

**О.А. Козловская, А.Е. Курбанова, С.К. Содномова**

*Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация*

## **СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

**Аннотация.** В данной работе нами будут исследованы актуальные вопросы, связанные с осуществлением валютного контроля в современных условиях. Предметом рассмотрения станут значимость и проблематика валютного регулирования в современном мире, а также механизмы обеспечения соблюдения установленных в этой сфере норм и правил. Будет уделено внимание международному сотрудничеству и обмену информацией между государствами в рамках валютного контроля. Отдельно будет нами рассмотрена роль современных технологий в системе валютного регулирования. Кроме того, мы рассмотрим способы по противодействию незаконным действиям с денежными средствами.

**Ключевые слова:** валютный контроль, валютное законодательство, валютное регулирование.

**О.А. Kozlovskaya, A.E. Kurbanova, S.K. Sodnomova**

*Irkutsk State Transport University, Irkutsk, the Russian Federation*

## **MODERN ASPECTS OF CURRENCY CONTROL**

**Annotation.** In this paper, we will explore topical issues related to the implementation of currency control in modern conditions. The subject of consideration will be the importance and problems of currency regulation in the modern world, as well as mechanisms to ensure compliance with the norms and rules established in this area. Attention will be paid to international cooperation and exchange of information between States within the framework of currency control. The role of modern technological solutions in the processes of currency regulation will be analyzed separately. In addition, the approaches to countering illegal transactions with funds used by the currency control authorities will be considered

**Keywords:** currency control, currency legislation, currency regulation.

### Введение

Современные аспекты валютного контроля являются важной темой в контексте глобализации и международной торговли. Валютный контроль представляет собой систему мер, направленных на регулирование операций с валютными ценностями, осуществляемых резидентами и нерезидентами страны.

В современных условиях валютный контроль претерпевает значительные изменения, связанные с развитием международной торговли, внедрением новых финансовых инструментов и технологий, поэтому эта тема требует более подробного рассмотрения.

### Основная часть

Актуальность и проблемы валютного контроля в современном мире.

Валютный контроль – это контроль государства за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. [1]

Участники внешнеэкономической деятельности совершают множество операций, которые связаны с перемещением валютных средств. Такие операции подвержены валютному контролю.

Валютный контроль в Российской Федерации на пути к становлению таким какой он есть сейчас прошел следующие этапы развития:

Таблица 1. этапы развития валютного контроля в Российской Федерации

Этап	Период	Характерные черты
1.	1986 г.	<p>В конце 1980-х годов Советский Союз начал отходить от строгого государственного контроля над валютными операциями и взял курс на предоставление большей свободы. Такой мерой стало предоставление предприятиям в 1986 году права использовать часть иностранной валюты, полученной ими в ходе внешнеэкономической деятельности. Валюту зачисляли на специальные валютные счета предприятий. С этих счетов они должны были перечислять государству установленный процент от валютной выручки.</p> <p>Для того чтобы навести порядок с внешнеторговыми операциями, в 1988-1989 годах были введены лицензирование экспорта и импорта отдельных товаров, а также квотирование стоимости операций по некоторым товарным группам. Эти меры предпринимались для развития экспортного потенциала страны в условиях проводимых экономических реформ.</p>
2.	1991-1998	<p>1 марта 1991 г был издан закон Советского Союза "О валютном регулировании" который стал фундаментом новой валютной системы. В законе были указаны требования и порядок проведения операций с валютой, полномочия органов, осуществляющих валютный контроль, права и обязанности резидентов/ нерезидентов при осуществлении валютных операций, а также меры пресечения нарушения валютного законодательства.</p> <p>После принятия этого закона с 1991 года начал развиваться внутренний валютный рынок в СССР. В апреле того же года приступила к работе Валютная биржа Госбанка СССР, ставшая одним из первых институтов формирующейся рыночной валютной системы.</p> <p>Благодаря указу Президента РСФСР от 15.11.1991 года №213 в котором говорится о либерализации внешнеэкономической деятельности был получен доступ к осуществлению внешнеторговых операций для всех предприятий, зарегистрированных на территории России. Это стало важным шагом в либерализации внешнеэкономической сферы.</p> <p>9.01.1992 года была сформирована Московская межбанковская валютная биржа, она стала основным институтом для создания валютного рынка формирующегося валютного рынка в стране. Создание специализированной биржи для обмена валюты между банками способствовало развитию рыночных валютных отношений.</p>
	1991-1998	<p>На данном этапе имел место серьезный дисбаланс между размером золотовалютных резервов страны и объемом государственного долга. Мировой финансовый кризис спровоцировал масштабный отток капитала из России.</p> <p>В этих условиях правительство было вынуждено объявить дефолт по основным видам ценных бумаг. Государство оказалось неспособным выполнять свои обязательства по обслуживанию ключевых видов государственных долговых инструментов</p>

3.	1998-2001	<p>Для того чтобы стабилизировать ситуацию на рынке, государство восстановило жесткое валютное регулирование и контроль.</p> <p>Отказ от валютного коридора, когда курс мог колебаться в заданных границах, привел к введению двух ежедневных торговых сессий на Московской межбанковской валютной бирже: основной дневной и специальной вечерней.</p> <p>В 2000 году Россия попала в "черный список" Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ МВБ), поскольку ее национальная система финансового мониторинга не соответствовала международным стандартам в этой области. Это создавало определенные риски для работы российских банков за рубежом.</p>
4.	2001-2006	<p>Были сформированы нормативно-правовые акты для того чтобы контролировать перемещение капитала и выявлять незаконные операции с денежными средствами, которые были получены преступным путем.</p> <p>Во второй половине 2001 года при Министерстве финансов РФ был создан Комитет по финансовому мониторингу.</p> <p>В начале 2002 года вступил в силу Федеральный закон №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 7 августа 2001 года, который действует по настоящее время. Этот закон заложил основы национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.</p>
5	2006- настоящее время	<p>В рамках либерализации валютного регулирования Банк России в 2004 году своим Указанием №1688-У приняло решение отказаться от требования об обязательном использовании специальных банковских валютных счетов при совершении операций с иностранной валютой.</p> <p>В 2006 году в июле был принят Федеральный закон №131-ФЗ, внесший изменения в закон "О валютном регулировании и валютном контроле" и отменил обязанность резервирования части валютной выручки экспортеров.</p> <p>Во время валютного кризиса 2014 года Банк России перешел к политике таргетирования инфляции. Основной целью стало удержание годовой инфляции вблизи 4%. Рубль был переведен в режим плавающего курсообразования, а ЦБ прекратил регулярные валютные интервенции в середине декабря 2014 года.</p> <p>В дальнейшем Банк России стал покупать валюту на внутреннем рынке на дополнительные нефтегазовые доходы бюджета при высоких ценах на нефть и, наоборот, продавать валютную выручку при низких ценах. Это позволило ослабить зависимость рубля от конъюнктуры сырьевых рынков.</p>

В условиях действующих экономических санкций в отношении нашей страны, одной из ключевых задач является обеспечение стабильности валютного курса и эффективное управление валютным рынком в целях защиты экономической безопасности государства. Для этого применяются различные инструменты валютного контроля и регулирования.

Поддержание стабильного валютного курса имеет критически важное значение, поскольку его резкие колебания могут нанести серьезный ущерб экономике страны, подорвать покупательную способность населения и доверие к национальной валюте.

В этих условиях правительство стремится найти баланс между либерализацией валютных операций для удобства бизнеса и граждан и сохранением достаточного уровня валютного контроля для недопущения нежелательных рисков и угроз экономической безопасности.

Применяются меры по мониторингу и регулированию спроса и предложения на валютном рынке, операций движения капитала, трансграничных потоков валюты. Ключевая задача - не допустить масштабного оттока капитала, обеспечить стабильность финансовой системы и устойчивость национальной валюты в сложный период экономических санкций.



Рис. 1. Инструменты валютного контроля.

Валютный контроль является главным рычагом для обеспечения безопасности экономики одной из главных задач является поддержание стабильности национальной валюты, так как колебания несут определенное влияние на финансовый рынок и также на другие части экономики. Поэтому национальная валюта является главным фактором развития экономики и ее обеспечения. Также валютный контроль защищает от внешних угроз безопасности экономики. Внешние угрозы подразделяются на политические и внешнеэкономические. К внешнеэкономическим угрозам относятся: вытеснение с рынка, отток капитала, провал рынка. Валютный контроль может использоваться для защиты отечественных производителей, путем регулирования импорта, поддержка экспорта и т.д.

Таким образом валютный контроль в России является приоритетным направлением развития экономической безопасности государства.

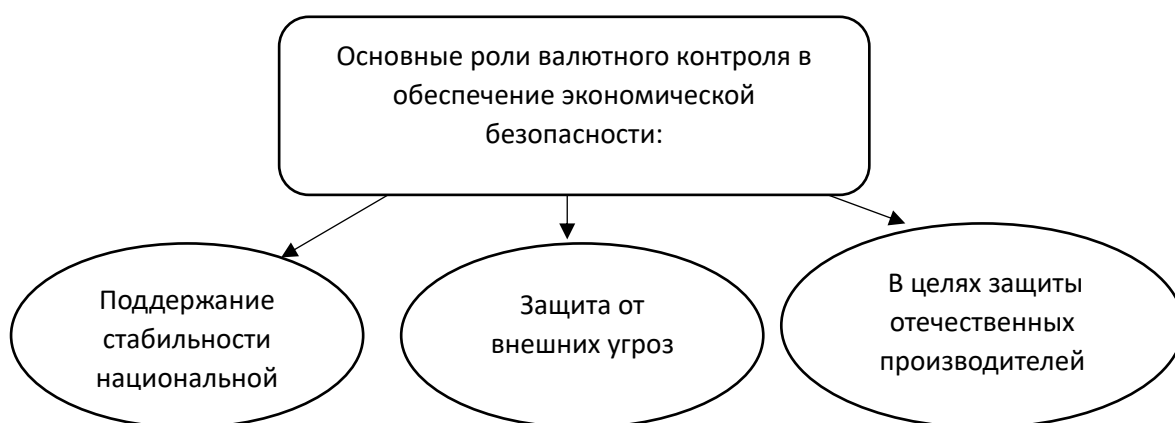


Рис. 2. Основные роли валютного контроля в обеспечении экономической безопасности

Валютный контроль является специфической формой государственного финансового контроля. Он представляет собой неотъемлемый элемент единой и скоординированной системы контроля в финансовой сфере, осуществляемой государством. При этом валютный контроль обладает своими уникальными чертами и особенностями. Главенствующей целью валютного контроля является обеспечение соблюдения всех нормативных требований, предусмотренных действующим валютным законодательством.

Иными словами, будучи составной частью общей системы финансового контроля государства, валютный контроль имеет свою специфику и направлен на строгое следование правилам и процедурам, установленным в области регулирования валютных операций и отношений.

При этом, «от эффективности его функционирования зависит стабильность валютного курса и денежного обращения в государстве, общее состояние золотовалютных запасов, а также инвестиционный и внешнеэкономический потенциал государственной экономики.» [1].

ФНС в 2023 году выявила 74,4 тыс. нарушений валютного законодательства, что в 4,6 раза больше, чем в 2022г. из этих показателей было обнаружено 16,2 тыс. нарушений). Резко повысилось количество возбужденных дел за предполагаемые валютные нарушения — в 3,1 раза, до 79,7 тыс. Несмотря на количество правонарушений их число меньше, чем в 2021 году (92,4 тыс. дел). Согласно мнению экспертов, значительное число выявленных нарушений валютного законодательства в 2023 году связано с тем, что в период с 1 июня по 31 декабря 2022 года действовал мораторий на проведение проверок соблюдения требований в данной сфере.

Причиной роста числа зафиксированных нарушений валютных норм в 2023 году эксперты называют временную приостановку валютного контроля и отсутствие проверочных мероприятий в последние месяцы 2022 года.

Таким образом, по мнению специалистов, увеличение количества выявленных инцидентов несоблюдения валютного законодательства произошло вследствие того, что с середины 2022 года надзорные органы не осуществляли проверки из-за действовавшего запрета.

Можем заметить, что тема валютного контроля является весьма актуальной в наше время и имеет ряд проблем, которые необходимо рассмотреть.

Проблемы валютного контроля:

1. Преступления в финансовой сфере К таким преступлениям относятся такие преступления как:

- отмыwanie (легализация) денежных средств;
- финансирование терроризма;
- коррупция и незаконная торговля.

Валютный контроль выполняет важную роль в борьбе с финансовыми преступлениями.

2. Защита национальной валюты. Валютный контроль способствует государствам защищать свою национальную валюту и помогает контролировать внешнеторговые операции.

3. Создание барьеров для притока инвестиций и привлечения капитала. В определенных ситуациях жесткие валютные ограничения могут существенно затруднять приток иностранных инвестиций в страну и привлечение внешнего финансирования. Это может негативно отразиться на экономическом развитии государства, сдерживая приток необходимых капиталовложений.

4. Нарушение свободы перемещения капитала. Валютный контроль может быть воспринят как нарушение свободы перемещения капитала, которая является одним из принципов международных экономических отношений. И также может вызывать международные споры или противоречить нормам мировой торговли.

Международный валютный фонд является главной международной организацией, координирующей совместную работу стран в области валютных и финансовых вопросов.

Вот несколько общих рекомендаций МВФ по валютному контролю:

1. Рекомендации о том, чтобы страны устанавливали четкие правила и процедуры, а также предоставляли информацию об операциях с валютой.

2. Рекомендует странам оценивать необходимость валютного контроля и его эффективность в достижении поставленных целей. Это помогает избегать излишнего или нецелесообразного контроля.

3. По рекомендациям МВФ, странам следует налаживать взаимодействие и согласовывать свою политику в области валютного контроля в рамках международного сотрудничества. Это помогает снижать риски и обеспечивать устойчивость финансовых рынков в мировом масштабе.

4. Рекомендация о необходимости соблюдения международных стандартов и норм в области валютного контроля, таких как правила Всемирной торговой организации.

Можно прийти к выводу, что использование валютного контроля может быть обосновано в тех случаях, когда он помогает достичь определенных экономических целей, например, валютной стабильности, роста экспортного потенциала и тому подобного. При этом странам следует взвешивать потенциальные риски и ограничения, неизбежно сопутствующие режиму валютного регулирования.

Аспекты валютного контроля:

1. Создание и обеспечение соблюдения правил валютного контроля.

Государство осуществляет регулирование валютного контроля с целью поддержания стабильности на валютном рынке и защиты устойчивости национальной валюты и экономики страны от неблагоприятных внешних воздействий. «Валютный контроль — это система правил, целями которой являются предотвращение незаконного оборота валюты, обеспечение валютного суверенитета, а также контроль за валютными операциями граждан и организаций.» [2]

Для защиты устойчивости национальной валюты государство применяет следующие меры валютного контроля и регулирования:

1. Осуществляется жесткий мониторинг и контроль трансграничных платежей и денежных переводов. Устанавливаются требования по репатриации валютной выручки экспортеров, резервированию средств под валютные операции, лимиты на международные переводы средств. Это позволяет управлять валютными потоками и препятствовать утечке капитала за рубеж.

2. Вводятся ограничения на ввоз в страну иностранной валюты и вывоз национальной валюты за границу. Регламентируются операции по покупке и конвертации валют, устанавливаются лимиты на снятие наличной валюты. Аналогичные ограничения применяются к вывозу капитала в инвестиционных целях для предотвращения оттоку средств.

3. Операции нерезидентов внутри страны с национальной и иностранными валютами также находятся под жестким контролем. Отслеживаются переводы средств, снятие и обмен валюты. Предусмотрены ограничения и специальные режимы для проведения определенных видов валютных операций.

#### 4. Создание государственного валютного резерва

Основные инструменты регулирования и контроля соблюдения правил валютного контроля могут включать в себя следующие меры:

1. Система регулирования валютных операций посредством лицензирования. Государственные органы наделены полномочиями выдавать разрешения на осуществление конкретных видов валютных сделок, контролировать соблюдение установленных требований и осуществлять надзор за деятельностью организаций, получивших такие лицензии.

Существует 3 вида валютных лицензий:

- На осуществление операций в банке в рублях и иностранной валюте;

- На привлечение финансовыми институтами средств от частных вкладчиков во вклады, открываемые как в национальной валюте, так и в иностранной.

- Генеральная лицензия, которая дает право на открытие корреспондентских счетов в любом количестве за границей и позволяет проводить валютные операции как на территории РФ, так и за границей.

#### 2. Лимиты и ограничения;

Создание препятствий государством на валютные операции, которые могут быть проведены лицом за какой-либо промежуток времени в определенном периоде.

#### 3. Штрафы и наказания

Предусмотрена административная и уголовная ответственность за нарушение правил валютного контроля. Административная ответственность за нарушение правил валютного контроля регулируется статьей 15.25 КоАП РФ и предусматривает наложение административного штрафа или предупреждения. В уголовном праве регулируется статьей 193 УК РФ в виде наказания предусматривается: штраф, принудительные работы или лишение свободы. Это способствует соблюдению законодательства и предотвращению незаконных валютных операций.

Таким образом, общей задачей является регулирование и контроль валютных операций, который обеспечивает финансовую стабильность страны, защищает интересы граждан, предприятий и государства от негативного воздействия и поддержание устойчивости валютного рынка.

#### 2.2. Сотрудничество и обмен информацией между странами.

Сотрудничество и обмен между странами включает в себя различные виды финансовых отношений между государствами:

##### 1. Валютная торговля

##### 2. Инвестиции и кредитование

##### 3. Международные платежные системы

Рассмотрим более подробно каждый из видов:

1. Валютная торговля представляет собой процесс обмена одной валюты на другую цель которой получения прибыли от изменения курсов валют.

Основные участники валютной торговли:

##### 1. Центральные банки

##### 2. Коммерческие банки

##### 3. Инвестиционные фонды

4. Крупные корпорации
5. Индивидуальные трейдеры

Валютный рынок один из наиболее активных и ликвидных рынков в мире. Торговля валютами может быть как краткосрочной, так и долгосрочной. Это зависит от стратегии трейдера или инвестора. «Но валютная торговля сопряжена высокими рисками из-за валютных колебаний, поэтому требует хорошего понимания рынка и стратегии управления рисками.» [3]

2. Международные платёжные системы – это совокупность инфраструктуры и правил, которые обеспечивают проведение международных финансовых операций, такие как платежи или переводы.

Функции международных платежных систем имеют ряд особенностей;

1. Международные переводы и платежи
2. Операции по транзакциям и их расчеты
3. Установление стандартов и правил
4. Мониторинг и контроль

Некоторые известные международные платежные системы: Visa, Mastercard, SWIFT, PayPal, и другие. Все они являются важными компонентами мировой финансовой системы.

3. Инвестирование и кредитование являются двумя ключевыми направлениями в финансовой деятельности, позволяющими организациям и частным лицам увеличивать свой капитал, а также достигать цели в финансовом плане. У.Ф. Шарп дал следующее определение: «инвестиции- включают инвестиции в какой-либо тип материально осязаемых активов, таких как земля, оборудование, заводы. Финансовые инвестиции представляют собой контракты, записанные на бумаге. Высокое развитие институтов финансового инвестирования в значительной степени способствует росту реальных инвестиций. Как правило, эти две формы являются взаимодополняющими, а не конкурирующими». [4]

Инвестициями можно считать размещение имеющихся средств в активы, которые могут принести прибыль или обеспечить прирост капитала. с целью получения прибыли в будущем. Инвесторы имеют возможность вкладывать средства как в краткосрочные активы (акции, облигации), так и в долгосрочные проекты (недвижимость, стартапы). Кредитование предполагает предоставление финансовых ресурсов в займы от банков или других финансовых учреждений. Целью, которых являются покрытия текущих расходов или инвестиций в развитие бизнеса. Кредиты могут быть на срок менее года, так и на более длительный срок. Оба инструмента имеют свои риски и потенциальные выгоды, и выбор между инвестированием и кредитованием зависит от целей, терпимости к риску и финансовой стратегии отдельного инвестора или клиентов.

Следующий аспект - роль современных технологий в валютном контроле.

Внедрение современных технологий имеет большое значение для эффективного валютного контроля. Развитие систем электронного обмена данными между таможенными органами и уполномоченными банками позволило автоматизировать и облегчить валютное регулирование.

«Технология электронного информационного взаимодействия ФТС России и Банка России позволила создать эффективную автоматизированную систему контроля всего объема валютных операций, связанных с расчетами как при ввозе товаров в РФ, так и при вывозе товаров.» [5]

Такая автоматизированная система сможет обрабатывать большой объем информации и выявлять нарушения, связанные с валютным законодательством, такие как незаконные операции с денежными средствами или их незаконные переводы. Данная система будет действовать более эффективно, если в нее будет внедрен искусственный интеллект.

Так же в данном аспекте валютного контроля не мало важную роль играет система биометрической идентификации (идентификация по отпечатку пальцев, распознавание



голоса или лица), а также система безопасности персональных данных, которая не позволит использовать злоумышленникам персональные данные и подделывать документы.

Не обойтись и без блокчейн-технологии, она может быть применена для обеспечения прозрачности финансовых операций, так же эта система позволит регистрировать все операции, которые совершаются с валютой, что в свою очередь может предупредить случаи мошенничества.

Можем сделать вывод, что все эти технологии помогают создать наилучший способ надзора за неукоснительным соблюдением валютного законодательства всеми вовлеченными сторонами.

Противодействие незаконных операций с денежными средствами  
Данный аспект является одним из самых важных, так как валютный контроль является важным инструментом противодействия незаконных операций с денежными средствами.

Инструменты валютного контроля с целью противодействия незаконных операций с денежными средствами:

1. Установление ограничительных пределов (лимитов) на проведение валютных переводов и обменных операций в целях предупреждения незаконного оборота денежных средств.

2. Обязательное декларирование при трансграничном перемещении наличной валюты и ценностей сверх установленного лимита. Проверка деклараций на достоверность.

3. Одним из ключевых направлений работы органов валютного контроля является противодействие легализации или "отмыванию" доходов, полученных противоправным, криминальным путем. Отмывание преступных капиталов представляет собой сложный процесс, цель которого - скрыть истинное незаконное происхождение денежных средств и создать видимость их легального происхождения. Это серьезно осложняет работу контролирующих и правоохранительных структур по выявлению и пресечению преступных финансовых потоков. «Поэтому противодействие данной деятельности является очень важным процессом, который помогает этому препятствовать. Все этапы не должны противоречить Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ»[6]

#### Выводы

В заключении хотелось бы подвести итог о том, что в современном мире валютный контроль играет важную роль в регулировании и контроле валютных операций. Он закладывает основы обеспечения финансовой стабильности и защиты экономики страны. Однако валютный контроль, как и любая система, имеет свои проблемы и недостатки, которые могут потребовать совершенствования.

Такие как: коррупция, высокие затраты на регулирование, ограничения бизнеса.

Поэтому важно найти баланс между необходимостью валютного контроля и свободным движением капитала. Ненужные ограничения могут негативно повлиять на бизнес и инвестиции.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Шурухина, А. О. Правовой механизм валютного контроля: теоретические и практические проблемы / А. О. Шурухина. — Текст : непосредственный // Новый юридический вестник. — 2023. — № 2 (41). — С. 3-6. [Электронный ресурс] Сайт URL- <https://moluch.ru/th/9/archive/247/8190/> (дата обращения: 19.03.2024).

2. Крохина Ю. А., Дирксен Т. В., Семёнкина Н. А. Валютное регулирование и валютный контроль. «Юрайт» С. 150-200 [Электронный ресурс] Сайт URL- <https://urait.ru/author-course/valyutnoe-regulirovanie-i-valyutnyy-kontrol-538806> (дата обращения: 20.04.2024).

3. С.Н. Сильвестрова. Международные экономические организации [Электронный ресурс] Сайт URL- <https://urait.ru/viewer/mezhdunarodnye-ekonomicheskie-organizacii-536121#page/4> (дата обращения: 21.04.2024).

4. Инвестиции (1997) — книга автора Шарп У.Ф. | НЭБ [000199\_000009\_001770244] [Электронный ресурс] Сайт URL- [https://rusneb.ru/catalog/000199\\_000009\\_001770244/](https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_001770244/) (дата обращения: 21.04.2024).

5. Мантусов В.Б., Шкляев С.В. Цифровые технологии таможенного обеспечения соблюдения мер валютного контроля [Электронный ресурс] Сайт URL- <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-tamozhennogo-obespecheniya-soblyudeniya-mer-valyutnogo-kontrolya> (дата обращения: 25.04.2024).

6. Кузьминова О.А. Еремейкина К.А. Противодействие отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем в обеспечении финансовой устойчивости государства [Электронный ресурс] Сайт URL- <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-otmyvaniyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-v-obespechenii-finansovoy-ustoychivosti-gosudarstva> (дата обращения: 25.04.2024).

## REFERENCES

1. Shurukhina, A. O. The legal mechanism of currency control: theoretical and practical problems / A. O. Shurukhina. — Text : direct // New Legal Bulletin. — 2023. — № 2 (41). — Pp. 3-6. [Electronic resource] Website URL- <https://moluch.ru/th/9/archive/247/8190/> / (date of circulation: 03/19/2024).

2. Krokhtina Yu. A., Dirksen T. V., Semenkina N. A. Currency regulation and currency control. "Yurayt" С. 150-200 [Electronic resource] Website URL- <https://urait.ru/author-course/valyutnoe-regulirovanie-i-valyutnyy-kontrol-538806> и (date of application: 04/20/2024).

3. S.N. Silvestrova. International Economic Organizations [Electronic resource] Website URL- <https://urait.ru/viewer/mezhdunarodnye-ekonomicheskie-organizacii-536121#page/4> (accessed: 04/21/2024).

4. Investments (1997) — book by the author Sharp U.F. | NEB [000199\_000009\_001770244] [Electronic resource] Website URL- [https://rusneb.ru/catalog/000199\\_000009\\_001770244/](https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_001770244/) / (date of access: 04/21/2024).

5. Mantusov V.B., Shklyayev S.V. Digital technologies of customs supervision of compliance with currency control measures [Electronic resource] Website URL- <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-tamozhennogo-obespecheniya-soblyudeniya-mer-valyutnogo-kontrolya> (date of appeal: 04/25/2024).

6. Kuzminova O.A. Eremeikina K.A. Countering the laundering (legalization) of proceeds from crime in ensuring the financial stability of the state [Electronic resource] Website URL- <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-otmyvaniyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-v-obespechenii-finansovoy-ustoychivosti-gosudarstva> (date of application: 04/25/2024).

## Информация об авторах

*Козловская Олеся Александровна – студентка 4 курса факультета «Экономика и управление», специальность – таможенное дело, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, ул. Чернышевского, 15, тел. 89501239014, e-mail: olesa.kizlove@gmail.com*

*Курбанова Алина Евгеньевна - студентка 4 курса факультета «Экономика и управление», специальность – таможенное дело, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, ул. Чернышевского, 15, тел. 89996405331, e-mail: akurbanovaa@mail.ru*

*Содномова Светлана Константиновна – кандидат экономических наук, доцент кафедры Таможенное дело и правоождение. Иркутский государственный университет*

путей сообщения, г. Иркутск, ул. Чернышевского, 15, тел. 89025192589, e-mail: sodnomovask@mail.ru

#### **Information about the authors**

*Kozlovskaya Olesya Alexandrovna - 4th year student of the Faculty of Economics and Management, specialty – customs, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Chernyshevsky str., 15, tel. 89501239014, e-mail: olesa.kizlove@gmail.com*

*Kurbanova Alina Evgenievna – 4th year student of the Faculty of Economics and Management, specialty – customs, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Chernyshevsky str., 15, tel. 89996405331, e-mail: akurbanovaa@mail.ru*

*Sodnomova Svetlana Konstantinovna – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Customs and Law. Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Chernyshevsky str., 15, tel. 89025192589, e-mail: sodnomovask@mail.ru*