнейшее ее практическое применение не учитывали условий перехода к цифровой экономике, кроме того, требования актов органов валютного регулирования претерпели изменения, что свидетельствует о необходимости ее актуализации и дальнейшей автоматизации.

Как было отмечено в параграфе 1.3, в 2016 г. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора была ликвидирована и функции органа валютного контроля перешли к таможенным и налоговым органам. В связи с этим методика актуализирована диссертантом из расчета применения ее указанными органами.

Методика проверки посредством удаленного доступа правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов (интеллектуального валютного контроля) включает следующие этапы: 1) электронный скрининг; 2) финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов; 3) квалификация выявленных нарушений.

*Этап 1. Электронный скрининг.* Реализация данного этапа подробно описана в параграфе 2.3.

*Этап 2. Финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов.* На данном этапе предлагается сопоставить все имеющиеся данные относительно финансовой и хозяйственной самостоятельности и платежеспособности участника ВЭД с предметом и суммами проверяемых внешнеторговых контрактов на предмет их реальности (правдоподобности).

Интеллектуальная основа такого сравнительного анализа, оформленная в виде блок-схемы и заложенная автором в основу методики в 2017 г., представлена на рисунке 26.

Рассмотрим актуализированную авторскую методику с учетом требований цифровизации.

В соответствии с действующими нормами валютного регулирования и контроля из приведенной схемы (рисунок 26) следует убрать несколько элементов и решить, каким образом можно восполнить информацию, предоставляемую ранее исключенными элементами.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 26 – Схема финансового анализа исполнения внешнеторгового контракта

Из состава элементов схемы оказались исключены паспорт сделки и справка о валютных операциях (на рисунке 26 перечеркнуты красной линией). Однако для целей анализа эти данные восполнимы. Отмена паспорта сделки не оставила бесконтрольным исполнение внешнеторгового контракта, поменялся лишь подход к его учету: банк присваивает контракту уникальный номер и заводит к нему ведомость банковского контроля. Информация о валютных операциях (без справок, а в произвольной форме) по-прежнему представляется резидентами в уполномоченные банки, которые, в свою очередь, вносят ее в ведомости банковского контроля, доступные для анализа контролирующим органам. Таким образом, информационная составляющая осталась без изменений.

Элементами, подлежащими автоматизации в сверке данных, автором определены ведомости банковского контроля и бухгалтерская отчетность объектов контроля (на рисунке 26 отмечены зеленым цветом); условно есть возможность автоматизировать соотношение данных валютного контроля и бухгалтерского учета предприятия (отмечены синим цветом).

*2.1. Соотношение данных бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств (нормативное значение такого соотношения – показатели должны быть равными).*

Все формы бухгалтерской отчетности взаимосвязаны между собой. При изучении баланса следует проверить показатели в других формах отчетности на соответствие. Взаимосвязь отчетных форм имеет логический и информационный характер (последовательность сверки форм представлена также на рисунке 25).

*2.2. Автоматизация соотношения показателей отчета о движении денежных средств со сводными данными ведомостей банковского контроля за отчетный период.*

Информация в ведомостях банковского контроля отражается банком на основании информации, предоставленной самим участниками ВЭД в оперативном порядке. Таким образом, данные за определенный период (отчетный, финансовый год) анализируются в соответствии с отчетом о движении денежных средств предприятия за аналогичный период, поскольку являются сопоставимыми.

Возможность автоматизации процесса соотнесения данных обусловлена наличием комплекса программных средств, на базе которых посредством удаленного доступа строится работа таможенных и налоговых органов (с рабочего места инспектора открыт доступ к базе данных, размещенной в центральном аппарате соответствующей службы). В центральные базы данных ФТС России и ФНС России загружаются информационные массивы внешнеторговых контрактов и ведомостей банковского контроля.

Таможенными и налоговыми органами России ведется работа по адаптации и совместимости служебных (ведомственных) программных средств. Одновременный доступ к данным об исполнении внешнеторговых контрактов и финансо-

вой отчетности участников ВЭД позволит ускорить процесс обработки информации и проведения проверочных мероприятий.

Учитывая объем информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств и ведомостях банковского контроля, в целях контроля совершения валютных операций при осуществлении внешнеторговой деятельности необходимо выполнять сопоставление следующих данных.

1. Если внешняя торговля товарами, работами, услугами относится к текущей оперативной деятельностью предприятия, то применяются следующие формулы:

– в отношении импортных контрактов:

$$\sum \text{раздела II ВБК} \leq \text{Строка 4121\_3 ОДДС.} \quad (1)$$

Соотношение общей суммы всех платежей по импортным контрактам из раздела II ведомостей банковского контроля (ВБК) за отчетный период с показателями строки 4121 (графа 3) отчета о движении денежных средств (ОДДС) дает возможность отследить отражение в учете и отчетности валютных операций, осуществленных участником ВЭД в счет поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг иностранными контрагентами. При такой сверке данных сумма всех платежей по ВБК импортных контрактов не должна быть менее суммы, отраженной в строке 4121\_3 отчета о движении денежных средств;

– в отношении экспортных контрактов:

$$\sum \text{раздела II ВБК} \leq \text{Строка 4111\_3 ОДДС.} \quad (2)$$

Соотношение общей суммы всех платежей по экспортным контрактам из раздела II ведомостей банковского контроля за отчетный период с показателями строки 4111 (графа 3) отчета о движении денежных средств дает возможность отследить отражение в учете и отчетности валютных операций по получению участником ВЭД денежных средств за поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг иностранным контрагентам. При такой сверке данных сумма всех

платежей по ВБК экспортных контрактов не должна быть менее суммы, отраженной в строке 4111\_3 отчета о движении денежных средств.

2. Если внешнеторговые операции относятся к инвестиционной или финансовой деятельности предприятия, применяются следующие формулы:

$$\sum \text{раздела II ВБК} \leq \text{Строка 4220\_3 ОДДС}; \quad (3)$$

$$\sum \text{раздела II ВБК} \leq \text{Строка 4320\_3 ОДДС}. \quad (4)$$

Соотношение общей суммы всех платежей по импортным контрактам из раздела II ведомостей банковского контроля за отчетный период с показателями строк 4220 (графа 3) и 4320 (графа 3) отчета о движении денежных средств (соответственно) дает возможность отследить отражение в учете и отчетности валютных операций, осуществленных участником ВЭД в рамках инвестиционной или финансовой деятельности по отношению к иностранным контрагентам. При такой сверке данных сумма всех платежей по ВБК импортных контрактов не должна быть менее суммы, отраженной в строках 4220\_3 и 4320\_3 соответственно отчета о движении денежных средств.

Участвующая в сопоставлении и анализе информация поступает в ведомственные базы данных в электронном виде в едином нормативно установленном формате<sup>1</sup>, в связи с чем программистам не составит труда подобрать адекватные варианты их совмещения, предусмотрев срабатывание индикатора при нарушении условий, заданных приведенными выше формулами.

*2.3. Соотношение показателей регистров бухгалтерского учета предприятия с данными ведомостей банковского контроля за период исполнения внешне-торгового контракта.*

Данный способ проверки реальности исполнения внешнеторгового контракта подлежит автоматизации при условии использования совместимых программ-

---

<sup>1</sup> Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001); Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005), утв. приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н; Ведомость банковского контроля (код формы по ОКУД 0406008), утв. инструкцией ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-и.

ных продуктов, используемых участниками ВЭД (что на практике пока не реализовано).

При осуществлении валютного контроля до сдачи отчетности за интересующий период показатели ведомостей банковского контроля по валютным операциям имеет смысл соотнести с данными бухгалтерского учета банковских и кассовых операций предприятия, а именно оборотно-сальдовыми ведомостями.

Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) позволяет видеть начальное сальдо (имеющийся остаток на начало периода), движение и конечное сальдо (остаток на конец периода). При проверке внешнеторговой деятельности целесообразно соотносить значения ведомости банковского контроля с ведомостями по следующим счетам бухгалтерского учета по формуле:

$$\text{Раздел II ВБК} \leq \text{ОСВ по счетам 50, 51, 52,} \quad (5)$$

где по счету 50 «Касса» ведомость содержит данные о движении наличных денежных средств предприятия за период; по счету 51 «Расчетные счета» ведомость отражает информацию по движению денежных средств по расчетному счету за определенный период времени; по счету 52 «Валютные счета» раскрывается аналогичная информация по валютному счету.

Отражение в оборотно-сальдовой ведомости по счету 50 «Касса» расчетов по внешнеторговому контракту или с иностранным контрагентом по другому контракту или без такового будет свидетельствовать о нарушении резидентом требования ст. 14 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Аналогичным образом следует соотнести данные ведомости банковского контроля с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам бухгалтерского учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», что подтвердит не только факт платежа, но и предназначение этого платежа, т. е. привязку к конкретному контрагенту (контракту):

## Раздел II ВБК ≤ ОСВ по счетам 61, 62, 76. (6)

В целях установления (подтверждения) фактов поставки товара по внешне-торговым контрактам следует соотнести данные раздела III ведомости банковского контроля с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам бухгалтерского учета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 45 «Товары отгруженные» (в зависимости от предмета внешней купли-продажи) по формуле:

## Раздел III ВБК ≤ ОСВ по счетам 01, 04, 10, 40, 45. (7)

*Этап 3. Квалификация выявленных нарушений.* Квалификация выявленных с учетом применения признаков нарушений должна строиться на комплексной оценке полученных данных. Выявленные несоответствия (расхождения данных) бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта и сведений, отраженных в формах учета и отчетности уполномоченных банков, а также информация о движении средств по счетам должны соотноситься с личностью самого хозяйствующего субъекта и с оценкой его добросовестности, которая была получена в результате предпроверочного анализа (электронного скрининга).

Чем выше будет выявленный уровень риска совершения незаконных валютных операций (или нарушения валютного законодательства), тем больше вероятность выявления нарушения ч. 1 ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях и ст. 193.1 Уголовного кодекса РФ. Более подробно вопросы квалификации выявленных нарушений не будут описываться в рамках данной работы, поскольку это в большей степени относится к правовым вопросам, нежели экономическим.

В 2017 г. таможням Уральского региона было рекомендовано использовать приемы сравнительного анализа, описанные в предложенной автором методике; с 2018 г. в порядке оказания методической помощи в проверочной деятельности валютного контроля таможням региона даны рекомендации по использованию положений приведенной методики в части анализа данных посредством удаленного

доступа, предшествующего непосредственному проведению проверки. Проведенный анализ статистических показателей результатов валютного контроля доказывает эффективность предложенных автором методических приемов и способов осуществления проверок валютного контроля (таблица 30).

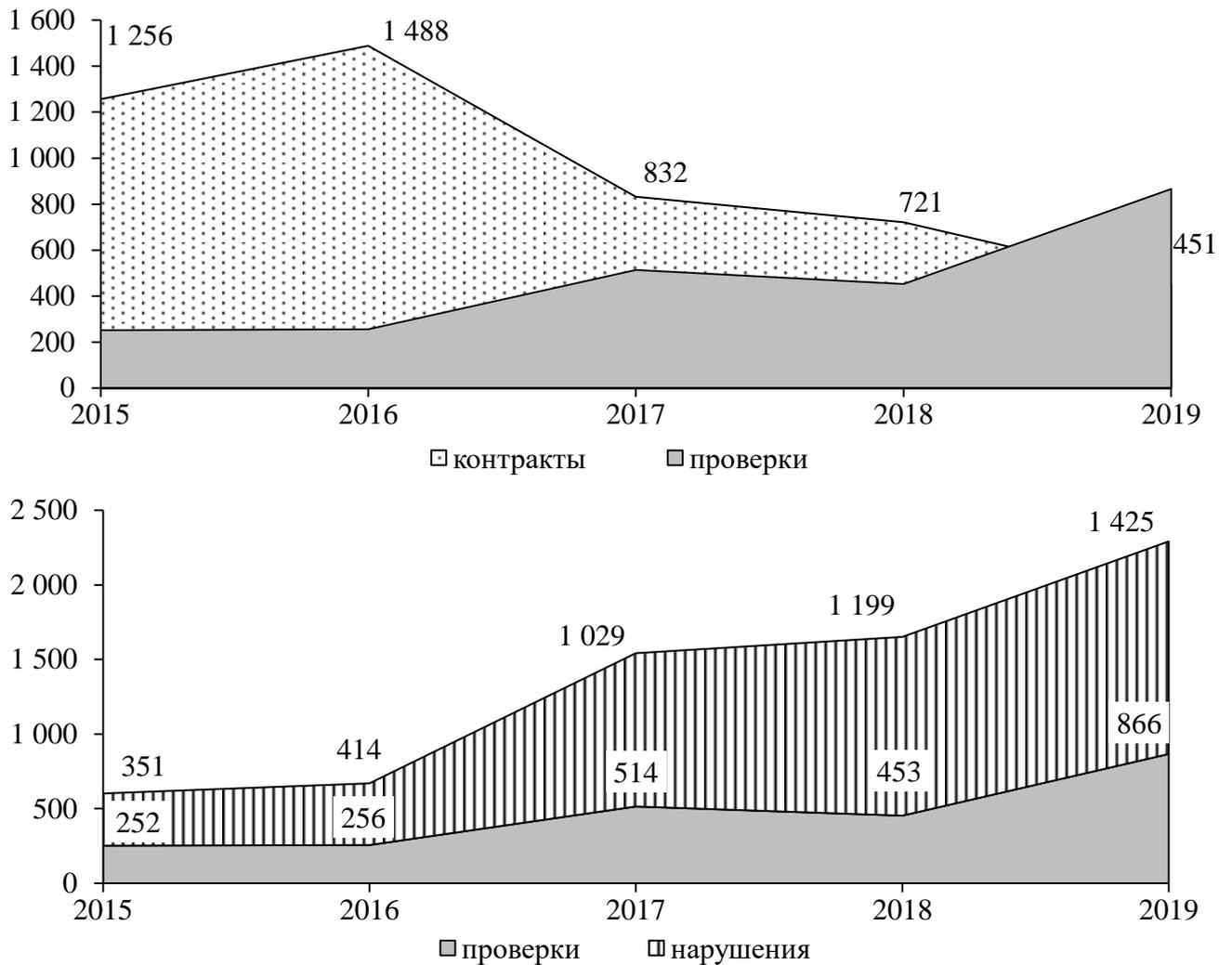
Таблица 30 – Статистика результатов валютного контроля таможенных органов Уральского региона за период 2015–2019 гг.

Год	Проанализировано контрактов, ед.	Проведено проверок, ед.	Выявлено нарушений	
			ед.	на сумму, тыс. р.
2015	1 256	252	351	17 408 936,82
2016	1 488	256	414	8 647 369,00
2017	832	514	1 029	7 592 356,88
2018	721	453	1 199	7 704 983,47
2019	541	866	1 425	9 828 036,83
Примечание – Составлено автором.				

Приведенные в таблице 30 данные свидетельствуют о резком увеличении количества проведенных проверок в регионе при одновременном снижении количества проанализированных для этих целей внешнеторговых контрактов. Для большей наглядности диссертантом цифровые данные представлены в виде графиков, отражающих динамику и тенденции развития проверочного процесса валютного контроля (рисунок 27).

Значения сумм выявленных нарушений в этот же период также имеют тенденцию к росту (за исключением 2015 г., где крупная сумма выявленных нарушений была сопряжена с выявлением уголовного преступления).

Количество выявленных незаконных валютных операций (являющихся основной целью методики) в указанный период также имело положительную динамику (таблица 31, рисунок 28).



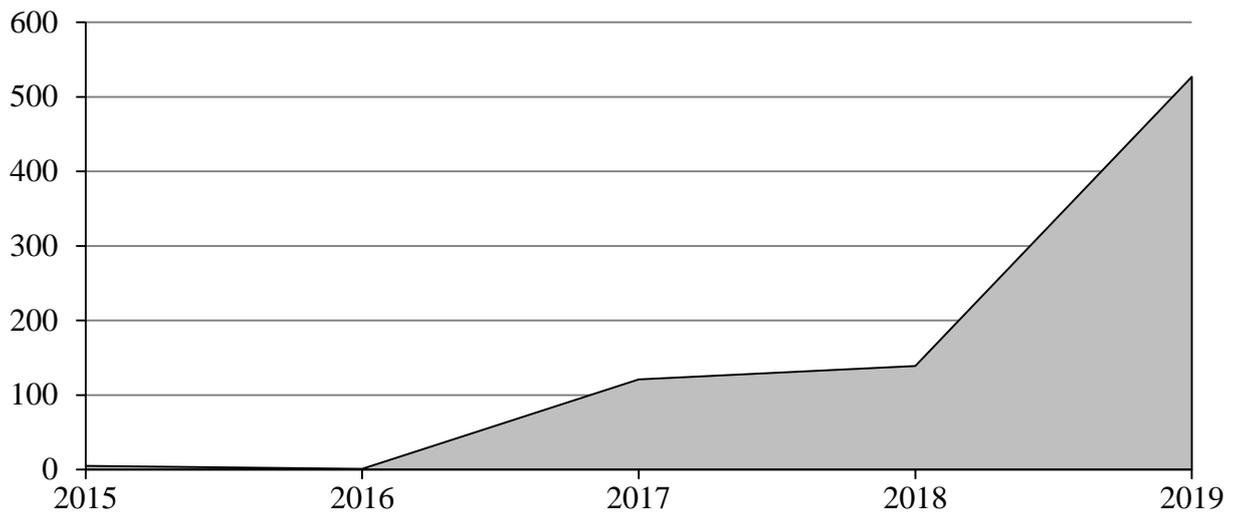
Примечание – Составлено автором.

Рисунок 27 – Динамика изменения количества анализируемых контрактов, проводимых проверок и выявляемых нарушений в Уральском регионе в период 2015–2019 гг.

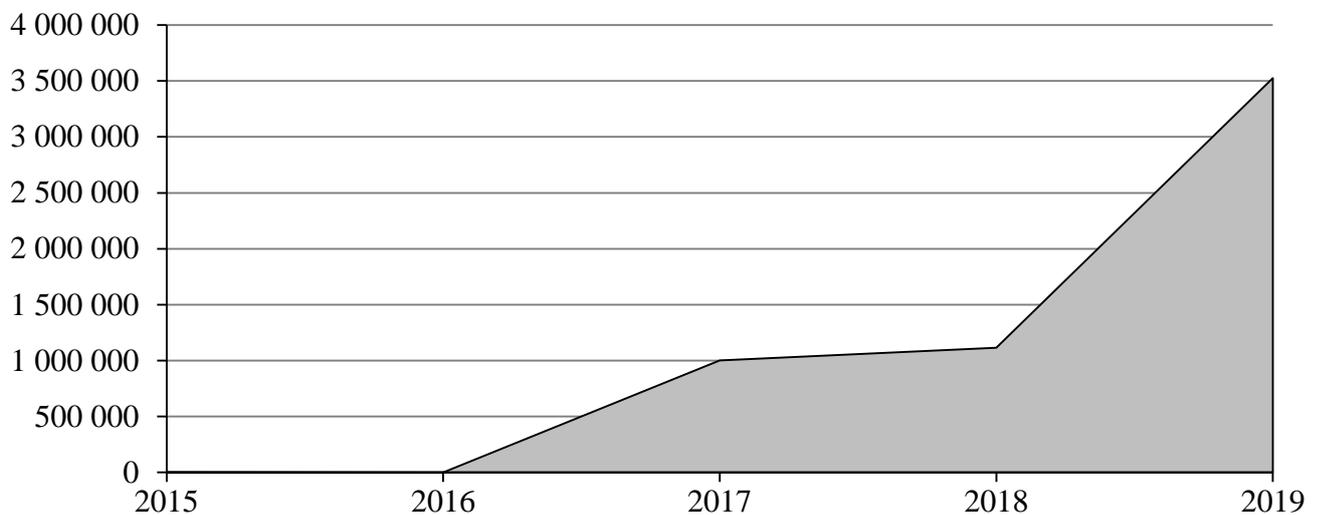
Таблица 31 – Статистика выявленных незаконных валютных операций таможенными органами Уральского региона за период 2015–2019 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Количество выявленных незаконных валютных операций, ед.	5	1	121	139	527
Общая сумма валютных операций, тыс. р.	2 188,91	90,00	1 001 512,00	1 114 894,00	3 525 629,00

Примечание – Составлено автором.



Количество выявленных незаконных валютных операций, ед.



Сумма выявленных незаконных валютных операций, тыс. р.

Примечание – Составлено автором.

Рисунок 28 – Динамика изменения количества выявляемых незаконных валютных операций в Уральском регионе в период 2015–2019 гг.

### 3.2 Применение системы управления рисками в валютном контроле

В научной литературе широко обсуждаются вопросы управления рисками и особенности функционирования такой системы в целом.

А. Ф. Андреев и В. А. Андреев определяют систему управления рисками с позиции методологии системных исследований как единство (взаимосвязь) персонала таможенных органов, программно-технических средств и методов, функционирующее с целью защиты от риска нарушения таможенных правил в сфере внешнеэкономической деятельности<sup>1</sup>.

По мнению В. Г. Анисимова и его коллег, «система управления рисками представляет собой совокупность взаимосвязанных органов и средств управления, обеспечивающих анализ, выявление, оценку и минимизацию рисков в ходе таможенного контроля»<sup>2</sup>.

М. С. Арабян и Е. В. Попова определяют систему управления рисками как «совокупность конкретных элементов, объединенных единой структурой, связанных с достижением общей цели и используемых с точки зрения повышения эффективности и скорости принятия решений в процессе реализации таможенных операций и, как следствие, обеспечивающих выявление и минимизацию таможенных рисков»<sup>3</sup>.

Г. И. Немирова и Т. И. Савельева полагают, что система управления рисками представляет собой совокупность методов и инструментов выборочного контроля, применяемых должностными лицами таможенных органов в целях достижения эффективности и оперативности работы, снижения ресурсных затрат таможенного органа и непроизводственных издержек участников ВЭД, направленных на повышение качества таможенной услуги<sup>4</sup>.

В. И. Панченко отмечает, что система управления рисками представляет собой «совокупность предпринимаемых таможенными органами действий, направленных на предотвращение и минимизацию таможенных рисков и сопровождае-

---

<sup>1</sup> Андреев А. Ф., Андреев В. А. Система управления рисками ФТС России: информационное обеспечение и эффективность применения: монография. – М.: Изд-во Российской таможенной академии, 2014. – С. 23.

<sup>2</sup> Экономический и таможенный риск-менеджмент: монография / В. Г. Анисимов, Е. Г. Анисимов, Р. Ф. Арсланов и др. – М.: Изд-во Российской таможенной академии, 2015. – С. 160.

<sup>3</sup> Арабян М. С., Попова Е. В. Система управления рисками в таможенном деле на современном этапе // Таможенное дело. – 2018. – № 3. – С. 20–24.

<sup>4</sup> Немирова Г. И., Савельева Т. И. Теоретические основы формирования системы управления рисками в сфере таможенных услуг // Таможенное дело. – 2018. – № 3. – С. 25–28.

мых использованием соответствующего инструментария»<sup>1</sup>, механизм работы которой включает последовательно связанные во времени элементы (сбор и обработка информации, выявление и анализ рисков, разработка и реализация мер, обобщение результатов).

Применение таможенными органами системы управления рисками, по мнению Х. А. Попова и его коллег, предоставляет возможности для: 1) снижения общего уровня затрат экспортеров и импортеров, что усиливает их конкурентные преимущества; 2) ограничения объемов контрабанды как одного из источников недобросовестной конкуренции<sup>2</sup>.

Система управления рисками применяется на всех основных этапах проведения таможенного контроля и охватывает все основные направления деятельности: контроль за соблюдением запретов и ограничений; правильность классификации по ТН ВЭД ЕАЭС; начисление таможенных платежей, определение таможенной стоимости; соблюдение прав интеллектуальной собственности; контроль страны происхождения и правомерности заявления тарифных преференций и т. д.

В соответствии с изложенным в работах А. Ф. Андреева, В. Г. Анисимова, Е. Г. Анисимова, Г. И. Немировой, Т. И. Савельевой, В. И. Панченко, Х. А. Попова, Е. М. Богоевой<sup>3</sup> система управления рисками рассмотрена с точки зрения таможенного контроля и представлена как инструмент, позволяющий осуществлять эффективный таможенный контроль в части снижения ущерба для государственного бюджета, снижения недоимки по таможенным платежам, т. е. в целом как инструмент обеспечения соблюдения таможенного законодательства. В подтверждение эффективности работы системы управления рисками в таможенной сфере уче-

---

<sup>1</sup> Панченко В. И. Роль таможенного риск-менеджмента в обеспечении конкурентных преимуществ субъектов внешнеэкономической деятельности региона // Вестник Российской таможенной академии. – 2008. – № 3. – С. 56.

<sup>2</sup> Попов Х. А. Конкурентная среда внешнеэкономической деятельности: характерные черты, особенности формирования и механизмы регулирования в условиях глобализации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14. – Ростов н/Д, 2009. – 209 с.; Таранов П. В., Панченко В. И., Попов Х. А. Развитие конкурентной среды внешнеэкономической деятельности в современных условиях: монография. – Ростов н/Д: РИНХ, 2010. – 151 с.

<sup>3</sup> Богоева Е. М. Применение системы управления рисками для текущей оценки объема «серого импорта» // Вестник Российской таможенной академии. – 2019. – № 1. – С. 68–74.

ными представлены основные результаты, отражающие положительную динамику выявления нарушений и привлечения виновных к ответственности<sup>1</sup>.

Н. Ряскова<sup>2</sup>, рассмотрев с позиции финансовых рисков предприятия, характеризует систему управления рисками как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

Конкретизируя финансовые риски предприятий, М. В. Недавняя и О. В. Никулина<sup>3</sup> исследуют валютные риски, а также инструменты управления ими.

О. В. Никулина и З. О. Ачмизова<sup>4</sup> рассматривают варианты построения эффективной системы управления рисками коммерческих банков.

Как отмечает Е. Г. Князева: «В общем случае под риском принято понимать совокупность опасностей с вероятностью наступления неблагоприятного события, с возможностью и непредсказуемостью потерь»<sup>5</sup>, при этом предложено выделять финансово-экономические риски как «риски, реализация которых приводит к возникновению потерь финансовых ресурсов при принятии экономических решений»<sup>6</sup>.

Описанные подходы в комплексе позволяют выделить основные элементы системы управления рисками, применение которых целесообразно в ходе реализации валютного контроля, а именно:

---

<sup>1</sup> Алексеева Е. В., Петрушина О. В., Степанов В. С. Анализ реализации системы управления рисками при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу России // Синергия наук. – 2018. – № 23. – С. 127–133.

<sup>2</sup> Ряскова Н. Финансовые риски, их сущность и классификация // Российский бухгалтер. – 2015. – № 12. – С. 94–108.

<sup>3</sup> Недавняя М. В., Никулина О. В. Особенности управления валютными рисками в процессе совершения экспортных и импортных операций международными ИТ-компаниями // Экономика устойчивого развития. – 2017. – № 2 (30). – С. 33–40.

<sup>4</sup> Никулина О. В., Ачмизова З. О. Направления совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики // Экономика: теория и практика. – 2017. – № 4 (48). – С. 56–64.

<sup>5</sup> Страхование: учеб. пособие / под общ. ред. Е. Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2013. – С. 3.

<sup>6</sup> Финансово-экономические риски: учеб. пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – С. 8.

– совокупность методов и инструментов осуществления выборочного контроля, что повысит результативность и эффективность проверок валютного контроля;

– возможность прогнозирования наступления неблагоприятных последствий, что позволит предотвратить нарушения валютного законодательства и незаконный вывод капитала.

Официально стратегия и тактика применения системы управления рисками, порядок сбора и обработки информации, проведения анализа и оценки рисков, разработки и реализации мер по управлению рисками разработаны в целях установления единых подходов к управлению, реализации и дальнейшему совершенствованию системы управления рисками в таможенных органах Российской Федерации<sup>1</sup>. На рисунке 29 автором систематизированы цели применения системы управления рисками (далее также – СУР).



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 29 – Цели применения системы управления рисками

Указанные цели можно назвать общими для любого государственного контролирующего органа, и органы валютного контроля в этом плане не исключение.

С точки зрения диссертанта, достижению указанных целей будет способствовать такая тактика применения СУР, которая обеспечит реализацию процесса

<sup>1</sup> Об утверждении стратегии и тактики применения системы управления рисками, порядка сбора и обработки информации, проведения анализа и оценки рисков, разработки и реализации мер по управлению рисками (за исключением рисков в области ветеринарии, санитарно-эпидемиологического надзора и обеспечения карантина растений): приказ ФТС России от 18 августа 2015 г. № 1677.

управления рисками на всех уровнях валютного контроля. На рисунке 30 представлена авторская схема процесса применения СУР в валютном контроле.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 30 – Система управления рисками в валютном контроле

Сбор, хранение и обработка информации, на основе которой происходит распределение участников ВЭД по уровням риска, а также оптимизация функционала валютных контролеров представлены автором в предыдущих параграфах.

Главным инструментом в работе системы управления рисками является профиль риска, который разрабатывается должностными лицами валютного контроля таможенных органов в целях выявления объекта контроля на основании индикаторов риска и применения в отношении него мер по минимизации рисков.

Выявление объектов контроля – это этап контрольных мероприятий, предшествующий проверке. Он должен осуществляться на основе анализа и оценки информации, полученной на предыдущих этапах работы системы.

Примером практического применения СУР при выборе объектов контроля может служить разработанный Уральским таможенным управлением и реализованный Екатеринбургской таможней в 2018–2019 гг. профиль риска в отношении участников внешнеэкономической деятельности, занимающихся вывозом за пределы РФ

леса и лесоматериалов с использованием схемы дробления контрактов в целях ухода от механизма автоматизированного валютного контроля.

Разработка профиля риска основана на результатах анализа баз данных деклараций на товары за период 2017–2018 гг. Из общего декларационного массива сформирована первоначальная выборка тех деклараций, в которых допускалось неоднократное совпадение одного и того же резидента (в качестве продавца) и нерезидента (в качестве покупателя-получателя) по однородным товарам. При этом в декларациях отсутствовала отметка об оформлении участниками ВЭД паспорта сделки в уполномоченном банке по данному контракту (контракт не поставлен на учет в банке и ему не присвоен уникальный номер УНК). Соответствие указанным критериям было выявлено более чем в 34 тыс. деклараций.

После применения фильтра по одной группе товаров (лес и лесоматериалы) количество анализируемых деклараций сократилось до 15 тыс.

Субъектный анализ позволил выделить из общего числа участников ВЭД, осуществлявших перемещение через границу ЕАЭС леса и лесоматериалов в 2017 г., 5 резидентов и 5 нерезидентов, на которых пришлось 3 тыс. деклараций. В суммовом выражении объем экспортируемого товара за пределами автоматизированного валютного контроля указанных 10 участников ВЭД превысил 550 млн р. (за год).

Исполнение одними и теми же участниками ВЭД (резидент и нерезидент) аналогичных контрактов с разными регистрационными данными (реквизитами) может свидетельствовать о факте уклонения участников ВЭД от оформления паспортов сделок (постановки на учет контрактов), т. е. от автоматизированного контроля. Отсутствие такого контроля может способствовать нарушению требований ст. 19 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части ненадлежащего исполнения резидентами обязанностей по репатриации экспортной выручки, а также нарушению ст. 14 того же закона в части допущения расчетов между резидентами и нерезидентами, минуя счета в уполномоченных банках (наличный расчет).

За нарушение требований ст. 14, 19 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ предусмотрена административная ответственность ч. 1 и 4 ст. 15.25 Ко-

АП РФ соответственно, что относится к наиболее тяжким правонарушениям в валютной сфере.

Заложив в формулу расчета профиля риска реквизиты резидентов и нерезидентов, код группы товаров и отсутствие данных в декларации о постановке на учет внешнеторгового контракта, отдел валютного контроля Уральского таможенного управления сформировал профиль риска, действие которого распространилось на весь Уральский регион.

Тестовая работа профиля в 2018 г. составила три календарных месяца, в течение которых каждую неделю выявлялись случаи, соответствующие вышеназванным критериям. В общей сложности было выявлено около 100 случаев, по которым назначено порядка 90 проверок соблюдения валютного законодательства, выявлены нарушения валютного законодательства. В 2018–2019 гг. по документально подтвержденным фактам таможенными органами региона возбуждено 31 дело об административных правонарушениях, виновные лица были привлечены к административной ответственности по ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ.

Осуществление СУР совместно с проведением оперативно-розыскных мероприятий позволяет предотвращать совершение новых нарушений законодательства, в том числе преступно наказуемых деяний, связанных с незаконным выводом капитала за рубеж.

Примером тому может служить профиль риска, разработанный в 2018 г. отделом валютного контроля Уральского таможенного управления по одной конкретной паспортизированной сделке, по формальным признакам не подходящей под требования валютного контроля для детальной проверки.

В ходе совместной работы подразделений валютного контроля и оперативно-розыскных подразделений таможенных органов региона при проведении предварительного анализа деятельности участников ВЭД на предмет добросовестности обнаружены признаки фирмы-однодневки в отношении ряда компаний.

Соотнесение перечня юридических лиц, обладающих признаками недобросовестности, с базой данных валютного контроля, содержащей сведения о внешнеторговых контрактах, подлежащих учету в уполномоченных банках, позволило

выявить импортные внешнеторговые контракты, заключенные данными лицами. При анализе обращалось внимание на контракты, которые еще не были исполнены ни со стороны нерезидента, ни со стороны недобросовестного резидента. В перспективе по таким контрактам должны были быть совершены платежи за поставленный на территорию ЕАЭС товар.

Профиль риска разработан с целью исключения ввоза на территорию ЕАЭС ненадлежащего товара и совершения валютных операций, направленных на оплату такого товара (в целях создания видимости добросовестной хозяйственной деятельности). В качестве основной меры минимизации риска был выбран таможенный досмотр, который позволил бы (при необходимости с участием экспертов ФТС России) определить качество ввозимого товара и пресечь ввоз ненадлежащего. Это, в свою очередь, не позволило бы недобросовестному нерезиденту оплатить ненадлежащий товар.

За время действия профиля риска должностным лицам валютного контроля совместно с оперативно-розыскными подразделениями удалось собрать доказательства фиктивности заключенных внешнеторговых контрактов, что в результате в 2019 г. привело к возбуждению 12 уголовных дел по ст. 193.1 УК РФ. При этом незаконный вывод денежных средств, выраженный в форме оплаты ненадлежащего товара, был предотвращен.

Система управления рисками – это непрерывный процесс, не ограниченный жестким перечнем критериев отбора объектов контроля. Каждый новый разработанный профиль риска дополняет и развивает систему, делает ее более гибкой и адаптированной к динамично изменяющейся внешней среде.

Но чтобы работа с применением риск-ориентированного подхода носила системный характер, она должна быть в достаточной мере регламентирована и детализирована. Любая система работоспособна только при наличии ее составных элементов и связей между ними.

Система управления рисками валютного контроля не ограничивается разработкой профилей риска, которые «работают» исключительно в сочетании с формами таможенного контроля. Как показывает практика, распространены наруше-

ния валютного законодательства, связанные с осуществлением авансовых платежей по импортным контрактам. При таких условиях контроль и возможность влияния органов валютного контроля на денежное исполнение контракта практически невозможны.

Вместе с тем анализ авансовых платежей по импортным контрактам, проведенный диссертантом, показывает, что количество контрактов и объемы переведенных по ним денежных средств не соразмерны возможному количеству проверок, проводимых сплошным методом должностными лицами валютного контроля. База данных АС «Валютный контроль» Уральского таможенного управления (на 1 декабря 2020 г.) содержит 1 460 записей об импортных внешнеторговых контрактах, по которым совершены авансовые платежи в пользу нерезидентов при отсутствии поставки. В таблице 32 представлен анализ данных о контрактах и суммах авансовых платежей, по которым по состоянию на 1 декабря 2020 г. поставка полностью отсутствует.

Таблица 32 – Совокупные суммы авансовых платежей за не поставленный в Российскую Федерацию товар по внешнеторговым контрактам, заключенным резидентами Уральского региона

Период заключения внешнеторгового контракта	Истечение срока действия контракта	Количество контрактов	Статус резидента/плательщика		Сумма авансовых платежей, долл. США (сумма отрицательного сальдо расчетов)
			действующий	недействующий/ в процессе ликвидации	
До 1 января 2015 г.	2015–2017	31	25	6	4 347 090,18
С 1 января 2015 г. до 1 января 2016 г.	2016–2025	273	189	84	103 919 423,60
С 1 января 2016 г. до 1 января 2017 г.	2016–2026	232	177	55	52 117 314,77
С 1 января 2017 г. до 1 января 2018 г.	2017–2025	271	228	43	64 337 308,09
С 1 января 2018 г. до 1 января 2019 г.	2018–2025	304	271	33	18 823 618,60

## Продолжение таблицы 32

Период заключения внешнеторгового контракта	Истечение срока действия контракта	Количество контрактов	Статус резидента/плательщика		Сумма авансовых платежей, долл. США (сумма отрицательного сальдо расчетов)
			действующий	недействующий/ в процессе ликвидации	
С 1 января 2019 г. до 1 января 2020 г.	2019–2030	272	258	14	92 407 910,65
После 1 января 2020 г.	2020–2050	77	72	5	25 314 627,45
<i>Итого по состоянию на 1 декабря 2020 г.</i>	<i>2015–2050</i>	<i>1 460</i>	<i>1 220</i>	<i>240</i>	<i>361 267 293,34</i>
Примечание – Составлено автором.					

Из представленных в таблице 32 данных следует, что авансовые платежи, совершенные по контрактам, заключенным до 1 января 2016 г., с высокой степенью вероятности не будут возвращены в Российскую Федерацию и товар не будет поставлен.

Воздействие на риск совершения валютных нарушений должно быть дифференцировано в зависимости от уровня добросовестности объекта валютного контроля. По мнению автора, задача дифференциации участников валютных отношений может быть решена путем риск-категорирования участников ВЭД.

Анализ авансовых платежей по импортным внешнеторговым контрактам показал, что часть юридических лиц, осуществивших валютные операции по выводу средств за рубеж, уже ликвидированы или находятся в стадии ликвидации, что также не способствует репатриации денежных средств.

Риск-категорирование участников ВЭД предусматривает выявление в ходе мониторинга и анализа валютных операций и исполнения внешнеторговых контрактов объектов валютного контроля с признаками рисков, а также использование сведений об уровне риска участников ВЭД.

В предыдущих параграфах автором представлена сущность электронного скрининга, в основу которого положен перечень информационных ресурсов, ис-

точники информации, наименования сайтов, посредством обращения к которым формируется пообъектный банк данных.

Наряду с выбором источников информации, необходимо выявление факторов, объективно оценивающих деятельность участника ВЭД, с целью присвоения определенного уровня риска совершения валютных нарушений.

Для проведения электронного скрининга в уполномоченных банках диссертантом определен перечень критериев. Следует отметить, что таможенные органы и коммерческие банки в силу своих компетенций обладают информацией с различной детализацией относительно общего объема внешнеторговой деятельности хозяйствующего субъекта. Поэтому для органа валютного контроля диссертантом выделены общие и специальные критерии, позволяющие определить риск совершения участником ВЭД нарушения валютного законодательства (преимущественно связанного с репатриацией или незаконным выводом капитала). Критерии категорирования и расчетные значения уровня риска систематизированы диссертантом в таблице 33.

Таблица 33 – Критерии определения уровня риска участника ВЭД

№ критерия	Наименование критерия определения уровня риска	Низкий		Средний		Высокий	
			Значение		Значение		Значение
<b>Общие критерии</b>							
1	Дата регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) по отношению к дате операции	Более 3 года	1	От 3 лет до 1 года	5	Менее 1 года	10
2	Фактическое расположение лица по месту регистрации	Да	1	Да	1	Нет	10

## Продолжение таблицы 33

№ критерия	Наименование критерия определения уровня риска	Низкий	Значение	Средний	Значение	Высокий	Значение
3	Учредитель (директор)	Признаки недобросовестности отсутствуют	1	Смена директора (учредителя) непосредственно перед совершением операций в крупном размере	20	Наличие фактов привлечения к административной/уголовной ответственности; признаки «номинальности», массовая регистрация	50
4	Численность сотрудников, чел.	$\geq 100$	1	$\geq 3$ , но $< 100$	10	$< 3$	20
5	Наличие в собственности основных средств (нематериальных активов)	Да	0	Нет	5	Нет	5
6	Наличие филиалов и представительств	Да	0	Нет	5	Нет	5
7	Ведение в отношении лица Службой судебных приставов исполнительного производства	Нет	0	Да	10	Да	10
<b>Специальные критерии</b>							
8	Количество заключенных внешнеэкономических контрактов, подлежащих регистрации в уполномоченных банках (с УНК)	$> 15$	1	$< 15$ , но $> 5$	5	$\leq 5$	10
9	Частота и суммы валютных операций в рамках одного контракта	В один календарный период наблюдаются платежи и адекватные им поставки	1	Допускаются временные разрывы между платежами и поставками	10	Множественные авансовые перечисления в крупных суммах в течение одного месяца без адекватного исполнения обязательств нерезидентом	50

## Продолжение таблицы 33

№ критерия	Наименование критерия определения уровня риска	Низкий	Значение	Средний	Значение	Высокий	Значение
10	Наличие просроченных неисполненных обязательств контрагентов-нерезидентов по контрактам	≤ 10 % контрактов	5	> 10 % контрактов	5	По всем контрактам	10
<b>Особенности выпущенных деклараций на товары</b>							
11	С УНК	≥ 90 % деклараций	1	< 90 % деклараций	5	Отсутствуют	10
12	Без УНК	Разовые случаи	1	≥ 50 %	5	Преобладают	10
13	Наличие фактов снятия контрактов с учета в уполномоченном банке до истечения срока действия, при условии, что не поставлены на учет в другом банке	Нет	0	Единичные случаи	25	Систематически	50
14	Наличие фактов неоднократного снятия контрактов с учета в уполномоченном банке в связи с уступкой права требования (договор цессии)	Нет	0	Единичные случаи	25	Есть	50
15	Наличие контрактов, по которым перевод денег осуществляется в офшоры, а поставка товара идет из стран ЕАЭС	Нет	0	Единичные случаи	25	Есть	50
Примечание – Составлено автором.							

Расчетные значения уровней риска необходимы для определения очередности назначения проверочных мероприятий в отношении конкретного участника

ВЭД. В таблице 34 автором представлены очередность и приоритеты включения в проверку объектов.

Таблица 34 – Расчет очередности включения объекта в проверку по уровню риска

Общие			Специальные			Очередность включения в проверку		
К	min	max	К	min	max	I	II	III
К 1	1	10	К 8	1	10	$\Sigma$ 200–350	$\Sigma$ 110–199	$\Sigma < 110$
К 2	1	10	<b>К 9</b>	1	50	<i>Приоритет</i>		
<b>К 3</b>	1	50	К 10	5	10	<b>К 3 max</b>	<b>К 13 max</b>	<b>К 15 max</b>
К 4	1	20	К 11	1	10	<b>К 9 max</b>	<b>К 14 max</b>	
К 4	0	5	К 12	1	10			
К 6	0	5	<b>К 13</b>	0	50			
К 7	0	10	<b>К 14</b>	0	50			
$\Sigma$	4	110	<b>К 15</b>	0	50			
			$\Sigma$	9	240			

Примечание – Составлено автором.

Все результаты аналитической и проверочной работы должны систематизироваться и служить основанием для актуализации категорирования участников ВЭД.

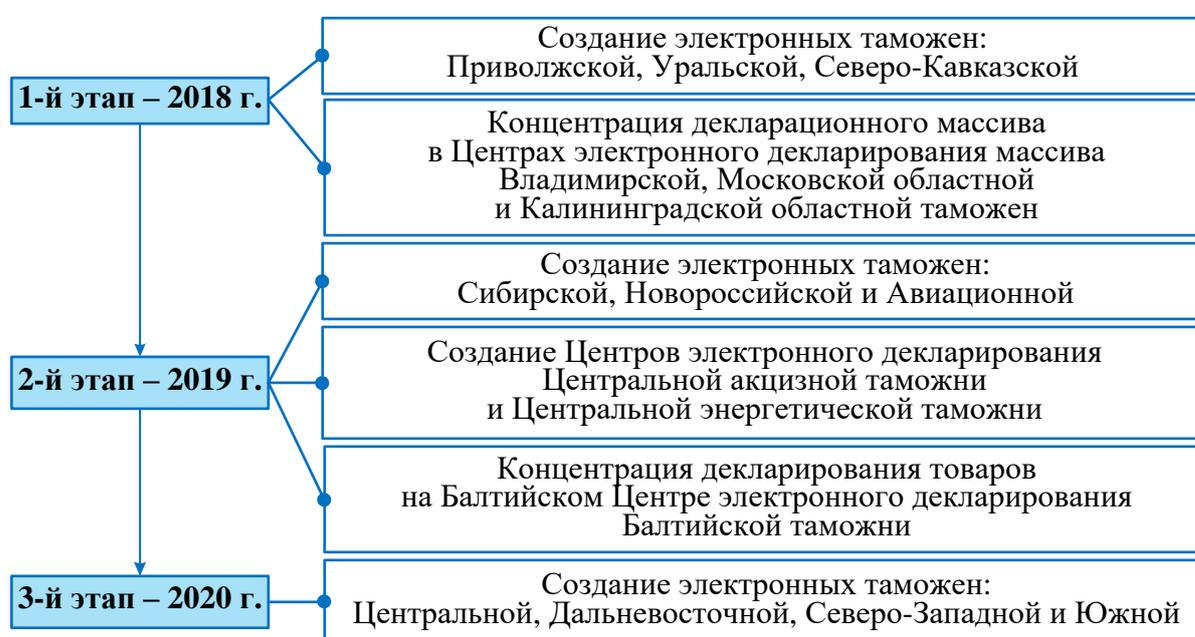
### 3.3 Реализация концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона

Впервые целенаправленно о необходимости создания электронных или цифровых таможен было объявлено Всемирной таможенной организацией в 2016 г. В Послании генерального секретаря ВТО<sup>1</sup> 2016 г. объявлен годом цифровой таможни. Мировому таможенному сообществу было предложено активно внедрять и ис-

<sup>1</sup> Послание генерального секретаря ВТО по случаю Международного таможенного дня 26 января 2016 г. – URL: <http://www.wcoomd.org> (дата обращения: 26.03.2020).

пользовать цифровые технологии, обмениваться опытом в данном направлении в целях определения путей дальнейшего развития цифровизации таможенного дела.

Реализация концепции создания электронной таможни в России была запланирована на период 2018–2020 гг. В соответствии с приказом ФТС России от 26 июня 2016 г. № 988 «О решении коллегии ФТС России от 29 мая 2018 г. „О создании единой сети электронных таможен и центров электронного декларирования. Проблемы и пути их решения“» проведение работ по созданию электронных таможен включало три этапа. Диссертантом на рисунке 31 представлено поэтапное создание единой сети электронных таможен в России.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 31 – Этапы создания сети электронных таможен

Детальный план действий ФТС России по созданию сети электронных таможен утвержден 5 февраля 2018 г. При этом юридическому оформлению первых электронных таможен предшествовало утверждение ФТС России Общего положения о таможне<sup>1</sup>, в котором впервые закреплены такие виды таможенных орга-

<sup>1</sup> Об утверждении Общего положения о таможенном poste: приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 834.

нов, как «таможня фактического контроля» и «электронная таможня». В качестве основных задач таможни фактического контроля определено руководство деятельностью подчиненных таможенных постов, а в задачи электронных таможен входит, соответственно, руководство деятельностью постов, реализующих функции электронного декларирования (центров электронного декларирования).

Приказом ФТС России от 7 июня 2018 г. № 902 в октябре 2018 г. создана Уральская электронная таможня. Таким образом, в результате организационно-штатных мероприятий с октября 2018 г. в Уральском регионе для целей декларирования стало действовать шесть таможен фактического контроля (Екатеринбургская, Челябинская, Тюменская, Ханты-Мансийская, Ямало-Ненецкая таможни, Кольцовская таможня им. В. А. Сорокина) и Уральская электронная таможня. Диссертантом на рисунке 32 – структура электронной таможни, на рисунке 33 – структура таможни фактического контроля на примере Екатеринбургской таможни.

В октябре 2019 г. продолжена работа по оптимизации таможенных органов, выразившаяся в ликвидации Ханты-Мансийской и Ямало-Ненецкой таможен, декларационный массив которых перераспределен между Тюменской таможней и Уральской электронной таможней.

В результате в Уральском регионе с 2020 г. полноценно функционируют Уральская электронная таможня и четыре таможни фактического контроля: Екатеринбургская, Челябинская, Тюменская и Кольцовская таможня им. В. А. Сорокина. Перечисленные таможни (за исключением Кольцовской) в своем составе имеют обособленные подразделения валютного контроля.

В настоящее время нормативно установленный функционал Уральской электронной таможни и таможен фактического контроля Уральского региона в части валютного контроля, предусмотренный Общим положением о таможне<sup>1</sup>, совпадает. Основные функции подразделений валютного контроля электронной таможни представлены автором в таблице 35.

---

<sup>1</sup> Об утверждении Общего положения о таможенном poste: приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 834.



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 32 – Структура Уральской электронной таможни



Примечание – Составлено автором.

Рисунок 33 – Структура таможни фактического контроля (Екатеринбургская таможня)

Таблица 35 – Основной функционал подразделений валютного контроля электронной таможни и таможни фактического контроля

Таможни фактического контроля (ТФК)	Уральская электронная таможня (УЭТ)
Контроль за соблюдением правильности заявления в декларации на товары сведений, необходимых для целей валютного контроля, при декларировании товаров в электронной форме	
Выявление информации, указывающей на возможную связь финансовых операций с противоправной деятельностью, направленной на незаконный вывод денежных средств из-под юрисдикции Российской Федерации и (или) причинение вреда кредитно-финансовой системе Российской Федерации, в том числе информации о причинах и условиях, способствующих совершению нарушений валютного законодательства, или содержащей признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, информации о сделках, имеющих запутанный или необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, о несоответствии сделок целям деятельности организаций, установленным учредительными документами этих организаций, а также о неоднократном совершении операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от автоматизированных технологий контроля (далее – информация о сомнительных операциях)	
Проведение анализа и систематизация информации по сделкам, не попадающим под действие автоматизированных технологий контроля, относящегося к компетенции подразделения, основанных на использовании паспортов сделок, в целях выявления информации о сомнительных операциях	
Организация и проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, а также проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов при исполнении обязательств по внешнеторговым сделкам, предусматривающим перемещение товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, ввоз товаров в Российскую Федерацию и их вывоз из Российской Федерации, вне зависимости от места и времени совершения таможенных операций, даты выпуска (условного выпуска) товаров либо в отсутствие выпуска (условного выпуска) товаров, а также сроков осуществления таможенного контроля	
Осуществление производства по делам об административных правонарушениях, выдача предписаний об устранении выявленных нарушений валютного законодательства и контроль их исполнения	
Разработка проектов профилей рисков; сбор и обработка информации об объектах анализа рисков, а также оценка рисков по направлению валютного контроля; разработка и организация реализации мер по минимизации рисков, учет и анализ результатов их применения по направлению валютного контроля; формирование предложений по разработке, актуализации или отмене профилей рисков и целевых методик выявления рисков по направлению валютного контроля.	
Обеспечение применения подчиненными таможенными органами мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении контроля за перемещением через таможенную границу Евразийского экономического союза валюты государств – членов Евразийского экономического союза, ценных бумаг и (или) валютных ценностей, дорожных чеков	
Примечание – Составлено автором.	

Для эффективного разделения функций подразделений валютного контроля диссертантом проанализирована и систематизирована практика таможен фактического контроля и электронной таможни региона за период с 2018 по 2020 г.

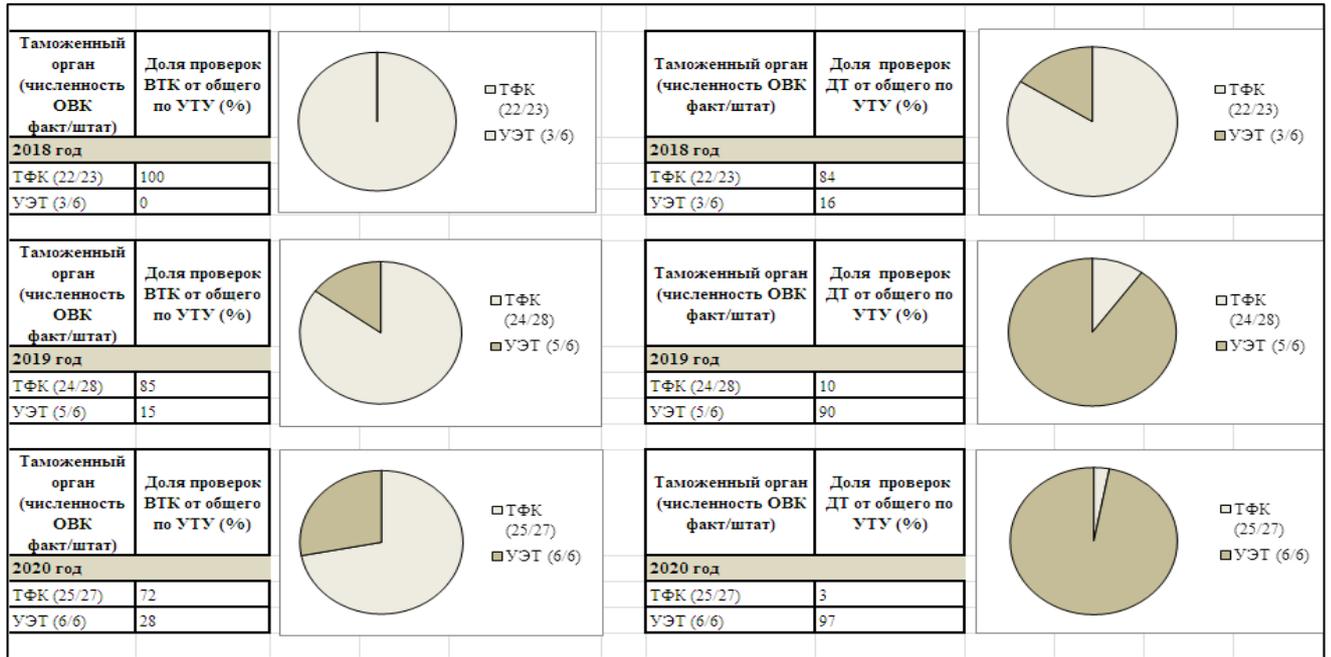
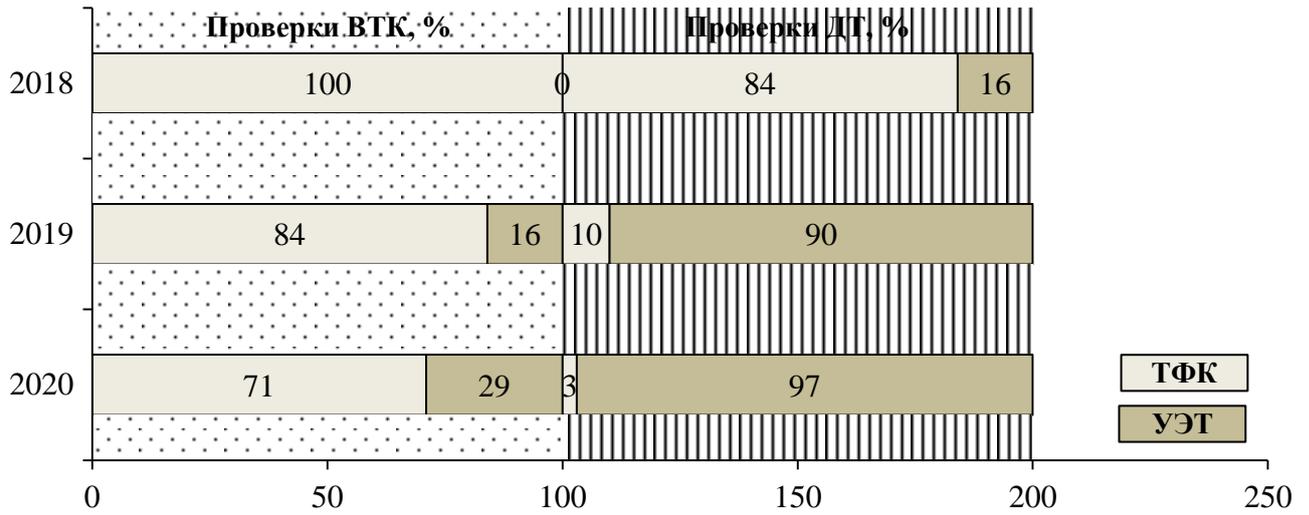
В целях практической реализации функционала электронной таможни и таможен фактического контроля, определения последовательности действий и участков ответственности с учетом того, что электронная таможня создана одной из первых в России, Уральским таможенным управлением разработаны и внедрены карты подпроцессов, в том числе две в части валютного контроля: «Взаимодействие подразделений валютного контроля таможен и подчиненных таможенных постов при реализации валютного контроля в процессе таможенного декларирования» и «Организация и проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования», приведенные в приложении В. В ходе практической деятельности диссертант принимала непосредственное участие в разработке данных карт.

Основной значимостью предлагаемых автором карт стало урегулирование отношений, возникающих на стыке точек ответственности разных подразделений таможенных органов.

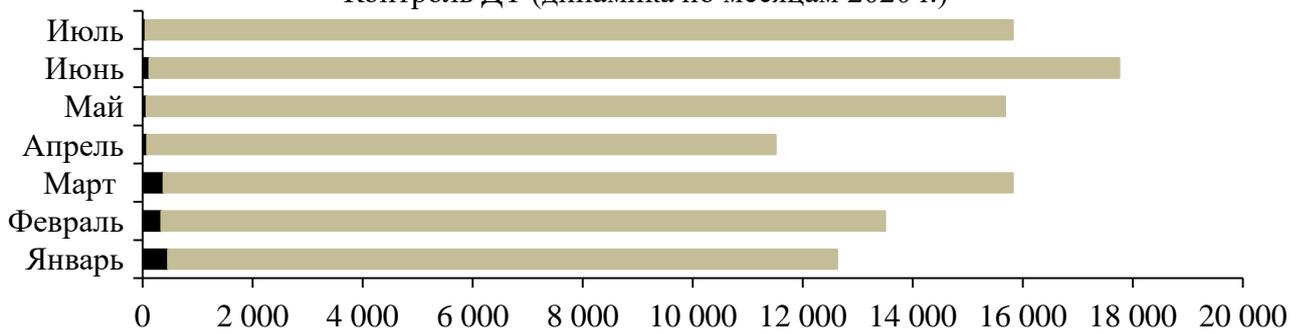
Трехлетний опыт одновременной работы в регионе таможен фактического контроля (ТФК) и электронной таможни (УЭТ) позволил автору сделать выводы и определить основные тенденции в дальнейшем их развитии.

В ходе исследования для анализа практики таможенных органов региона диссертантом взяты за основу два основных направления деятельности должностных лиц валютного контроля: проверка исполнения внешнеторговых контрактов на предмет соблюдения участниками внешнеторговых отношений валютного законодательства РФ и проверка заполнения деклараций на товары для целей валютного контроля.

Систематизированные диссертантом отчетные данные таможен (рисунок 34) позволяют констатировать смещение акцентов в работе таможен.



Контроль ДТ (динамика по месяцам 2020 г.)



	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль
■ ТФК	462	340	377	79	68	124	49
■ УЭТ	12163	13160	15440	11430	15609	17630	15772

Примечание – Составлено автором.

Рисунок 34 – Смещение акцентов контроля ТФК и УЭТ (период 2018–2020 гг.)

Так, в год создания электронной таможни (2018 г.) объем проводимых проверок исполнения внешнеторговых контрактов должностными лицами таможен фактического контроля составлял 100 %, а проверкой заполнения деклараций на товары было охвачено 84 % всего подвергнутого контролю декларационного массива. За три месяца функционирования электронной таможни в 2018 г. при фактической численности в тот период 3 чел. – отдел валютного контроля обеспечил проверку 16 % годового объема деклараций на товары.

Кардинально ситуация изменилась уже в 2019 г., процент обработки декларационного массива электронной таможней возрос до 90 %, а в 2020 г. это значение увеличилось до 97 %. Наиболее ярко процесс смещения работы с декларационным массивом виден в разрезе месяцев 2020 г.

По итогам рассмотрения средней нагрузки на одно должностное лицо таможен Уральского региона при проведения проверочных мероприятий валютного контроля (таблица 36) следует констатировать, что наибольшая нагрузка на одно должностное лицо с точки зрения как проверки исполнения внешнеторговых контрактов (несущественно), так и проверки деклараций на товары (в большей степени) приходится на Уральскую электронную таможню.

Таблица 36 – Средняя нагрузка на одно должностное лицо таможен Уральского таможенного управления

Таможня	Нагрузка на одно должностное лицо (за 1-е полугодие 2020 г.)	
	Проверка исполнения контрактов	Проверка внесения данных в декларации на товары (в части валютного контроля)
Екатеринбургская	6,1	104
Тюменская	5,5	39
Челябинская	5,3	32
Уральская электронная	6,3	16 867
Примечание – Составлено автором.		

В перспективе планируется снижение нагрузки на должностных лиц таможен (до полного исключения) в части проверки и корректировки деклараций на товары. Однако данное обстоятельство не свидетельствует об излишках штатных единиц в таможах фактического контроля. Специфика практической работы по направлению проверок исполнения внешнеторговых контрактов имеет свои особенности в таможах фактического контроля и в Уральской электронной таможне. Организация и проведения проверок ТФК и частично УЭТ строится по принципу «закрепленных участников ВЭД» по территориальному признаку. Сведения о закрепленных за таможами региона участниках ВЭД приведены в таблице 37.

Таблица 37 – Сведения о количестве закрепленных за таможами участников внешнеэкономической деятельности

Таможня	Количество закрепленных участников внешнеэкономической деятельности, шт.
Екатеринбургская	14 905
Тюменская	5 638
Челябинская	10 525
Уральская электронная	364
<i>Всего</i>	<i>31 432</i>
Примечание – Составлено автором.	

Незначительное количество участников внешнеэкономической деятельности, закрепленных за УЭТ, также не свидетельствует о тенденции к снижению нагрузки по проверке исполнения контрактов. Отличительной чертой организации работы УЭТ в данном направлении является выбор объектов контроля не только из числа закрепленных за таможней, но и из числа лиц, выявляемых в рамках реализации системы управления рисками.

На этапе декларирования товаров по направлению валютного контроля отделом валютного контроля электронной таможни за период 2019–2020 гг. разработано 23 профиля риска (в том числе 1 общероссийского действия). Таможами

фактического контроля региона за тот же период не было разработано ни одного профиля риска по направлению валютного контроля.

В целях полного применения автоматизированной технологии сверки сведений об уникальных номерах контрактов в декларациях на товары должностные лица валютного контроля ежедневно осуществляют:

– контроль заполнения в декларациях на товары признака принятия решения результата сверки сведений КПС «Ведение РБД ВК» и ДТ (поле PS\_CONTR) (в случае отсутствия сверки информация направляется посредством электронной почты на пост для устранения нарушений в оперативном порядке);

– мониторинг базы данных деклараций на товары с целью выявления возможных признаков недостоверного заявления сведений о цене ввозимых в РФ товаров (в среднем ежедневно под критерии попадают три декларации).

Кроме того, с обработкой декларационного массива неразрывно связано рассмотрение должностными лицами валютного контроля обращений декларантов о внесении изменений (дополнений) в сведения, заявленные в декларациях, после выпуска товаров. Таких обращений валютным контролем электронной таможни рассмотрено 1 707<sup>1</sup> (в 2018 г. – 39, в 2019 г. – 772, в 2020 г. – 896).

Из представленных диссертантом таблиц и рисунков следует, что акценты контроля деклараций на товары (для целей валютного контроля) планомерно и неминуемо смещаются в пользу электронной таможни, полностью замещая данную нишу контроля.

Приведенные данные о количественном составе участников ВЭД, подконтрольных таможенному органу, определяют объем нагрузки на должностных лиц таможни с точки зрения категорирования лиц. Из этого следует вывод: в случае проверки внешнеторговых контрактов (анализ ведомостей банковского контроля) и при проверке деклараций на товары приоритетное значение имеет риск-ориентированный подход. Только в электронной таможне выбор объект контроля должен строиться на работе системы управления рисками декларационного массива, а при выборе для проверки ведомостей банковского контроля, должна при-

---

<sup>1</sup> Расчетный период 2018 г. – первое полугодие 2020 г.

меняться система управления рисками валютного контроля, описанная выше (параграф 3.2).

Автор считает нецелесообразным «ручное» распределение и закрепление за электронной таможенной участниками внешнеэкономической деятельности для анализа и проверки исполнения внешнеторговых контрактов. Более эффективным будет использование потенциала электронной таможни для контроля за действиями тех участников ВЭД, которые обратились в таможню с электронными декларациями (независимо от места их регистрации).

Объем декларационного массива и скорость потока актуализации информации электронной таможни позволяет не только обрабатывать выявленные на других стадиях контроля (банковский скрининг, мониторинг и анализ органов валютного контроля) признаки нарушений валютного законодательства, но и, что более важно, в период, приближенный к реальному времени, обнаруживать новые критерии риска нарушения валютного законодательства – разрабатывать профили рисков и меры по их минимизации и оперативно их применять.

Завершая рассмотрение особенностей реализации автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни, стоит отметить, что в работе на основе риск-ориентированного подхода к выбору объектов контроля предложена авторская методика проведения проверок валютного контроля с использованием возможностей удаленного доступа, направленная на выявление недобросовестных участников внешнеторговой деятельности и доказывание фактов их недобросовестности при совершении ими валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов. На примере работы таможенных органов представлен переход контрольно-надзорных функций в электронный формат, современные и потенциальные возможности государственного органа по осуществлению валютного контроля посредством удаленного доступа с применением системы управления рисками.

## Заключение

В ходе работы над диссертацией автором последовательно исследованы теоретические и практические аспекты раскрываемой темы, в результате которых сделаны следующие выводы и получены результаты.

1. Проведенные исследования позволили автору сделать вывод, что цифровая экономика – это не отдельный самостоятельный тип экономики, а стадия экономического роста общества. В зависимости от инструментария, сопровождающего соответствующий уровень экономического роста, диссертантом схематично представлена трансформация экономики.

В работе представлено авторское видение действующей структуры денежного хозяйства страны с учетом предстоящих изменений в связи с введением в оборот операций с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами.

Выделенные в денежном хозяйстве страны виды контроля систематизированы диссертантом в разрезе осуществляющих его органов и представлены как классификация видов контроля в сфере денежного обращения

Особенностью устройства денежного хозяйства в цифровой экономике автор определил дуализм финансовых отношений. Одним направлением выступают непосредственно классические финансовые отношения, основанные на функционале денег, другим – отношения, возникающие в электронной форме с использованием криптографических средств.

Автор констатировал, что преобладающий в обществе тип экономики определяет специфику формирования финансовой системы государства. Повышение уровня социально-экономического и технического развития общества, охватывающее развитие товарно-денежных отношений, эволюцию форм государственности, влечет за собой необходимость возникновения новых групп денежных отношений по поводу их формирования и использования.

Рассматривая финансовую систему России, с одной стороны, как совокупность учреждений, занимающихся денежными операциями, с другой стороны, как

систему финансовых отношений, выраженных соответственно в двух взаимосвязанных подсистемах: общегосударственные финансы и финансы предприятий (организаций), автор выделил элементы названных подсистем, подлежащие актуализации в условиях перехода к цифровой экономике

2. В ходе исследования автор придерживался позиции, что неразрывная взаимосвязь валютного регулирования и валютного контроля образует *единую систему их реализации*.

Единство системы валютного регулирования и валютного контроля обусловлено достижением единой цели – создание такой системы воздействия на конвертируемость национальной валюты, валютного курса, внутреннего валютного рынка и платежного баланса, которая отвечала бы стратегическим задачам развития национальной экономики.

Диссертант рассматривает валютный контроль как неотъемлемую часть валютного регулирования в деятельности государства, т. е. валютной политики, и как правовой режим, представляющий собой совокупность правил.

В результате рассмотрения и анализа подсистем валютного регулирования и валютного контроля диссертантом выявлены основные элементы каждой из них, их характерные черты и связующие звенья.

Диссертантом построена схема действующей в настоящее время единой системы валютного регулирования и валютного контроля, которая позволила визуализировать структуру и взаимосвязи элементов: регуляторов, средств регулирования, субъектов контроля – контролеров, инструментов и методов контроля, а также объектов и предметов регулирования и контроля.

В целях совершенствования определения валютного регулирования диссертантом предложено классифицировать валютные операции резидентов и нерезидентов в зависимости от *формы их совершения*.

Для целей определения полномочий участников валютных отношений при совершении валютных операций диссертантом классифицированы валютные операции резидентов и нерезидентов по направлению их осуществления и по правовому статусу подконтрольных лиц.

В совокупности с приведенными автором видами классификаций разделение валютных операций по статусу подконтрольных лиц (имеются в виду участники валютных операций) позволяет определить субъектный состав цифровых валютных операций, что имеет принципиальное значение, поскольку не все операции по приобретению и обмену цифровых финансовых активов могут быть признаны подконтрольными органам и агентам валютного контроля. Так, к числу цифровых валютных операций должны быть отнесены операции по приобретению, отчуждению (включая обмен) цифровых финансовых активов и цифровых валют, в том числе связанных с исполнением смарт-контрактов, совершенных между резидентами и нерезидентами.

Расширение классификации валютных операций позволило сформулировать определения, согласно которым под валютным регулированием следует понимать вид государственного воздействия на экономические отношения, связанные с совершением наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций как внутри страны, так и на трансграничном пространстве. Валютный контроль, в свою очередь, являясь формой обратной связи в системе валютного регулирования, представляет собой комплекс мер уполномоченных органов и агентов, направленных на обеспечение соблюдения установленного органами валютного регулирования порядка совершения наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций.

3. В ходе исследования автор доказал, что базовые методы валютного контроля – наблюдение и анализ – в достаточной степени автоматизированы, большая часть данных переведена в цифровой формат, скорость их передачи и использования в значительной степени отличаются от обработки данных в «ручном режиме». Текущая технологическая разработанность (наличие программных средств) позволяет динамично меняться и адаптироваться к возможным изменениям, касающимся предмета сделок, их количества и объемов участвующих в этом процессе денежных средств. При этом диссертантом выявлены существующие «пробелы» в автоматизации валютного контроля.

Новизна предлагаемых автором подходов в данном направлении заключается в разделении способов проверок. Метод валютного контроля «проверка» предлагается разделить на две формы: автоматический форматно-логический контроль и интеллектуальный контроль. Для форматно-логического контроля диссертантом разработан алгоритм, который с применением технологических карт может послужить основой разработки комплекса программных средств для органов и агентов валютного контроля. Для интеллектуального контроля предложена авторская методика проверки посредством удаленного доступа правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов, позволяющая с использованием доступных государственным органам электронных ресурсов выявлять, пресекать и предотвращать особо тяжкие для экономической безопасности страны нарушения валютного законодательства, связанные с незаконным выводом капитала. Таким образом, в работе представлен авторский подход к решению проблемы утечки капитала из страны, заключающийся в оперативном выявлении нарушений, направленных на вывод капитала, и совершивших их лиц с целью предотвращения новых фактов незаконного вывода средств.

Автором предложен новый метод валютного контроля – электронный скрининг, под которым понимается комплексная оценка (с использованием доступных электронных ресурсов) органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих или намеревающихся совершить валютные операции.

Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского и операторов обмена цифровых финансовых активов.

4. Особое место в работе уделено реализации системы управления рисками в условиях валютного контроля. Диссертантом сформулированы критерии определения уровня риска участника внешнеэкономической деятельности совершения нарушений валютного законодательства, даны критерии категорирования рисков и их расчетные значения. Предложен вариант расчета очередности включения объектов контроля в проверку по уровням риска.

5. Практическая реализация таможенными органами функции валютного контроля в цифровом формате представлена диссертантом на примере таможен фактического контроля и электронной таможни Уральского региона. Обзор практики таможен по направлению валютного контроля за период 2018–2020 гг. позволил прогнозировать дальнейшие перспективы развития электронной таможни и таможен фактического контроля посредством применения системы управления рисками в условиях цифровой экономики.

Одобрение и утверждение органами валютного регулирования предложенных диссертантом вариантов диверсификации административных методов регулирования и практическая реализация органами валютного контроля модернизированных методов контроля повлияют на развитие единой системы валютного регулирования и валютного контроля в целом, повысят качество ее функционирования в условиях цифровой экономики.

## Список литературы

1. Абдрахманов, А. Л. Криптовалюта как альтернативная денежная система / А. Л. Абдрахманов, Л. В. Абдрахманова // Вестник экономики, права и социологии. – 2017. – № 3. – С. 7–9.
2. Абрамова, Е. Н. К вопросу о соотношении электронных денег и криптовалюты / Е. Н. Абрамова // Конкурентное право. – 2019. – № 3. – С. 18–22.
3. Алексеев, Н. П. Особенности эволюции и современное состояние системы валютного регулирования и контроля в России : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / Алексеев Николай Павлович. – Москва, 2011. – 26 с.
4. Алексеева, Е. В. Анализ реализации системы управления рисками при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу России / Е. В. Алексеева, О. В. Петрушина, В. С. Степанов // Синергия наук. – 2018. – № 23. – С. 127–133.
5. Андреев, А. Ф. Система управления рисками ФТС России: информационное обеспечение и эффективность применения : монография / А. Ф. Андреев, В. А. Андреев. – Москва : Изд-во Российской таможенной академии, 2014. – 111 с. – ISBN 978-5-9590-0781-2.
6. Арабян, М. С. Система управления рисками в таможенном деле на современном этапе / М. С. Арабян, Е. В. Попова // Таможенное дело. – 2018. – № 3. – С. 20–24.
7. Артемов, Н. М. Валютное регулирование в Российской Федерации : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 12.00.14 / Артемов Николай Михайлович. – Москва, 2002. – 58 с.
8. Артемов, Н. М. Денежно-кредитная политика, как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект) : монография / Н. М. Артемов, Л. Л. Арзуманова. – Москва : Проспект, 2015. – 70 с. – ISBN 978-5-392-15519-4.

9. Артемов, Н. М. Правовое регулирование денежного обращения : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник, М. Н. Урда. – Москва : ИНФРА-М, 2016. – 94 с. – ISBN 978-5-91768-756-8.

10. Артемов, Н. М. Финансово-правовое регулирование внешнеторговой деятельности : учебник / Н. М. Артемов. – Москва : МЦУПЛ, 1999. – 480 с. – ISBN 5-86095-201-5.

11. Базедов, Ю. Право открытых обществ – частное и государственное регулирование международных отношений: общий курс международного частного права / Ю. Базедов ; пер. с англ. Ю. М. Юмашева. – Москва : Норма, 2016. – 384 с. – ISBN 978-5-91768-723-0.

12. Балабанов, И. Т. Внешнеэкономические связи : учеб. пособие / И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. – Москва : Финансы и статистика, 2000. – 512 с. – ISBN 5-279-02269-1.

13. Банковское право : учебник / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. – Москва : Проспект, 2019. – 608 с. – ISBN 978-5-392-28439-9.

14. Белл, Д. Грядущее постиндустриальное общество: опыт социального прогнозирования / Д. Белл ; пер. с англ. под ред. В. Л. Иноземцева. – Москва : Academia, 2004. – 783 с. – ISBN 5-87444-203-0.

15. Богоева, Е. М. Применение системы управления рисками для текущей оценки объема «серого импорта» / Е. М. Богоева // Вестник Российской таможенной академии. – 2019. – № 1. – С. 68–74.

16. Бублик, В. А. Гражданско-правовое регулирование внешнеэкономической деятельности в Российской Федерации: проблемы теории, законодательства и правотворчества : монография / В. А. Бублик. – Екатеринбург : Изд-во УрГЮА, 1999. – 226 с. – ISBN 5-7845-0092-9.

17. Бурцев, С. И. Совершенствование механизма таможенного валютного контроля за внешнеторговыми операциями : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 / Бурцев Сергей Иванович. – Москва, 2006. – 160 с.

18. Вайпан, В. А. Теория справедливости: право и экономика = A theory of justice: law and economics : монография / В. А. Вайпан. – Москва : Юстицинформ, 2017. – 280 с.
19. Валютный рынок и валютное регулирование : учеб. пособие / под ред. И. Н. Платоновой. – Москва : БЕК, 1996. – 475 с. – ISBN 5-85639-154-3.
20. Врагова, Н. К. Совершенствование механизма валютного регулирования приграничной торговли (на примере Амурской области) : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Врагова Нина Кирилловна. – Благовещенск, 2005. – 22 с.
21. Горюнов, Е. Между инфляцией и рецессией: Банк России дал промышленности символический пункт / Е. Горюнов, П. Трунин // Оперативный мониторинг экономической ситуации в России. Тенденции и вызовы социально-экономического развития. – 2015. – № 5. – С. 5–6.
22. Государственная внешнеэкономическая политика Российской Федерации : учебник / под общ. ред. А. Г. Авшарова. – Санкт-Петербург : Питер, 2012. – 524 с. – ISBN 978-5-459-01111-1.
23. Грачева, Е. Ю. Финансовый контроль : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко, Е. А. Рыжакова. – Москва : Камертон, 2004. – 270 с. – ISBN 5-9594-0008-1.
24. Григорьев, В. В. Национальная цифровая валюта как фактор оживления экономики России / В. В. Григорьев. – DOI 10.26794/1999-849X-2019-12-1-30-36 // Экономика. Налоги. Право. – 2019. – № 1. – С. 30–31.
25. Дворядкина, Е. Б. Экономическая безопасность : учеб. пособие / Е. Б. Дворядкина, Я. П. Силин, Н. В. Новикова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016. – 194 с.
26. Деньги, кредит, банки : учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с. – ISBN 978-5-7996-2741-6.
27. Договор о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза (приложение № 1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза).

28. Дорофеев, Б. Ю. Валютное право Российской Федерации / Б. Ю. Дорофеев, Н. Н. Земцов, В. А. Пушкин. – Москва : ИНФРА-М, 2008. – 347 с. – ISBN 5-89123-441-6.
29. Дорофеев, Б. Ю. Развитие валютного рынка и его место в экономической и правовой системе Российской Федерации / Б. Ю. Дорофеев // Ленинградский юридический журнал. – 2009. – № 4 (18). – С. 50–62.
30. Дробышевская, Л. Н. Экономико-математическое моделирование взаимосвязи валютного курса и внешней торговли (на примере РФ и КНР) / Л. Н. Дробышевская, Д. Г. Бондарев, А. И. Шевченко // Экономика: теория и практика. – 2018. – № 3 (51). – С. 3–12.
31. Егорова, М. А. Понятие криптовалюты в контексте совершенствования российского законодательства / М. А. Егорова, Л. Г. Ефимова. – DOI 10.17803/1729-5920.2019.152.7.130-140 // Lex Russica. – 2019. – № 7. – С. 130–140.
32. Емелин, А. В. Правовые основы валютной системы России: понятия, методы и принципы / А. В. Емелин // Деньги и кредит. – 2004. – № 12. – С. 31–36.
33. Емелин, А. В. Частное и публичное начала в валютном праве / А. В. Емелин // Деньги и кредит. – 2004. – № 3. – С. 60–64.
34. Ершова, И. В. Предпринимательское право : учеб. пособие / И. В. Ершова, Т. М. Иванова. – Москва : Юриспруденция, 1999. – 335 с. – ISBN 5-8401-0006-4.
35. Желтоносов, В. М. Инвестиции в криптовалюту / В. М. Желтоносов, А. В. Стакозов // Экономика: теория и практика. – 2018. – № 1 (49). – С. 48–52.
36. Иваницкий, В. П. Финансовая система постцентрализованного рынка в условиях трансформации / В. П. Иваницкий // Инновационное развитие денежно-кредитной и финансовой системы в условиях пространственно-экономической трансформации : монография / под науч. ред. В. П. Иваницкого, М. С. Марамыгина. – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016. – С. 78–87.
37. Иванов, А. А. Искусственный интеллект как основа инновационных преобразований в технике, экономике, бизнесе / А. А. Иванов, Л. Рожкова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 112–115.

38. Иванова, Т. М. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля / Т. М. Иванова // Закон. – 2005. – № 4. – С. 59–61.

39. Ильяшенко, В. В. Взаимосвязь динамики валютного курса и инфляции в экономике России / В. В. Ильяшенко // Экономика, социология и право. – 2016. – № 4-2. – С. 29–31.

40. Ильяшенко, В. В. Воздействие мировых цен на нефть на состояние валютного курса и инфляционные процессы в Российской экономике / В. В. Ильяшенко. – DOI 10.31063/2073-6517/2020.17-3.1 // Журнал экономической теории. – 2020. – Т. 17, № 3. – С. 519–529.

41. Исакова, Н. Ю. Финансовая система государства : учеб. пособие / Н. Ю. Исакова, Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 84 с. – ISBN 978-5-7996-1473-7.

42. Истомина, Н. А. Возможности и условия использования различных источников финансовых ресурсов для обеспечения инновационного развития регионов / Н. А. Истомина // Урал – драйвер неоиндустриального и инновационного развития России : материалы I Урал. экон. форума (Екатеринбург, 24–25 октября 2019 г.) : в 2 т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019. – Т. 1. – С. 177–180.

43. Истомина, Н. А. Искусственный разум – проблема или прорыв в цифровой модернизации и инновационном развитии / Н. А. Истомина, М. И. Кокорина // Современные тренды развития стран и регионов – 2018 : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Тюмень, 7 декабря 2018 г.) : в 2 т. – Тюмень : Тюменский индустриальный ун-т, 2019. – Т. 1. – С. 62–65.

44. Казанчев, А. Х. Необходимость либерализации современной российской валютной политики / А. Х. Казанчев // Финансы и кредит. – 2009. – № 31 (367). – С. 35–42.

45. Калимов, Д. А. Валютное регулирование в Российской Федерации / Д. А. Калимов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во деловой и учеб. лит., 2005. – 119 с. – ISBN 5-94486-043-X.

46. Кара-оол, А. Л. Аспекты развития электронных средств платежа / А. Л. Кара-оол, А. И. Шмырева // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 10 (778). – С. 2285–2294.
47. Князева, Е. Г. Финансово-экономические риски : учеб. пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 112 с. – ISBN 978-5-7996-1459-1.
48. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ.
49. Козлов, В. В. Развитие валютного контроля коммерческих банков за экспортно-импортными операциями : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Козлов Вадим Валерьевич. – Новосибирск, 2003. – 143 с.
50. Козляева, Н. М. Правовые аспекты валютного регулирования как способа воздействия на предпринимательскую деятельность : дис. ... канд. юр. наук : 12.00.03 / Козляева Наталья Михайловна. – Москва, 2002. – 186 с.
51. Кочетков, А. В. Инновационные свойства, позитивные и негативные эффекты оборота криптовалют для экономики / А. В. Кочетков // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 9. – С. 2033–2041.
52. Крюкова, А. А. Инструменты цифровой экономики / А. А. Крюкова, Ю. А. Михайленко // Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6, № 3 (20). – С. 108–111.
53. Кучеров, И. И. Право денежного обращения : курс лекций / И. И. Кучеров. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 252 с. – ISBN 978-5-9776-0278-5.
54. Лисицын, А. Ю. Эффективность системы валютно-правового регулирования внешнеторговой деятельности / А. Ю. Лисицын // Реформы и право. – 2008. – № 4. – С. 56–69.
55. Логинов, М. П. Механизм управления банковскими рисками (кибернетический подход) / М. П. Логинов // Финансы: теория и практика. – 2017. – Т. 21, № 1 (97). – С. 56–63.
56. Логинов, М. П. Формирование рынка криптовалют в России / М. П. Логинов // Экономическое, социальное и духовное обновление России – основа но-

вой индустриализации : сб. науч. тр. V Уральских научных чтений профессоров и докторантов общественных наук (Екатеринбург, 6 февраля 2018 г.). – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. – С. 72–78.

57. Ляменков, А. К. Эволюция валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации / А. К. Ляменков, Е. А. Ляменкова // Символ науки: международный научный журнал. – 2015. – № 11-1. – С. 131–134.

58. Майер, Н. В. Методическое обеспечение валютных операций в управлении внешнеэкономической деятельностью российских организаций : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Майер Надежда Викторовна. – Сургут, 2011. – 206 с.

59. Марамыгин, М. С. Современные подходы к трактовке функций денег / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, А. А. Маркова // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2017. – № 2 (58). – С. 29–40.

60. Марамыгин, М. С. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, А. А. Маркова // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2016. – № 1. – С. 60–65.

61. Международная конвенция об упрощении и гармонизации таможенных процедур (Киотская конвенция от 18 мая 1971 г.).

62. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник / под ред. Л. Н. Красавиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Финансы и статистика, 2005. – 576 с. – ISBN 5-279-02698-0.

63. Международные валютно-кредитные отношения : учеб. пособие / под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 296 с. – ISBN 978-5-7996-1609-0.

64. Методика учета и обработки данных реестра электронных учетных документов валютного контроля в целях выявления нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, утв. ФТС России 3 июня 2009 г. № 01-11/25323.

65. Микаилов, П. В. Проблемы и перспективы введения единой валюты в странах-участницах ЕАЭС / П. В. Микаилов // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2016. – № 5 (101). – С. 164–168.

66. Молотков, А. Е. Четвертая промышленная революция и современное осмысление корпоративной формы ведения бизнеса / А. Е. Молотков // Предпринимательское право. – 2017. – № 2. – С. 3–16.

67. Москалев, Б. Е. Особенности формирования и функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля внешнеторговой деятельности в России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / Москалев Борис Евгеньевич. – Москва, 2004. – 197 с.

68. Наличное денежное обращение // Вестник Банка России. – 2020. – № 85 (2221). – С. 17–20.

69. Невмovenко, В. М. Бегство капитала как угроза национальной безопасности / В. М. Невмovenко, А. И. Шмырева // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2012. – № 2. – С. 261–264.

70. Недавняя, М. В. Особенности управления валютными рисками в процессе совершения экспортных и импортных операций международными IT-компаниями / М. В. Недавняя, О. В. Никулина // Экономика устойчивого развития. – 2017. – № 2 (30). – С. 33–40.

71. Немирова, Г. И. Теоретические основы формирования системы управления рисками в сфере таможенных услуг / Г. И. Немирова, Т. И. Савельева // Таможенное дело. – 2018. – № 3. – С. 25–28.

72. Никулина, О. В. Влияние валютного кризиса функционирование малого предпринимательства в российской экономике / О. В. Никулина, И. Г. Лемешко // Экономика устойчивого развития. – 2015. – № 2 (22). – С. 238–243.

73. Никулина, О. В. Влияние валютной политики и валютного регулирования на развитие банковской деятельности в сфере кредитования экономических субъектов в России и за рубежом / О. В. Никулина, Н. Н. Кучерявая // Экономика устойчивого развития. – 2015. – № 3 (23). – С. 343–356.

74. Никулина, О. В. Влияние валютной политики на развитие международной торговли транснациональных компаний / О. В. Никулина, С. А. Петросян // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 1 (33). – С. 44–50.

75. Никулина, О. В. Исследование эффективности применения Центробанком РФ инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики / О. В. Никулина // Экономика и практика. – 2018. – № 1 (49). – С. 57–65.

76. Никулина, О. В. Исследование эффективности функционирования российской банковской системы в условиях усиления международной банковской конкуренции / О. В. Никулина, А. В. Чалик // Экономика устойчивого развития. – 2017. – № 3 (31). – С. 18–28.

77. Никулина, О. В. Направления совершенствования банковского контроля и надзора в системе инструментов денежно-кредитного регулирования национальной экономики / О. В. Никулина, З. О. Ачмизова // Экономика: теория и практика. – 2017. – № 4 (48). – С. 56–64.

78. Никулина, О. В. Особенности таможенного и валютного регулирования внешнеторговых отношений стран ЕАЭС / О. В. Никулина, А. Д. Ткаченко // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 3 (35). – С. 79–85.

79. Никулина, О. В. Совершенствование валютного регулирования российской экономики на основе исследования практики применения валютных ограничений в процессе осуществления валютного контроля в зарубежных странах / О. В. Никулина, М. Р. Жачемукова // Экономика устойчивого развития. – 2018. – № 3 (35). – С. 63–70.

80. Ницуляс, А. А. Пути становления и проблемы функционирования современного механизма валютного контроля / А. А. Ницуляс, В. А. Тупчиенко // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2016. – № 3 (19). – С. 60–67.

81. О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 27 декабря 2019 г.).

82. О валютном регулировании и валютном контроле : федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 31 июля 2020 г.).

83. О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользо-

ваться иностранными финансовыми инструментами : федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ (ред. от 1 мая 2019 г.).

84. О национальной платежной системе : федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ.

85. О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары : постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 (ред. от 16 мая 2018 г.).

86. О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования : указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498-У.

87. 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 : инструкция Центрального банка РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И (ред. от 5 июля 2018 г.).

88. О порядке представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации (вместе с «Правилами представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации») : постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1365 (ред. от 17 апреля 2020 г.).

89. О Правительстве Российской Федерации : федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ (ред. от 28 декабря 2016 г.).

90. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 20 июля 2020 г.).

91. О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» (вместе с «Положением о системе управления реализацией национальной программы „Цифровая экономика Российской Федерации“ : постановление Правительства РФ от 2 марта 2019 г. № 234») (ред. от 7 декабря 2019 г.).

92. О Федеральной таможенной службе (вместе с «Положением о Федеральной таможенной службе») : постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 г. № 809 (ред. от 3 июня 2019 г.).

93. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н (ред. от 19 апреля 2019 г.).

94. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 20 июля 2020 г.).

95. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ.

96. Об Инструкциях по заполнению таможенных деклараций и формах таможенных деклараций : решение Комиссии Таможенного союза от 20 мая 2010 г. № 257 (ред. от 17 декабря 2019 г.).

97. Об информации и информационных технологиях и о защите информации : федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ.

98. Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля : указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У (ред. от 6 мая 2019 г.).

99. Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка : постановление Правительства РФ от 6 марта 1993 г. № 205 (ред. от 10 августа 1993 г.)

100. Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по контролю за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами : приказ Минфина РФ от 4 октября 2011 г. № 123н.

101. Об утверждении Административного регламента осуществления Федеральной налоговой службой контроля и надзора за соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам) : приказ ФНС России от 26 августа 2019 г. № ММВ-7-17/418с.

102. Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по исполнению государственной функции по осуществлению в пределах своей компетенции контроля за валютными операциями резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного Союза, а также ввозом в Российскую Федерацию и вывозом из Российской Федерации товаров, в со-

ответствии с международными договорами государств – членов Таможенного Союза, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования : приказ ФТС России от 24 декабря 2012 г. № 2621.

103. Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по осуществлению государственного контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, а также за соответствием проводимых валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений : приказ ФТС России от 17 июля 2019 г. № 1171.

104. Об утверждении Общего положения о таможенном poste : приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 834.

105. Об утверждении Общего положения о таможене : приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 833 (ред. от 30 августа 2019 г.).

106. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе : постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 (ред. от 1 августа 2020 г.).

107. Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля : постановление Правительства РФ от 26 сентября 2017 г. № 1160.

108. Об утверждении стратегии и тактики применения системы управления рисками, порядка сбора и обработки информации, проведения анализа и оценки

рисков, разработки и реализации мер по управлению рисками (за исключением рисков в области ветеринарии, санитарно-эпидемиологического надзора и обеспечения карантина растений) : приказ ФТС России от 18 августа 2015 г. № 1677.

109. Об утверждении стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг. : указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203.

110. Об утверждении технологии осуществления контроля за соблюдением правильности заявления в декларации на товары сведений, необходимых для целей валютного контроля, при декларировании товаров в электронной форме : распоряжение ФТС России от 19 августа 2013 г. № 270-р.

111. Об утверждении типового положения о подразделениях валютного контроля таможенных органов : приказ ФТС России от 18 октября 2016 г. № 1986.

112. Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005), утв. приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

113. Панченко, В. И. Валютные ограничения и валютный контроль в механизме валютного регулирования / В. И. Панченко // Вестник Российской таможенной академии. – 2017. – № 3. – С. 90–97.

114. Панченко, В. И. Капитализация как индикатор финансового состояния предприятия в процессе трансформации его жизненного цикла / В. И. Панченко, Ю. П. Яицкая // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2015. – № 6 (61). – С. 68–72.

115. Панченко, В. И. Либерализация как вектор современного этапа развития валютной политики российского государства / В. И. Панченко // Академический вестник Ростовского филиала Российской таможенной академии. – 2020. – № 1 (38). – С. 60–65.

116. Панченко, В. И. Особенности интеграции национальных валютных систем в евразийском экономическом союзе / В. И. Панченко // Вестник Российской таможенной академии. – 2018. – № 3. – С. 32–37.

117. Панченко, В. И. Роль таможенного риск-менеджмента в обеспечении конкурентных преимуществ субъектов внешнеэкономической деятельности реги-

она / В. И. Панченко // Вестник Российской таможенной академии. – 2008. – № 3. – С. 52–58.

118. Панченко, В. И. Федеральная таможенная служба России: от агента к органу валютного контроля / В. И. Панченко // Академический вестник Ростовского филиала Российской таможенной академии. – 2017. – № 1 (26). – С. 59–63.

119. Панченко, В. И. Эволюция валютного контроля внешней торговли в Российской Федерации / В. И. Панченко // Вестник Российской таможенной академии. – 2019. – № 4. – С. 41–47.

120. Паспорт национального проекта «Национальная программа „Цифровая экономика Российской Федерации“» утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол № 7 от 4 апреля 2019 г.).

121. Пашковская, М. В. Мировая экономика / М. В. Пашковская, Ю. П. Господарик ; под ред. Е. Н. Соколовой. – Москва : Университет Синергия, 2017. – 768 с. – ISBN 978-5-4257-0236-4.

122. Петрушина, О. М. Актуальные вопросы международного сотрудничества / О. М. Петрушина, М. И. Филиппов, И. В. Кондрашова // Russian Economic Bulletin. – 2019. – Т. 2, № 6. – С. 79–83.

123. Петрушина, О. М. Анализ динамики и структура контрольно-ревизионных проверок федеральной таможенной службы России за 2017–2019 гг. / О. М. Петрушина, А. И. Меркулова, К. А. Тер-Оганесян // Вестник Академии знаний. – 2020. – № 5 (40). – С. 372–377.

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

125. Петрушина, О. М. Общие проблемы осуществления валютного контроля и пути их решения / О. М. Петрушина, М. Ю. Махиня // Новая наука: стратегии и векторы развития. – 2017. – Т. 1, № 4. – С. 132–134.

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

127. Петрушина, О. М. Практика взимания и обеспечения уплаты таможенных платежей в России / О. М. Петрушина, Т. С. Соколова, А. И. Меркулова // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 29 (3). – С. 290–293.

128. Петрушина, О. М. Практика и результаты осуществления валютного контроля и валютного регулирования / О. М. Петрушина, А. В. Боренкова // Научные труды Калужского государственного университета им. К. Э. Циолковского : материалы докладов гуманитарных секций регион. унив. науч.-практ. конф. (Калуга, 16 января – 16 февраля 2017 г.). – Калуга : КГУ им. К. Э. Циолковского, 2017. – С. 294–297.

129. Пильгун, Я. С. Применение blockchain-технологии в таможенном оформлении и таможенном контроле / Я. С. Пильгун, В. В. Камаристая, О. М. Петрушина // Аллея науки. – 2018. – Т. 6, № 5 (21). – С. 178–181.

130. Пищулов, В. М. Деньги как форма долговых отношений / В. М. Пищулов // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 12. – С. 165–170.

131. Пищулов, В. М. Общая природа различных видов денег / В. М. Пищулов // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 11. – С. 243–248.

132. Платонова, И. Н. Валютный рынок и валютное регулирование : учеб. пособие / И. Н. Платонова. – Москва : БЕК 1996. – 475 с.

133. Плотникова, Н. В. Совершенствование государственного финансового контроля за осуществлением валютных операций : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Плотникова Наталья Викторовна. – Москва, 2010. – 22 с.

134. Подосинников, Е. Ю. Валютный контроль: понятие, сущность и роль в системе валютного регулирования / Е. Ю. Подосинников // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. – 2016. – № 3 (8). – С. 16–20.

135. Попов, Х. А. Конкурентная среда внешнеэкономической деятельности: характерные черты, особенности формирования и механизмы регулирования

в условиях глобализации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / Попов Христофор Александрович. – Ростов-на-Дону, 2009. – 209 с.

136. Послание генерального секретаря ВТО по случаю Международного таможенного дня 26 января 2016 г. – URL: <http://www.wcoomd.org> (дата обращения: 26.03.2020).

137. Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики = Legal regulation of economic relations in modern conditions of the digital economy : монография / А. В. Белицкая, В. С. Белых, О. А. Беляева [и др.] ; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. – Москва : Юстицинформ, 2019. – 370 с. – ISBN 978-5-7205-1508-9.

138. Предпринимательское (хозяйственное) право : учебник : в 2 т. / под ред. О. М. Олейника. – Москва : Юристъ, 2000. – Т. 1. – 728 с. ; Т. 2. – 666 с.

139. Предпринимательское право : учебник / Н. Д. Эриашвили, Н. М. Коршунов, Н. И. Косякова [и др.] ; под ред. Н. М. Коршунова, Н. Д. Эриашвили. – Москва : Юнити-Дана, 2000. – 414 с. – ISBN 5-238-00176-2.

140. Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (окончательная ред., принятая ГД ФС РФ 22 июля 2020 г.).

141. Пшул, Л. А. Криптовалюта: экономическая сущность и проблемы правовой идентификации / Л. А. Пшул, Н. О. Старкова, С. Н. Чмырев // Экономика устойчивости развития. – 2019. – № 1 (37). – С. 67–71.

142. Ростоу, У. У. Стадии экономического роста / У. У. Ростоу ; пер. с англ. В. П. Марченко. – Нью-Йорк : Прегер, 1961. – 236 с.

143. Ряскова, Н. Финансовые риски, их сущность и классификация / Н. Ряскова // Российский бухгалтер. – 2015. – № 12. – С. 94–108.

144. Сазонова, Е. С. Развитие системы валютного регулирования и контроля трансграничных валютных операций : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Сазонова Елена Сергеевна. – Хабаровск, 2011. – 23 с.

145. Сазонова, Е. С. Развитие системы валютного регулирования и контроля трансграничных валютных операций : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Сазонова Елена Сергеевна. – Хабаровск, 2011. – 175 с.

146. Сазонова, Е. С. Регулирование и контроль трансграничных валютных операций / Е. С. Сазонова, Ю. В. Рожков : под науч. ред. Ю. В. Рожкова. – Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2011. – 164 с. – ISBN 978-5-7823-0523-9.

147. Свиридов, О. Ю. Финансы, денежное обращение, кредит : учеб. пособие / О. Ю. Свиридов, А. А. Лысоченко. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. – 379 с. – ISBN 978-5-222-26917-6.

148. Свиридова, А. И. Деятельность ФТС России в области валютного регулирования и контроля: современный аспект / А. И. Свиридова, О. М. Петрушина // Colloquium-journal. – 2019. – № 6-11 (30). – С. 197–201.

149. Селивановский, А. С. Комментарий к Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» / А. С. Селивановский. – Москва : Экономика и жизнь, 2000. – 368 с. – ISBN 5-7911-0029-9.

150. Синельников-Мурылев, С. Г. Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России / С. Г. Синельников-Мурылев, П. В. Трунин, А. Д. Левашенко // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – № 15. – С. 3–13.

151. Синельников-Мурылев, С. Г. Валютный контроль в РФ: архаизм или необходимость / С. Г. Синельников-Мурылев, А. Д. Левашко, А. А. Коваль, П. В. Трунин // Российский внешнеэкономический вестник. – 2019. – № 5. – С. 7–15.

152. Станковская, И. К. Экономическая теория : учебник / И. К. Станковская, И. А. Стрелец. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2017. – 428 с. – ISBN 978-5-222-28633-3.

153. Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг., утв. указом Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203.

154. Страхование : учеб. пособие / под общ. ред. Е. Г. Князевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2013. – 120 с. – ISBN 978-5-321-02255-9.

155. Таранов, П. В. Развитие конкурентной среды внешнеэкономической деятельности в современных условиях : монография / П. В. Таранов, В. И. Панченко, Х. А. Попов. – Ростов-на-Дону : РИНХ, 2010. – 151 с. – ISBN 978-5-7972-1492-2.

156. Тарасенко, О. А. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – 365 с. – ISBN 978-5-392-21072-5.

157. Тарасова, Г. М. Особенности развития российских денежных знаков / Г. М. Тарасова, А. И. Шмырева // Сибирская финансовая школа. – 2017. – № 2 (121). – С. 120–122.

158. Тарасова, Г. М. Оценка состояния валютного курса рубля / Г. М. Тарасова, А. И. Шмырева // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2015. – № 2. – С. 187–191.

159. Тереладзе, Д. И. Механизмы формирования валютнофинансовых кризисов на развивающихся рынках / Д. И. Тереладзе, К. В. Екимова // Ученые записки Международного банковского института. – 2020. – № 2 (32). – С. 104–121.

160. Тимошина, Т. М. Экономическая история зарубежных стран : учеб. пособие / Т. М. Тимошина ; под ред. М. Н. Чепурина. – 10-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юстицинформ, 2016. – 506 с. – ISBN 978-5-7205-1309-2.

161. Тосунян, Г. А. Валютное право Российской Федерации / Г. А. Тосунян, А. В. Емелин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Дело, 2004. – 366 с. – ISBN 5-7749-0250-1.

162. Тоффлер, Э. Третья волна : пер. с англ. / Э. Тоффлер. – Москва : АСТ, 2009. – 795 с. – ISBN 978-5-17-062498-0.

163. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.

164. Федосеев, К. А. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в уполномоченном коммерческом банке России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Федосеев Константин Александрович. – Москва, 1998. – 250 с.

165. Федченко, О. С. Вопросы влияния валютного регулирования на внешнеэкономическую деятельность России и Украины / О. С. Федченко // Финансовое право. – Москва : Юрист, 2007, № 6. – С. 39–40

166. Филатова, В. В. Особенности валютного регулирования стран в условиях членства в ЕАЭС / В. В. Филатова // Таможенная политика России на Дальнем Востоке. – 2017. – № 2 (79). – С. 92–97.

167. Филиппов, М. И. Актуальные вопросы администрирования таможенных платежей / М. И. Филиппов, А. О. Мосеев, О. М. Петрушина // Modern Economy Success. – 2019. – № 6. – С. 72–76.

168. Финансовое право : учеб.-метод. комплекс / под ред. Н. И. Химичевой. – Москва : Норма, 2007. – 462 с. – ISBN 5-89123-873-X.

169. Финансовое право : учебник / под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко. – Москва : Проспект, 2006. – 532 с. – ISBN 5-98032-015-6.

170. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова [и др.]. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 184 с. – ISBN 978-5-7996-3024-9.

171. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2008. – 720 с. – ISBN 978-5-482-01904-7.

172. Фрей, Л. И. Валютные ограничения и клиринги / Л. И. Фрей. – Москва : Международная книга, 1940. – 292 с.

173. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учеб.-практ. пособие. – Москва : Норма, 2013. – 347 с. – ISBN 978-5-91768-385-0.

174. Хаменушко, И. В. Валютный контроль в Российской Федерации / И. В. Хаменушко. – Москва : ФБК-Пресс, 2001. – 480 с. – ISBN 5-88103-043-5.

175. Хаменушко, И. В. Валютный контроль в Российской Федерации : учеб. пособие / И. В. Хаменушко. – Москва : ФБК-Пресс, 2001. – 480 с. – ISBN 5-88103-043-5.

176. Химичева, Н. И. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс / Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – Москва : Норма, 2005. – 464 с.

177. Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций (13 октябрь 2020 г.) / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 13.12.2020).

178. Чепикова, Т. А. Эффективный валютный контроль как преграда «бегству» капитала из страны / Т. А. Чепикова // Вестник Ленинградского государственного университета им. А. С. Пушкина. – 2009. – № 4. – С. 55–72.

179. Чувахина, Л. Г. Валютное регулирование и валютный контроль в системе внешнеторговой деятельности России / Л. Г. Чувахина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – Т. 3, вып. 9. – С. 25–32.

180. Шмырева, А. И. К оценке криптовалют / А. И. Шмырева, П. П. Баранов, С. И. Самохвалов // Аудитор. – 2019. – Т. 5, № 7. – С. 51–56.

181. Шмырева, А. И. Криптовалюта как инструмент финансового рынка / А. И. Шмырева, Н. В. Анюхин. – DOI 10.17212/2075-0862-2018-3.2-39-49 // Идеи и идеалы. – 2018. – № 3 (37), ч. 2. – С. 39–49.

182. Шмырева, А. И. Международные валютно-кредитные отношения: валютный рынок. Международное кредитование. Анализ платежей. баланса : учеб. пособие / А. И. Шмырева, В. И. Колесников, А. Ю. Климов. – Санкт-Петербург : Питер, 2001. – 266 с. – ISBN 5-272-00325-X.

183. Шмырева, А. И. Некоторые аспекты валютного контроля / А. И. Шмырева, В. М. Невмovenko // Вестник Новосибирского государственного технического университета. – 2013. – № 2. – С. 66–70.

184. Шмырева, А. И. Предпосылки к развитию криптовалют / А. И. Шмырева, С. И. Самохвалов // Наука России: цели и задачи : сб. науч. тр. по материалам XXI Междунар. науч. конф. (Екатеринбург, 10 июня 2020 г.). – Екатеринбург : НИЦ «Л-Журнал», 2020. – С. 69–71.

185. Шохин, С. О. Бюджетно-финансовый контроль и аудит: теория и практика применения в России : науч.-метод. пособие / С. О. Шохин, Л. И. Воронова. – Москва : Финансы и статистика, 1997. – 237 с. – ISBN 5-279-01850-3.

186. Экономический и таможенный риск-менеджмент : монография / В. Г. Анисимов, Е. Г. Анисимов, Р. Ф. Арсланов [и др.]. – Москва : Изд-во Российской таможенной академии, 2015. – 179 с. – ISBN 978-5-9590-0854-3.

187. Юнусова, Т. Т. Валютный контроль как инструмент обеспечения внешнеэкономической безопасности России : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 / Юнусова Танзиля Талгатовна. – Ростов-на-Дону, 2010. – 25 с.

188. Юнусова, Т. Т. Ретроспективно-исторические аспекты влияния валютного контроля на обеспечение внешнеэкономической безопасности России / Т. Т. Юнусова // Tenta Economicus. – 2009. – Т. 7, № 4-3. – С. 319–321.

189. Яковлев, Е. П. Совершенствование валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Яковлев Евгений Петрович. – Москва, 2004. – 196 с.

190. Ярославцева, С. В. Совершенствование системы валютного контроля в регионе: институциональные и методические подходы: на примере Дальнего Востока : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Ярославцева Светлана Владимировна. – Владивосток, 2006. – 23 с.

191. Яхьяева, У. С. Валютное регулирование в современной России / У. С. Яхьяева, Б. Х. Алиев // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 7-1 (54). – С. 159–162.

192. Яхьяева, У. С. Валютное регулирование и контроль в условиях либерализации внешнеэкономической деятельности предприятий : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Яхьяева Умукусум Саидовна. – Махачкала, 2005. – 143 с.

### **Публикации автора по теме исследования**

193. Яковлева, М. А. Актуальные вопросы привлечения к административной ответственности за нарушение валютного законодательства о репатриации ино-

странной валюты и валюты Российской Федерации / М. А. Яковлева // *Налоги и финансовое право*. – 2010. – № 1. – С. 200–206.

194. Яковлева, М. А. Анализ финансовой отчетности как доказательство недобросовестности участника внешнеэкономической деятельности / М. А. Яковлева // *Сборник научных статей магистров по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»* (май 2016 г.). – Екатеринбург : УИ(ф) РАНХиГС РАНХиГС, 2016. – С. 47–63.

195. Яковлева, М. А. Бухгалтерский учет и отчетность «транзитных» организаций как доказательство незаконного вывода капитала / М. А. Яковлева // *Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн-будущее : материалы Междунар. науч.-практ. конф. : в 4 т. / под ред. И. В. Шевченко*. – Краснодар : Кубанский гос. ун-т, 2021. – Т. 4. – С. 168–174.

196. Яковлева, М. А. Валютный контроль операций с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами / М. А. Яковлева // *Вопросы и проблемы экономики и менеджмента в современном мире : сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф., № 8*. – Омск : ИЦРОН, 2021. – С. 8–11.

197. Яковлева, М. А. Внедрение международных стандартов в бухгалтерский учет внешнеторговой деятельности *Академический журнал Западной Сибири*. – 2016. – Т. 12, № 2 (63). – С. 63–64.

198. Яковлева, М. А. Действующие и перспективные формы автоматизации методов валютного контроля в условиях перехода к цифровой экономике / М. А. Яковлева // *Евразийский юридический журнал*. – 2019. – № 12 (139). – С. 441–445.

199. Яковлева, М. А. Диверсификация методов валютного регулирования в цифровой экономике / М. А. Яковлева // *Евразийский юридический журнал*. – 2021. – № 4 (155). – С. 475–479.

200. Яковлева, М. А. Изменения в валютном законодательстве на пути интеграции России в мировое экономическое пространство / М. А. Яковлева // *Современное состояние прав и свобод человека в России и Югре : сб. материалов науч.-*

практ. конф. – Ханты-Мансийск : ООО «Информационно-издательский центр», 2008. – С. 265–269.

201. Яковлева, М. А. Информационные истоки цифровой экономики / М. А. Яковлева // Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом : сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф., № 7. – Новосибирск : ИЦРОН, 2020. – URL: <https://izron.ru/articles/aktualnye-problemy-menedzhmenta-i-ekonomiki-v-rossii-i-za-rubezhom-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itoga/sektsiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/informatsionnye-istoki-tsifrovoy-ekonomiki>.

202. Яковлева, М. А. Исторические аспекты бухгалтерского учета внешне-торговой деятельности в России / М. А. Яковлева // Сборник научных статей магистрантов по направлению «Экономика», программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (февраль 2016 г.). – Екатеринбург : УИ(Ф) РАНХиГС, 2016. – С. 75–86.

203. Яковлева, М. А. Межведомственное взаимодействие органов и агентов валютного контроля в современных условиях: актуальные вопросы и перспективы развития / М. А. Яковлева // Сборник учебно-методических материалов по таможенному делу. – Екатеринбург : Форт Диалог-Исеть, 2008. – С. 166–171.

204. Яковлева, М. А. Права и обязанности объектов валютного регулирования и контроля в цифровой экономике / М. А. Яковлева. – DOI 10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.474 // Евразийский союз ученых. – 2019. – № 12 (69) . – С. 66–71.

205. Яковлева, М. А. Реформирование субъектов валютного регулирования и контроля России на пути к цифровой экономике / М. А. Яковлева. – DOI 10.24143/2073-5537-2020-2-107-115 // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2020. – № 2. – С. 107–115.

206. Яковлева, М. А. Цифровизация базового метода валютного контроля – «Наблюдение» / М. А. Яковлева // Наука и инновации – современные концепции : сб. науч. ст. по итогам работы Междунар. науч. форума (Москва, 21 февраля 2019 г.) : в 2 т. / отв. ред. Д. Р. Хисматуллин. – Уфа : Инфинити, 2019. – Т. 1. – С. 38–44.

207. Yakovleva, M. Diversification of currency control methods in the digital economy / M. Yakovleva. – DOI 10.2991/aebmr.k.200509.003 // International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020). – Amsterdam : Atlantis Press, 2020. – P. 11–13. – (Advances in Economics, Business and Management Research, vol. 139).

208. Yakovleva, M. A. Application of the risk management system in currency control / M. A. Yakovleva // International Multi-Conference on Industrial Engineering and Modern Technologies (ISCFEC 2020). – Amsterdam : Atlantis Press, 2020. – P. 1–8.

209. Yakovleva, M. A. Digital economy as a stage of economic growth of society / M. A. Yakovleva // International Conference «Scientific research of the SCO countries: synergy and integration» (January 25, 2019, Beijing). – Beijing : Infinity Pub., 2019. – Part 2. – P. 38–44. – URL: [http://naukarus.ru/public\\_html/wp-content/uploads/2019/Scientific%20research%20of%20the%20SCO%20countries%20-%20English%20Reports%20-%20January%2025%20-%20Part%202.pdf](http://naukarus.ru/public_html/wp-content/uploads/2019/Scientific%20research%20of%20the%20SCO%20countries%20-%20English%20Reports%20-%20January%2025%20-%20Part%202.pdf).

210. Yakovleva, M. A. Electronic customs as a currency control authority / M. A. Yakovleva. – DOI 10.2991/aebmr.k.201205.041 // 2nd International Scientific and Practical Conference on Digital Economy (ISCDE 2020). – P. 246–249. – (Advances in Economics, Business and Management Research, vol. 156).

**Приложение А**  
**(обязательное)**

**Перечень нормативных актов, регламентирующих компетенцию субъектов  
валютного регулирования/контроля**

Нормативный акт	Реквизиты
Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации»	от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ
Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»	от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ
Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»	от 2 декабря 1990 г. № 395-1
Постановление Правительства РФ «О Федеральной таможенной службе»	от 16 сентября 2013 г. № 809
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»	от 30 сентября 2004 г. № 506
Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля»	от 26 сентября 2017 г. № 1160
Проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	от 22 июля 2020 г. № 419059-7

## **Приложение Б (обязательное)**

### **Авторские блок-схемы**

Рисунок Б.1 (на двух листах) – Описание процесса наблюдения (мониторинга) органами и агентами валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках.

Таблица Б.1 – Перечень участников процесса наблюдения с регламентацией их действий.

Рисунок Б.2 – Описание процесса анализа органами валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках с целью выявления признаков нарушений.

Рисунок Б.3 – Описание процесса проверки органом валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках.

Рисунок Б.4 – Алгоритм проведения автоматического форматно-логического валютного контроля.

Лист 1

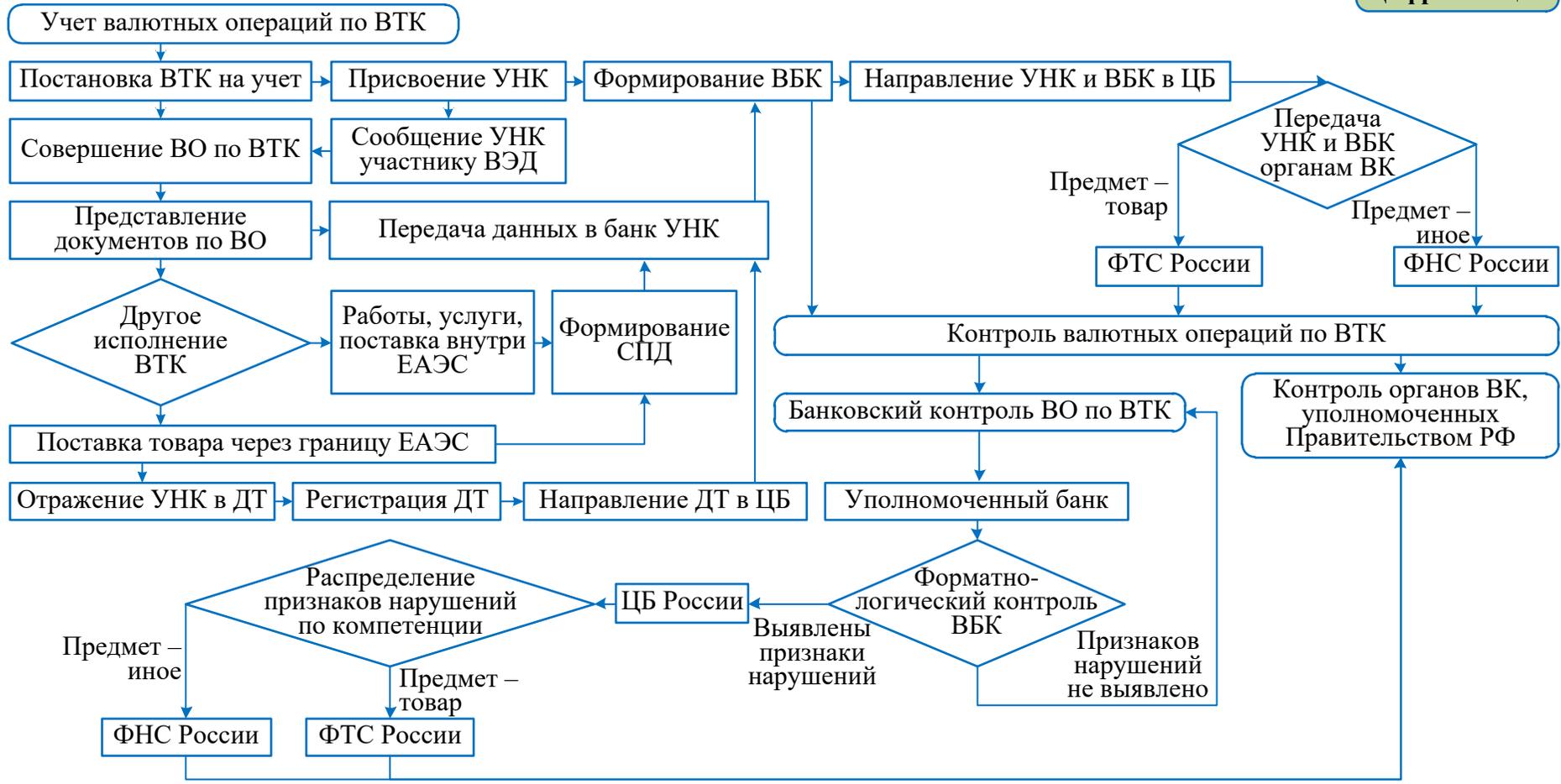


Рисунок Б.1 – Описание процесса наблюдения (мониторинга) органами и агентами валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках (начало)

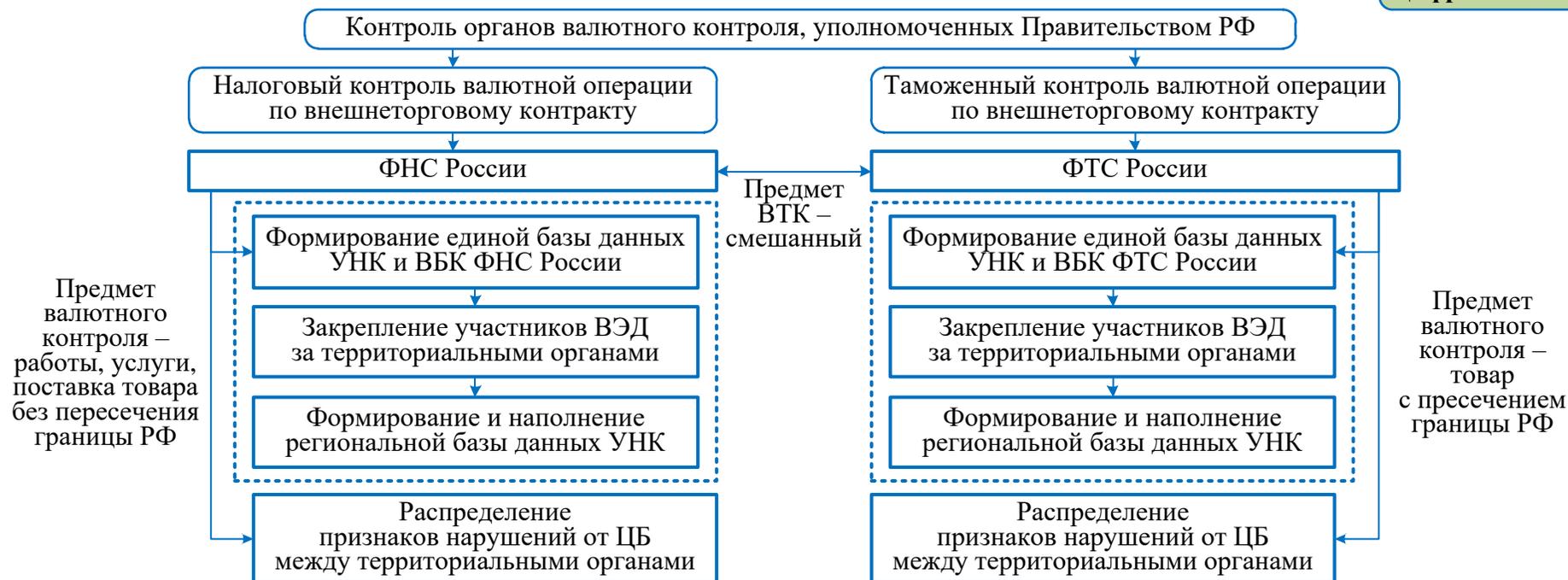


Рисунок Б.1 – Описание процесса наблюдения (мониторинга) органами и агентами валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках (окончание)

Таблица Б.1 – Перечень участников процесса наблюдения с регламентацией их действий

Действие	Участник процесса	Регламентация <sup>1</sup>
Заключение внешнеторгового контракта (ВТК), передача его в уполномоченный банк (УпБ) по системе «клиент-банк» для постановки на учет	Резидент	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Присвоение контракту уникального номера (УНК) и формирование ведомости банковского контроля (ВБК)	Уполномоченный банк	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Информирование контрактодержателя-резидента и ЦБ РФ о присвоении контракту уникального номера	Уполномоченный банк	Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ
Передача информации о поставленном на учет ВТК органам валютного контроля (ФТС России, ФНС России)	Центральный банк	Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ
При совершении валютной операции (ВО) предоставление по системе «клиент-банк» в УпБ документов по ВО	Резидент	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Отражение данных в ВБК о совершенной ВО	Уполномоченный банк	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
При поставке товаров через границу ЕАЭС указание УНК в декларации на товары (ДТ)	Резидент	Решение Комиссии Таможенного Союза от 20 мая 2010 г. № 257 <sup>2</sup>
Направление данных ДТ в УпБ (через ЦБ РФ)	ФТС России	Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 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: инструкция Центрального банка РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И (ред. от 5 июля 2018 г.); Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля: указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У (ред. от 6 мая 2019 г.); О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары: постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 (ред. от 16 мая 2018 г.).

<sup>2</sup> Об Инструкциях по заполнению таможенных деклараций и формах таможенных деклараций: решение Комиссии Таможенного союза от 20 мая 2010 г. № 257 (ред. от 17 декабря 2019 г.).

<sup>3</sup> О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования: указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498-У.

Действие	Участник процесса	Регламентация <sup>1</sup>
Представление в УпБ справки о подтверждающих документах (СПД) по данным ДТ (без ДТ)	Резидент	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Отражение в ВБК данных ДТ	Уполномоченный банк	Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459
При ином исполнении обязательств по ВТК на сумму валютной операции представление в УпБ по системе «клиент-банк» справки о подтверждающих документах	Резидент	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Отражение данных СПД в ВБК	Уполномоченный банк	Инструкция ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 181-И
Направление ВБК органам валютного контроля (по компетенции) через ЦБ РФ	Уполномоченный банк	Указание ЦБ РФ от 16 августа 2017 г. № 4498-У



Рисунок Б.2 – Описание процесса анализа органом валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках с целью выявления признаков нарушений

Требуется  
цифровизация



Рисунок Б.3 – Описание процесса проверки органом валютного контроля исполнения резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов, подлежащих постановке на учет в уполномоченных банках

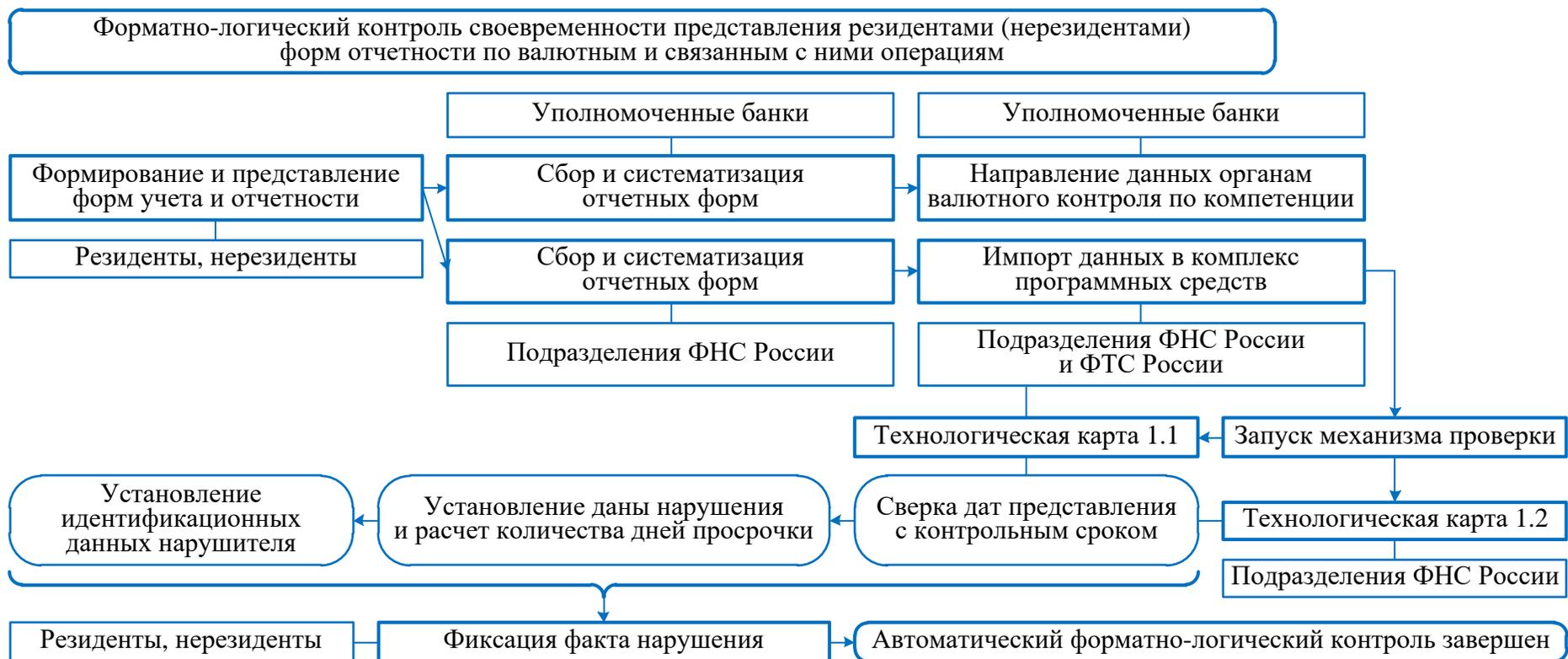


Рисунок Б.4 – Описание алгоритма автоматического форматно-логического валютного контроля

**Приложение В  
(обязательное)**

**Сборник карт процессов/подпроцессов таможенного контроля  
и обеспечивающих процессов/подпроцессов,  
реализуемых в деятельности региональной электронной таможни  
и таможенных органов фактического контроля**



**СБОРНИК**

**карт процессов / подпроцессов таможенного контроля  
и обеспечивающих процессов / подпроцессов,  
реализуемых в деятельности  
региональной электронной таможни  
и таможенных органов фактического контроля**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Условные обозначения элементов блок-схем.....	4
2.	Организация таможенного контроля.....	5
2.1	Карта подпроцесса: «Взаимодействие таможенного поста (Центра электронного декларирования) региональной электронной таможни и таможенных постов фактического контроля при регистрации ЭДТ на ввозимые товары» (контроль соблюдения условий и сроков регистрации ЭДТ).....	5
2.2	Карта подпроцесса: «Контроль соблюдения сроков выпуска ЭДТ (кроме предварительного декларирования)».....	9
2.3	Карта подпроцесса: «Взаимодействие ЦЭД РЭТ и ПФК при применении предварительного декларирования».....	15
2.4	Карта подпроцесса: «Взаимодействие ЦЭД РЭТ и ПФК при назначении таможенных экспертиз, отборе проб и образцов и использования их результатов».....	20
2.5	Карта подпроцесса: «Взаимодействие ЦЭД РЭТ и ПФК и проведении таможенного досмотра при декларировании товаров по ЭДТ.....	25
2.6	Карта подпроцесса: «Подтверждение фактического вывоза товаров в соответствии с запросом заинтересованных лиц».....	31
3.	Администрирование таможенных платежей.....	35
3.1	Карта процесса: «Прогнозирование поступлений в федеральный бюджет сумм таможенных и иных платежей, администрируемых таможенными органами.....	35
3.2	Карта подпроцесса: «Проведение сравнительного анализа сведений о заявленной таможенной стоимости со сведениями, содержащимися в центральной базе данных Единой автоматизированной информационной системы таможенных органов».....	47
3.3	Карта процесса: «Проведение проверки правильности определения и декларирования таможенной стоимости товаров, ввозимых (ввезенных) на таможенную территорию Евразийского экономического союза».....	54
3.4	Карта подпроцесса: «Взаимодействие подразделений валютного контроля таможен и подчиненных таможенных постов при реализации валютного контроля в процессе таможенного декларирования».....	66
3.5	Карта подпроцесса: «Организация и проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».....	71

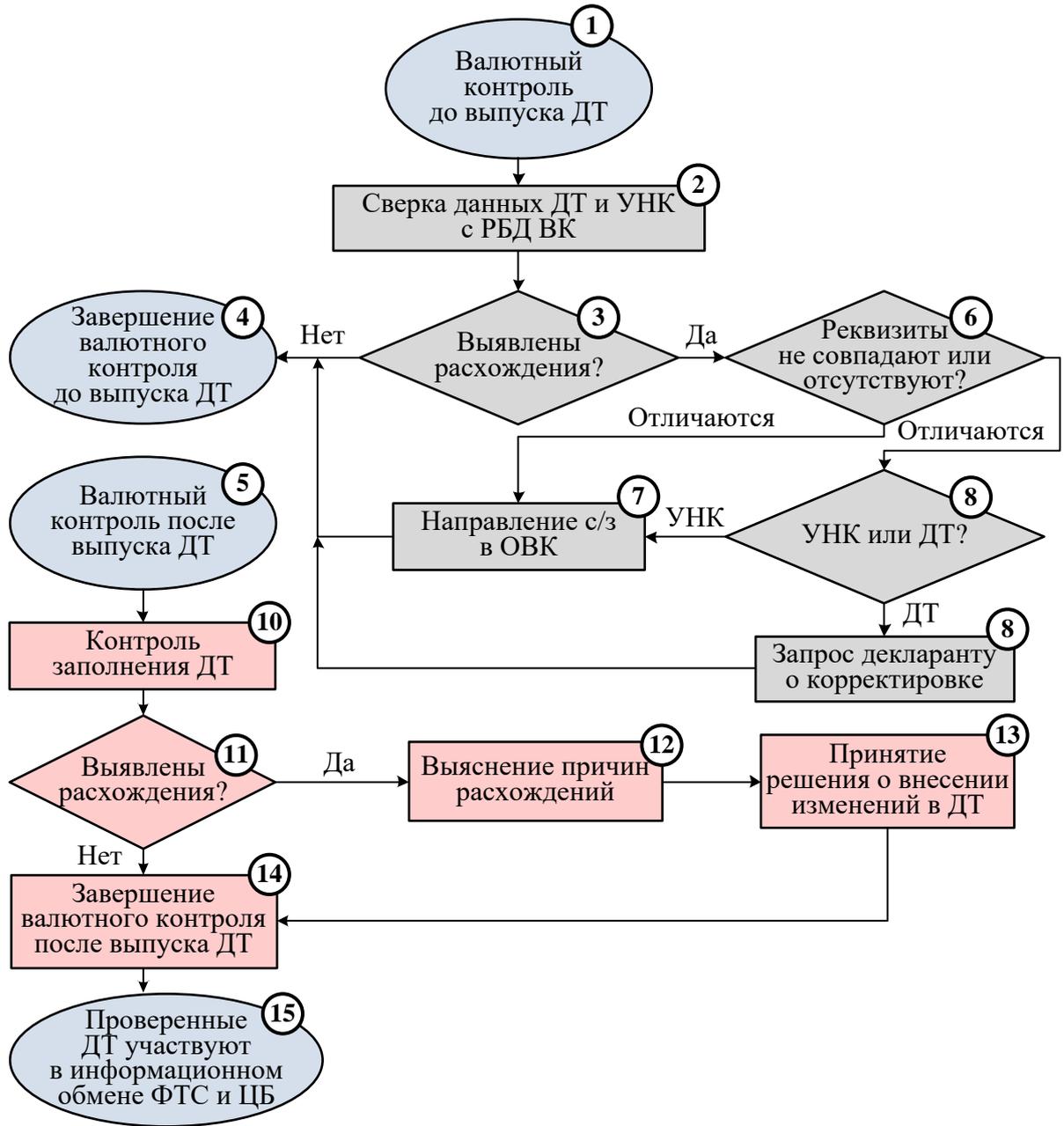
**3.4. Карта подпроцесса «Взаимодействие подразделений  
валютного контроля таможен и подчиненных таможенных постов  
при реализации валютного контроля  
в процессе таможенного декларирования»**

**Субъекты**

1. Должностные лица электронной таможни или таможни фактического контроля, осуществляющие функции валютного контроля.
2. Должностные лица таможенного поста, центра электронного декларирования.

**Перечень нормативных и правовых актов, иных руководящих документов**

1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) (далее – ТК ЕАЭС).
2. Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2012 г. № 1459 «О порядке передачи таможенными органами ЦБ РФ и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» (далее – Порядок передачи ДТ).
3. Приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 833 «Об утверждении Общего положения о таможне» (далее – Положение о таможне).
4. Приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 834 «Об утверждении Общего положения о таможенном poste» (далее – Положение о таможенном poste).
5. Распоряжение ФТС России от 19 августа 2013 г. № 270-р «Об утверждении технологии осуществления контроля за соблюдением правильности заявления в декларации на товары сведений, необходимых для целей валютного контроля, при декларировании товаров в электронной форме» (далее – распоряжение ФТС России № 270-р).



В.1 – Блок-схема подпроцесса

Таблица В.1 – Описание подпроцесса

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
1	На этапе совершения таможенных операций до выпуска ДТ должностное лицо таможенного поста осуществляет проверку достоверности заявленных в ДТ сведений	Не установлен	Пункт 16 Положения о таможенном poste
2	<p>Должностное лицо поста выполняет сверку со сведениями, содержащимися в электронной копии документа, подтверждающего соблюдение требований в области валютного контроля (УНК), информация о котором указана в графе 44 ДТ «Дополнительная информация/представленные документы» под кодом вида документа 03031:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– сведения о резиденте: ИНН, наименование, адрес (графа 9 ДТ «Лицо, ответственное за финансовое урегулирование»);</li> <li>– код валюты цены контракта (договора) (графа 22 ДТ «Валюта и общая сумма по счету»);</li> <li>– номер контракта и дата его заключения (графа 44 ДТ «Дополнительная информация/представленные документы» под кодом вида документа 03011)</li> </ul>	Не установлен	Пункт 16 Положения о таможенном poste
3	В ходе сверки выясняется вопрос: есть ли расхождения в реквизитах и данных ДТ и УНК	Не установлен	Не регламентирован
4	При отсутствии расхождений в результате сверки сведений ДТ и УНК должностное лицо таможенного поста принимает протокол с указанием признака отсутствия расхождений и осуществляет дальнейшие процедуры таможенного декларирования	Не установлен	Не регламентирован
5	На этом валютный контроль до выпуска ДТ завершен, в дальнейшем будет реализован последующий валютный контроль	Не установлен	Не регламентирован
6	Если расхождения присутствуют, выясняется: выявлены отличия в данных или некоторые данные вообще отсутствуют	Не установлен	Не регламентирован
7	В случае полного отсутствия данных УНК сведения о такой ДТ передаются в форме с/з в ОВК таможни для последующего контроля	Не установлен	Не регламентирован
8	В случае установления различий обращается внимание, где они обнаружены: в ДТ или УНК. Если некорректная запись касается УНК, то информация передается в ОВК таможни. Переход к пункту 4 – завершение валютного контроля до выпуска ДТ	Не установлен	Не регламентирован

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
9	При обнаружении расхождений сведений ДТ должностное лицо таможенного поста в режиме реального времени делает запрос декларанту на корректировку ДТ и, в случае необходимости, с использованием телекоммуникационных каналов связи обращается в подразделение таможни, выполняющее функции валютного контроля, для оказания методической помощи. Переход к пункту 4 – завершение валютного контроля до выпуска ДТ	Не установлен	Не регламентирован
10	Мониторинг базы данных ДТ и РБД ВК. Контроль заполнения ДТ – графы 22, 24, 44	В течение трех дней с даты выпуска ДТ	Пункт 4 приложения к распоряжению ФТС России № 270-р
11	В ходе мониторинга и сопоставления данных выясняется, если ли расхождения	Не установлен	Пункты 6–8 приложения к распоряжению ФТС России № 270-р
12	При выявлении расхождений, должностными лицами ОВК в оперативном порядке устанавливаются причины расхождений	Не установлен	Не регламентирован
13	При наличии оснований рассматривается вопрос о проведении корректировки граф ДТ после выпуска товаров в соответствии с решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 10 декабря 2013 г. № 289 «О внесении изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в декларации на товары, и признании утратившими силу некоторых решений Комиссии Таможенного союза и Коллегии Евразийской экономической комиссии», приказом ФТС России от 3 июля 2014 г. № 1286 «Об утверждении Инструкции о действиях должностных лиц таможенных органов при внесении изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в декларации на товары, после выпуска товаров»	Не установлен	Пункт 9 приложения к распоряжению ФТС России № 270-р
14	В случае полного совпадения данных реквизитов УНК и ДТ – валютный контроль в процессе декларирования завершается	Не установлен	Не регламентирован
15	Информация о проверенных ДТ передается в установленном порядке таможенными органами Банку России и уполномоченным банкам в электронном виде	Не установлен	Порядок передачи ДТ

## Перечень сокращений

 – вход/выход процесса.

 – действия должностных лиц электронной таможни или таможни фактического контроля, осуществляющих функции валютного контроля.

 – действия должностных лиц таможенного поста, центра электронного декларирования.

ВБК – ведомость банковского контроля.

ВК – валютный контроль.

ВО – валютная операция.

ВТК – внешнеторговый контракт.

ВЭД – внешнеэкономическая деятельность.

ДТ – декларация на товар.

КТСК – карточка текущего состояния контракта.

ОВК – подразделение (должностные лица) таможни, осуществляющее функции валютного контроля.

ОРП – оперативно-розыскные подразделения таможен.

РБД ВК – региональная база данных валютного контроля.

с/з – служебная записка.

СПД – справка о подтверждающих документах.

Таможня – Уральская электронная таможня, таможня фактического контроля.

УНК – уникальный номер контракта.

УпБ – уполномоченный банк.

### **3.5. Карта подпроцесса «Организация и проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования»**

#### **Субъекты**

1. Должностные лица Уральской электронной таможни или таможен фактического контроля, осуществляющие функции валютного контроля.
2. Должностные лица оперативно-розыскных подразделений Уральского таможенного управления.

#### **Перечень нормативных и правовых актов, иных руководящих документов**

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (далее – КоАП РФ).
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (далее – УК РФ).
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (далее – УПК РФ).
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – ФЗ № 173).
5. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – ФЗ № 144).
6. Приказ МВД России № 776, Минобороны России № 703, ФСБ России № 509, ФСО России № 507, ФТС России № 1820, СВР России № 42, ФСИН России № 535, ФСКН России № 398, СК России № 68 от 27.09.2013 «Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд» (зарегистрирован в Минюсте России 5 декабря 2013 г. № 30544) (далее – Межведомственная инструкция).

7. Приказ ФТС России от 12 января 2007 г. № 23 «Об утверждении инструкции о порядке приема, регистрации и проверки в таможенных органах Российской Федерации сообщений о преступлении» (далее – приказ ФТС № 23).

8. Приказ ФТС России от 17 июля 2019 г. № 1171 «Об утверждении Административного регламента Федеральной таможенной службы по осуществлению государственного контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, а также за соответствием проводимых валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений» (зарегистрировано в Минюсте России 9 декабря 2019 г. № 56733) (далее – Административный регламент).

9. Приказ ФТС России от 18 октября 2016 № 1986 «Об утверждении типового положения о подразделениях валютного контроля таможенных органов» (далее – Положение об ОВК).

10. Приказ ФТС России от 3 июля 2019 г. № 1085дсп «Об организации работы таможенных органов по осуществлению контроля за валютными операциями, проводимыми участниками внешнеэкономической деятельности в рамках исполнения внешнеторговых контрактов, связанных с перемещением товаров через границу Евразийского экономического союза, ввозом в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации» (далее – Приказ № 1085).

11. Приказ ФТС России от 28 августа 2019 г. № 1360дсп «Об организации работы таможенных органов по анализу деятельности участников внешнеэкономической деятельности для целей противодействия незаконному выводу денежных средств из Российской Федерации» (далее – Приказ № 1360).

12. Приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 833 «Об утверждении Общего положения о таможене» (далее – Положение о таможене).

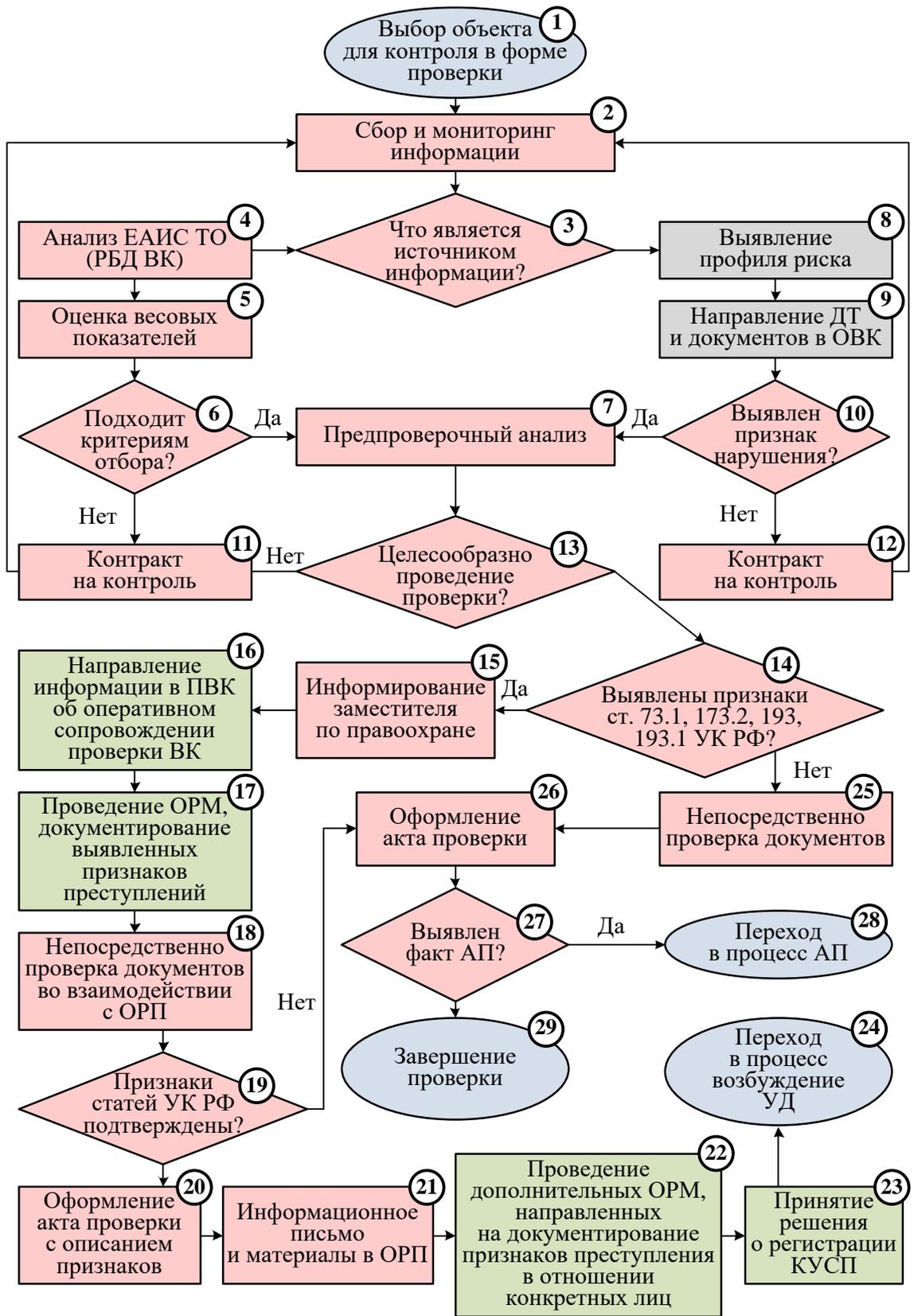
13. Приказ ФТС России от 31 мая 2018 г. № 834 «Об утверждении Общего положения о таможенном poste» (далее – Положение о таможенном poste).

14. Приказ ФТС России от 12 декабря 2016 г. № 2328 «Об организации взаимодействия подразделений валютного контроля, оперативных подразделений и подразделений дознания таможенных органов Российской Федерации при выявлении признаков преступлений, предусмотренных ст. 193, 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ ФТС России № 2328).

15. Распоряжение ФТС России от 13 июля 2018 г. № 135-р/дсп «Об утверждении технологии формирования, данных содержащих признаки предполагаемых нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» (далее – Технология формирования данных о признаках нарушений).

16. Разъяснения ФТС России по вопросам квалификации нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также осуществления административного производства по делам об административных правонарушениях, связанных с их исполнением от 1 марта 2017 г. № 01-11/09438 (далее – разъяснения ФТС России № 01-11/09438).

17. Методика учета и обработки данных реестра электронных учетных документов валютного контроля в целях выявления нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, утв. ФТС России 3 июня 2009 г. № 01-11/25323 в части, не противоречащей действующим нормам (далее – Методика ФТС России).



В.2 – Блок-схема подпроцесса

Таблица В.2 – Описание подпроцесса

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
1	Выполнение государственной функции валютного контроля в форме организации оперативных проверок соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства РФ	Постоянно	Статья 23 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ; Административный регламент; п. 12 Положения о таможне, п. 1 Приказа ФТС России № 615
2	Анализ имеющейся информации на предмет выявления признаков нарушения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования в пределах компетенции таможенных органов с целью выбора объектов контроля	Еженедельно	Приказы ФТС России № 1085дсп, № 1360дсп; п. 24–31 Административного регламента
3	Источником информации для анализа может служить ЕАИС ТО в части РБД ВК; информация, поступившая из правоохранительных подразделений, а также сообщение поста о выявлении профиля риска	Не установлен	Пункты 24–31 Административного регламента; Приказ ФТС России № 1085дсп
4	Анализ баз данных валютного контроля на предмет выявления ВТК с отрицательным сальдо расчетов	Еженедельно	Приказ ФТС России № 1085дсп; Распоряжение ФТС России № 135-р
5	Из общей выборки контрактов с отрицательным сальдо, с целью соблюдения риск-ориентированного принципа выбора объектов контроля, оцениваются весовые показатели «V». Очередность проверок определяется следующим: чем больше числовое значение показателя, тем выше приоритет выбора объекта	Не установлен	Распоряжение ФТС России № 135-р
6	Если весовое значение показателя «V» незначительное и нет иной информации о наличии признаков нарушений по контракту, то назначение проверки преждевременно и контракт остается на контроле до следующего анализа РБД ВК	Не установлен	Распоряжение ФТС России № 135-р

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
7	В случае достижения высокого значения весового показателя «V» и (или) наличия иной информации, достаточной, чтобы подозревать в действиях резидента или нерезидента нарушение требований валютного законодательства, готовится докладная записка на имя начальника таможенного органа с предложением о проведении проверки	Не установлен	Распоряжение ФТС России № 135-р
8	В ходе таможенного оформления должностным лицом таможенного поста могут быть выявлены риски (профили рисков)	По мере выявления	Пункт 7 Положения о таможенном poste
9	В порядке применения мер по минимизации рисков, содержащихся в профилях рисков, должностным лицом поста после выпуска ДТ направляется ее копия и имеющиеся документы к ней в ОВК таможни для проверки	После выпуска ДТ	Положение о таможенном poste
10	Полученные документы рассматриваются ОВК на предмет наличия признаков нарушений валютного законодательства. В случае обнаружения ОВК признаков нарушений – переход к п. 7	Не установлен	Пункты 24–31 Административного регламента; Приказ ФТС России № 1085дсп
11	Если не обнаружены признаки нарушений, проверка не назначается, но контракт и указанные в нем контрагенты берутся на контроль и учитываются при последующем анализе	Не установлен	Приказ ФТС России № 1085дсп
12	Если не обнаружены признаки нарушений, проверка не назначается, но контракт и указанные в нем контрагенты берутся на контроль и учитываются при последующем анализе	Не установлен	Приказ ФТС России № 1085дсп
13	Принятие решение о целесообразности проведения проверки по признакам нарушения валютного законодательства	Не установлен	Пункты 30–32 Административного регламента; Приказ ФТС России № 1085дсп
14	В случае выявления признаков составов уголовных преступлений – переход к п. 15. При отсутствии признаков преступлений – переход к п. 25	Не установлен	Административный регламент

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
15	Направление информации о выявлении признаков нарушения валютного законодательства заместителю начальника таможни (по правоохранительной деятельности), первому заместителю начальника Уральской оперативной таможни	Оперативно, по мере возможности	Приказы ФТС России № 1085дсп, № 1360дсп
16	Направление информации в подразделения валютного контроля об оперативном сопровождении проверки валютного контроля	Не установлен	Не регламентирован
17	Проведение комплекса оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ), направленных на документирование выявленных признаков нарушения валютного законодательства и установление субъекта преступления	Не установлен	Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ
18	Непосредственное проведение проверки во взаимодействии с ОРП	45 рабочих дней	Административный регламент, Положение о таможне
19	Принятие решения о подтверждении признаков преступления, предусмотренного ст. 173.1, 173.2, 193, 193.1. УК РФ. Если признаки преступлений не подтверждены – переход в п. 26; при подтверждении – переход в п. 20	Не установлен	Административный регламент
20	Оформление акт проверки с описанием признаков преступлений (с учетом согласования и утверждения)	8 рабочих дней	Пункты 60–63 Административного регламента
21	Направление в ОРП информационного письма с актом подразделения валютного контроля и материалов проверки	Не установлен	Не регламентирован
22	Проведение оперативно-розыскными подразделениями дополнительного комплекса ОРМ, направленных на документирование признаков преступления в отношении конкретных лиц	Не установлен	Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ
23	Принятие решения о регистрации рапорта об обнаружении признаков преступления в КУСП	Незамедлительно	Приказ ФТС России № 2328, ст. 143 УПК РФ
24	Возбуждение уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 173.1, 173.2, 193, 193.1 УК РФ	30 дней с момента регистрации в КУСП	Статьи 144, 145 УПК РФ

№ операции	Описание операций	Установленные сроки	Регламентирующий документ
25	Проведение проверки по документам и сведениям	45 рабочих дней	Пункты 44–49 Административного регламента, п. 8, 9 Положения о таможене
26	Оформление результатов проверки в виде акта проверки (с учетом согласования и утверждения)	8 рабочих дней	Пункты 60–63 Административного регламента
27	Принятие решение о наличии признаков правонарушения, предусмотренного ст. 15.25 КоАП РФ	Не установлен	Разъяснение ФТС России № 01-11/09438
28	Если в результате проверки выявлено и подтверждается правонарушение, принимается решение о возбуждении дела об АП (переход в самостоятельный процесс – АП)	В момент обнаружения или в течение 2 суток	Статья 28.5 КоАП РФ, раздел III Разъяснений ФТС России № 01-11/09438
29	Завершение проверки включает формирование номенклатурного дела с приобщением акта проверки и всех подвергнутых проверке документов. Отражение результатов в базах данных таможенных органов	Не установлен	Административный регламент

### Перечень сокращений и условных обозначений

 – вход/выход процесса.

 – действия должностных лиц электронной таможни или таможни фактического контроля, осуществляющих функции валютного контроля.

 – действия должностных лиц таможенного поста, центра электронного декларирования.

 – действия должностных лиц правоохранительного блока.

АП – административное производство.

ДТ – декларация на товар.

ЕАИС ТО – единая автоматизированная информационная система таможенных органов

КУСП – книга учета сообщений о преступлениях

ОВК – подразделение (должностные лица) таможни, осуществляющее функции валютного контроля.

ОРМ – оперативно-розыскные мероприятия.

РБД ВК – региональная база данных валютного контроля.