

Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах¹

Аннотация. Статья посвящена изучению антироссийских санкций, введенных Соединенными Штатами Америки и примкнувшими к ним иностранными государствами и международными организациями, а также анализу мер, направленных на противодействие недружественным действиям в отношении денежной системы Российской Федерации. В статье рассматриваются исторические аспекты антироссийской политики западных стран, приводятся положения нормативных правовых актов и иных официальных документов, принятых США и странами Европейского Союза, имеющих своей целью дестабилизацию платежных и валютных отношений в России. Исследуется контрсанкционная политика и меры, направленные на обеспечение устойчивости российской денежной системы в целом и национальной платежной системы в частности. Делается вывод о том, что использование доллара и евро в качестве оружия санкционной войны, практика конфискации резервов и активов стран, проводящих политику, не соответствующую интересам США и зависимых от них государств, ограничение доступа финансовых учреждений «стран-изгоев» к американским и европейским финансовым ресурсам, отключение кредитных организаций от SWIFT, а также иные санкции с неизбежностью ведут к формированию параллельной международной финансовой системы, частью которой станет принципиально новая международная валютная система.

Ключевые слова: рубль; российская валюта; денежное обращение; санкции; секционная политика; недружественные действия; контрсанкции; доллар; евро; платежи; национальная платежная система; международная валютная система; международная финансовая система; золото.

Для цитирования: Артёмов Н. М., Ситник А. А. Противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17. — № 6. — С. 48–62. — DOI: 10.17803/1994-1471.2022.139.6.048-062.

¹ Исследование выполнено в рамках программы стратегического академического лидерства «Приоритет-2030».

* *Артёмов Николай Михайлович*, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), заслуженный юрист Российской Федерации

Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
nmartemov@msal.ru

** *Ситник Александр Александрович*, доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
aasitnik@msal.ru

Countering Anti-Russian Sanctions in Payment and Currency Fields²

Nikolay M. Artemov, Dr. Sci. (Law), Professor, Department of Financial Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Honored Lawyer of the Russian Federation
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
nmartemov@msal.ru

Aleksandr A. Sitnik, Dr. Sci. (Law), Associate Professor, Professor, Department of Financial Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
aasitnik@msal.ru

Abstract. The paper is devoted to the study of anti-Russian sanctions imposed by the United States of America and foreign states and international organizations that have joined them, as well as the analysis of measures aimed at countering unfriendly actions undertaken against the monetary system of the Russian Federation. The paper examines the historical aspects of the anti-Russian policy of Western countries, analyzes provisions of regulatory legal acts and other official documents adopted by the United States and the countries of the European Union, aimed at destabilizing payment and currency relations in Russia. The authors investigate the counter-sanctions policy and measures aimed at ensuring the stability of the Russian monetary system in general and the national payment system in particular. It is concluded that the use of the dollar and the euro as a weapon of sanctions war, the practice of confiscating reserves and assets of countries pursuing policies that do not correspond to the interests of the United States and dependent states, restricting access of financial institutions of “rogue countries” to American and European financial resources, disconnecting credit institutions from SWIFT, and other sanctions inevitably lead to the formation of a parallel international financial system, of which a fundamentally new international monetary system will become a part.

Keywords: ruble; Russian currency; monetary circulation; sanctions; sectional policy; unfriendly actions; counter-sanctions; dollar; euro; payments; national payment system; international monetary system; international financial system; gold.

Cite as: Artemov NM, Sitnik AA. Protivodeystvie antirossiyskim sanktsiyam v platezhnoy i valyutnoy sferakh [Countering Anti-Russian Sanctions in Payment and Currency Fields]. *Aktual'nye problemy rossijskogo prava*. 2022;17(6):48-62. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.139.6.048-062. (In Russ., abstract in Eng.).

Введение. На протяжении столетий страны Запада стремятся сдерживать экономическое, технологическое и научное развитие России посредством введения различного рода запретов и ограничений. Одним из наиболее ранних примеров проведения санкционной политики в отношении нашей страны служит дело Шлитте 1548 г.³: за год до этого немецкий купец Ганс Шлитте получил от царя Ивана IV поручение испросить разрешения у императора

Священной Римской империи Карла V набрать в его землях необходимых российскому государству ученых, ремесленников и людей искусства⁴. Получив соответствующее согласие, Шлитте завербовал 123 специалиста, с которыми прибыл в Любек. Однако ливонское правительство, опасавшееся усиления России, убедило императора запретить пропускать ученых в нашу страну. В результате Шлитте посадили в тюрьму, а набранные им люди так никогда и не попали в

² The research was carried out within the framework of the strategic academic leadership program «Priority-2030».

³ Казус Шлитте считается одной из причин начала Ливонской войны 1558–1561 гг.

⁴ В том числе богословов, докторов права, сведущих людей, каменщиков, литцов, пороховщиков, ружейных и панцирных мастеров и пр. См.: Копенгагенские акты, относящиеся к русской истории. Первый выпуск, 1326–1569 гг. // Чтения в Императорском обществе истории и древностей российских. № 4. М., 1915. URL: http://vostlit.narod.ru/Texts/Dokumenty/Russ/XVI/Datsk_arhiv/text3.htm (дата обращения: 01.05.2022).

Россию. Одновременно с этим Ливонская конфедерация совместно с Ганзейским союзом не допускали поставок в Московское царство металлов, необходимых для литья пушек.

Через 400 лет после описываемых событий США и зависимые от них страны ввели в отношении СССР и других государств социалистического блока систему запретительных и ограничительных мер политического и экономического характера, общепринято именуемую «железным занавесом». Интересно, что за рубежом «железный занавес» определяется как «политический, военный и идеологический барьер, воздвигнутый Советским Союзом после Второй мировой войны, чтобы изолировать себя и своих зависимых восточно- и центральноевропейских союзников от открытых контактов с Западом и другими некоммунистическими территориями»⁵. Таким образом, ответственность за его возведение возложена исключительно на СССР, а США и страны Европы рассматриваются исключительно как колыбель свободы и демократии. Вместе с тем, вопреки распространенным пропагандистским клише, не СССР выступил инициатором изоляционизма — все последующие действия советского государства носили ответный характер. «Железный занавес» рожден страхом капиталистических правительств перед коммунистической идеологией, находившей всё больше поддержки в западном обществе вследствие успехов нашей страны после победы во Второй мировой войне. На тот момент капитализм не мог предложить населению такой же высокий уровень социальных гарантий, какой был закреплён в странах социалистического блока. Результатом противостояния стала политика маккартизма для внутреннего потребления в США и «железный занавес» — для внешнего.

При этом впервые термин «железный занавес» был употреблен в статье Й. Гебельса «2000 год» («Над этой огромной территорией, контролируемой Советским Союзом, опустится железный занавес, за которым будут вырезаны народы»)⁶, что лишний раз подчеркивает идеологическую основу проводимой в настоящее время политики. Таким образом, наблюдаемые сегодня процессы не возникли в одночасье: политика сдерживания и идеологического очернения России — следствие давней культурной традиции стран коллективного Запада.

Санкции недружественных государств и международных организаций в платежной и валютной сферах. На сегодняшний момент Россия является безусловным мировым «лидером» по количеству введенных в отношении нее санкций: если по состоянию на 24 февраля 2022 г. против нашей страны было принято 2 754 санкций, то на 1 мая 2022 г. — 7 374⁷. При этом наиболее серьезные ограничения коснулись финансового сектора в целом и сферы денежного обращения в частности. Первый удар был нанесен по золотовалютным резервам: по оценкам Министра финансов России А. Г. Силуанова, России ограничили доступ к 300 млрд долл. США⁸. В соответствии с Совместным заявлением о дальнейших ограничительных экономических мерах от 26.02.2022⁹ (далее — Совместное заявление), сделанным странами Большой семерки (за исключением Японии), лидеры Европейской комиссии, Великобритании, Германии, Италии, Канады, Соединенных Штатов Америки и Франции обязались ввести ограничительные меры, которые не позволят Центральному банку Российской Федерации использовать свои международные резервы таким образом, чтобы подорвать воздействие антироссийских санк-

⁵ Iron Curtain // URL: <https://www.britannica.com/event/Iron-Curtain> (дата обращения: 01.05.2022).

⁶ Goebbels J. Das Jahr 2000 // Das Reich, 25 February 1945. S. 1–2. URL: <https://research.calvin.edu/german-propaganda-archive/goeb49.htm> (дата обращения: 01.05.2022).

⁷ Sanctions Against Russia // URL: <https://www.castellum.ai/> (дата обращения: 01.05.2022).

⁸ Силуанов сообщил, что РФ из-за санкций лишилась доступа к \$ 300 млрд своих резервов // URL: <https://www.interfax.ru/business/827895> (дата обращения: 01.05.2022).

⁹ Joint Statement on Further Restrictive Economic Measures (February 26, 2022) // URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2022/02/26/joint-statement-on-further-restrictive-economic-measures/> (дата обращения: 01.05.2022).

ций. В этих целях решением Совета Европейского Союза 2022/335 от 28.02.2022¹⁰ введен запрет на проведение операций, связанных с управлением резервами, а также активами Центрального банка РФ, в том числе операций с любыми юридическими лицами, организациями или органами, действующими от имени или по поручению Центрального банка РФ. При этом также предусмотрено, что в отступление от этого правила компетентные органы могут санкционировать сделку при условии, что это строго необходимо для обеспечения финансовой стабильности Союза в целом или заинтересованного государства-члена. О принятии данного решения заинтересованное государство — член ЕС должно немедленно проинформировать другие государства-члены и Комиссию ЕС.

Помимо этого, Совместным заявлением подтверждено обязательство исключить отдельные российские банки из системы обмена сообщениями SWIFT — отключение этих банков от международной финансовой системы нанесет ущерб их способности работать в гло-

бальном масштабе. На основании Решения Совета ЕС 2022/345 от 01.03.2022¹¹ от SWIFT было отключено семь российских организаций (ВТБ, «Россия», «Открытие», «Новикомбанк», «Промсвязьбанк», «Совкомбанк» и ВЭБ.РФ), а в соответствии с Решением Совета ЕС 2022/398 от 09.03.2022¹² отключены три белорусских банка («Белагропромбанк», «Банк Дабрабит» и «Банк развития»)¹³. Можно ожидать, что в последующем от SWIFT будут отключены и иные банки, а возможно, и вся банковская система России.

Кроме того, санкции коснулись поставки в Россию наличной иностранной валюты. Так, например, Решением Совета Европейского Союза 2022/346 от 01.03.2022¹⁴ введен запрет на продажу, поставку, передачу или экспорт банкнот, номинированных в евро, в Россию или любому российскому физическому или юридическому лицу, организации или органу, включая Правительство и Центральный банк РФ, или для использования в России¹⁵. Аналогичные меры предприняты Соединенными Штатами Америки: Указом Президента США от 11.03.2022¹⁶

¹⁰ Council Decision (CFSP) 2022/335 of 28 February 2022 amending Decision 2014/512/CFSP concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // OJ L 57. 28.02.2022. P. 4–6. URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv%3AOJ.L_.2022.057.01.0004.01.ENG&toc=OJ%3AL%3A2022%3A057%3ATOC (дата обращения: 01.05.2022).

¹¹ Council Regulation (EU) 2022/345 of 1 March 2022 amending Regulation (EU) No 833/2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // OJ L 63. 02.03.2022. P. 1–6

¹² Council Regulation (EU) 2022/398 of 9 March 2022 amending Regulation (EC) No 765/2006 concerning restrictive measures in view of the situation in Belarus and the involvement of Belarus in the Russian aggression against Ukraine // OJ L 82. 09.03.2022. P. 1–8.

¹³ An update to our message for the SWIFT Community // URL: <https://www.swift.com/news-events/news/message-swift-community> (дата обращения: 01.05.2022).

¹⁴ Council Decision (CFSP) 2022/346 of 1 March 2022 amending Decision 2014/512/CFSP concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine // OJ L 63. 02.03.2022. P. 5–7. URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv%3AOJ.L_.2022.063.01.0005.01.ENG&toc=OJ%3AL%3A2022%3A063%3ATOC (дата обращения: 01.05.2022).

¹⁵ Данный запрет не распространяется на продажу, поставку, передачу или экспорт банкнот, номинированных в евро, при условии, что такая продажа, поставка, передача или экспорт необходимы для (а) использования в личных целях физических лиц, направляющихся в Россию, или членов их ближайших семей, следующих вместе с ними; или (б) служебные цели дипломатических представительств, консульских учреждений или международных организаций в России, пользующихся иммунитетами в соответствии с международным правом.

¹⁶ Executive Order on Prohibiting Certain Imports, Exports, and New Investment with Respect to Continued Russian Federation Aggression (March 11, 2022) // URL: https://home.treasury.gov/system/files/126/russia_eo_20220311.pdf (дата обращения: 01.05.2022).

запрещены экспорт, реэкспорт, продажа или поставка, прямо или косвенно, из Соединенных Штатов или лицом Соединенных Штатов, где бы они ни находились, банкнот, деноминированных в долларах США, Правительству РФ или любому лицу, находящемуся в Российской Федерации. В соответствии с Генеральной лицензией № 18¹⁷ Управления по контролю за иностранными активами (департамент казначейства) установлен запрет для американских финансовых учреждений обрабатывать транзакции по представлению долларовых банкнот иностранным финансовым организациям для дальнейшего распределения или поставки Правительству РФ или любому иному российскому лицу. Запрет не распространяется на некоммерческие личные денежные переводы в банкнотах США:

- из США или от субъекта, находящегося под юрисдикцией США (U.S. person), где бы оно ни находилось, физическому лицу, находящемуся в Российской Федерации;
- от субъекта, находящегося под юрисдикцией США, являющегося физическим лицом, находящимся в России¹⁸.

В целях дестабилизации национальной платежной системы России крупнейшие международные платежные системы Visa и Mastercard приняли решение приостановить свою деятельность на территории нашей страны — карты данных платежных систем, выпущенные российскими банками, перестают обслуживаться за пределами Российской Федерации, а карты, эмитированные зарубежными финансовыми учреждениями, не функционируют на территории России. При этом компания Visa выразила

искреннее сожаление о том, что ее действия повлияют на держателей карт в Российской Федерации¹⁹. Последнее, надо полагать, характеризует Visa как организацию, ориентирующуюся в своей работе на высокие стандарты клиентоориентированной политики.

Прекратили свою деятельность и поставщики платежных приложений Apple Pay и Google Pay. Также из магазинов App Store и Google Play были удалены приложения российских банков, попавших под санкции. И если для телефонов на операционной системе Android данное ограничение не является критическим вследствие ее открытого характера, то для мобильных устройств на закрытой операционной системе iOS установка соответствующих приложений невозможна. Очевидно, что вопреки заявлениям некоторых западных политиков²⁰ о том, что санкции не затронут обычных российских потребителей, реальность свидетельствует об обратном. Те же Visa и Mastercard относятся к числу розничных платежных систем и от их отключения пострадали в первую очередь физические лица. При этом, как будет показано далее, предпринятые российскими властями превентивные меры обеспечили возможность расчета с использованием карт соответствующих платежных систем на территории России. Таким образом, основные ограничения коснулись трансграничных и офшорных расчетов — граждане нашей страны не могут рассчитывать с помощью карт соответствующих платежных систем за рубежом. В совокупности же с введенным запретом на авиаперевозки между Россией и странами ЕС, США, Канады, Великобритании

¹⁷ Office of Foreign Assets Control. Russian Harmful Foreign Activities Sanctions Regulations 31 CFR part 587 General License No 8 Authorizing U. S. Dollar-Denominated Banknote Noncommercial, Personal Remittances Prohibited by Executive Order of March 11, 2022 // URL: https://home.treasury.gov/system/files/126/russia_gl18.pdf (дата обращения: 01.05.2022).

¹⁸ Некоммерческие личные денежные переводы не включают благотворительные пожертвования организации или в ее пользу, а также денежные переводы для поддержки или ведения бизнеса, включая семейный бизнес.

¹⁹ Уведомление // URL: <https://www.visa.com.ru/visa-russia-notice.html> (дата обращения: 01.05.2022).

²⁰ Russian industry targeted, not consumers, if Biden export curbs imposed // URL: <https://www.reuters.com/world/russian-industry-targeted-not-consumers-if-biden-export-curbs-imposed-2022-01-29/> (дата обращения: 01.05.2022).

и ряда иных стран²¹, а также требованием зарубежных финансовых учреждений вернуть в их распоряжение самолеты, находящиеся в лизинге у российских авиакомпаний, можно сделать вывод, что государства коллективного Запада стремятся ограничить (а по возможности исключить) пребывание россиян за рубежом и какие бы то ни было внешние связи. Перечисленное, вместе с запретом на продажу российским гражданам предметов роскоши²², приостановлением деятельности организаций розничной торговли и рядом иных действий в отношении граждан Российской Федерации, направлено на создание у населения недовольства проводимой государственной политикой и антиконституционную смену действующей власти.

Меры, направленные на противодействие антироссийским санкциям в платежной и валютной сферах. Неизбежность крупного конфликта и последующей за ним санкционной войны стала очевидна еще в 2014 г. На тот момент в России отсутствовала собственная крупная розничная платежная система, сравнимая с Visa и Mastercard. Долгое время западные страны выступали монополистами в платежной сфере — только они обладали технологиями, необходимыми для функционирования современных платежных систем. Однако постепенно ситуация начала меняться — национальные системы платежных карт стали появляться не только в крупнейших экономически развитых странах (в качестве примера может служить китайская China UnionPay), но и в не самых крупных государствах

(например, белорусская «Белкарт» и армянская Armenian Card (ArCa)). В свою очередь, отказ Visa и Mastercard обслуживать карты клиентов банка «Россия»²³, произошедший в 2014 г., продемонстрировал, что бегство названных платежных систем с российского рынка является лишь вопросом времени. Данное событие лишний раз продемонстрировало важность обеспечения национальной безопасности в платежной сфере — если бы отказ от обслуживания российских клиентов случился 8 лет назад, это неизбежно повлекло за собой тяжелый экономический кризис и более серьезные проблемы для граждан Российской Федерации в сравнении с проблемами, с которыми они столкнулись сейчас.

Сказанное обусловило необходимость создания российской Национальной системы платежных карт (НСПК). В этих целях в мае 2014 г. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²⁴ был дополнен главой 4.1, закрепившей правовые основы функционирования НСПК, а в июле того же года создан оператор указанной платежной системы. Следует отметить, что положения Закона о НПС закрепили целый ряд преимуществ для НСПК в сравнении с другими платежными системами. Так, часть 5.5 ст. 30.5 Закона о НПС обязала кредитные организации осуществлять определенные выплаты так называемым «бюджетникам» только на платежные карты «Мир»²⁵, а часть 5.6 той же статьи предоставила Правительству РФ право расширить перечень таких выплат²⁶. Данное решение нашло свою

²¹ Ст. 4 e Council Decision (CFSP) 2022/335 of 28 February 2022 amending Decision 2014/512/CFSP concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine.

²² Executive Order on Prohibiting Certain Imports, Exports, and New Investment with Respect to Continued Russian Federation Aggression (March 11, 2022).

²³ Visa и MasterCard перестали обслуживать клиентов банка «Россия» // URL: <https://www.interfax.ru/russia/366220> (дата обращения: 01.05.2022).

²⁴ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

²⁵ В том числе: 1) денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих; 2) оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов; 3) государственные стипендии; 4) пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации; 5) ежемесячное пожизненное содержание судей.

²⁶ Постановление Правительства РФ от 01.12.2018 № 1466 «Об утверждении перечня иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей применения частей 5

критику в российской либеральной и западной прессе²⁷ — широко тиражировалось недовольство пользователей новой платежной системой. Однако время подтвердило правильность принятого решения — сегодня НСПК является ключевым элементом системы национальной безопасности в платежной сфере.

Образование национальной системы платежных карт сыграло и другую важную роль в противодействии антироссийским санкциям — начиная с 2015 г. НСПК выполняла функции операционного и платежного клирингового центра для платежных систем Visa и Mastercard. Таким образом, операции по картам указанных платежных систем обрабатываются на территории РФ НСПК, что, в свою очередь, позволило продолжить осуществлять внутрироссийские переводы с использованием карт Visa и Mastercard даже после приостановления их деятельности в России.

Угроза отключения российских кредитных организаций от SWIFT подтолкнула Банк России приступить к разработке отечественного аналога — системы передачи финансовых сообщений (СПФС)²⁸. Наличие подобной системы значительно сужает возможность шантажирования России. Нельзя сказать, что отключение от SWIFT не является болезненным, но СПФС гарантирует бесперебойность передачи финансовых сообщений как внутри страны, так и за ее пределами²⁹.

В отличие от платежной сферы, в которой последовательно реализовывалась национально

ориентированная политика, в области валютного регулирования долгое время наблюдались прямо противоположные процессы. Проводимая на протяжении почти четверти века валютная либерализация привела к тому, что система валютного регулирования потеряла свою эффективность в качестве инструмента защиты российских интересов и обеспечения национальной безопасности. Это, в свою очередь, обусловило дискуссию о необходимости отмены валютного регулирования и валютного контроля. Так, например, бывший министр экономического развития РФ М. С. Орешкин в 2017 г. подчеркивал, что «валютный контроль — это абсолютно неправильная идея»³⁰. При его же непосредственном участии Центром стратегических разработок в марте 2018 г. подготовлен доклад «Реформа валютного регулирования и валютного контроля в России», суть которого сводится к обоснованию целесообразности отказа от валютного контроля (по сути, в докладе термин «валютный контроль» подменяется более широкой категорией — «валютное регулирование»). В то же время нами было обращено внимание на опасность отмены валютного регулирования в условиях международных санкций, одной из целей которых является нарушение стабильности российского рубля, а также подчеркнута потребность в совершенствовании валютного законодательства, которое должно сопровождаться не только отменой изживших себя положений, но и, при необходимости, введением дополнительных валютных ограничений и усилением

и 5.1 статьи 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2018. № 50. Ст. 7777.

²⁷ Берство от карты «Мир»: где хранят деньги российские бюджетники // URL: [https://www.bbc.com/russian/features-45343877/](https://www.bbc.com/russian/features-45343877) (с 16 марта 2022 г. доступ к сайту ограничен Роскомнадзором на основании решения Генпрокуратуры 27-31-2020/Ид2145-22 24.02.2022).

²⁸ Приказ Банка России от 21.04.2015 № ОД-859 «Об организации обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений Банка России между клиентами Банка России» // СПС «КонсультантПлюс»; приказ Банка России от 28.08.2019 № ОД-1968 «Об утверждении Регламента передачи финансовых сообщений в рамках системы передачи финансовых сообщений Банка России и отмене приказа Банка России от 24.12.2018 № ОД-3283» // СПС «КонсультантПлюс».

²⁹ Система передачи финансовых сообщений // URL: https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/ (дата обращения: 01.05.2022).

³⁰ Орешкин выступил против идеи восстановления валютного контроля // URL: <https://rg.ru/2017/10/30/oreshkin-vystupil-protiv-idei-vosstanovleniia-valiutnogo-kontroliia.html> (дата обращения: 10.02.2020).

мер валютного контроля³¹. Совсем немного времени понадобилось для подтверждения правильности нашей позиции и уже сейчас можно констатировать, что валютное регулирование и валютный контроль — это всерьез и надолго.

Серией указов Президента РФ, принятых в феврале — апреле 2022 г., введены беспрецедентные валютные ограничения, направленные на стабилизацию экономики страны в целом и валютного рынка в частности:

- обязательная продажа 80 % валютной выручки резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности, зачисленной начиная с 1 января 2022 г. (а также поступающей после 28 февраля 2022 г.) на их счета в уполномоченных банках³²;
- запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа;

- запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг³³;
- временный порядок исполнения резидентами-должниками обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами из недружественных стран (разрешено исполнение таких обязательств в российской валюте, эквивалентной стоимости обязательств в иностранной валюте, если сумма таких обязательств превышает 10 млн руб. в месяц)³⁴;

³¹ Ситник А. А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2021. С. 22.

³² П. 1 Указа Президента РФ от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» // СЗ РФ. 2022. № 10. Ст. 1465.

По общему правилу обязанность по продаже валютной выручки должна исполняться *не позднее трех рабочих дней* со дня зачисления такой иностранной валюты (п. 2 Указа Президента РФ от 28.02.2022 № 79). В то же время в соответствии с п. 4 Указа Президента РФ от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» предоставлено право выдавать резидентам — участникам внешнеэкономической деятельности разрешение на исполнение данной обязанности *в иной срок*, нежели установленный в п. 2 Указа Президента РФ от 28.02.2022 № 79, а также разрешение *не осуществлять обязательную продажу* в размере суммы иностранной валюты, направляемой таким резидентом на удовлетворение требований российских кредитных организаций по обязательствам, предусмотренным кредитными договорами (в том числе погашение кредита, уплата процентов и (или) штрафных санкций) и выраженным в иностранной валюте, который определен на момент зачисления иностранной валюты на счет такого резидента. Помимо этого, Банк России также вправе выдавать разрешение на осуществление операций по оплате резидентом доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица — нерезидента и разрешение на осуществление операций по взносу резидентом нерезиденту в рамках выполнения договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений (договора о совместной деятельности) (п. 1.3 и 1.4 решения Совета директоров Банка России от 25.03.2022 «О порядке выдачи разрешений на осуществление отдельных операций»).

³³ П. 3 Указа Президента РФ от 28.02.2022 № 79.

³⁴ Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» // СЗ РФ. 2022. № 10. Ст. 1472.

- обязательная оплата иностранными покупателями поставок природного газа в газобразном состоянии в рублях³⁵;
- иные валютные ограничения.

Отметим, что специальные экономические меры в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций не ограничиваются лишь дополнительными валютными ограничениями³⁶, однако именно они имели наибольший общественный резонанс. В первую очередь это касается правила об оплате российского газа в рублях. Кроме того, большинство граждан связывают успешность контрсанкций исключительно с курсом национальной валюты. Последнее, безусловно, является важным, но не единственным показателем эффективности антисанкционной политики.

Следует признать, что в рамках нормального функционирования экономики валютные ограничения рассматриваются в качестве излишнего административного барьера для резидентов (в первую очередь субъектов внешнеэкономической деятельности). Однако в условиях санкционного давления система валютного регулирования — один из основных инструментов обеспечения национальной безопасности. Образу говоря, валютное регулирование — щит государства в условиях экономической войны.

Признавая своевременность и эффективность введенных валютных ограничений, тем не менее считаем обоснованным поставить вопрос об обеспечении гибкости системы валютного регулирования. В этих целях предлагаем обратиться к опыту соседнего Казахстана, в соответствии с законодательством которого в случаях наличия серьезных угроз для устойчивости платежного баланса, стабильности внутреннего валютного рынка и экономической безопасности Республики Казахстан³⁷ вводится специальный валютный режим. Это чрезвычайная мера, применяемая на временной основе. В соответствии с п. 1 ст. 24 Закона Республики Казахстан от 02.07.2018 № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле»³⁸ специальный валютный режим представляет собой особый режим проведения валютных операций, предусматривающий комплекс мер валютного регулирования, направленный на создание условий для устранения угроз экономической безопасности Республики Казахстан и стабильности ее финансовой системы и допускающий введение отдельных валютных ограничений на проведение резидентами и нерезидентами операций, связанных с использованием валютных ценностей³⁹. Основанием для введения рассматриваемого режима является акт Правительства РК, который принимается на основе совместного представления Национального

³⁵ Указ Президента РФ от 31.03.2022 № 172 «О специальном порядке исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа» // СЗ РФ. 2022. № 14. Ст. 2244.

³⁶ Например, п. 1 Указа Президента РФ от 08.03.2022 № 100 «О применении в целях обеспечения безопасности Российской Федерации специальных экономических мер в сфере внешнеэкономической деятельности» до 31 декабря 2022 г. введены запрет и ограничения на вывоз за пределы территории Российской Федерации и (или) ввоз на территорию Российской Федерации продукции и (или) сырья согласно перечням, определяемым Правительством РФ.

³⁷ При условии, что ситуация не может быть решена другими мерами экономической политики.

³⁸ Казахстанская правда. 2018. № 125 (28754).

³⁹ К ограничениям, которые могут быть введены в рамках специального валютного режима, относятся: 1) требование размещения без уплаты вознаграждения депозита в размере, определяемом как процент от суммы валютной операции, на установленный срок в уполномоченном банке либо Национальном Банке Республики Казахстан; 2) требование получения специального разрешения Национального банка Республики Казахстан на проведение валютных операций; 3) требование обязательной продажи полученной резидентами иностранной валюты; 4) ограничения по использованию счетов в иностранных банках, установление срока возврата валютной выручки и лимитов на объемы, количество и валюту расчета по валютным операциям. Правительством Республики Казахстан на основе совместного представления

Банка Республики Казахстан и соответствующих уполномоченных органов. Полагаем, что рецепция данного механизма была бы полезна для системы валютного регулирования Российской Федерации. Несомненным его плюсом является гибкость — режим вводится при возникновении чрезвычайных обстоятельств и отменяется при стабилизации экономической обстановки. При этом соответствующие решения принимаются профильными органами, отвечающими за валютное регулирование, а участники внешнеэкономической деятельности и иные резиденты понимают, с какими ограничительными мерами они столкнутся при введении специального валютного режима.

Новая мировая валютная система. Необходимо понимать, что наблюдаемое в настоящее время геополитическое противостояние России и стран коллективного Запада является частью более фундаментальных процессов, связанных с деглобализацией, формированием модели мировой экономики, построенной на основе региональных союзов, а также пересмотром справедливости распределения экономических благ в общемировом масштабе. Использование доллара и евро в качестве оружия санкционной войны, практика конфискации резервов и активов стран, проводящих политику, не соответствующую интересам США и зависимых от них государств, ограничение доступа финансовых учреждений «стран-изгоев» (англ. *rogue states*) к американским и европейским финансовым ресурсам, отключение кредитных организаций от SWIFT, а также иные санкции с неизбежностью ведут к формированию альтернативной, параллельной международной финансовой системы, частью которой станет принципиально новая международная валютная система. При этом в данном случае речь идет не только о России, но и о других государствах, уже попавших под санкции или опасющихся распространения на них в будущем статуса «изгоя».

После окончания Второй мировой войны существовало две основные валютные системы — американская (на базе Бреттон-Вудских соглашений МВФ, скорректированных в 1976 г. в ходе Ямайской конференции) и советская (фундаментом которой был СЭВ). После распада СССР Россия присоединилась к числу участников МВФ, начав жить в экономической парадигме Соединенных Штатов Америки. В свою очередь, основой экономического процветания США послужил «нефтедоллар» — американская валюта использовалась для расчетов за углеводородное сырье, постепенно став валютой-монополистом в рамках внешнеэкономических расчетов.

Следует отметить, что с 1995 г. в США начался постепенный, а с 2020 г. — резкий рост денежной массы в обращении. Так, если по состоянию на январь 1995 г. денежный агрегатор M2 США составлял 3,480 млрд долл. США, то на январь 2020 г. — 15,347 млрд долл. США⁴⁰. Следовательно, за 15 лет денежная масса в обращении выросла в пять раз. При этом в январе 2022 г. агрегатор M2 США превысил отметку в 21,840 млрд долл. США⁴¹. Таким образом, всего за два года денежная масса выросла на 6,5 трлн долл. США, что составляет почти треть всех находящихся в обращении американских денег. Иначе как экономическим пузырем это назвать невозможно.

Проводимая США политика количественных смягчений предполагает, что наблюдаемые в последнее время с систематическим постоянством кризисы гасятся за счет увеличения денежной массы, а для того, чтобы избежать гиперинфляции, излишки денежной массы «утилизируются» в других странах. Таким образом, Соединенные Штаты Америки, по сути, паразитируют на остальном мире. Вместе с тем, сужая сферу обращения своей валюты вследствие подрыва доверия к доллару, США ограничивают возможности своей денежно-кредитной политики.

Национального Банка Республики Казахстан и соответствующих уполномоченных органов могут быть введены иные временные валютные ограничения.

⁴⁰ M2 (Discontinued) // URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/M2> (дата обращения: 01.05.2022).

⁴¹ United States Money Supply M2 // URL: <https://tradingeconomics.com/united-states/money-supply-m2> (дата обращения: 01.05.2022).

Современная мировая денежная система основывается на фиатных деньгах — денежных знаках, не обеспеченных золотом, серебром или иными драгоценными металлами. Единственное, что обуславливает прием соответствующих знаков в качестве денег, — это государственное властное веление. Исходя из этого, можно сделать вывод, что основным условием признания ценности денежных знаков является доверие со стороны пользователей к государству-эмитенту. Вместе с тем использование долларов и евро в качестве инструмента санкционной политики ведет к серьезным репутационным издержкам и постепенному переходу на расчеты в иных валютах.

Десять лет назад мы писали: «Россия должна использовать рублевые расчеты за поставки углеводородов, осуществляемые ею в третьи страны. Между тем такие попытки, бесспорно, встретят сопротивление стран-импортеров и в первую очередь государств Западной и Восточной Европы — участников еврозоны. Предполагается, что на первоначальном этапе можно говорить лишь о начале применения российского рубля в качестве валюты расчетов. Между тем уже сам факт осуществления расчетов в российских рублях по внешнеторговым контрактам будет означать довольно много. На наш взгляд, единственное, что мешает осуществлению данного плана, — отсутствие твердой политической воли»⁴². Все мы стали свидетелями того, как Российская Федерация была поставлена фактически в безвыходное положение, которое стимулировало политическую волю к переходу на расчеты в российской валюте. При этом первыми на рубли были переведены расчеты за поставку природного газа. Приведенная выше цитата не

является лишь удачной догадкой авторов — сценарий дальнейшего развития геополитической ситуации был очевиден, а рассуждать об отмене валютного регулирования всё это время могли только неисправимые романтики.

В соответствии с положениями Указа Президента РФ от 31.03.2022 № 172 оплата поставок природного газа в газообразном состоянии (природный газ), осуществляемых после 1 апреля 2022 г. российскими поставщиками, производится в рублях⁴³. Данным документом предложена следующая схема оплаты природного газа: уполномоченный банк (АО «Газпромбанк») открывает иностранным покупателям на основании их заявления счета — специальный рублевый счет типа «К» (рублевый счет) и специальный валютный счет типа «К» (валютный счет). В свою очередь, иностранный покупатель переводит средства в иностранной валюте на валютный счет, а АО «Газпромбанк» на основании поручения покупателя осуществляет продажу иностранной валюты на организованных торгах, проводимых публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ — РТС», зачисляет вырученные средства в рублях на рублевый счет этого иностранного покупателя и производит перевод зачисленных средств в рублях на открытый российским поставщиком в уполномоченном банке рублевый счет. При этом обязательство по оплате поставок природного газа считается исполненным только с момента зачисления денежных средств в российской валюте на рублевый счет. Фактически иностранным покупателям из недружественных государств было предложено сохранить лицо — публично они могут заявить, что продолжают осуществлять оплату в евро (или долларах),

⁴² Артемов Н. М., Арзуманова Л. Л., Ситник А. А. Денежное право (финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации) : кол. монография. М., 2011. С. 224–225.

⁴³ По внешнеторговым контрактам на поставку природного газа (далее — контракты на поставку природного газа), заключенным с иностранными лицами, если поставка природного газа осуществляется в иностранные государства, совершающие в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, и по контрактам на поставку природного газа, заключенным с иностранными лицами, местом регистрации которых являются иностранные государства, совершающие в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия.

поскольку переводят в «Газпромбанк» именно эту валюту. Мы же можем также вполне обоснованно утверждать, что оплата происходит в рублях, что следует из условия о моменте исполнения обязательства. Между тем, несмотря на приемлемость сделанного предложения, оно встретило жесткое противодействие со стороны западных политиков. Так, было заявлено, что переход на оплату за рубли является нарушением условий заключенных контрактов, в которых прописана иная валюта платежа. Ссылка на необходимость соблюдения договоренностей особенно странно звучит от представителей государств, нарушивших все возможные обязательства и поправших не только правовые нормы, но также нормы морали и приличия. Кроме того, Еврокомиссией (первоначально) было отмечено, что предложенная схема оплаты природного газа противоречит санкционному режиму⁴⁴. Полностью согласимся со сказанным — именно для этого данный механизм и был введен.

Противодействие переводу оплаты поставок природного газа на рубли обусловлено целым рядом причин.

Во-первых, теперь курсообразованием занимаются не иностранные биржи, а российская «Московская биржа ММВБ — РТС» — западные страны теряют монополию на определение курса национальных валют в рамках внешнеэкономической деятельности. При этом уже появились рекомендации Ассоциация трейдеров развивающихся рынков (The Trade Association for the Emerging Markets)⁴⁵ для зарубежных трейдеров не использовать курс рубля, определяемый «Московской биржей ММВБ — РТС» — вместо этого предлагается опираться на информацию WM/Refinitiv⁴⁶.

Во-вторых, денежные средства за поставку газа будут зачисляться на счета в российском банке — разрешится парадоксальная ситуация,

когда и газ, и деньги оставались за рубежом. При этом можно ожидать, что даже в случае, если Россия и начнет получать меньше денег за поставку газа (что пока не предвидится), все равно в российской экономике будет оставаться больше денежных средств, чем раньше.

В-третьих, сам факт признания рубля в качестве валюты исполнения обязательств по внешнеэкономическим контрактам ставит его на одну ступень с ведущими валютами мира и ведет к росту доверия к российским деньгам за рубежом.

В-четвертых, описанная выше схема в определенной степени решает проблему поступления валютных ценностей в российскую экономику — по сути, она предполагает стопроцентную продажу валютной выручки, которая направляется на формирование золотовалютных резервов страны.

В-пятых, расчеты за рубли наносят серьезный репутационный удар по антироссийской политике, демонстрируя ее несостоятельность, — соответствующие счета открываются по заявлению, а денежные средства конвертируются на основании поручения иностранного покупателя. Таким образом, иностранные лица на основании прямого волеизъявления соглашались с правилами, предложенными Российской Федерацией.

Иностранные покупатели, вынужденные перейти на расчеты за российскую валюту, а также покупатели, не согласившиеся на российские условия и в отношении которых было принято решение о приостановлении поставки природного газа, безусловно, обратятся в международные коммерческие арбитражные суды. С той же очевидностью можно утверждать, что суды примут решения против России. В то же время юридическая сила, ценность и исполнимость таких решений вызывает сомнения — современная архитектура международного права раз-

⁴⁴ ЕС предложил варианты оплаты российского газа без нарушения санкций // URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/04/2022/6262a4a19a79470b3cefae8e> (дата обращения: 01.05.2022).

⁴⁵ В которую, в частности, входят Deutsche Bank, Morgan Stanley.

⁴⁶ Traders Prepare to Ditch Moscow Ruble Rate as Market Split Grows // URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-05-10/traders-prepare-to-ditch-moscow-ruble-rate-as-market-split-grows> (дата обращения: 11.05.2022).

рушена в первую очередь усилиями коллективного Запада и в таких условиях сложно ожидать, что Россия будет играть по чужим правилам, безоговорочно принимая условия, ставящие ее в невыгодное положение.

В свое время нами был поставлен вопрос о золотом обеспечении рубля — это автоматически снимает все существующие ограничения по конвертируемости российской валюты и укрепляет доверие к ней за рубежом, поскольку нет лучшего гаранта, чем золото⁴⁷. В настоящее время, по словам Секретаря Совета безопасности РФ Н. П. Патрушева, прорабатывается так называемая двухконтурная валютно-финансовая система России, в рамках которой рубль будет обеспечиваться как золотом, так и группой товаров, имеющих валютную ценность⁴⁸. Реализация данного проекта позволит «отвязать» курс рубля от доллара, сделать его соответствующим реальному паритету покупательной способности российской валюты. Таким образом, деньгам *будет возвращена внутренняя ценность*⁴⁹, что во всех отношениях является более справедливым, чем ситуация, сложившаяся в современ-

ной международной валютной системе, когда весь мир работает на благосостояние небольшой группы государств, монополизировавших финансовую систему, а реальные товары (сырье, материалы, продукция) ценятся меньше, нежели ничем не обеспеченная валюта, курс которой определяется теми же избранными странами.

История России знает примеры удачных денежных реформ — мы в первую очередь имеем в виду реформу 1895–1897 гг.: введение системы золотого монометаллизма позволило укрепить рубль, сделав его по-настоящему конвертируемым. Следствием данной реформы стал небывалый экономический подъем нашей страны в начале XX в. В то же время подготовка и практическая реализация коренных изменений в системе денежного обращения требуют ума и прозорливости исторической фигуры, равной министру финансов С. Ю. Витте, которая, как мы надеемся, в конечном итоге будет найдена. В любом случае очевидно, что проведение новой денежной реформы неизбежно, поскольку невозможно обеспечить устойчивость российской экономики, играя по правилам западного мира.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Артёмов Н. М. К вопросу о конвертируемости российского рубля // Государство и право: вызовы XXI века : материалы международной научно-практической конференции (Кутафинские чтения) : тезисы докладов по кафедре финансового права и бухгалтерского учета. — М. : Элит, 2009.
2. Артёмов Н. М., Арзуманова Л. Л., Ситник А. А. Денежное право (финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации) : кол. монография. — М., 2011. — 272 с.
3. Берство от карты «Мир»: где хранят деньги российские бюджетники // URL: [https://www.bbc.com/russian/features-45343877/](https://www.bbc.com/russian/features-45343877) (с 16 марта 2022 г. доступ к сайту ограничен Роскомнадзором на основании решения Генпрокуратуры 27-31-2020/Ид2145-22 24.02.2022).

⁴⁷ Артёмов Н. М. К вопросу о конвертируемости российского рубля // Государство и право: вызовы XXI века : материалы междунар. науч.-практ. конференции (Кутафинские чтения) : тезисы докладов по кафедре финансового права и бухгалтерского учета. М. : Элит, 2009. С. 16.

⁴⁸ Уже сейчас можно наблюдать определенные шаги в данном направлении. Так, например, с 9 марта 2022 г. отменен НДС на покупку физическими лицами драгоценных металлов в слитках (Федеральный закон от 09.03.2022 № 47-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 2022. № 11. Ст. 1597.).

⁴⁹ В Совбезе рассказали об идее обеспечить рубль золотом и товарами // URL: <https://1prime.ru/finance/20220426/836758001.html> (дата обращения: 01.05.2022).

4. В Совбезе рассказали об идее обеспечить рубль золотом и товарами // URL: <https://1prime.ru/finance/20220426/836758001.html> (дата обращения: 01.05.2022).
5. ЕС предложил варианты оплаты российского газа без нарушения санкций // URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/04/2022/6262a4a19a79470b3cefae8e> (дата обращения: 01.05.2022).
6. Копенгагенские акты, относящиеся к русской истории. Первый выпуск, 1326–1569 гг. // Чтения в Императорском обществе истории и древностей российских. № 4. М., 1915.
7. Орешкин выступил против идеи восстановления валютного контроля // URL: <https://rg.ru/2017/10/30/oreshkin-vystupil-protiv-idei-vosstanovleniia-valiutnogo-kontroliia.html> (дата обращения: 10.02.2020).
8. Силуанов сообщил, что РФ из-за санкций лишилась доступа к \$ 300 млрд своих резервов // URL: <https://www.interfax.ru/business/827895> (дата обращения: 01.05.2022).
9. Система передачи финансовых сообщений // URL: https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/ (дата обращения: 01.05.2022).
10. Ситник А. А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2021. — 506 с.
11. An update to our message for the SWIFT Community // URL: <https://www.swift.com/news-events/news/message-swift-community> (дата обращения: 01.05.2022).
12. Goebbels J. Das Jahr 2000 // Das Reich, 25 February 1945. — P. 1–2. — URL: <https://research.calvin.edu/german-propaganda-archive/goeb49.htm> (дата обращения: 01.05.2022).
13. Iron Curtain // URL: <https://www.britannica.com/event/Iron-Curtain> (дата обращения: 01.05.2022).
14. M2 (Discontinued) // URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/M2> (дата обращения: 01.05.2022).
15. Russian industry targeted, not consumers, if Biden export curbs imposed // URL: <https://www.reuters.com/world/russian-industry-targeted-not-consumers-if-biden-export-curbs-imposed-2022-01-29/> (дата обращения: 01.05.2022).
16. Sanctions Against Russia // URL: <https://www.castellum.ai/> (дата обращения: 01.05.2022).
17. Traders Prepare to Ditch Moscow Ruble Rate as Market Split Grows // URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-05-10/traders-prepare-to-ditch-moscow-ruble-rate-as-market-split-grows> (дата обращения: 11.05.2022).
18. United States Money Supply M2 // URL: <https://tradingeconomics.com/united-states/money-supply-m2> (дата обращения: 01.05.2022).
19. Visa и MasterCard перестали обслуживать клиентов банка «Россия» // URL: <https://www.interfax.ru/russia/366220> (дата обращения: 01.05.2022).

Материал поступил в редакцию 21 мая 2022 г.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Artyomov N. M. K voprosu o konvertiruемости rossijskogo rublya // Gosudarstvo i pravo: vyzovy XXI veka: materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii (Kutafinskie chteniya): tezisy dokladov po kafedre finansovogo prava i buhgalterskogo ucheta. — М. : Elit, 2009.
2. Artemov N. M., Arzumanova L. L., Sitnik A. A. Denezhnoe pravo (finansovo-pravovoe regulirovanie obrashcheniya nacionalnoj i inostrannoj valyuty na territorii Rossijskoj Federacii): kol. monografiya. — М., 2011. — 272 с.
3. Begstvo ot karty «Mir»: gde hranyat dengi rossijskie byudzhethniki // URL: [https://www.bbc.com/russian/features-45343877/](https://www.bbc.com/russian/features-45343877) (s 16 marta 2022 g. dostup k sajtu ogranichen Roskomnadzorom na osnovanii resheniya Genprokuratury 27-31-2020/Id2145-22 24.02.2022).
4. V Sovbeze rasskazali ob idее obespechit rubl zolotom i tovarami // URL: <https://1prime.ru/finance/20220426/836758001.html> (data obrashcheniya: 01.05.2022).

5. ES predlozhl varianty oplaty rossijskogo gaza bez narusheniya sankcij // URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/04/2022/6262a4a19a79470b3cefae8e> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
6. Kopenhagengskie akty, odnosyashchiesya k russkoj istorii. Pervyj vypusk, 1326–1569 gg. // Chteniya v Imperatorskom obshchestve istorii i drevnostej rossijskih. № 4. M., 1915.
7. Oreshkin vystupil protiv idei vosstanovleniya valyutnogo kontrolya // URL: <https://rg.ru/2017/10/30/oreshkin-vystupil-protiv-idei-vosstanovleniia-valiutnogo-kontrolya.html> (data obrashcheniya: 10.02.2020).
8. Siluanov soobshchil, chto RF iz-za sankcij lishilas dostupa k \$ 300 mlrd svoih rezervov // URL: <https://www.interfax.ru/business/827895> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
9. Sistema peredachi finansovyh soobshchenij // URL: https://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/ (data obrashcheniya: 01.05.2022).
10. Sitnik A. A. Pravovoe regulirovanie finansovogo kontrolya i nadzora v sfere denezhnogo obrashcheniya v Rossijskoj Federacii: dis. ... d-ra yurid. nauk. — M., 2021. — 506 s.
11. An update to our message for the SWIFT Community // URL: <https://www.swift.com/news-events/news/message-swift-community> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
12. Goebbels J. Das Jahr 2000 // Das Reich, 25 February 1945. — P. 1–2. — URL: <https://research.calvin.edu/german-propaganda-archive/goeb49.htm> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
13. Iron Curtain // URL: <https://www.britannica.com/event/Iron-Curtain> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
14. M2 (Discontinued) // URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/M2> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
15. Russian industry targeted, not consumers, if Biden export curbs imposed // URL: <https://www.reuters.com/world/russian-industry-targeted-not-consumers-if-biden-export-curbs-imposed-2022-01-29/> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
16. Sanctions Against Russia // URL: <https://www.castellum.ai/> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
17. Traders Prepare to Ditch Moscow Ruble Rate as Market Split Grows // URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-05-10/traders-prepare-to-ditch-moscow-ruble-rate-as-market-split-grows> (data obrashcheniya: 11.05.2022).
18. United States Money Supply M2 // URL: <https://tradingeconomics.com/united-states/money-supply-m2> (data obrashcheniya: 01.05.2022).
19. Visa i MasterCard perestali obsluzhivat klientov banka «Rossiya» // URL: <https://www.interfax.ru/russia/366220> (data obrashcheniya: 01.05.2022).