

УДК 336.745

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

CURRENCY CONTROL IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

Е.Д. Козлова; Нижегородский институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Нижний Новгород; научный руководитель: Новичкова Александра Владимировна, кандидат экономических наук, доцент

Аннотация: в статье дается характеристика валютному контролю, рассматривается влияние современной внешней экономики на его обеспечение. Выявляются угрозы внутреннему валютному рынку и меры государства по устранению этих угроз. Проводится анализ статистики изменения среднего курса рубля и совершенных валютных преступлений. Иллюстрируются изменения валютного законодательства.

Ключевые слова: валюта, валютный контроль, валютное законодательство, санкции, курс рубля, валютные преступления.

Abstract: The article describes currency control, examines the impact of the modern external economy on its provision. Threats to the domestic foreign exchange market and government measures to eliminate these threats are identified. The analysis of statistics on changes in the average ruble exchange rate and currency crimes committed is carried out. The changes in the currency legislation are illustrated.

Keywords: currency, currency control, currency legislation, sanctions, ruble exchange rate, currency crimes.

Валютный контроль – это совокупность мер по регулированию валютных операций и проверке законности осуществления обмена, движения валюты как внутри государства, так и за его пределами. Органами, которые ведут валютный контроль в Российской Федерации, являются Центральный банк, а также органы федеральной таможенной и налоговой службы.

Валютный контроль осуществляется в основном при импорте или экспорте какой-либо продукции. Операции с валютой чаще всего не могут проводиться без участия банка. Банки проверяют всю документацию, связанную со сделкой по импорту или экспорту товаров, и определяют законность данной сделки и соответствие действующему валютному законодательству. Если же сделка совершается в незаконном порядке, или существуют нарушения валютного законодательства, то банк может запретить проведение денежных операций по данной сделке, а также он обязан сообщить о нарушениях органу валютного контроля, например,

налоговой службе или Центральному Банку. В результате участники незаконной сделки будут привлечены к ответственности.

Приведем пример. Предприниматель не предоставил информацию о своих счетах, на которые поступает валюта по сделке с иностранными партнерами. В таком случае налоговая инспекция осуществляет проверку деятельности предпринимателя и его счетов. При обнаружении данного нарушения назначается штраф за не уведомление открытия счета, а также за не предоставление отчетов по движению денежных средств и за проведение незаконных валютных операций.

Валютный контроль осуществляется с помощью таких нормативно-правовых актов как Федеральный Закон №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», Инструкция Банка России №111-И от 30.03.2004 года «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», а также Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях №195-ФЗ от 30.12.2001 года, статья 15.25 КоАП.

Санкции, введенные США, Европейским Союзом и другими «недружественными» странами в 2022 году, значительно повлияли на экономическую ситуацию в России. В результате антироссийских санкций появились следующие угрозы внутреннему валютному рынку Российской Федерации:

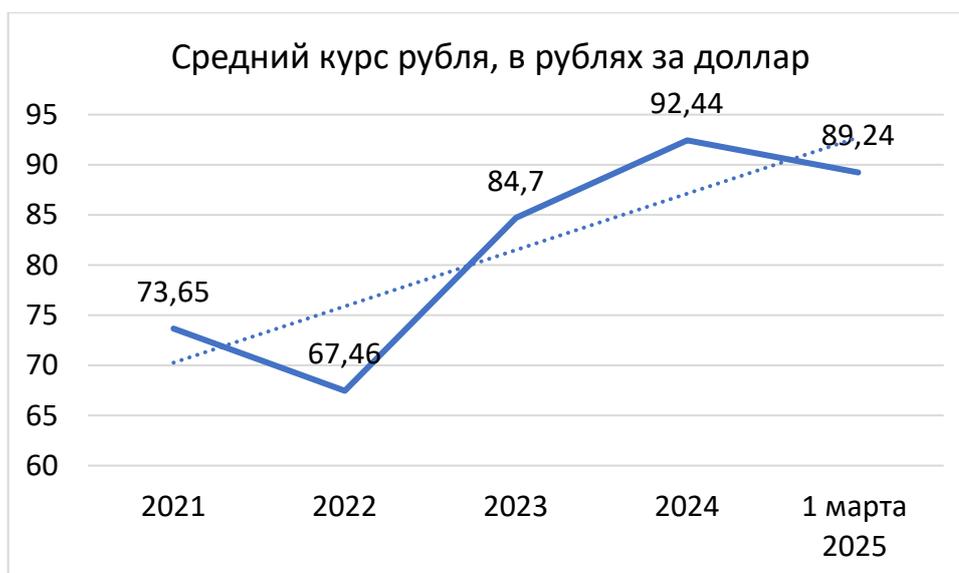
- многие российские компании столкнулись с проблемой возвращения валютной выручки от экспорта продукции;
- снизился курс рубля;
- появились сложности с переводом денежных средств иностранным контрагентам;
- возникли ограничения по валютным операциям между резидентами и лицами стран, совершающих «недружественные» действия;
- усложнилось валютное законодательство;
- затруднилось передвижение иностранного валютного капитала в Россию.

Реакцией на данные угрозы стали изменения или появления новых нормативно-правовых актов, с помощью которых осуществляется валютный контроль. Для устранения последствий от западных санкций с 1 июля 2024 года была введена поправка в Федеральный Закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», которая гласит, что российские компании освобождены от обязательства репатриации, то есть возвращения в Россию, валютной выручки, полученной от экспорта продукции, за исключением прибыли от продажи за пределы государства сырьевых или энергетических ресурсов. Также наложили запрет на вывоз наличной иностранной валюты на сумму свыше 10 тысяч долларов, это

предотвращает отток финансов из страны и помогает обеспечивать финансовую стабильность государства.

Чтобы поддержать национальную валюту, с 2022 года ввели требования для резидентов о продаже 80% от валютной выручки, приобретенной от заключения иностранных контрактов. С 2023 года объем репатриации валютной выручки составлял 80%, позднее 60%, а с 2024 года не менее 40%, 90% этой выручки резиденты обязаны продать на внутреннем российском валютном рынке. Ограничили валютные операции, запретили резидентам предоставлять кредиты в инвалюте в пользу нерезидентов РФ, также зачислять иностранную валюту на заграничные счета, переводить денежные средства без открытия банковского счета с помощью иностранных электронных платежных средств. Упростили документооборот для операций со странами Евразийского экономического союза, что облегчило российским предпринимателям ведение внешнеэкономического бизнеса в условиях санкций.

Для оценки экономической ситуации на внутреннем валютном рынке России, нужно проследить за курсом рубля до санкций и после них. (рис.1)



За период с 2021 года по 1 марта 2025 года по данным показателям можно сделать вывод, что после антироссийских санкций, введенных в 2022 году, произошло снижение национальной валюты. Из-за ограничений Россия стала меньше экспортировать товар, что перекрыло доступ к значительной части валютной выручки и увеличило дефицит валюты. Также поспособствовало снижению курса рубля и то, что российские экспортеры закупали валюту для ведения внешнеэкономических сделок, соответственно повышая тем самым обменный курс иностранной валюты и оказывая давление на рубль. Но как мы можем заметить, в марте 2025 года рубль укрепился. Это произошло на фоне изменений геополитикой

ситуации. В российскую экономику начали вкладывать иностранные инвесторы, из-за чего курс рубля начал повышаться.

Для оценки валютного контроля в современных условиях экономики России, также важно проанализировать данные по статистике нарушений валютного законодательства. (рис. 2)



Опираясь на статистические данные Федеральной налоговой службы, можно сравнить количество возбужденных дел по валютным нарушениям до и после санкций. Резкий рост дел в 2023 и 2024 году обусловлен тем, что в 2022 из-за санкций ввели мораторий на валютный контроль, то есть приостановили наблюдения за нарушениями валютного законодательства. После того как действие моратория закончилось, проверки возобновились.

Огромное количество дел было возбуждено за не предоставленную в налоговые органы информацию об открытии зарубежных счетов и за отсутствие отчетов о движении денежных средств по этим счетам. Также частым нарушением валютного законодательства является невозврат валютной выручки из-за рубежа, среди физических лиц – вывоз за границу наличной иностранной валюты в сумме более 10 тысяч долларов. В целом можно сказать, что на рост валютных нарушений и возбужденных по ним дел повлияло расширение законодательной базы, появление новых нормативно-правовых актов в этой сфере, введение новых поправок и ужесточение валютного контроля на фоне санкций.

Таким образом, можно сделать вывод, что изменение экономической ситуации, связанное с западными антироссийскими санкциями, оказало очень сильное влияние на валютный контроль и на внутренний валютный рынок Российской Федерации. Снизился курс национальной валюты, увеличились дела по нарушениям валютного законодательства, появилось множества проблем в обеспечении стабильности финансового рынка. Но

государство старается адаптироваться к новым экономическим обстоятельствам и принимает ряд мер по поддержке бизнеса, укреплению рубля, предотвращения оттока денежных средств и упрощению ведения дел во внешнеэкономической сфере.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 04.03.2025).
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 27.03.2025).
3. Указ Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/news/67881> (дата обращения 05.03.2025).
4. Указ Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47594> (дата обращения 05.03.2025).