

УДК/UDC 347.73

Денежное обращение: вопросы международно-правового регулирования

Виниченко Алина Сергеевна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail:alina.vinichenko1717@yandex.ru

Чернов Юрий Иванович (соавтор)

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail:AdmfinKubsau@yandex.ru

Аннотация

Проблема правового регулирования денежного обращения в информационном обществе исследована недостаточно подробно в науке финансового права. В то же время она становится все более актуальной с развитием цифровизации. Особое внимание исследователей и правоприменителей уделяется вопросам, связанным с порядком осуществления денежных переводов иностранными гражданами. В рамках данной работы рассматриваются особенности финансово-правового регулирования денежного обращения в условиях информационного общества. Анализируются особенности воздействия такой категории населения, как мигранты, на экономические процессы в Российской Федерации. Рассматриваются виды денежных переводов, осуществляемые трудовыми мигрантами, в условиях информатизации общества и поднимается вопрос о необходимости стимулирования финансового развития государства. В заключении формулируются авторские предложения.

Ключевые слова: денежные переводы, формы денежных переводов, наличная форма денежных переводов, безналичная форма денежных переводов, мигранты.

Monetary circulation: issues of international legal regulation

Vinichenko Alina Sergeyevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:alina.vinichenko1717@yandex.ru

Chernov Yuriy Ivanovich (co-author)
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and
Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:AdmfinKubsau@yandex.ru

Abstract

The problem of legal regulation of monetary circulation in the information society has not been studied in sufficient detail in the science of financial law. At the same time, it is becoming increasingly relevant with the development of digitalization. Particular attention of researchers and law enforcers is paid to issues related to the procedure for making money transfers by foreign citizens. Within the framework of this work, the features of the financial and legal regulation of money circulation in the conditions of the information society are considered. The features of the impact of such a category of the population as migrants on economic processes in the Russian Federation are analyzed. The types of money transfers carried out by labor migrants are considered in the conditions of informatization of society and the question of the need to stimulate the financial development of the state is raised. In conclusion, the author's proposals are formulated.

Key words: money transfers, forms of money transfers, cash form of money transfers, non-cash form of money transfers, migrants.

Согласно Конституции Российской Федерации иностранные граждане, в т. ч. и лица без гражданства, которые находятся на территории Российской Федерации, пользуются одинаковыми с гражданами России правами [1]. Несмотря на это, положения Федерального закона от 25

июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» предусматривают определенные ограничения и изъятия из вышеприведенного правила. Отметим, что иностранным гражданином признается лицо, которое имеет гражданство иностранного государства [2].

Итогом распада СССР стал переход союзных республик в категорию иностранных государств, процесс пересечения границ усложнился, что обусловило возникновение неконтролируемых потоков мигрантов. Легально закрепленного определения понятия «мигрант» в отечественном законодательстве не предусмотрено, в связи с чем детальное изучение правового статуса мигранта затруднительно.

Б. В. Россинский определяет миграцию как «перемещение населения в пределах одной страны или из одной страны в другую» [3]. Такое перемещение может быть вызвано различными факторами, в т. ч. профессиональными, отраслевыми, территориальными. Большая часть перемещений связана с поисками работы. Международное право рассматривает мигранта в качестве лица, перемещающегося из своей страны в другие государства в целях поиска работы, заработка. К мигрантам нельзя относить лиц, которые выехали за пределы своей страны в связи с особенностями имеющейся профессии на короткий срок.

Развитие мировой экономики обеспечивается путем использования денежных переводов. Заработанные мигрантами деньги, направляющиеся по месту проживания их семей (страну исхода), называются ремиттанс. Однако в отечественном законодательстве денежные переводы мигрантов не получили легального определения. Следует отметить, что на осуществление денежных потоков мигрантов оказывают влияние экономическая ситуация в месте проживания мигранта и стране проживания его семьи, наличие семьи, количество работающих граждан, уровень и качество образования мигрантов, минимальный размер заработной платы, система и стоимость осуществления переводов денежных средств и т. д.

Значительное влияние на способы осуществления переводов оказывает научный прогресс, в частности информатизация. На данный момент существует две формы переводов средств: денежные и неденежные операции. Денежные представляют собой трансферты в наличной и безналичной форме. Использование наличной формы связано с использованием иностранной валюты. Неденежные — это инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов [4]. Последние переводы регулируются Федеральным законом № 161 от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе» [5].

В России запрет на обращение криптовалюты при осуществлении переводов юридически отсутствует. В то же время эта процедура в настоящее время вызывает сложности, поскольку требует специальных технических навыков. Кроме того, использование криптовалюты не требует идентификации личности, что может привести к облегчению оказания поддержки террористам, запрещенным организациям. Иначе говоря, присутствует угроза национальной безопасности, связанная с использованием криптовалюты.

Переводы мигрантов в зависимости от цели можно разделить на семейные и коллективные. Семейные представляют собой перевод денежных средств в целях материальной поддержки семьи, коллективные переводы — трансферты, которые формируются группой мигрантов для решения каких-либо задач по месту проживания мигрантов. Такие переводы представляют собой добровольные взносы. Многие трудовые мигранты живут сплоченно, создают общественные правозащитные организации, поддерживают дружеские связи [6].

Денежные переводы также могут быть официальными и неофициальными. Официальные переводы связаны с использованием национальных платежных систем. Неофициальные переводы предусматривают отправление наличных денежных средств через знакомых или родственников. При этом их доля приближается к 40% от всего объема переводов денежных средств [7].

Количество денежных переводов постоянно растет. На распределение денежных средств оказывает влияние неравномерный экономический рост в различных государствах, усиление миграционного потока, изменение цен на нефть, а также межгосударственные конфликты, перекрывающие миграционные потоки. Денежные переводы играют важную роль в развитии экономики. Например, ВВП Узбекистана составляет 62,02 млрд долл., из которых 5,6 млрд долл. переведено из России, а это около 10% от общего объема [8]. При этом очевидно, что количество трансфертов будет расти, поскольку миграционные потоки пока только увеличиваются. Данное явление обусловлено ощутимой разницей в сумме валового национального дохода на душу населения в различных странах. Также многие ведущие страны нуждаются в дешевой рабочей силе, в т. ч. и Россия.

В настоящее время, по нашему мнению, нужно создать комфортные условия для проживания мигрантов, позволяющие, в свою очередь, повысить процент денежного обращения и сосредоточения денежных средств на территории Российской Федерации. Помимо этого, можно упростить процедуру трудоустройства иностранных граждан, что также позволит увеличить количество населения в государстве и привлечь дополнительные денежные средства в пользу бюджетов разных уровней бюджетной системы Российской Федерации. Для этого следует принять Федеральный закон «О миграционной амнистии в Российской Федерации» с целью осуществления действий по легализации некоторых категорий мигрантов при оценке целесообразности использования их потенциала (как трудового, так и научного) в экономике России.

В тех же целях (для развития трудового и научного потенциала мигрантов на благо России) необходимо по отдельным видам расходов и доходов предоставить право на налоговые вычеты нерезидентам Российской Федерации. Например, внести изменения в ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее по тексту — НК РФ), предоставив нерезидентам право получать налоговый вычет при самостоятельном повышении квалификации в трудовой деятельности, получении средне-

го профессионального и высшего образования. Также предлагается в ст. 220 НК РФ закрепить право нерезидентов Российской Федерации на получение налогового вычета при покупке ими недвижимости на территории Российской Федерации. Это будет способствовать притоку населения и стимулировать мигрантов на получение гражданства Российской Федерации, что, в свою очередь, позволит увеличить оборот денежных средств в пределах территории Российской Федерации и сократить объем денежных переводов на территорию иностранных государств.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского 01.07.2020) // Российская газета. № 144 (8198). 04.06.2020.
2. О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации: Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3032.
3. Россинский Б. В. Административные правонарушения: Энциклопедический словарь. М.: Норма, 2003. 448 с.
4. Кобылинская С. В., Усенко А. С. Инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 118. С. 364–375.
5. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
6. Волкова О. А., Оставная А. Н. Характеристика и назначение денежных переводов Приднестровских трудовых мигрантов // Каспийский регион: политика, экономика, культура. 2018. № 1 (42). 365 с.
7. Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Рего А. В., Ушанов П. В. Электронные деньги в коммерческом банке: Практическое пособие. М., 2018. 208 с.
8. Кушнир И. В. Макроэкономика: самое главное // Электронный учебник. URL: <https://be5.biz/makroekonomika/gdp/uz.html> (дата обращения: 20.11.2021).

References:

1. The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote on December 12, 1993 with changes approved during the all-Russian vote on July 1, 2020) // Rossiyskaya Gazeta. No. 144 (8198). 04.06.2020.

2. On the legal status of foreign citizens in the Russian Federation: Federal Law of July 25, 2002 No. 115-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2002. No. 30. Art. 3032.

3. Rossinsky B. V. Administrative Offenses: Encyclopedic Dictionary. M.: Norma, 2003. 448 p.

4. Kobylinskaya S. V., Usenko A. S. Investment activity of non-state pension funds of Russia // Polythematic network electronic scientific journal of the Kuban State Agrarian University. 2016. No. 118. Pp. 364–375.

5. On the national payment system: Federal Law of June 27, 2011 No. 161-FZ (as amended on July 2, 2021) // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2011. No. 27. Art. 3872.

6. Volkova O. A., Ostavnaya A. N. Characteristics and purpose of money transfers of Pridnestrovian labor migrants // Caspian region: politics, economics, culture. 2018. No. 1 (42). 365 p.

7. Pukhov A. V., Matskevich A. Yu., Rego A. V., Ushanov P. V. Electronic money in a commercial bank: A practical guide. M., 2018. 208 p.

8. Kushnir I. V. Macroeconomics: the most important // Electronic textbook. URL: <https://be5.biz/makroekonomika/gdp/uz.html> (access date: November 20, 2021).