

Правовое регулирование наличных расчетов по внешнеторговым контрактам в современных условиях

Аннотация. Работа посвящена специфике правового регулирования наличных расчетов по внешнеторговым контрактам в условиях санкционных ограничений недружественных государств. Установлено, что в связи с искусственно создаваемыми санкционными ограничениями законодательство о валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации реализует параллельно с основными правилами систему международных расчетов наличными денежными средствами. Определено, что в результате вынужденного для российского государства допуска такой формы расчетов происходят системные изменения базовых правил валютного регулирования и валютного контроля. Фактически формируются две системы правового регулирования валютных расчетов, институт таможенного декларирования наличной выручки по внешнеторговому контракту становится обязательным элементом системы валютных расчетов. Автор приходит к выводу о возникновении новой парадигмы существования двух систем валютного регулирования в целом и системы источников финансового права в частности.

Ключевые слова: валютное регулирование; валютные расчеты; наличный расчет по внешнеторговым контрактам; таможенное декларирование наличной выручки по внешнеторговому контракту; источники финансового права; санкционные ограничения; репатриация; таможенное законодательство; валютный контроль; обязанности резидента; компетенция таможенных органов

Для цитирования: Турова А. В. Правовое регулирование наличных расчетов по внешнеторговым контрактам в современных условиях // Актуальные проблемы российского права. — 2026. — Т. 21. — № 3. — С. 44–50. — DOI: 10.17803/1994-1471.2026.184.3.044-050

© Турова А. В., 2026

* Турова Анастасия Владимировна, кандидат юридических наук, профессор кафедры трудового и экологического права Юридической школы Дальневосточного федерального университета, исполняющий обязанности заведующего кафедрой международного публичного и частного права Юридической школы Дальневосточного федерального университета, федеральный тренер Школы экспорта Российского экспортного центра
п. Аякс, д. 10, о. Русский, г. Владивосток, Российская Федерация, 690922
turova.av@dvfu.ru

The Legal Regulation of Cash Settlements under International Trade Contracts in the Contemporary Context

Anastasia V. Turova, Cand. Sci. (Law), Professor, Department of Labor and Environmental Law, School of Law, Far Eastern Federal University; Acting Head of the Department of International Public and Private Law, School of Law, Far Eastern Federal University; Federal Trainer, Export School of the Russian Export Center; Vladivostok, Russian Federation
turova.av@dvfu.ru

Abstract. The paper examines the specifics of legal regulation of cash settlements under foreign-trade contracts in the context of sanctions imposed by unfriendly states. It is established that, owing to artificially created sanctions, the legislation on foreign-exchange regulation and foreign-exchange control in the Russian Federation has implemented a system of international cash settlements running parallel to the primary legal regime. It is determined that the compelled authorization of this form of settlement has led to systemic changes in the fundamental principles of currency regulation and currency control. In effect, two systems of legal regulation of currency settlements are emerging, and the institution of customs declaration of cash proceeds under foreign trade contracts is becoming a mandatory element of the currency settlement framework. The author concludes that a new paradigm has emerged characterized by the coexistence of two systems of foreign-exchange regulation in general and, more specifically, by a duality in the system of sources of financial law.

Keywords: currency regulation; currency settlements; cash settlement under foreign trade contracts; customs declaration of cash proceeds under a foreign trade contract; sources of financial law; sanctions restrictions; repatriation; customs legislation; currency control; resident duties; competence of customs authorities

Cite as: Turova AV. The Legal Regulation of Cash Settlements under International Trade Contracts in the Contemporary Context. *Aktual'nye problemy rossijskogo prava*. 2026;21(3):44-50. (In Russ.). DOI: 10.17803/1994-1471.2026.184.3.044-050

На современном этапе внешнеэкономическая деятельность российских предпринимателей существенно осложнена значительным числом ограничений, вызванных сложившейся политической и экономической ситуацией. Ограничительные меры недружественных стран не только ограничивают возможности экспорта и импорта отдельных категорий товаров соответствующих кодов ТН ВЭД, но и осложняют проведение взаимных валютных операций между российскими резидентами и нерезидентами этих стран. Вместе с тем, невзирая на вновь и вновь вводимые в одностороннем порядке принудительные меры, экономическое взаимодействие между предпринимателями разных стран не прекращается, внешнеторговые контракты продолжают заключаться, а стороны таких контрактов с обеих сторон находят способы для обхода установленных

санкционных ограничений, и экспортно-импортные потоки продолжают свое движение.

Адаптироваться к сложившимся политическим и экономическим реалиям вынуждены не только предприниматели, но и государство, в том числе в части регулирования валютных расчетов своих резидентов.

Традиционный подход к валютным расчетам, вытекающий из положений ст. 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»¹, возлагает на российских резидентов обязанность обеспечить в сроки, установленные внешнеторговым контрактом, поступление на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся по экспортным контрактам за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также за передачу информации и результатов интеллектуальной

¹ СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

деятельности, включая исключительные права. При этом должно исполняться базовое правило о соблюдении надлежащей формы расчетов: расчеты между резидентами и нерезидентами проводятся между счетами, предусмотренными соответствующими внешнеторговыми контрактами. Данное правило одинаково применимо при осуществлении расчетов как по импортным, так и по экспортным контрактам или договорам займа между резидентами и нерезидентами. Экспортер обязан обеспечить получение соответствующих средств на счета в уполномоченных банках по реквизитам, указанным в тексте экспортного контракта, импортер — поступление оплаченных им товаров, а займодавец — возврат денежных средств, переданных заемщику, в срок, предусмотренный договором займа.

Наибольшее внимание в такой экономической и политической ситуации законодатель уделяет вопросам репатриации выручки по внешнеторговым контрактам, заключенным российскими участниками ВЭД. И не отказываясь от базовых принципов регулирования валютных расчетов, и не отменяя указанные выше правила, государство с учетом принятых в отношении Российской Федерации и предпринимателей из России ограничительных мер, которые существенно затрудняют проведение взаимных валютных операций между российскими резидентами и нерезидентами, предусматривает отклонения от базовых требований ст. 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

Так, Указ Президента РФ от 08.08.2022 № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями»² установил, что при осуществлении внешнеторговой деятельности российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не применяются требования абз. 1 ч. 2 ст. 14, ч. 1 и 2 ст. 19 вышеупомянутого Закона в части обя-

зательной формы расчетов. В связи с этим на текущем этапе допускаются зачет взаимных требований и обязательств с нерезидентами, замена обязательств (новация), а также проведение расчетов между резидентами и нерезидентами наличными денежными средствами.

Кроме того, еще через четыре месяца после принятия Указа Президента РФ от 08.08.2022 № 529 постановлением Правительства РФ от 26.12.2022 № 2433³ утверждены Правила осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами, согласно которым резиденты вправе получать от нерезидентов наличную иностранную валюту и (или) наличную валюту РФ в сумме, причитающейся по внешнеторговым контрактам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также за передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, включая исключительные права. Из содержания Правил следует, что расчеты наличными допускаются:

- как валютная выручка по экспортным контрактам;
- возврат аванса по импортным контрактам;
- средства, подлежащие получению по договору займа, когда резидент предоставлял заем нерезиденту.

Если такие наличные получены за пределами РФ, резидент имеет право:

- напрямую (без зачисления на счета в банках за рубежом или в российских банках) рассчитаться полученными наличными денежными средствами по внешнеторговым контрактам в целях импорта товаров на территорию РФ;
- произвести зачисление наличных денежных средств, полученных в качестве выручки по экспортному контракту, на счета в банках за рубежом;
- ввезти полученные в качестве выручки по экспортному контракту наличные денежные средства на территорию РФ в соответствии с требованиями ТК ЕАЭС⁴ и Федеральным законом от

² СЗ РФ. 2022. № 33. Ст. 5887.

³ СЗ РФ. 2023. № 1 (ч. I). Ст. 252.

⁴ Таможенный кодекс Евразийского экономического союза // Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru. 9 января 2018 г. № 0001201801090004.

03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁵. При этом ввоз наличных в счет исполнения обязательств по внешнеторговым контрактам осуществляется с подачей декларации на товары (ДТ), форма и порядок заполнения которой утверждены решением Комиссии Таможенного союза от 20.05.2010 № 257⁶.

Применение в отношении ввозимых на территорию ЕАЭС наличных денежных средств по внешнеторговым контрактам ДТ обусловлено прежде всего тем, что в контексте требований пп. 45 п. 1 ст. 2 ТК ЕАЭС под товаром понимается любое движимое имущество, в том числе валюта государств — членов ЕАЭС, валютные ценности, и в части таможенного декларирования на наличные денежные средства распространяются общие требования права ЕАЭС в сфере таможенного регулирования.

Данный подход законодателя объясняется также тем, что общий порядок декларирования наличных денежных средств с применением ДТ является следствием необходимости со стороны ФТС России обеспечивать передачу уполномоченному банку в электронном виде информации о ДТ и тем самым способствовать идентификации наличных денежных средств уполномоченным банком как денежных средств, поступивших в рамках исполнения обязательств по внешнеторговому контракту. Если в рамках исполнения обязательств по контракту ввозится различная валюта (доллары США (840), рубли (643), евро (978), юани (156) и др.), то на каждый вид валют необходимо подавать отдельную ДТ. При подаче ДТ в отношении такой валюты и использовании ее на таможенной территории ЕАЭС декларанту необходимо корректно определить, помещению под какую именно таможенную процедуру подлежат наличные денежные средства.

В соответствии с основными правилами интерпретации товаров наличные денежные средства, перемещаемые через границу РФ в целях исполнения обязанности резидента по возврату валютной выручки или авансового платежа по внешнеторговому контракту, надлежит в соответствии с ТН ВЭД ЕАЭС классифицировать кодом 4907 00 300 0 «Банкноты».

В соответствии с Единым таможенным тарифом ЕАЭС базовая ставка ввозной таможенной пошлины в отношении ввозимых на территорию РФ банкнот составляет 0 %. Что касается уплаты НДС, исчисляемого при ввозе товаров на таможенную территорию ЕАЭС, то в случае, когда ввозимые банкноты являются законным средством платежа и данная информация дополнительно к коду ТН ВЭД 4907 00 300 0 отражена в графе 44 ДТ, в соответствии с абз. 10 п. 13 Инструкции о порядке применения таможенными органами РФ НДС в отношении товаров, ввозимых на территорию РФ⁷, ввоз указанной категории товаров не подлежит налогообложению. Таможенной процедурой выбора при ввозе наличных денежных средств, поступивших в качестве выручки по внешнеторговому контракту, является таможенная процедура выпуска для внутреннего потребления (импорт 40), которая предусматривает возможность использования ввезенных на территорию ЕАЭС и помещенных под нее товаров без ограничений и без обязательств о последующем вывозе. Нужно отметить, что заявление касательно этой категории товара иных таможенных процедур по выбору декларанта законодательно не ограничено.

Исходя из п. 6 приказа ФТС России от 12.05.2011 № 971 «О компетенции таможенных органов по совершению таможенных операций в отношении драгоценных металлов и драгоценных камней»⁸, декларант должен заранее определить тот таможенный орган, который правомочен совершать операции с наличными денеж-

⁵ СЗ РФ. 2018. № 32 (ч. I). Ст. 5082.

⁶ Таможенный вестник. 2010. Июнь. № 12.

⁷ Приказ ГТК РФ от 07.02.2001 № 131 «Об утверждении Инструкции о порядке применения таможенными органами Российской Федерации налога на добавленную стоимость в отношении товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации» // Налоги и бизнес. 2001. Июнь. № 11.

⁸ Российская газета. 27 июня 2011. № 136.

ными средствами, включая их помещение под различные таможенные процедуры. Для данной

категории товаров компетенция таможенных органов распределена следующим образом:

Регион деятельности	Наименование таможенного органа
Москва и Московская область	10009130. Таможенный пост Специализированный Центральной акцизной таможни
Санкт-Петербург и Ленинградская область	10009190. Северо-Западный акцизный таможенный пост (специализированный) Центральной акцизной таможни 10221010. Таможенный пост Пулковский 10221020. Таможенный пост Аэропорт Пулково
Смоленская область	10009230. Таможенный пост Смоленский акцизный Центральной акцизной таможни
Свердловская область	10502050. Таможенный пост Малахит (специализированный) Екатеринбургской таможни
Иные субъекты РФ	Центры электронного декларирования

Иные таможенные органы, в том числе расположенные в пунктах пропуска через государственную границу РФ, по рассматриваемой категории товаров осуществляют операции прибытия/убытия и при необходимости оформляют таможенный транзит. После завершения транзита, в соответствии с положениями ст. 152 ТК ЕАЭС, товары подлежат помещению на временное хранение или под иную таможенную процедуру путем подачи ДТ.

Помимо непосредственно самой обязанности резидента по репатриации валютной выручки необходимо после ввоза на территорию РФ наличных денежных средств строго соблюсти сроки:

- 30 рабочих дней в случае ввоза или получения наличных денежных средств (зачисление / продажа / внесение в кассу);
- 45 рабочих дней после осуществления наличных расчетов нерезидентом (представление подтверждения в банк).

Стоит подчеркнуть, что в целях идентификации полученной наличной выручки по внешне-торговым контрактам, помимо выполнения требований ТК ЕАЭС и решения от 20.05.2010 № 257 о форме декларации на товары и порядке ее заполнения, декларант обязан обеспечивать прослеживаемость перемещения наличных денежных средств в непосредственной связке с товарными поставками с документальным отражением такого перемещения в условиях внешне-торгового контракта, инвойсах, товаросопроводительных и иных коммерческих документах.

Несмотря на всё возрастающую актуальность, остается неисследованным на настоящий момент вопрос о допустимости декларирования наличной выручки по внешнеторговому контракту, ввозимой в сопровождаемом багаже сотрудником (должностным лицом) организации-резидента, в пассажирской таможенной декларации (ПТД). С одной стороны, выручка по внешнеторговому контракту фактически получена этим лицом на территории иностранного государства (например, при реализации товара на выставке) и может быть ввезена им при возвращении с выставки. И в целом механизм декларирования в рамках ПТД с учетом документов, подтверждающих основания получения и перемещения данных денежных средств, мог бы потенциально позволять идентифицировать эти денежные средства для целей валютного и таможенного контроля. Однако сама по себе процедура декларирования путем подачи ПТД предназначена в рамках требований действующего таможенного законодательства ЕАЭС исключительно для товаров, ввозимых физическими лицами с некоммерческими, личными целями. Базовым правилом применения ПТД является ее применение только для личного потребления. Действующие нормы ТК ЕАЭС и Закона о таможенном регулировании не допускают применения ПТД в коммерческом обороте. Представляется, что, когда сотрудник (должностное лицо) организации при пересечении таможенной границы ввозит в сопровождаемом багаже наличные денежные средства,

полученные им от имени юридического лица в качестве валютной выручки по внешнеторговому контракту, такая форма декларирования могла бы легально применяться таким физическим лицом для помещения товаров под таможенную процедуру таможенного транзита без ущерба для законных интересов государства. Тем не менее как базовыми нормами, регулирующими валютные расчеты между резидентами и нерезидентами, так и приведенными выше нормами подзаконных нормативных актов, введенных в условиях санкционных ограничений, этот вопрос оставлен без внимания.

Вместе с тем на основании распоряжения ФТС России от 08.07.2016 № 192-р «Об утверждении Временного порядка использования Единой автоматизированной информационной системы таможенных органов при совершении таможенных операций в отношении товаров для личного пользования, перемещаемых в сопровождаемом, несопровождаемом багаже или доставляемых перевозчиком, с применением сведений, подаваемых в электронном виде»⁹ в ряде таможенных органов проводится эксперимент, предусматривающий возможность подачи ПТД в электронном виде на перечисленные в распоряжении таможенные посты. Анализ перечня предусмотренных данным распоряжением таможенных постов и сопоставление их с перечнем таможенных постов, утвержденных указанным выше приказом ФТС России от 12.05.2011 № 971, свидетельствует о том, что таможенный пост 10221010 Пулковский упомянут в обоих нормативных актах и мог бы стать пилотным таможенным постом с декларированием поступивших в рамках внешне-торговой сделки наличных денежных средств путем подачи пассажирской таможенной декларации в электронном виде. Использование Единой автоматизированной информационной системы таможенных органов (ЕАИС ТО) для декларирования ввозимых сотрудниками (представителями) резидентов в такой упрощенной форме наличных денежных средств в целом способно обеспечить передачу уполномоченному банку в электронном виде информации

о ПТД и не препятствует идентификации этих средств уполномоченным банком как денежных средств, поступивших в рамках исполнения обязательств по внешнеторговому контракту. А в случае ввоза наличных денежных средств через другие пункты пропуска использование ПТД на ввозимые наличные денежные средства в целях их помещения под таможенную процедуру транзита также не нарушает процесса идентификации ввезенных наличных денежных средств с внешнеторговым контрактом, а лишь требует нормативного урегулирования процедуры подтверждения полномочий лица, ввозящего наличные денежные средства в качестве выручки по внешнеторговому контракту или возврата авансового платежа, займа. Представляется, что использование такой таможенной операции, как ПТД, в том числе в электронной форме, могло бы существенно упростить имеющийся механизм перемещения и декларирования выручки, полученной в текущих политических и экономических условиях в наличной денежной форме.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что в сложившейся обстановке модернизировать и развивать подходы к внешне-торговой деятельности вынуждены не только участники ВЭД, но и государство в целом. Законодательство устремляется за молниеносно меняющимися условиями внешней торговли, создавая конструкцию валютных расчетов российских экспортеров на период действия санкций недружественных государств. При этом законодатель, осознавая неклассический путь развития международных расчетов в текущий период времени, на наш взгляд, осознанно не вносит изменения в базовые нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления валютных расчетов и порядок привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования. Нормы, предназначенные для временного использования, вносятся в виде примечаний (например, нормы КоАП РФ), а не в виде норм, отменяющих (исключающих) те или иные базовые правила. Фактически одновременно существуют две парадигмы

⁹ Таможенные ведомости. 2016. № 12.

правового регулирования валютных расчетов, и в системе источников права возникает коллизия между двумя нормативными правовыми актами, различными по юридической силе. С одной стороны, продолжают действовать в полной мере нормы ст. 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, а с другой — вступают в силу нормы постановления Правительства РФ от 26.12.2022 № 2433, создающие принципиально иные правила осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами. На вопрос о том, как соотносить данные правовые нормы по юридической силе, какова роль подобных подзаконных правовых актов, классическая теория источников финансового права уже не может предложить однозначного и беспелляционного ответа. Налицо проблема соотношения классических и новейших (санкционных) источников финансового права, которую еще предстоит осмыслить как теории финансового права, так и общей теории права.

Кроме того, когда законодатель, изменяя базовые правила валютных расчетов, допускает их осуществление между резидентами и нерезидентами наличными денежными средствами, институт таможенного декларирования наличных денежных средств с подачей декларации на товары при расчетах наличными денежными средствами в качестве валютной выручки по экспортным внешнеторговым договорам, в качестве возврата авансового платежа по импортным внешнеторговым контрактам или в качестве денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями договора займа в случае предоставления займов резидентами нерезидентам, становится обязательным элементом осуществления валютных расчетов. Происходит имплементация института таможенного декларирования из таможенного права в систему финансового права как комплексного института права, что влечет за собой проникновение в систему источников финансового права Тамо-

женного кодекса ЕАЭС и Закона о таможенном регулировании. Вопрос о роли и месте института таможенного декларирования в системе финансового права также становится предметом для размышлений и концептуализации. А система источников таможенного права еще больше усложняется. С одной стороны, вертикаль традиционных источников финансового права России возглавляется Конституцией РФ, за которой на федеральном уровне следуют федеральные конституционные законы, федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты, на региональном уровне — конституции, уставы и законы субъектов РФ, на местном — нормативные правовые акты органов местного самоуправления. С другой стороны, в контексте современного политического и экономического ландшафта в рамках валютного регулирования и валютного контроля формируется параллельная система источников, включающая международный источник права — ТК ЕАЭС, регулирующий порядок декларирования наличных денежных средств при осуществлении наличных расчетов между резидентами и нерезидентами, упомянутые выше Указ Президента РФ от 08.08.2022 № 529 и постановление Правительства РФ от 26.12.2022 № 2433, фактически устанавливающие правовые нормы, прямо противоречащие ст. 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

Представляется, что при нормализации политической и экономической ситуации временные правила в виде Указа Президента РФ от 08.08.2022 № 529, Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами будут отменены и регулирование валютных расчетов в Российской Федерации вернется к традиционным правилам и нормам. Однако, невзирая на предполагаемый временный характер данных новаций, игнорировать те глубокие изменения, которые они несут на настоящем этапе, не представляется возможным.

Материал поступил в редакцию 23 декабря 2025 г.