

## Либерализация валютного регулирования и контроля в Российской Федерации: статус и тенденции

**Аннотация.** В настоящее время в связи с изменением экономической обстановки, в частности на фоне пандемии COVID-19, остается актуальным вопрос о необходимости дальнейшей либерализации валютного регулирования и контроля с целью поощрения реальных инвестиций в России. Процесс либерализации представляет собой устранение ограничений на осуществление валютных операций между российскими валютными резидентами и нерезидентами. При проведении либерализации должны учитываться интересы общества и государства с точки зрения национальной безопасности и благосостояния.

С момента принятия законодательства о валютном регулировании и валютном контроле происходит ослабление валютных ограничений (в частности, произошла отмена обязанности по резервированию валюты и оформления паспортов сделок при осуществлении трансграничных операций). Либерализация валютного законодательства планомерно продолжается и в настоящее время. В то же время на фоне либерализации все более заметным становится усиление внимания государства к имуществу и доходам валютных резидентов за рубежом в целях «обеления» экономики.

**Ключевые слова:** валюта, национальная валюта, иностранная валюта, валютное регулирование, валютный контроль, валютная операция, валютное ограничение, валютный резидент, либерализация, иностранные организации, агенты и органы валютного контроля, внешнеэкономическая деятельность.

DOI: 10.17803/2311-5998.2021.85.9.135-144



**Николай Михайлович  
АРТЕМОВ,**

профессор кафедры  
финансового права  
Университета имени  
О.Е. Кутафина (МГЮА),  
доктор юридических наук,  
профессор  
[nikoarte@yandex.ru](mailto:nikoarte@yandex.ru)  
125993, Россия, г. Москва,  
ул. Садовая-Кудринская, д. 9



**Сергей Витальевич  
СЕРГЕЕВ,**

старший юрист  
юридической фирмы Noerr,  
кандидат юридических наук  
[sergserg0210@gmail.com](mailto:sergserg0210@gmail.com)  
125993, Россия, г. Москва,  
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

© Н. М. Артемов,  
С. В. Сергеев, 2021

**N. M. ARTEMOV,**

*Professor of Department in Financial Law  
of Kutafin Moscow State Law University (MSAL),*

*Dr. Sci. (Law), Professor*

**nikoarte@yandex.ru**

*9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993*

**S. V. SERGEEV,**

*senior associate at Noerr, Cand. Sci. (Law)*

**sergserg0210@gmail.com**

*9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993*

### **Liberalization of foreign exchange regulation and control in the Russian Federation: status and trends**

**Abstract.** *At present, due to the changing economic situation, in particular, against the backdrop of the COVID-19 pandemic, the question of the need for further liberalization of foreign exchange regulation and control in order to encourage real investment in Russia remains relevant. The liberalization process is the removal of restrictions on foreign exchange transactions between Russian currency residents and non-residents. When carrying out liberalization, the interests of society and the state should be taken into account in terms of national security and welfare.*

*Since the adoption of the legislation on currency regulation and currency control, currency restrictions have been weakened (in particular, the obligation to reserve currency and issue passports of transactions in cross-border transactions has been canceled). Liberalization of foreign exchange legislation continues systematically at the present time. At the same time, against the background of liberalization, more and more noticeable is the increasing attention of the state to the property and income of foreign currency residents abroad in order to "whitewash" the economy.*

**Keywords:** *currency, national currency, foreign currency, currency regulation, currency control, currency operation, currency restriction, currency resident, liberalization, foreign organizations, agents and bodies of currency control, foreign economic activity.*

### **Введение**

В настоящее время в связи с изменением внешнеэкономической конъюнктуры и экономической обстановки в России сохраняет актуальность вопрос о необходимости дальнейшей либерализации валютного регулирования и контроля. Либерализация необходима в первую очередь для поощрения реальных инвестиций в российскую экономику без создания возможностей для злоупотребления со стороны недобросовестных участников рынка. Как справедливо указано отдель-

ными авторами, новые экономические вызовы свидетельствуют о необходимости реформ для снижения излишней административной нагрузки<sup>1</sup>.

Особое значение этот вопрос приобретает на этапе преодоления последствий пандемии COVID-19, ведь дальнейшее экономическое развитие немыслимо без осуществления внешнеторговой деятельности. Как отметил министр финансов А. Силуанов, «мы постепенно идем по пути либерализации валютного контроля. Репатриация и излишние требования к зарубежным счетам препятствуют выходу российского бизнеса на зарубежные рынки и не способствуют наращиванию несырьевого экспорта»<sup>2</sup>.

При разработке регулирования и осуществлении контроля в валютной сфере должны приниматься во внимание как интересы общества в целом, так и интересы государства. Это означает, что валютно-правовые реформы должны обеспечить не только общественное благосостояние, но и национальную безопасность. Либерализация не исключает императивных начал в валютно-правовом регулировании<sup>3</sup>, ведь чрезмерное ослабление валютного контроля может привести к таким неблагоприятным последствиям, как отток капитала за рубеж, уменьшение притока валюты в страну и ослабление курса национальной валюты. Кроме того, выработка мер по либерализации должна проводиться с учетом внешнеполитической обстановки, в частности с учетом санкций, введенных США и ЕС.

Под либерализацией в научной литературе понимается устранение ограничений на осуществление валютных операций между российскими валютными резидентами и нерезидентами<sup>4</sup>. Либерализация направлена на упрощение порядка совершения валютных операций резидентами и нерезидентами<sup>5</sup>. Целью данной статьи является анализ мер, направленных на либерализацию валютного регулирования и контроля, общая оценка их воздействия и формулирование выводов по дальнейшему направлению развития валютного регулирования в Российской Федерации.

Как отмечается в научной литературе, начиная с 2003 г., т.е. с момента принятия Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ), происходит ослабление валютных ограничений в российском законодательстве<sup>6</sup>. Это в целом соответствует опыту многих стран, отказавшихся от валютных ограничений (США,

<sup>1</sup> Синельников-Мурылев С. Г., Левашенко А. Д., Трунин П. В. Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. № 12.

<sup>2</sup> Официальный сайт Reuters. URL: <https://www.reuters.com/article/orubs-russia-trade-exports-idrukbn2ca0wc-orubs> (дата обращения: 21.08.2021).

<sup>3</sup> Матвиенко Г. В. К вопросу о понятии и видах валютных ограничений // Финансовое право. 2010. № 8. С. 14—18.

<sup>4</sup> См.: Погодина И. В. Либерализация валютного законодательства — угроза экономической безопасности РФ? // Финансовое право. 2010. № 6. С. 29—33.

<sup>5</sup> См.: Ситник А. А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. М. : Проспект, 2020. С. 179.

<sup>6</sup> См.: Правовое регулирование денежного обращения (денежное право) : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник [и др.]. М. : Норма ; Инфра-М, 2016. 96 с.



Канада, страны ЕС)<sup>7</sup>. Ниже приведен обзор конкретных мер, предпринятых для либерализации валютного регулирования и контроля<sup>8</sup>.

## Меры, напрямую относящиеся к внешнеторговой деятельности

### Отмена процедур, ограничивающих оборот валюты

В первые годы действия Закона № 173-ФЗ были упразднены процедуры, носившие обременительный характер для участников внешнеэкономической деятельности. Так, с июля 2006 г. отменено требование о резервировании средств в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности через уполномоченные банки на срок до исполнения нерезидентом обязательств<sup>9</sup>.

Кроме того, с января 2007 г. отменена обязательная продажа валютными резидентами части валютной выручки, причитающейся по внешнеторговым договорам, в размере до 30 %, за некоторыми исключениями (ст. 21 Закона № 173-ФЗ)<sup>10</sup>. Полагаем, что можно положительно оценить отмену вышеупомянутых процедур, ведь это позволило резидентам не отвлекать денежные средства из оборота и, следовательно, дало возможность направить их на развитие бизнеса.

### Ослабление требований к отчетности в рамках валютного контроля

До марта 2018 г. резидентам в целях валютного контроля надлежало оформлять паспорт сделки, если сумма по трансграничному договору превышала 50 тыс. долл. США. С даты вступления в силу Инструкции № 181-И паспорт сделки и представление подтверждающих документов были заменены на постановку внешнеторгового контракта на учет. Импортный контракт и кредитный договор необходимо поставить на учет, если сумма обязательств по ним эквивалентна 3 млн руб. и более; экспортный контракт — если сумма обязательств по ним эквивалентна 6 млн руб. и более<sup>11</sup>.

Таким образом, можно сделать вывод, что законодатель пошел по пути постепенного облегчения административной нагрузки на российский бизнес.

<sup>7</sup> См.: Цепова Е. А. Физическое лицо — резидент в налоговом и валютном законодательстве Российской Федерации // *Налоги*. 2019. № 2. С. 29—33.

<sup>8</sup> См. об этом также: *Валютный контроль : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т. Э. Рождественской, А. А. Ситника*. М. : Норма, 2021. С. 32—38.

<sup>9</sup> Постановление Правительства РФ от 29.06.2006 № 400 «О признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 16 мая 2005 г. № 302» // *СЗ РФ*. 2005. № 21. Ст. 2022.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 № 131-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле”» // *СЗ РФ*. 2006. № 31 (ч. I). Ст. 3430.

<sup>11</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // *Вестник Банка России*. 16.11.2017. № 96—97.

### Либерализация правил о репатриации валютной выручки

Изначально правила о репатриации валютной выручки применялись к резидентам в рамках трансграничных договоров, по которым такие резиденты имели право получить вознаграждение от нерезидентов за товары, работы или услуги или на возврат предоплаты по договорам, исполнение по которым не произошло. Однако с января 2020 г. была отменена репатриация рублевой выручки по несырьевому экспорту при расчетах в рублях. Кроме того, с июля 2021 г. отменено требование о репатриации несырьевого экспорта в иностранной валюте<sup>12</sup>.

Что касается сырьевого экспорта, то требования по репатриации в отношении сырьевого экспорта в рублях будут постепенно отменяться до 2024 г., в то время как сохраняется требование о репатриации при сырьевом экспорте в иностранной валюте<sup>13</sup>. В результате частичной отмены требований по репатриации резиденты получили возможность на свободу расчетов по большему количеству трансграничных операций, что, несомненно, будет способствовать внешнеэкономическому обороту.

### Иные меры

#### Расширение перечня разрешенных операций между резидентами и перечня оснований для зачислений на зарубежные счета

За время действия Закона № 173-ФЗ постепенно расширялся перечень разрешенных валютных операций между валютными резидентами согласно ст. 9 данного Закона. Например, в 2005 г. были приняты изменения, позволяющие проведение операций в иностранной валюте, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам, за исключением векселей<sup>14</sup>. В 2018 г. также было добавлено исключение для выплат физическим лицам в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации по заключенным с юридическими лицами — резидентами трудовым договорам при исполнении трудовых обязанностей за пределами Российской Федерации<sup>15</sup>.

<sup>12</sup> Федеральный закон от 28.06.2021 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»». Ст. 1 // СЗ РФ. 2021. № 27 (ч. I). Ст. 5051.

<sup>13</sup> Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств»». Ч. 4 ст. 2 // СЗ РФ. 2019. № 31. Ст. 4424. Далее — Закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ.

<sup>14</sup> Федеральный закон от 18.07.2005 № 90-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2005. № 30 (ч. I). Ст. 3101.

<sup>15</sup> Федеральный закон от 07.03.2018 № 44-ФЗ «О внесении изменений в статьи 9 и 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»» // СЗ РФ. 2018. № 11. Ст. 1579.



С тематикой разрешенных валютных операций между резидентами довольно тесно коррелирует установленный законом перечень платежей, которые резиденты имеют право зачислять на свои счета, открытые в зарубежных банках. Изначально Закон № 173-ФЗ существенно ограничивал перечень оснований, по которым платежи могли быть зачислены на такие счета. Впоследствии этот список стал постепенно расширяться.

Так, в 2014 г. физические лица — валютные резиденты получили право зачислять на свои зарубежные счета зарплату от нерезидентов при выполнении работы за рубежом, выплаты по решениям судов иностранных государств, выплаты социального характера, а также страховые выплаты<sup>16</sup>. Кроме того, с 2018 г. физические лица — валютные резиденты могут зачислять деньги, полученные от нерезидентов, на свои счета в иностранных банках, расположенных в государстве — члене ЕАЭС или государстве, осуществляющем международный обмен информацией<sup>17</sup>.

Кроме того, разрешительный порядок открытия счетов был заменен на уведомительный. С января 2007 г. отменена обязанность валютных резидентов по предварительной регистрации счетов в зарубежных банках в налоговых органах по месту учета резидентов<sup>18</sup>.

Таким образом, на протяжении многих лет прослеживается последовательное расширение перечня разрешенных операций в иностранной валюте между резидентами, а также расширение перечня оснований для зачисления денежных средств на зарубежные счета. В то же время нельзя считать, что режим использования зарубежных счетов стал достаточно гибким, так как многие устаревшие ограничения все еще продолжают действовать. В частности, в отношении российских валютных резидентов могут применяться штрафы от 3/4 до полного размера платежа (ст. 15.25 КоАП РФ), если они получают на свои счета дивиденды от иностранных компаний или плату за оказание услуг. Возможно, на общем фоне либерализации указанные ограничения будут устранены в будущем.

#### **Смягчение требований в отношении специальной категории валютных резидентов — физических лиц**

До 2018 г. в отношении всех резидентов — физических лиц, т.е. граждан Российской Федерации, применялся единый порядок осуществления операций и отчетности по зарубежным счетам. Преследуя цель ослабления валютного регулирования и контроля, законодатель с 2018 г. ввел специальную категорию валютных резидентов, пребывающих за пределами Российской Федерации в течение календарного года в совокупности более 183 дней<sup>19</sup>. Новая категория валютного резидента близка к категории налогового резидента, которым согласно п. 2 ст. 207 НК РФ является физическое лицо, фактически находящееся в России не менее

<sup>16</sup> Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 30 (ч. I). Ст. 4219.

<sup>17</sup> Закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ.

<sup>18</sup> Закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ.

<sup>19</sup> Федеральный закон от 28.12.2017 № 427-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле”» // СЗ РФ. 2018. № 1 (ч. I). Ст. 11.

183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. В литературе отмечено сближение понятия валютного резидента с понятием налогового резидента, однако уравнивания этих понятий не произошло<sup>20</sup>.

В отношении специальных валютных резидентов не применяются требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за рубежом, проведения валютных операций по таким счетам (вкладам). Иными словами, данные лица не обязаны уведомлять российские налоговые органы о своих счетах и могут зачислять средства на свои счета в зарубежных банках без ограничений.

Кроме того, с 2020 г. перечень разрешенных валютных операций между резидентами дополнен переводами иностранной валюты для оплаты товаров и услуг физическими лицами — резидентами со счетов (вкладов) в уполномоченных банках на зарубежные банковские счета (вклады) физических лиц — резидентов, находящихся за пределами Российской Федерации в течение календарного года в совокупности более 183 дней и являющихся индивидуальными предпринимателями согласно иностранному законодательству.

Можно предположить, что ослабление требований в отношении специальной категории валютных резидентов было обусловлено намерением законодателя сохранить контроль только за денежными операциями тех лиц, которые потенциально могут являться налоговыми резидентами РФ. Соответственно, законодатель решил отказаться от излишних требований в отношении лиц, которые, несмотря на формальное наличие гражданства, утратили экономическую связь с государством и пребывают за рубежом.

Смягчение требований по отчетности произошло и для физических лиц — валютных резидентов, имеющих счета за рубежом. Так, с 2018 г. физическое лицо не обязано представлять российским налоговым органам отчеты о движении денежных средств по его счету (вкладу) в банке (финансовой организации) при условии, что (I) это иностранное государство осуществляет обмен информацией, и (II) общая сумма средств, зачисленных на счет (депозит) / списанных со счета (депозита) не превышает 600 тыс. руб. (или его эквивалента) в течение отчетного года либо остаток денег на таком счете (депозите) не превышает 600 тыс. руб. (или его эквивалента) на конец отчетного года.

### Меры процедурного характера

Учитывая отрицательное воздействие пандемии COVID-19 на российскую экономику, законодатель предпринял определенные шаги по смягчению валютного контроля. Так, были приняты следующие меры:

- 1) в КоАП РФ были внесены изменения, согласно которым при нарушении требований по репатриации в отношении резидентов вместо наложения штрафа может быть применено предупреждение, которое является самым мягким видом административного наказания<sup>21</sup>;

<sup>20</sup> Хаменушко И. В., Ромащенко Л. В. Либерализация валютного законодательства для физических лиц, проживающих за рубежом // *Налоговед.* 2018. № 3. С. 81—89.

<sup>21</sup> Федеральный закон от 01.04.2020 № 72-ФЗ «О внесении изменений в статьи 15.25 и 23.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» // СЗ РФ. 2020. № 14 (ч. I). Ст. 2002.



2) в УК РФ были внесены изменения, согласно которым действия лица по нерепатриации валютной выручки могут быть квалифицированы по ч. 1 ст. 193 УК РФ, если на момент совершения преступления это лицо было подвергнуто административному наказанию по ч. 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ. Кроме того, были увеличены суммы валютной выручки, нерепатриация которых может повлечь уголовную ответственность<sup>22</sup>.

Несмотря на упомянутые меры, остается достаточное количество положений валютного законодательства, требующих дальнейшей либерализации. Например, учитывая растущий объем расчетов, возможно повышение лимита в размере 5 тыс. долл. США на перевод иностранной валюты на счета резидентов — физических лиц за рубежом (п. 12 ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ), а также лимита в размере 10 тыс. долл. США на перемещение валюты через границу без декларирования (пп. 7 п. 1 ст. 260 Таможенного кодекса ЕАЭС).

Кроме того, учитывая международный обмен налоговой информацией, возможно дальнейшее расширение оснований зачисления средств на зарубежные счета российских резидентов.

### **Усиление контроля за доходами российских резидентов**

На фоне общей тенденции либерализации валютного регулирования и контроля обращает на себя внимание усиление внимания государства к средствам валютных резидентов, размещенных за рубежом, и доходам, полученным такими лицами от иностранных источников.

В частности, начиная с 2020 г. требование об уведомлении резидентами налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), а также представлении отчетов по ним распространяется не только на счета (вклады) в зарубежных банках, но и на счета (вклады), открытые в иных организациях финансового рынка.

К иным организациям финансового рынка относятся организации, имеющие право оказывать услуги, связанные с привлечением и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента<sup>23</sup>. Иными словами, физические лица — валютные резиденты обязаны отчитываться по брокерским счетам, счетам доверительного управления, депозитария и т.д.

Кроме того, с 2021 г. при представлении отчетов о движении средств по зарубежным счетам резиденты должны указывать не только информацию о движении денежных средств, но и сведения об иных финансовых активах (постановление Правительства Российской Федерации от 09.12.2020 № 2051). Данные обязанности распространяются только на российские организации, а также на

<sup>22</sup> Федеральный закон от 01.04.2020 № 73-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 28.1 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 2020. № 14 (ч. I). Ст. 2003.

<sup>23</sup> Закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ.

физических лиц — валютных резидентов, срок пребывания которых за пределами Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит менее 183 дней.

## Заключение

Валютная политика Российской Федерации направлена на стабилизацию курса рубля, защиту внутреннего валютного рынка, бесперебойное функционирование и пресечение незаконного вывода капитала за рубеж. Для достижения этих целей на протяжении почти 20 лет российское валютное законодательство медленно, но верно преобразовалось для обеспечения потребностей развивающихся общественных отношений, что в целом соответствует иностранному опыту.

В частности, были отменены устаревшие и обременительные процедуры резервирования и продажи валютной выручки, ослаблены требования по отчетности при осуществлении валютных операций, расширен перечень разрешенных валютных операций.

В то же время, несмотря на предпринятые меры, в настоящее время все еще сохраняют силу определенные валютные ограничения (в частности, обязанность репатриации в отношении сырьевых товаров, ограничения по операциям на зарубежных счетах и т.д.), не способствующие достижению целей валютного регулирования. Принимая во внимание общую тенденцию либерализации, можно предположить, что данные ограничения будут устранены посредством точечных реформ в будущем.

На основании анализа текущей политики можно увидеть стремление законодателя уйти с пути административных ограничений и использовать валютное регулирование для обеспечения фискальных интересов государства. Соответственно, можно утверждать, что происходит сближение валютного и налогового контроля.

В то же время необходимо избегать необдуманных попыток либерализации без учета внешнеполитической и внутренней ситуации в стране, создающих возможности для злоупотреблений со стороны недобросовестных лиц. Точечные реформы по либерализации должны быть направлены на защиту реальных инвестиций с учетом необходимости поддержания курса рубля.

В целях выработки взвешенного подхода можно рассмотреть вопрос создания специального консультативного органа при Правительстве РФ, который бы состоял из представителей государственных органов и бизнеса и разрабатывал конкретные предложения по реформированию валютного законодательства.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Валютный контроль : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т. Э. Рождественской, А. А. Ситника. — М. : Норма, 2021. — 216 с.
2. Коваль А., Левашенко А. Глава 21. Валютное регулирование в России: либерализация и ограничения // Экономическая политика России. — Турбулентное десятилетие 2008—2018. — 2020. — № 4.



3. *Матвиенко Г. В.* К вопросу о понятии и видах валютных ограничений // Финансовое право. — 2010. — № 8. — С. 14—18.
4. *Погодина И. В.* Либерализация валютного законодательства — угроза экономической безопасности РФ? // Финансовое право. — 2010. — № 6. — С. 29—33.
5. Правовое регулирование денежного обращения (денежное право) : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник [и др.]. — М. : Норма ; Инфра-М, 2016. — 96 с.
6. *Синельников-Мурылев С. Г., Левашенко А. Д., Трунин П. В.* Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России // Российский внешнеэкономический вестник. — 2015. — № 12.
7. *Ситник А. А.* Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография. — М. : Проспект, 2020. — 240 с.
8. *Хаменушко И. В., Ромащенко Л. В.* Либерализация валютного законодательства для физических лиц, проживающих за рубежом // Налоговед. — 2018. — № 3. — С. 81—89.
9. *Целова Е. А.* Физическое лицо — резидент в налоговом и валютном законодательстве Российской Федерации // Налоги. — 2019. — № 2. — С. 29—33.