

И. В. Карпова*,
К. А. Карпов**

Финансово-правовое регулирование денежных переводов иностранных граждан (ремиттансов)

Аннотация. В настоящее время вопрос финансово-правового регулирования денежных переводов иностранных граждан (ремиттансов) недостаточно освещен в науке финансового права. Авторы исследования проводят анализ правового регулирования ремиттансов в России и зарубежных странах. Приводятся различные классификации денежных переводов мигрантов, в том числе с использованием виртуальных и цифровых валют (криптовалюты). В работе выявлена прямая зависимость роста ВВП государств, входящих в СНГ, от денежных переводов иностранных граждан из России в данные страны. Авторы предлагают ряд инициатив, которые позволят аккумулировать данные денежные средства на территории России.

Ключевые слова: ремиттансы, мигрант, иностранные граждане, ММОРПГ, ВВП, системы денежных переводов, виды переводов денежных средств, СНГ, криптовалюта, ЕЦБ.

DOI: 10.17803/1994-1471.2018.93.8.078-084

В настоящее время вопрос финансово-правового регулирования денежных переводов иностранных граждан (ремиттансов) недостаточно освещен в науке финансового права.

В соответствии с ч. 3 ст. 62 Конституции РФ иностранные граждане и лица без гражданства пользуются в Российской Федерации правами и несут обязанности наравне с гражданами Российской Федерации, кроме случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федера-

ции. Согласно ст. 2 Федерального закона от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» под иностранным гражданином следует понимать физическое лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее доказательство наличия гражданства (подданства) иностранного государства.

Академик О. Е. Кутафин считал, что распад Союза ССР, превращение бывших союзных республик в иностранные государства, сложности

© Карпова И. В., Карпов К. А., 2018

* Карпова Ирина Викторовна, заместитель начальника управления по вопросам внешней трудовой миграции Главного управления по вопросам миграции МВД России, полковник внутренней службы в отставке, государственный советник РФ 3 класса, кандидат экономических наук
karпова.kaluga@mail.ru

101000, Россия, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 12, корп. 3, кв. 50

** Карпов Кирилл Александрович, магистрант Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

karпов.moscow@yandex.ru

125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

с пересечением государственных границ данных государств, привели к неконтролируемым потокам мигрантов — иностранных граждан¹.

В современном международном законодательстве и в российском праве нет легального определения понятия «мигрант» и, как следствие, нельзя выделить особенности правового статуса мигрантов. По мнению И. В. Плюгиной, в основе большинства определений лежит понимание миграции как вида перемещения, движения населения, а мигранта — как лица, совершающего это перемещение. При этом выделяются несколько видов подобного перемещения: социальное, территориальное, естественное, профессиональное, отраслевое, механическое и иные². В большинстве случаев миграция осуществляется с целью получения оплачиваемой работы. На основании п. 1 ст. 11 Конвенции МОТ № 97 от 1949 г. можно определить статус работника-мигранта как «лица, которое мигрирует из своей страны в другую с намерением получить работу иначе, чем на собственный счет»³. Стоит учитывать, что Конвенция не применяется к пограничным работникам, морякам, а также выехавшим на короткий срок лицам свободных профессий и артистам⁴.

РЕМИТТАНС КАК ПРАВОВАЯ КАТЕГОРИЯ

В современном мире денежные переводы являются ключевым элементом развития экономик территориальных единиц государств, отдельных стран и мира в целом.

В зарубежной науке используется специальный термин, обозначающий денежные переводы мигрантов, — ремиттанс (англ. remittance — денежный перевод). Под ним понимают зара-

ботанные иммигрантами деньги, поступающие в страны, где находятся их семьи⁵. Однако необходимо учитывать, что легального определения денежных переводов мигрантов в российском законодательстве нет.

Уместно выделить ряд факторов, которые влияют на потоки ремиттансов. К ним следует отнести следующие:

- 1) число трудящихся мигрантов;
- 2) уровень образования мигрантов;
- 3) экономическая ситуация в стране проживания и пребывания мигрантов;
- 4) размер заработной платы мигрантов;
- 5) стоимость (комиссия) денежных переводов;
- 6) способы переводов денежных средств⁶;
- 7) уровень развития транснациональных сообществ мигрантов в стране пребывания.

КЛАССИФИКАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН

Важно учитывать, что в связи с развитием технологий существенно увеличилось количество способов передачи денежных средств от одного физического лица другому.

Так, выделяют денежные и неденежные способы переводов доходов мигрантов. Под денежными способами перевода денег следует понимать трансферты в наличной или безналичных формах. Наличная форма основывается на передаче денежных знаков государств: российский рубль, американский доллар, евро и др.

Говоря о безналичных переводах денег, можно выделить пять основных.

Первая группа — это банковские переводы. Они осуществляются посредством внесения де-

¹ Конституционное право России : учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2013. С. 202.

² Плюгина И. В. Понятие мигранта и основные категории мигрантов // Журнал российского права. 2007. № 8 (128). С. 107—115.

³ Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919—1956. Женева : Международное бюро труда, 1991. Т. 1. С. 965—981.

⁴ Безбородова Т. М. К вопросу об определении понятия и административно-правового статуса трудового мигранта // Проблемы современной экономики. 2011. № 4. С. 90—93.

⁵ Волкова О. А., Оставная А. Н. Характеристика и назначение денежных переводов Приднестровских трудовых мигрантов // Каспийский регион: политика, экономика, культура. 2015. № 1 (42). С. 355.

⁶ Глуценко Г. И., Пономарев В. А. Миграция и развитие. М. : Экономика, 2009. С. 341.

нежных средств на счет в банке. В дальнейшем кредитная организация переводит деньги на счет получателя.

Ко второй группе следует отнести перевод денег с помощью электронных денежных средств (ЭДС), регулирование которого осуществляется на основании специального нормативного правового акта — Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»⁷. По мнению ученых, ЭДС позволяют осуществлять переводы денежных средств с любого электронного устройства, в любое время, но по своей сути это одна из форм безналичных расчетов, а точнее — разновидность банковского перевода без открытия банковского счета⁸. На основании ч.1 ст. 12 вышеупомянутого закона оператором ЭДС является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, которая имеет право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная п. 1 ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Важно учитывать, что уполномоченная организация, осуществляющая данные операции, имеет право взимать комиссию за оказание данных услуг.

Третью группу образуют переводы денежных средств посредством операторов сотовой связи. Так, иностранные граждане пополняют баланс счета определенных ими лиц. Данные действия могут быть осуществлены несколькими способами: посредством внесения наличных денег через терминалы связи, через офисы сотовых операторов или через сайты сотовых компаний в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

К четвертой группе следует отнести переводы денежных средств с помощью цифровых валют (криптовалют). Под криптовалютой (от др.-греч. κρυπτός — «скрытый») понимают циф-

ровой способ обмена, зашифрованная строка данных или хеш, которые закодированы для обозначения одной единицы валюты⁹. Данный способ перевода денежных средств в Российской Федерации не запрещен, однако и не легализован. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов запрещаются¹⁰. При этом в российском законодательстве не закреплены такие понятия, как денежный суррогат, криптовалюта, виртуальная валюта.

Ряд федеральных органов государственной власти выразил свое мнение об использовании цифровых валют. В качестве примера приведем письмо Федеральной налоговой службы России от 03.10.2016 № ОА-18-17/1027. Орган исполнительной власти указал на отсутствие запрета на использование криптовалют в российском законодательстве. Таким образом, существует возможность использования цифровых валют при осуществлении мигрантами денежных переводов. Однако стоит заметить, что в настоящее время криптовалюты достаточно сложны в использовании физическими лицами, так как требуют определенных знаний в использовании интернет-технологий. Также важно учитывать, что криптовалюты обладают анонимностью, что может привести к незаконным переводам денежных средств, целями которых будет поддержка терроризма, оборот наркотических средств и работорговля. То есть для государства существуют явные угрозы национальной безопасности при использовании цифровых валют в данных ситуациях.

В пятую группу включаем переводы с помощью виртуальных (игровых) валют. Так, по мнению Европейского центрального банка (ЕЦБ), виртуальная валюта — это вид нерегулируемых, цифровых денег, которые выпускаются и обычно контролируются их разработчиками и приняты

⁷ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

⁸ Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Резо А. В., Ушанов П. В. Электронные деньги в коммерческом банке : практич. пособие. М., 2015. С. 7.

⁹ Istomin A. What is cryptocurrency? Lexington, KY. 2017. P. 2.

¹⁰ СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

¹¹ Virtual currency schemes. European Central Bank. Eurosystem. 2012. P. 13.

к использованию среди членов определенного виртуального сообщества¹¹.

Ю. В. Воронкова считает, что игровая валюта появилась в так называемых массовых многопользовательских ролевых онлайн-играх (ММОРПГ, англ. massively multiplayer online role-playing game, MMORPG). Данные «игровые валюты» зарабатываются игроками в процессе игры и могут быть использованы на приобретение виртуальных игровых предметов¹². Также игроки имеют возможность осуществлять переводы данных денежных знаков друг другу или один из них получает доступ к аккаунту другого игрока.

С точки зрения классификации переводов мигрантов Н. Ю. Кудеярова выделяет семейные и коллективные денежные переводы¹³. Под семейными переводами она понимает трансферты денежных средств, которые отправлены лично эмигрантом на поддержание своей семьи. Коллективные переводы — это трансферты, которые собраны группой иностранных граждан для поддержания социальных, муниципальных и других проектов в местах их происхождения. Заметим, что большая часть переводов относится к семейным. Коллективная форма переводов, основанная на добровольных взносах представителей региональных диаспор, распространена среди латиноамериканских мигрантов в США. Надо отметить, что они обычно живут по принципу землячества: создаются организации, занимающиеся защитой прав, поддержанием связей с родиной, трудоустройством и т.д. Наиболее известные примеры таких объединений — это клубы иммигрантов из мексиканского штата Сакатекас (Clubes Zacatecanos) в Калифорнии, объединения сальвадорских предпринимателей, а также объединения гондурасских семей в Луизиане¹⁴.

Также можно разграничить денежные переводы на официальные и неофициальные. Под первыми понимают трансферты денежных средств с использованием международных и национальных систем переводов: «Вестерн Юнион», MoneyGram и др. Заметим, что в данную классификацию попадают все упомянутые выше способы безналичного перевода денежных средств. В свою очередь, к неофициальным трансфертам можно отнести передачу денег через знакомых и родственников мигрантов или самим мигрантом, а также покупку товаров, которые имеют высокую рыночную стоимость, для их последующей реализации. Е. Садовская на основании статистических отчетов Организации Объединенных Наций делает вывод о том, что доля неофициальных переводов превышает 40 % от мирового объема переводов мигрантов¹⁵. Данная статистика подтверждается также тем, что мигранты прибегают к неофициальным денежным переводам, потому что не доверяют банковской системе, не хотят платить высокую комиссию, взимаемую международными системами денежных переводов, или из-за низкого уровня грамотности. Также причиной использования нелегальных денежных переводов может быть отсутствие необходимых документов (особенно это актуально для нелегальных мигрантов)¹⁶.

Денежные переводы выполняют ряд функций:

- 1) обеспечительную, заключающуюся в улучшении материального положения домохозяйств и качества жизни семей;
- 2) накопительную, представляющую собой аккумуляцию свободных от расходов денежных средств для решения дальнейших задач;

¹² Воронкова Ю. В. Развитие финансовой инфраструктуры корпоративных экосистем // Транспортное дело России. 2011. № 12. С. 54—55.

¹³ Кудеярова Н. Ю. Денежные переводы мигрантов и изменения социально-экономической ситуации в Западном полушарии // Латинская Америка. № 7. 2010. С. 61—62.

¹⁴ См.: Воронкова Ю. В. Указ. соч.

¹⁵ Садовская Е. Денежные переводы трудовых мигрантов и их роль в мигрантских домохозяйствах стран Центральной Азии // Центральная Азия и Кавказ. 2006. № 3 (45). С. 131.

¹⁶ Ревина С. Ю. Некоторые аспекты денежных переводов мигрантов // Вестник РУДН. Серия : Экономика. 2013. № 3. С. 45.

- 3) инвестиционную, позволяющую использовать накопленные денежные средства для открытия бизнеса или инвестирования в различные отрасли экономики, в том числе посредством ценных бумаг;
- 4) сократительную, направленную на уменьшение уровня бедности в первоначальных странах мигрантов.

ПЕРСПЕКТИВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ

За последние 30 лет, по расчетам Всемирного банка, трансферты иностранных граждан выросли примерно в шесть раз — до 601,3 млрд долл. США на 2015 г. В 2013 г., по данным Всемирного банка, Россия входила в десятку привлекательных для иммиграции стран. В 2014 г. из России мигрантами было переведено 32,6 млрд долл. США¹⁷.

Можно выделить ряд факторов, которые оказали существенное влияние на величину и распределение денежных переводов в 2014—2015 гг.¹⁸:

- 1) неравномерное восстановление экономического роста в развитых странах (например, быстрое восстановление в США и Великобритании и более медленное — по сути, начавшееся только в 2015 г. — в континентальной Европе);
- 2) усиление иммиграционного контроля в странах, из которых отправляются значительные объемы денежных переводов мигрантов;
- 3) падение цен на нефть и укрепление доллара США по отношению к некоторым национальным валютам, ведущее к снижению доходов в нефтедобывающих странах и, как следствие, уменьшению притока трудовых мигрантов;
- 4) конфликты, приводящие к формированию потоков вынужденной миграции.

Основываясь на вышеупомянутой статистике, сделаем вывод, что основными получателями денежных переводов из Российской Федерации являются страны Содружества Независимых Государств. Так, в 2014 г. в эти страны было переведено более 19,3 млрд долл. США, в том числе: 5,6 млрд — в Узбекистан; около 3 млрд — в Таджикистан; 1,7 млрд — в Киргизию; 1,4 млрд — в Армению; 1,1 млрд — в Азербайджан; 0,7 млрд — в Молдавию. Заметим, что в 2015 г. в страны СНГ было переведено 11,05 млрд долл. США, а в 2016 г. — 10,12 млрд долл. США. За I квартал 2017 г. — 2,12 млрд долл. США¹⁹.

Считаем, что переводы денег из России существенно влияют на развитие экономик данных государств. Приведем пример такого влияния. Так, в 2014 г. валовый внутренний продукт Узбекистана составил, по расчетам Всемирного банка, 62,06 млрд долл. США, тогда как из России в эту страну в тот год было переведено 5,6 млрд долл. США. Таким образом, вклад ремиттансов из Российской Федерации в ВВП Узбекистана составил около 9 %. Аналогичным образом складывается ситуация с переводом денег в Молдавию: в 2014 г. ВВП страны был 7,98 млрд долл. США, тогда как переводы составили около 9 % данной суммы, или 0,7 млрд долл. США²⁰.

Уместно будет заметить, что количественные показатели по трансфертам будут увеличиваться, так как в ближайшие годы увеличится поток мигрантов из данных государств. Это явление связано с тем, что, как и раньше, основным фактором формирования миграционных потоков выступает разница среднедушевых доходов населения и заработной платы в данных странах в сравнении с аналогичными показателями в нашей стране. Также Российская Федерация нуждается в сравнительно дешевой рабочей силе для реализации проектов на уровне Фе-

¹⁷ Migration and remittances. Factbook 2016. Third Edition. World Bank Group, 2016. P. 20—21.

¹⁸ Денисенко Б. Д., Козлов В. А., Фаттахова А. А. Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и мире // Демографическое обозрение. 2015. Т. 2. № 3. С. 11.

¹⁹ Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) // URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=19>.

²⁰ GDP (current US\$) // URL: <http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD?locations=UZ-MD-AZ>.

дерации и ее субъектов по выведению страны из кризиса последних лет.

В заключение отметим, что перед государством стоит несколько ключевых задач.

Во-первых, необходимо создавать для мигрантов комфортные условия проживания. Данные действия позволят увеличить доходы субъектов Федерации и улучшат инвестиционный климат в регионах²¹.

Во-вторых, с улучшением социальных условий на территории регионов России повысится вероятность того, что мигранты покинут со своими семьями страну рождения. Они будут более заинтересованы в получении гражданства Российской Федерации. Следовательно, данные действия уменьшат количество ремиттансов

в зарубежные страны, что позволит использовать данные денежные средства на территории нашей страны.

В-третьих, федеральному законодательству стоит учесть возможность упрощения процедуры трудоустройства иностранных граждан. Существует вероятность внесения изменений в законодательство РФ с целью привлечения иностранной рабочей силы без действующих в настоящее время квот и патентов.

Таким образом, вышеуказанные предложения позволят увеличить население нашей страны, с привлечением дополнительных денежных средств мигрантов в бюджеты соответствующего уровня, что, в свою очередь, позволит повысить уровень ВВП России в ближайшей перспективе.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Безбородова Т. М. К вопросу об определении понятия и административно-правового статуса трудового мигранта // Проблемы современной экономики. — 2011. — № 4.
2. Волкова О. А., Оставная А. Н. Характеристика и назначение денежных переводов Приднестровских трудовых мигрантов // Каспийский регион: политика, экономика, культура. — 2015. — № 1 (42).
3. Воронкова Ю. В. Развитие финансовой инфраструктуры корпоративных экосистем // Транспортное дело России. — 2011. — № 12.
4. Глущенко Г. И., Пономарев В. А. Миграция и развитие. — М. : Экономика, 2009.
5. Денисенко Б. Д., Козлов В. А., Фаттахова А. А. Современные тенденции денежных переводов мигрантов в России и мире // Демографическое обозрение. — 2015. — Т. 2. — № 3.
6. Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919—1956. — Женева : Международное бюро труда, 1991. — Т. 1.
7. Конституционное право России : учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2013.
8. Кудеярова Н. Ю. Денежные переводы мигрантов и изменения социально-экономической ситуации в Западном полушарии // Латинская Америка. — 2010. — № 7.
9. Плюгина И. В. Понятие мигранта и основные категории мигрантов // Журнал российского права. — 2007. — № 8 (128).
10. Пухов А. В., Мацкевич А. Ю., Рего А. В., Ушанов П. В. Электронные деньги в коммерческом банке : практическое пособие. — М., 2015.
11. Ревина С. Ю. Некоторые аспекты денежных переводов мигрантов // Вестник РУДН. — Серия : Экономика. — 2013. — № 3.
12. Садовская Е. Денежные переводы трудовых мигрантов и их роль в мигрантских домохозяйствах стран Центральной Азии // Центральная Азия и Кавказ. — 2006. — № 3 (45).
13. Istomin A. What is cryptocurrency? — Lexington, KY, 2017.
14. Migration and remittances. Factbook 2016. — Third Edition. — World Bank Group, 2016.
15. Virtual currency schemes. European Central Bank. Eurosystem. — 2012.

Материал поступил в редакцию 10 октября 2017 г.

²¹ Государственная программа «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона» // URL: <http://gov.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>.

FINANCIAL AND LEGAL REGULATION OF FOREIGN CITIZENS REMITTANCES

KARPOVA Irina Viktorovna — Deputy Head of the Department for External Labor Migration of the General Administration for Migration Issues of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Retired Colonel of Internal Service, 3rd Class State Counselor of the Russian Federation, PhD in Economics
karpova.kaluga@mail.ru
101000, Russia, Moscow, Chistoprudnyy bulvar, d. 12, korp. 3, kv. 50

KARPOV Kirill Aleksandrovich — Master's Student of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
karpov.moscow@yandex.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9

Abstract. *At present, the issue of financial and legal regulation of remittances of foreign citizens is not properly covered in the science of financial law. The authors of the study carry out an analysis of the legal regulation of remittance in Russia and foreign countries. The article provides for various classifications of money transfers of migrants, including transfers made by migrants in virtual and digital currencies (cryptocurrency). The work reveals a direct correlation between the GDP growth of the CIS countries and the remittances of foreign citizens from Russia to the countries in question. The authors propose a number of initiatives that will allow accumulating the funds in Russia.*

Keywords: *Remittance, migrant, foreign citizens, MMORPG, GDP, money transfer systems, types of money transfers, CIS, Crypto-currency, ECB.*

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Bezborodova T. M. K voprosu ob opredelenii ponyatiya i administrativno-pravovogo statusa trudovogo migranta // Problemy sovremennoy ekonomiki. — 2011. — № 4.
2. Volkova O. A., Ostavnaya A. N. Kharakteristika i naznachenie denezhnykh perevodov Pridnestrovskikh trudovykh migrantov // Kaspiyskiy region: politika, ekonomika, kul'tura. — 2015. — № 1 (42).
3. Voronkova Yu. V. Razvitie finansovoy infrastruktury korporativnykh ekosistem // Transportnoe delo Rossii. — 2011. — № 12.
4. Glushchenko G. I., Ponomarev V. A. Migratsiya i razvitie. — M. : Ekonomika, 2009.
5. Denisenko B. D., Kozlov V. A., Fattakhova A. A. Sovremennye tendentsii denezhnykh perevodov migrantov v Rossii i mire // Demograficheskoe obozrenie. — 2015. — T. 2. — № 3.
6. Konventsii i rekomendatsii, prinyaty Mezhdunarodnoy konferentsiei truda. 1919—1956. — Zheneva : Mezhdunarodnoe byuro truda, 1991. — T. 1.
7. Konstitutsionnoe pravo Rossii : uchebnik. — 5-e izd., pererab. i dop. — M. : Prospekt, 2013.
8. Kudayarova N. Yu. Denezhnye perevody migrantov i izmeneniya sotsial'no-ekonomicheskoy situatsii v Zapadnom polusharii // Latinskaya Amerika. — 2010. — № 7.
9. Plyugina I. V. Ponyatie migranta i osnovnye kategorii migrantov // Zhurnal rossiyskogo prava. — 2007. — № 8 (128).
10. Pukhov A. V., Matskevich A. Yu., Rego A. V., Ushanov P. V. Elektronnye den'gi v kommercheskom banke : prakticheskoe posobie. — M., 2015.
11. Revinova S. Yu. Nekotorye aspekty denezhnykh perevodov migrantov // Vestnik RUDN. — Seriya : Ekonomika. — 2013. — № 3.
12. Sadovskaya E. Denezhnye perevody trudovykh migrantov i ikh rol' v migrantskikh domokhozyaystvakh stran Tsentral'noy Azii // Tsentral'naya Aziya i Kavkaz. — 2006. — № 3 (45).