

УДК 346.7

*Абрамкина Дарья Сергеевна*

*Студентка группы ИП СПД 23-17, по специальности 40.05.04*

*«Судебная и прокурорская деятельность»,*

*специализация «Прокурорская деятельность»*

*Института прокуратуры ФГБОУ ВО «СГЮА», г. Саратов,*

*Россия*

*Насирова Милана Бакировна*

*Студентка группы ИП СПД 23-17, по специальности 40.05.04*

*«Судебная и прокурорская деятельность»,*

*специализация «Прокурорская деятельность»*

*Института прокуратуры ФГБОУ ВО «СГЮА», г. Саратов,*

*Россия*

*Научный руководитель:*

*Яковлев Дмитрий Иванович*

*кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового,*

*банковского и таможенного права имени Нины Ивановны Химичевой*

*г. Саратов, Россия*

**ОБЗОР ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО  
КОНТРОЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО,  
ПРАКТИКА И ИЗМЕНЕНИЯ**

*Аннотация. В статье авторы анализируют трансформацию валютного регулирования и контроля в России в 2025 году, отмечая, как система одновременно либерализуется, посредством отмены обязательной продажи валютной выручки и становится жестче из-за учета контрактов с цифровыми финансовыми активами, расширения круга резидентов, введения новых правил работы с наличной иностранной*

валютой. Изменения направлены на адаптацию к санкциям, цифровизации и сохранению контроля за капитальными потоками.

**Ключевые слова:** валютное регулирование, валютный контроль, экспортеры, финансовая система, валюта, резиденты, банк.

***Abramkina Darya Sergeevna***

***Student of the IP SPD 23-17 group, specialty 40.05.04 "Judicial and prosecutorial activity", specialization "Prosecutorial activity" of the Institute of Public Prosecutor's Office of the Federal State Budgetary Educational Institution "SGUA", Saratov, Russia***

***Nasirova Milana Bakirovna***

***Student of the IP SPD 23-17 group, specialty 40.05.04 "Judicial and prosecutorial activity", specialization "Prosecutorial activity" of the Institute of Public Prosecutor's Office of the Federal State Budgetary Educational Institution "SGUA", Saratov, Russia***

***Scientific supervisor:***

***Yakovlev Dmitry Ivanovich***

***Candidate of legal sciences, Associate Professor at the Department of Financial, banking and customs law named after Nina Khimicheva***

***Saratov, Russia***

***REVIEW OF FOREIGN EXCHANGE REGULATION AND  
FOREIGN EXCHANGE CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION:  
LEGISLATION PRACTICE AND CHANGES***

***Abstract.*** In the article, the authors analyze the transformation of currency regulation and control in Russia in 2025, noting how the system is both liberalized, through the abolition of the mandatory sale of foreign currency

*earnings, and becomes stricter, due to the inclusion of contracts with digital financial assets, the expansion of the circle of residents, and the introduction of new rules for working with foreign currency in cash. The changes are aimed at adapting to sanctions, digitalization, and maintaining control over capital flows.*

**Keywords:** *currency regulation, currency control, exporters, financial system, currency, residents, bank.*

Валютное регулирование и валютный контроль- это важнейшие инструменты государственной валютно-финансовой системы в России [5, с. 139]. Они являются неотъемлемой частью финансовой системы, которые направлены на поддержание макроэкономической стабильности, обеспечение прозрачности внешнеэкономических операций и предотвращение несанкционированного оттока капитала. В Российской Федерации (далее- РФ) данная система эволюционировала под воздействием таких факторов, как глобальные санкции, инновационные технологии и приоритеты внутренней экономики страны.

Для того чтобы проанализировать преобразования в системе валютного регулирования и контроля в РФ, необходимо разграничить данные понятия. Валютный контроль- это финансово-правовой институт, который включает в себя совокупность финансово-правовых норм и методов осуществления валютного контроля [3, с. 30]. Валютное регулирование- это деятельность органов государственной власти, которая обращена на соблюдение плана реализации валютных операций [4, с. 135].

Система валютного регулирования в РФ основывается на положениях Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ (далее- Закон №173-ФЗ), который является основополагающим законодательным актом в данной сфере. Согласно ст. 3 Закона №173-ФЗ, деятельность органов валютного

регулирования и контроля базируется на следующих ключевых принципах: приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; единство внешней и внутренней валютной политики РФ; единство системы валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций [10]. Закон №173-ФЗ наделяет Банк России полномочиями по регулированию, а уполномоченные банки и Федеральную налоговую службу (далее- ФНС)- полномочиями агентов валютного контроля. В нем закреплены понятия резидентов и нерезидентов, классификации валютных операций, а также общие правила их проведения. В редакции, действующей на конец 2025 года, учтены поправки, внесенные Федеральным законом «О внесении изменения в статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и признании утратившей силу части 3 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 27.10.2025 №394-ФЗ [11]. Данный акт продлил до 1 января 2028 года переходный период применения отдельных ограничительных требований для федеральных резидентов, являющихся участниками бюджетного процесса, предоставив им дополнительное время для изменения порядка осуществления валютных операций в условиях внешних ограничений.

В 2025 году в России были внесены изменения в систему валютного контроля и регулирования, затронувшие нормативную-правовую базу, отчетность, порядок осуществления операций и меры ответственности за несоблюдение установленных требований. Одним из наиболее значимых

событий для российских экспортеров стало вступление в законную силу Постановления Правительства РФ от 14.08.2025 № 1210 «О внесении изменений в постановление Правительства РФ от 22.05.2025г. № 698» [9], которое отменило требование об обязательной продаже валютной выручки. До вступления в законную силу ранее указанного Постановления Правительства РФ, экспортеры были обязаны зачислять на счета специально уполномоченных банках не менее 40% иностранной валюты, полученной по внешнеторговым контрактам и осуществлять обязательную продажу на внутреннем рынке не менее 90% зачисленной валюты. Данное решение принято для укрепления и стабилизация курса национальной валюты, снижения конверсионных потерь и операционных издержек, упрощения документооборота, а также для урегулирования проблем с валютной ликвидностью.

Еще одним изменением, введенным Указанием Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года №181-И» от 06.08.2024 №6819-У [12], которое вступило в силу с 11 января 2025 года, является включение в систему валютного контроля внешнеторговых контрактов и кредитных договоров, исполнение которых предусматривает использование цифровых финансовых активов (далее- ЦФА) и утилитарных цифровых прав в качестве средства платежа. Такие договоры подлежат постановке на учет в уполномоченных банках при достижении определенных пороговых сумм: для экспортных контрактов- 10 миллионов (далее- млн.) рублей; для импортных контрактов и договоров займа- 3 млн. рублей. Соответствующие требования не применяются к филиалам и дочерним организациям иностранных банков, если они не обладают статусом уполномоченного банка. При регистрации внешнеторгового договора резидент дополнительно должен предоставить банку сведения о планируемых или уже проведенных операциях с цифровыми правами, связанные с исполнением этого договора или

другими валютными операциями. Банк России также определил конкретные сроки для предоставления подтверждающих документов [1]. Помимо этого, был расширен круг валютных резидентов. В соответствии с поправками к Закону №173-ФЗ и разъяснениями ФНС, данными в Письме ФНС России «Об отнесении международной компании к валютным резидентам» от 14.06.2024 №ШЮ-4-17/6615@ [8], под понятие резидентов теперь подпадают более широкие категории лиц и организации с прочными экономическими интересами в РФ, включая международные компании, зарегистрированные в России, иностранные юридические лица с постоянными представительствами или систематической деятельностью на территории страны, а также физические лица нерезиденты, чьи доходы от российских источников превышают 50% от общего годового дохода (по аналогии с налоговыми критериями, приведенными в ст. 207 Налогового кодекса РФ от 05.08.2000 №117-ФЗ [7]) [2]. Целью таких мер является усиление контроля за трансграничными потоками и предотвращение уклонения от возврата выручки.

Таким образом, с 2025 года российская система валютного контроля стала более технологичной. Операции с использованием платформ ЦФА фактически приравнены к традиционным валютным расчетам и включены в область валютного контроля, что позволяет законно применять их во внешней торговле с сохранением государственного надзора. Круг лиц, обязанных соблюдать требования репатриации, отчетности и уведомлений о зарубежных счетах, расширен за счет субъектов с прочными экономическими связями с РФ. Оба нововведения направлены на минимизацию незаконных схем и усиление контроля за капитальными потоками в условиях санкционного давления.

С 1 октября 2025 года вступило в силу Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в

уполномоченных банках» от 03.10.2024 г. №6896-У [13], которое заменило ранее действовавшее Указание Банка России “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ” от 30.01.2020 г. №5396-У [14]. Новый акт регулирует прием наличной иностранной валюты от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц для зачисления на счета и вклады, выдачу наличной иностранной валюты со счетов и депозитов, а также ее перерасчет. Уточнены требования к проверке подлинности банкнот, порядку работы с купюрами, имеющими признаки подделки, действиям кассовых работников при выявлении таких банкнот и оформлению соответствующих актов. Теперь банки самостоятельно определяют перечень иностранных валют и номиналы монет, с которыми проводят кассовые операции, а также порядок приема и выдачи. Все операции подлежат обязательной электронной фиксации с передачей сведений в автоматизированную систему Банка России, что существенно повышает прозрачность и оперативность контроля. Изменения учитывают действующие ограничения на наличные валютные операции и направлены на усиление противодействия оборота фальшивой валюты при сохранении удобства для добросовестных клиентов.

Система валютного регулирования и контроля в РФ трансформировалась с целью защиты национальной экономики от внешних экономических потрясений и обеспечения стабильности внутреннего рынка. Этот процесс имеет двойственный характер. С одной стороны, отменяется обязательная продажа валютной выручки для экспортеров, расширяя их возможности, что является важным шагом для либерализации. С другой стороны, усиливается контроль за счет обязательного учета контрактов с цифровыми правами, обновления порядка операций с наличной валютой, расширения круга резидентов, а также повышенных требований к детализации отчетности. Как отмечает

Матвеева, дальнейшие изменения валютной системы в регулировании будут зависеть от развития геополитической ситуации [6]. Ослабление контроля может создавать риски для экономической безопасности страны под санкционным давлением. Эти изменения в системе направлены на борьбу с теневой экономикой и повышение прозрачности финансовых потоков, однако они одновременно увеличивают административную нагрузку и финансовые риски для участников финансовых отношений.

#### **Использованные источники:**

1. Банк России определил правила валютного контроля по сделкам с цифровыми правами. — Текст : электронный // Гарант.РУ : [сайт]. — URL: <https://www.garant.ru/news/1769122/> (дата обращения: 18.11.2025).
2. Иностранцы счета и валютный контроль: новые ограничения и штрафы в 2025 году. — Текст : электронный // Аудэкс : [сайт]. — URL: <https://spb.audex.ru/blog/inostrannye-scheta-i-valyutnyy-kontrol-novye-ogranicheniya-i-shtrafy-v-2025-godu/?usclid=mi7fjaue5318268310> (дата обращения: 20.11.2025).
3. Кулекин, С. И. Сущность и нормативное правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации. — Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2023. — № 76. — С. 30–33.
4. Лелявина, Т. А. Валютное регулирование и валютный контроль в условиях санкционного давления // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2018. — № 43. — С. 116–124. — Текст : непосредственный.
5. Лелявина, Т. А., Семенова, А. В. Валютное регулирование как инструмент внешнеэкономической деятельности и обеспечения экономической безопасности России. — Текст : непосредственный // Петербургский экономический журнал. — 2017. — № 2. — С. 139–145.
6. Лосева, А. Новые правила валютного контроля: как избежать штрафов и блокировок счетов. — Текст : электронный // ПравоRU : [сайт]. — URL: <https://pravo.ru/story/259434/> (дата обращения: 20.11.2025).

7. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 (НК РФ ч. 2). — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 20.11.2025).
8. Письмо ФНС России от 14.06.2024 № ШЮ-4-17/6615@ «Об отнесении международной компании к валютным резидентам» (вместе с Письмом Минфина России от 28.05.2024 № 05-11-13/48981). — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_481062/96c60c11ee5b73882df84a7de3c4fb18f1a01961/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_481062/96c60c11ee5b73882df84a7de3c4fb18f1a01961/) (дата обращения: 20.11.2025).
9. Постановление Правительства РФ от 14.08.2025 № 1210 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 22 мая 2025 г. № 698». — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_512280/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_512280/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 20.11.2025).
10. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (последняя редакция). — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 16.11.2025).
11. Федеральный закон от 27.10.2025 № 394-ФЗ «О внесении изменения в статью 4 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" ...». — Текст : электронный // Официальное опубликование правовых актов : [сайт]. — URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202510270016?index=2> (дата обращения: 16.11.2025).
12. Указание Банка России от 06.08.2024 № 6819-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И» (зарегистрировано в Минюсте России 08.11.2024 № 80086). — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. —

URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_491016/251f7ac207ca304c6331640eb36b162351c24684/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_491016/251f7ac207ca304c6331640eb36b162351c24684/) (дата обращения: 18.11.2025).

13. Указание Банка России от 03.10.2024 № 6896-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках». — Текст : электронный // Гарант.РУ : [сайт]. — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411258239/> (дата обращения: 18.11.2025).
14. Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2020 № 58200). — Текст : электронный // Нормативно-правовые акты : [сайт]. — URL: <https://bazanpa.ru/bank-rossii-ukazanie-n5396-u-ot30012020-h4748997/> (дата обращения: 18.11.2025).