

## СУЩНОСТЬ СИСТЕМЫ МИНИМИЗАЦИИ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

А.Б. Алфимова, магистрант

Научный руководитель: О.Н. Афанасьева, канд. экон. наук, доцент

Российская таможенная академия

(Россия, г. Люберцы)

DOI:10.24412/2500-1000-2022-7-2-140-143

**Аннотация.** В работе изучены сущность и роль системы минимизации валютных рисков в целях обеспечения финансовой безопасности РФ, что представляет собой валютный риск, какие государственные органы осуществляют борьбу с данными рисками, их взаимодействие между собой, в ходе каких валютных операций могут возникнуть эти риски, роль системы управления рисками в части минимизации валютных рисков, нормативно-правовая база их регулирующая.

**Ключевые слова:** система минимизации валютных рисков, валютный риск, финансовая безопасность, валютные операции, валютное законодательство, валютные правонарушения, уполномоченные банки, таможенные органы, налоговые органы.

Обеспечение финансовой безопасности РФ является одной из главных задач государства. Значительную роль играет контроль со стороны таможенных органов для развития мировой торговли и совершенствования экономической безопасности. Для обеспечения финансовой безопасности РФ таможенные органы обязаны обеспечивать защиту отечественных производителей, создать выгодные условия для привлечения иностранных инвестиций в экономику России, осуществлять контроль за полным поступлением доходов в федеральный бюджет, совершенствовать таможенное администрирование.

Финансовая безопасность государства во многом зависит от соблюдения валютного и таможенного законодательства участниками внешнеэкономической деятельности (далее – ВЭД) при осуществлении ими валютных операций. Государство осуществляет валютный контроль за резидентами, исполнения ими обязательств по внешнеторговым контрактам, борьбу с легализацией доходов, полученных незаконным способом, а также нелегального вывоза денег из страны. Вероятность возникновения данных правонарушений порождает появление валютного риска, вследствие чего необходима разработка системы минимизации валютных рисков в целях обес-

печения финансовой безопасности государства.

Система минимизации валютных рисков подразумевает под собой действия со стороны государства, органов государственной власти и других экономических субъектов по снижению количества правонарушений в валютной сфере. Валютный риск – это вероятность несоблюдения валютного и таможенного законодательства, которая может привести к денежным потерям государства. Также валютным риском называется вероятность денежных потерь по причине изменения курса валют, которое может произойти во время заключения контракта и осуществлением расчетов по нему. Валютный риск импортера выражается в росте курса валюты в промежуток времени между датой подтверждения заказа и расчета по нему, а экспортера – понижение курса иностранной валюты с момента подтверждения заказа или его получения до получения платежа и во время переговоров. Участникам ВЭД важно учитывать вероятные изменения курса валют при заключении договора о поставке товара или предоставлении услуги.

Минимизация валютных рисков во многом зависит от качества проведения валютного контроля, участниками которого являются:

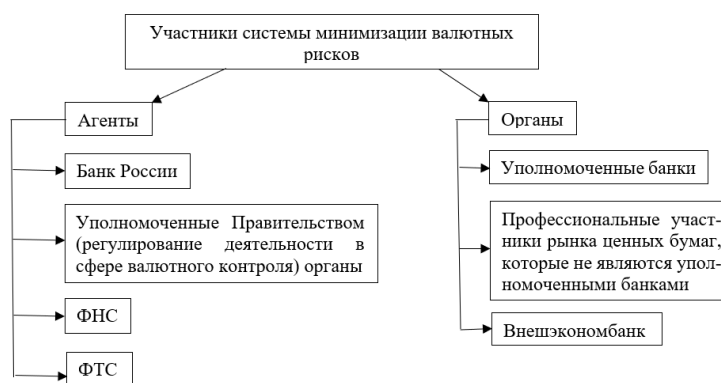


Рис. 1. Участники системы минимизации валютных рисков

Схема проведения валютного контроля осуществляется следующим образом. В случае установления нарушений в валютном законодательстве уполномоченные банки направляют соответствующую информацию в определенное территориальное подразделение Банка России. Далее данная информация о предполагаемых нарушениях в валютной сфере направляется в ФНС и ФТС России Банком России. Затем ее предоставляют в региональные управления, налоговые инспекции и таможенные для осуществления ими проверок возможных несоответствий валютного законодательства на основе внутренних программных продуктов и общедоступных источников. Налоговые органы осуществляют проверку по контрактам оказания услуг и выполнения работ, таможенные органы – в случае экспорта, импорта товаров.

Для предотвращения возникновения нарушений таможенного законодатель-

ства, в том числе валютного, при перемещении товаров через таможенную границу применяется система управления рисками таможенными органами. К таким нарушениям относятся перемещение контрабанды, недекларирование товаров с целью избежать таможенный контроль, недостоверное декларирование, предоставление документов с ложными сведениями о товарах, применение поддельных средств идентификации.

Основная цель системы минимизации валютных рисков заключается в пресечении возникновения административных и уголовных правонарушений при проведении валютных операций, которые и являются показателями системы минимизации валютных рисков.

Существуют следующие виды валютных операций согласно Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Таблица 1. Виды валютных операций

Вид	Описание
Валютные операции между резидентами	Запрещены, за исключением расчетов в магазинах беспроцентной торговли, при предоставлении товаров и оказании услуг пассажирам при международных перевозках в пути следования транспортных средств, действий по контрактам транспортной экспедиции, перевозки, фрахтования. Также, без препятствий проводимы валютные операции между уполномоченными банками и резидентами;
Валютные операции между нерезидентами	Без ограничений. Осуществляются операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ, переводы иностранной валюты с вкладов в банках вне РФ в банковские вклады в уполномоченных банках или с банковских вкладов в уполномоченных банках во вклады в банках вне РФ или в уполномоченных банках, переводы иностранной валюты со счетов в банках вне РФ на банковские счета в уполномоченных банках или с банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках вне РФ или в уполномоченных банках;
Валютные операции между нерезидентами и резидентами	Без ограничений, за исключением движением капитала, контроль за которым осуществляет ЦБ РФ и Правительство РФ, а также купля-продажа иностранной валюты, осуществляемая исключительно через уполномоченных банки на территории РФ.

Частями 4, 5, 5 статьи 15.25 КоАП РФ и 193, 193.1 УК РФ регламентируются валютные правонарушения.

Часть 4 регламентирует несоблюдение резидентом обязанности по получению на свой банковский счет денежных средств в установленный срок за переданные нерезиденту товары, результаты интеллектуальной деятельности, информации, оказанные услуги. Часть 5 регламентирует невозврат перечисленных денежных средств на счет нерезидента за непредставленные товары, услуги и т.д. в определенные сроки. Часть 6 регламентирует непредставление или с представлением с нарушением сроков подтверждающих документов в банк.

Согласно ст. 193, если имеет место быть невозврат определенной денежной суммы в иностранной или российской валюте из других государств, которая по условию внешнеторгового контракта между резидентом и нерезидентом должны быть перечислены на банковский счет резидента. Данное преступление может быть совершено как в крупном, так и в особо крупном размере. Крупным размером считается сумма свыше 100 000 000 рублей при осуществление однократно или неоднократно в течение одного года валютным операция, а особо крупным – свыше 150 000 000 рублей. Ст. 193.1 напротив регламентирует перечисление средств в российской или иностранной валюте на счет нерезидента с применением подложных документов в банке. Также может быть осуществлено как в крупном, так и в особо крупном размере. Крупным размером считается сумма свыше 9 000 000 рублей при осуществление однократно или неоднократно в течение одного года валютным операция, а особо крупным – свыше 45 000 000 рублей.

Для противодействия легализации доходов, полученных нелегальным способом, налоговые органы, таможенные органы и уполномоченные банки взаимодействуют не только между собой, но и с Федеральной службой по финансовому мониторингу. Объектом проверок выступает деятельность фирм-однодневок. Совмест-

но с риском незаконного вывоза денег их страны данными фирмами риском для финансовой безопасности РФ выступает вероятность использования участников рынка ценных бумаг и страхового сектора в схемах легализации доходов, полученных преступным путем [9, 10].

Непосредственно валютные риски имеют место быть и в банковской деятельности России, от эффективного функционирования которой зависит финансовая безопасность страны. Валютный риск – это риск изменения курса национальной валюты по отношению к курсам других валют, в результате чего может произойти кризис ликвидности. Валютный риск появляется при осуществлении банком международных валютных операций и платежей. Система управления валютных рисков банка включает в себя выявление риска и причин его возникновения, его оценка на основе полученной информации, принятие мер по снижению и постоянный контроль.

Противодействие возникновения валютных рисков лежит в основе финансовой безопасности банка. Финансовая безопасность банка, в свою очередь, зависит от политической обстановки, зависимость от финансирования, качества банковского контроля, экономической политики, устойчивости национальной валюты, качества капитала банка и т.д.

На данный момент для обеспечения финансовой безопасности государства система минимизации валютных рисков является неотъемлемой частью. В основу данной системы входит эффективно осуществляемый валютный контроль государственных органов и уполномоченных банков, целью которого является выявление нарушений резидентами с несоблюдением валютного законодательства в части исполнения обязательств по внешнеторговым контрактам и незаконного вывода капитала из страны. Так как компетенция каждого государственного органа ограничена, существенную роль играет их взаимодействие между собой с целью выявления недобросовестных участников ВЭД и предупреждать их незаконные действия при осуществление внешнеэкономической деятельности.

**Библиографический список**

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 01.05.2022) "О валютном регулировании и валютном контроле".
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022).
3. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022, с изм. от 17.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022).
4. Афанасьева О.Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение // Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2018. – № 42. – С. 10-18.
5. Кузминова О.А., Качанова Л.С., Афанасьева О.Н., Саадулаева Т.А. Система управления рисками как основа совершенствования таможенного контроля // Столыпинский вестник. – 2021. – №4.
6. Петрушина О.М., Гажва В.О. Анализ деятельности органов валютного регулирования и контроля в Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №11 (58). – С. 238-241.
7. Тедеев, А.А. Валютное право: учебник для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2021. – 171 с.
8. Щеголева Н. Г. Валютный рынок и валютные операции: учебник для вузов. М.: Изд-во Юрайт, 2021. – 457 с.
9. Качанова Л.С. Повышение финансовой и экономической безопасности государства средствами инструментария снижения инфляционных рисков / Л.С. Качанова, А.И. Ветвинская // Столыпинский вестник. – 2021. – №4. DOI:10.244122713-1424-2021-10037.
10. Качанова Л.С. Мониторинг и оценка уровня финансовой безопасности региона / Л.С. Качанова, В.А. Кузминов, Т.А. Саадулаева // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 9 (134). – С. 528-531.

**THE ESSENCE OF THE SYSTEM FOR MINIMIZING CURRENCY RISKS AND ITS  
ROLE IN ENSURING THE FINANCIAL SECURITY OF THE STATE**

**A.B. Alfimova**, *Graduate Student*

**Supervisor:** *O.N. Afanasyeva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

**Russian Customs Academy**

**(Russia, Lyubertsy)**

**Abstract.** *The paper studies the essence and role of the system for minimizing currency risks in order to ensure the financial security of the Russian Federation, what constitutes a currency risk, which state bodies combat these risks, their interaction with each other, during which currency transactions these risks may arise, the role risk management systems in terms of minimizing currency risks, the legal framework regulation them.*

**Keywords:** *currency risk minimization system, currency risk, financial security, currency transactions, currency legislation, currency offenses, authorized banks, customs authorities, tax authorities.*