ПРАВО И ЭКОНОМИКА

ДОКУМЕНТЫ КОММЕНТАРИИ ПРАКТИКА

Издание Международного союза юристов

№ 11 (405) 2021

Информационно-аналитический, научный и научно-практический журнал
по российскому законодательству для руководителей и юристов
Издается с февраля 1993 года
Выходит один раз в месяц

РЕДАКЦИЯ

ООО «Юридический Дом «Юстицинформ»

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

В.А. Вайпан

Проректор МГУ имени М.В. Ломоносова, профессор кафедры
предпринимательского права юрфака МГУ, Почетный юрист города
Москвы, доктор юридических наук

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

С.А. Боголюбов

Зав. отделом аграрного, экологического и природоресурсного
законодательства Института законодательства и сравнительного
правоведения при Правительстве РФ, доктор юридических наук,
профессор

Е.П. Губин

Зав. кафедрой предпринимательского права Юридического факультета
МГУ имени М.В. Ломоносова, доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист РФ

Г. Добровичова

Декан Юридического факультета университета им. П.И. Шафарика
(Кошице, Словакия), доктор юридических наук

М.А. Егорова

Начальник Управления международного сотрудничества Университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор

С.Г. Еремин

Доцент кафедры «Государственное и муниципальное управление»
Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат
юридических наук, доцент

М.Л. Захаров

Главный научный сотрудник Института законодательства и
сравнительного правоведения при Правительстве РФ, доктор
юридических наук, профессор

Ф.Ю. Зеккер

Профессор Института энергетического права (Берлин), доктор
юридических наук, доктор экономических наук

В.Б. Исаков

Заведующий кафедрой теории и истории права Факультета права НИУ
«Высшая школа экономики», доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист РФ

В.П. Колмогоров

Академик Международной академии информатизации и
Международной транспортной академии, кандидат экономических наук

С.В. Кузнецов

Кандидат экономических наук

М. Ла Торре

Профессор юридического факультета Университета «Magna Græcia»
(Катанзаро, Италия), доктор юридических наук

А.А. Требков

Председатель Международного союза юристов, кандидат юридических
наук, Заслуженный юрист РФ

В.И. Чайка

Арбитр Международного коммерческого арбитражного суда при
Торгово-промышленной палате РФ

Журнал зарегистрирован в Комитете РФ по печати:
№ 0110321 от 22.02.93 (ПИ № 77 – 11594 от 04.01.2002)
© ООО «Юридический Дом «Юстицинформ», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ГРАЖДАНСКОЕ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Цифровая экономика

- 5 **Сокол П.В.**
Правовое положение оператора финансовой
платформы в системе страхования
- 12 **Шушания Ш.С.**
Искусственный интеллект в области
юриспруденции и его влияние на экономическую
и правовую деятельность человека

Общие вопросы

- 18 **Самигулина А.В.**
Проблемы и пути совершенствования правового
регулирования рекламной деятельности

Корпоративное право

- 24 **Демьянова М.В.**
Правовые средства реализации принципа
добросовестности в корпоративном праве

Обязательства

- 30 **Груздев В.В.**
Реквизиция и национализация как основания
возникновения обязательств
- 37 **Вольфсон В.Л.**
О «календарной очередности»: учетный период
времени для оценки достаточности средств
в целях удовлетворения всех требований,
предъявленных к банковскому счету. Часть 1

Транспортное законодательство

- 43 **Андреев В.К.**
Правовые аспекты создания и использования
беспилотных технологий
- 48 **Иванова Т.Н.,
Сараф Д.Я.**
Правовое регулирование автономных
транспортных средств в России: выработка
оптимального подхода

УДК 347.7+34618+

Журнал включен ВАК при Минобрнауке России в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

Журнал включен в РИНЦ
(Российский индекс научного цитирования)

ИЗДАТЕЛЬ И РЕДАКЦИЯ:

ООО «Юридический Дом «Юстицинформ»

Генеральный директор
Виталий Прошин

Заместитель главного редактора
Маргарита Леоненко

Редактор
Елизавета Касимова

Компьютерная верстка
Оксана Дегнер

Адрес редакции и издателя:

119607, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 94, офис 7

Телефон: (495) 232-1242

E-mail: info@jusinf.ru, podpiska@jusinf.ru
<http://www.jusinf.ru>, <http://www.izdat-knigi.ru>;
<https://elknigi.ru>.

РАЗМЕЩЕНИЕ РЕКЛАМЫ:

Телефон: (495) 232-1242
E-mail: reclama@jusinf.ru

РАСПРОСТРАНЕНИЕ И ПОДПИСКА:

Телефон: (495) 232-1242
E-mail: podpiska@jusinf.ru

Сдано в набор 01.11.2021.
Подписано в печать 30.11.2021.
Бум. офсетная № 1. Формат 60×84/8
Гарнитура «Журнальная». Печать офсетная
Печ. л. 10. Заказ

Отпечатано в типографии ООО «Принт-Формула»
г. Москва, 117437, ул. Профсоюзная, д. 104
www.print-formula.ru

Подписной индекс журнала
в каталоге агентства «Урал-Пресс» — 72260

Цена свободная

*Журнал подготовлен с использованием
информационно-правовой системы «КонсультантПлюс»*

Количество экземпляров журнала, поступающих в
розницу, ограничено

При использовании опубликованных материалов
журнала ссылка на «Право и экономика» обязательна.
Перепечатка допускается только по согласованию с
редакцией. Точка зрения редакции не всегда совпадает с
точкой зрения авторов публикаций. Ответственность за
достоверность информации в рекламных объявлениях
несут рекламодатели.

Несостоятельность/Банкротство

- 56 Тигранян А.Р.**
Дисконтирование вексельной суммы в случае
банкротства векселедателя

Контрактная система

- 61 Ю Гиин**
Общая характеристика и особенности
законодательства Южной Кореи о публичных
закупках Споры о размере заработной платы:
некоторые практические вопросы

ФИНАНСЫ И НАЛОГИ

- 66 Кузнецов С.В.**
Целевая правоспособность банка развития
- 72 Васянина Е.Л.**
О правовых вопросах цифровизации финансового
механизма

УДК 347.7+34618+

Higher Attestation Commission under the Ministry of Education and Science of Russia has included the journal in the List of peer-reviewed scientific publications which must include basic scientific results of dissertations on competition scientific degrees (PhD).

The journal is included in RSCI
(Russian Science Citation Index)

EDITOR AND PUBLISHER:

«Yuridicheskiy Dom «Yustitsinform» Ltd.

General Director

Vitaliy Proshin

Deputy editor-in-chief

Margarita Leonenko

Editor

Elizaveta Kasimova

Desktop publishing

Oksana Degner

CONTACTS OF THE PUBLISHING HOUSE, THE PUBLISHER AND DISTRIBUTOR:

«Yuridicheskiy Dom «Yustitsinform» Ltd.

Lobachevsky street, building 94, office 7 Moscow,
119607.

Phone /Fax: +7 (495) 232-12-42

E-mail: info@jusinf.ru

Subscription: podpiska@jusinf.ru

If you want to publish an article email it to:

red@jusinf.ru

If you want to put your advertisement in the journal

email to: reclama@jusinf.ru

Website: <http://www.jusinf.ru>; <https://elknigi.ru>.

Put in a set 01.11.2021.

Passed for printing 30.11.2021.

Offset paper. Format 60x84/8

Offset printing. Printed sheets 10.

PRINTED BY

«Print-Formula» Ltd.

Profsoyuznaya street, building 104, Moscow, 117437

Subscription index of the journal in the catalogue of Agency

«Ural-Press» — 72260

When using the journal content the reference to the «Law and Economics» is required. Reprinting is allowed only in agreement with the editors. Editorial point of view does not always coincide with the authors of publications. The editors are not responsible for the reliability of the information in the advertising materials.

Contract system

61 Yoo Giin

General description and features of South Korean public procurement legislation

FINANCES AND TAXES

66 Sergey V. Kuznetsov

Purpose-oriented legal capacity of the development bank

72 Elena L. Vasyanina

Regarding the legal issues of digitalization of financial mechanism

Елена ВАСЯНИНА

УДК 347
Шифр ВАК 12.00.03

О ПРАВОВЫХ ВОПРОСАХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА

В современных условиях предметом острых политических дискуссий выступают правовые вопросы функционирования цифровой модели финансового механизма, создание которой продиктовано новой экономической реальностью и существенными изменениями в характере финансовых связей между хозяйствующими субъектами и государством.

Исследование обозначенных вопросов необходимо начать с определения правовой природы финансового механизма и его роли в регулировании экономики.

Понятие «финансовый механизм» не раскрывается в действующем законодательстве, однако в отдельных нормативных правовых актах содержится упоминание о финансовом механизме и определяется его задача, которая состоит в выявлении финансовых средств и эффективном, малозатратном финансировании¹.

Более детально структура финансового механизма и его назначение раскрываются в экономической и правовой доктрине. Например, согласно

подходу, выработанному в экономической литературе, относящейся к советскому периоду, финансовый (финансово-кредитный) механизм, выступающий составной частью экономического механизма, включает в себя комплекс рычагов, посредством которых определяются оптимальные количественные и качественные параметры рационального и максимально эффективного использования финансовых ресурсов, устанавливаются экономически обоснованные связи в процессе общественного воспроизводства².

В современной экономической литературе понятие финансового механизма в основном раскрывается применительно к определенной сфере жизнедея-

тельности общества и государства. Например, представители экономической науки, исследуют финансовый механизм государственного регулирования и поддержки сельского хозяйства³, социального обслуживания населения⁴, пенсионной системы⁵, управления экологическими рисками⁶ и понимают под финансовым механизмом совокупность видов, форм, методов и инструментов организации и регулирования финансовых отношений.

Несколько иной подход к пониманию финансового механизма изложен в юридической литературе. Например, согласно направлению, выработанному в правовой доктрине, финансовый механизм определяется как

1 Приказ МПР РФ от 06.04.2004 № 323 «Об утверждении Стратегии сохранения редких и находящихся под угрозой исчезновения видов животных, растений и грибов». СПС «КонсультантПлюс».

2 Аллаhverдян Д.А. Финансово-кредитный механизм развитого социализма. М.: ФИНАНСЫ, 1976. С. 9.

3 Чепик О.В. Финансовый механизм государственного регулирования и поддержки сельского производства: автореф. дис. д-р экон. наук. Ростов-на Дону, 2013. 50 с.

4 Семендуева М.Н. Совершенствование финансового механизма социального обслуживания населения: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2017. 28 с.

5 Харлашин Ф. О. Совершенствование финансового механизма пенсионной системы в Российской Федерации: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2010. 26 с.

6 Солдатов В.Г. Финансовый механизм управления экологическими рисками в Российской Федерации: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2013. 24 с.

Васянина Елена Леонидовна

Доктор юридических наук, доцент, Ведущий научный сотрудник сектора административного права и административного процесса Института государства и права Российской академии наук.

Родилась 19 февраля 1980 г. в г. Свердловске. Окончила Уральскую государственную юридическую академию в 2002 г.

Автор более 100 научных работ. В их числе: Обязательства в финансовом праве: монография. Москва: РУСАЙНС, 2020. 130 с.; Трансформация финансового права в новых экономических условиях: монография/ коллектив авторов; под. ред. С.В. Запольского. Москва: КНОРУС, 2021. 280 с.; Проблемы организации финансового контроля в Российской Федерации. Финансовое право. 2019. № 7.; Промышленные субсидии — публично-правовой инструмент управления. Право и экономика. 2020. № 10 (392). С. 22; Проблемы государственного управления экономикой в современных условиях. Финансовое право. 2021. № 2. С. 3–6; О правовой природе бюджетного финансирования. Право и экономика. 2021. № 4. С. 46–54.

единый комплекс правовых институтов, упорядочивающих ту или иную сферу экономической жизни⁷, к числу которых относятся: денежная эмиссия, бюджет, публичные доходы, страхование, государственный кредит, публичный долг, финансирование, финансовый контроль⁸.

Учитывая обозначенные подходы, можно констатировать, что финансовый механизм является ключевым регулятором рыночной экономики, цель функционирования которого состоит в том, чтобы «умело применять и использовать законы экономики в интересах общества»⁹.

К сожалению, на сегодняшний день попытки адаптировать законы экономики к новым условиям хозяйствования не приводят к устойчивому экономическому развитию государства, а финансовый механизм из эффективного регулятора превращается в инструмент разбалансировки экономики.

Недостижение финансовым механизмом цели своего назначения обусловлено следующими причинами.

Во-первых, совершенствование финансового механизма происходит преимущественно с помощью внедрения информационных систем. Отсутствие фундаментальных правовых

условий функционирования цифровой модели финансового механизма существенно ослабляет его влияние на экономические процессы.

В целях обеспечения резистентности финансовой системы к экономическим кризисам цифровизация финансового механизма, направленная на упрощение взаимодействия участников финансовых правоотношений, должна происходить параллельно с разрешением ключевых проблем в сфере государственного управления, а также в области регулирования налогообложения, ценообразования и бюджетного финансирования.

Во-вторых, формирование современной модели финансового механизма происходит в условиях отсутствия правового обоснования технологических процессов, что, в конечном счете, приводит к неправомерному разрешению конфликтных ситуаций и, как следствие, — к ослаблению роли финансового права в регулировании экономики.

Недостаток в регулировании цифровой формы финансового механизма восполняется созданием «временок вместо фундаментальных правовых условий»¹⁰, что не позволяет сформировать единообразный подход к регулированию цифровых

инструментов и обеспечить полноценный контроль государства за функционированием информационных систем.

Отсутствие фундаментальных правовых условий осуществления деятельности цифровых платформ компенсируется увеличением количества составов административных правонарушений в сфере информационных технологий и защиты информации. Изложенное приводит к ситуации, при которой штрафная санкция превращается в один из ключевых способов воздействия государства на «цифровых субъектов», что противоречит целям создания и функционирования механизма правового регулирования.

В-третьих, современные цифровые бизнес-модели построены таким образом, что совершение финансовых операций с помощью цифровых платформ приводит, во-первых, к осуществлению тотального контроля со стороны технологических компаний, вмешивающихся в дела государственного управления и частную жизнь граждан, а во-вторых, — к коммерциализации персональных данных, являющихся «ключевым ресурсом для многих компаний в цифровой экономике, которые фиксируются во время взаимодействия клиентов с платфор-

7 Трансформация финансового права в новых экономических условиях: монография / коллектив авторов; под ред. С.В. Запольского. Москва: КНОРУС, 2021. С. 6.

8 Финансовый механизм и право: монография / отв. ред. С.В. Запольский. М.: КОНТРАКТ, 2014. С. 6.

9 Сталин И.В. Экономические проблемы социализма в СССР / Предисл. Г.Г. Малинецкого. М.: ЛЕНАНД, 2020. С. 27–29.

10 Бачило И.Л. Государство и право в XXI в. Реальное и виртуальное. / И.Л. Бачило. М.: Юрическое издательство «ЮРКОМПАНИ», 2012. С. 52.

мами»¹¹ и используются «в качестве нематериальных активов цифровых компаний»¹².

Такие направления реализации цифровых бизнес-моделей противоречат ключевым принципам права, основное назначение которых состоит в обеспечении защиты неотъемлемых прав, ведь «изменить можно все, кроме естественных прав человека»¹³, которые «сами по себе есть и сила, и власть, ибо все то, что с ними несогласно, — противостоит, т.е. противно законам природы, а значит, обречено на вымирание и гибель»¹⁴.

В условиях новой экономической реальности, вызванной развитием цифровой диктатуры, следует задуматься над вопросом о резистентности финансового права к цифровым платформам посредством закрепления модели регулирования, устанавливающей запрет на использование персональных данных в качестве формы монетизации доступа к сервисам в сети интернет.

В-четвертых, процесс цифровизации финансового механизма требует значительных расходов как со стороны государства, так и со стороны участников гражданского оборота. Например, значительную часть расходов на информационные технологии органы публичной власти осуществляют через субсидии, выделяемые на развитие процесса цифровизации. По данным Счетной палаты РФ, судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации 3,64 млрд руб. направляет на

финансирование информационных технологий через субсидии подведомственным учреждениям, а Минкомсвязь на указанные цели через субсидии подведомственным учреждениям выделяет 2,79 млрд руб.¹⁵. Кроме того, цифровые сервисы, обеспечивающие прозрачность финансово-хозяйственных операций, требуют дополнительных финансовых затрат участников гражданского оборота и выступают для них фискальным барьером.

В-пятых, внедряемые в финансовый механизм информационные системы на фоне отсутствия эффективных финансово-правовых инструментов не способны разрешить ключевые проблемы функционирования финансовой системы и обеспечить ее резистентность к экономическим кризисам.

Анализ действующего законодательства и правоприменительной практики позволяет проиллюстрировать изложенный вывод на конкретных примерах и оценить эффективность применения информационных систем в бюджетной, фискальной сфере, в области денежной эмиссии и финансового контроля.

1. Маркером качества функционирования информационных систем в бюджетной сфере является эффективность использования бюджетных средств. Практика показывает, что, например, внедрение единой системы управления общественными финансами — электронный бюджет и единой информационной системы в

сфере закупок, направленных на обеспечение прозрачности и открытости осуществления операций с бюджетными средствами, до сих пор не позволили устранить проблему неэффективного использования бюджетных средств, а созданный механизм бюджетного финансирования имеет серьезные недостатки, обусловленные неэффективностью государственного управления.

Сформированная система публичного администрирования, базирующаяся на передаче государственных функций многочисленным институтам развития, привела к формированию отдельных денежных фондов, выступающих в роли посредников в механизме бюджетного финансирования, расходы, на функционирование которых, являются чрезмерно высокими. Например, Счетной палатой Российской Федерации выявлено неэффективное субсидирование моногородов через дочернюю структуру ВЭБ. РФ — Фонд развития моногородов¹⁶.

Контрольно-счетной палатой Санкт-Петербурга в ходе проведения контрольных мероприятий установлено, что в ряде случаев «Фонд — региональный оператор капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» необоснованно расходовал средства субсидий, выделенных Жилищным комитетом на осуществление его уставной деятельности, что повлекло потери бюджета Санкт-Петербурга в общей сумме 221 358,8 тыс. рублей¹⁷.

11 Business Models in the Digital Economy: An Empirical Classification of Digital Marketplaces. URL: https://www.imw.fraunhofer.de/content/dam/moez/de/documents/Working_Paper/Working_Paper_Digital_Marketplaces_final.pdf

12 Tax Challenges Arising from Digitalisation – Interim Report 2018(inclusive framework on BEPS). URL: <https://www.oecd.org/tax/beps/tax-challenges-arising-from-digitalisation-interim-report-9789264293083-en.htm>

13 Фромм Э. Бегство от свободы. Человек для себя: Пер. с англ. / Э. Фромм. – М.: ООО «Издательство АСТ», 2004. С. 9.

14 Зорькин В.Д. Право против хаоса: монография / В.Д. Зорькин. 2-е изд., испр. и доп. М.: Норма:ИНФРА0М, 2019. С. 39.

15 Рейтинг ИТ-расходов федеральных госопранов <https://ach.gov.ru/news/ckolko-ministerstva-i-vedomstva-tratyat-na-it-novyy-reyting-portalgosraskhody->

16 Агапцов А.А., Шторгин С.И. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и оценка хода реализации приоритетной программы «Комплексное развитие моногородов». Утвержден коллегией Счетной палаты Российской Федерации 26 марта 2019 года // Бюллетень. 2019. № 7 (259). URL: www.ach.gov.ru20.

17 Информация о результатах контрольного мероприятия «Выборочная проверка законности, эффективности и целевого использования бюджетных средств, предоставленных в форме субсидий Жилищным комитетом некоммерческой организации «Фонд — региональный оператор капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», контроль за реализацией региональных проектов в 2018-2019 годах и

О негативном экономическом эффекте, вызванном формированием обособленных бюджетов, в начале прошлого века писал И.Х. Озеров. В работе «Как расходуются в России бюджетные деньги?» он отмечал, что сложившаяся практика создания сепаратных бюджетов министерств и ведомств разрушает принцип единства бюджета и приводит к бесконтрольному использованию бюджетных денег¹⁸.

В сложившейся на протяжении веков системе бюджетного финансирования прослеживается тесная связь государственных расходов, направленных на финансирование участников гражданского оборота, с интересами крупных компаний с госучастием, которые, получая бюджетные средства, зарабатывают на необоснованном их использовании. Этот феномен государственного финансирования был описан в первой половине XX века Д.П. Боголеповым в работе «Краткий курс финансовой науки», в рамках которой автор отмечал, что «не трудно установить связь любого государственного расхода с интересами господствующего класса, хотя бы по форме он был как будто бы направлен в пользу населения»¹⁹.

В современных условиях описанный негативный эффект в сфере бюджетного финансирования достигается за счет создания в лице институтов развития проводников бюджетных денег.

С учетом выявленных особенностей, маловероятно, что сформированная на протяжении нескольких десятилетий система бюджетного финансирования,

базирующаяся на несовершенной модели публичного администрирования, может быть усовершенствована посредством внедрения информационных систем.

2. Утрачивая контроль над денежной эмиссией в результате роста криптовалютного рынка, государство активно занимается вопросами внедрения цифровой модели денежной эмиссии. В частности, в обозримом будущем в рамках платформы цифрового рубля будет запущена эмиссия цифровой формы фиатных денег, что позволит усилить контроль государства над процессом формирования и исполнения эмиссионных финансовых обязательств. Кроме того, цифровая модель эмиссии денег позволит укрепить гарантии защиты прав граждан в сфере осуществления финансовых операций, поскольку цифровой рубль, в отличие от безналичных денег, представляет собой уникальный цифровой код, и его движение можно будет отследить в рамках финансовой системы государства²⁰, что позволит противостоять киберпреступности.

Вместе с тем запуск процедуры эмиссии цифрового рубля в условиях отсутствия действенных инструментов регулирования ценообразования не позволит обеспечить полный контроль государства над денежной эмиссией. Это обусловлено тем, что в условиях отступления от золотого стандарта эмиссия денег производна от ценообразования, она «вторична по отношению к денежным обязательствам и инфляционным процессам, которые в условиях рыночной экономики запуска-

ются посредством свободного ценообразования»²¹.

Повышенная цена сигнализирует о нарушении равновесия между спросом и предложением, восстановить баланс которых можно с помощью грамотного применения финансового механизма. Иными словами, нарушение экономического закона спроса и предложения может быть исправлено с помощью инструментов денежно-кредитной и бюджетной политики. Соответственно, возникшие в современных условиях проблемы с ценообразованием — это не что иное, как результат неэффективного воздействия финансового механизма на законы экономики, приводящего к негативным экономическим последствиям. Например, бесконтрольное субсидирование экспорта российской продукции на фоне роста цен на мировом рынке привело к росту цен на внутреннем рынке, а субсидирование процентной ставки по ипотечным кредитам на фоне увеличения объемов кредитования привело к увеличению спроса на квартиры и, как следствие, — к резкому росту цен на объекты недвижимости.

Кроме того, управление ценообразованием осложняется отсутствием эффективного механизма стабилизации уровня цен, одним из инструментов которого выступает система государственных закупок, потенциал которой полностью не раскрыт. В отдельных случаях законодатель как будто бы сознательно устраняет конкурентные процедуры, что негативно влияет на процесс ценообразования. Например, согласно Федеральному закону от 31 декабря 2017

истекшем периоде 2020 года». URL: <https://ksp.org.ru/article/633200020/1670/Informaciya-o-rezultatah-kontrolnogo-meropriyatiyaVyborochnaya-proverka-zakonnosti-effektivnosti-i-celevogo-ispolzovaniya-byudzhetnyh-sredstv-predostavlenykh-v-forme-subsidii-Zhilishchnym-komitetom-nekommercheskoy-organizacii-Fond---regionalnyy-operat>

18 Озеров И.Х. Как расходуются в России народные деньги? Типография товарищества И.Д. Сытина, пятницкая ул., свой домъ. МОСКВА. 1907. С. 97.

19 Боголепов Д.П. Краткий курс финансовой науки. Издательство «Пролетарий». 1925. С. 7.

20 Концепция цифрового рубля. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf

21 Юровицкий В.М. Денежное обращение в эпоху перемен. URL: https://www.yur.ru/Denejnoe_Obrashenie.pdf (дата обращения 08.05.2020).

№ 505 «О внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» «госкомпании, госкорпорации, естественные монополии вправе проводить закупки у взаимозависимых лиц, минуя конкурентные процедуры, что приводит к росту инфляции»²².

Проблемы в сфере регулирования цен зачастую выходят из-под контроля вследствие развития цифровых экосистем, к которым не адаптировался финансовый механизм и, которые на основе потребительских данных вводят практику дискриминационного ценообразования, тем самым «бросая вызов конкурентной среде и ставя производителей в зависимость от правил и тарифов цифровой экосистемы»²³.

3. Фискальная сфера, обеспечивающая формирование доходной базы бюджета и насыщенная цифровыми технологиями, в современных экономических условиях оказалась наиболее уязвимой. По официальным данным, из-за размывания цифровыми компаниями налоговой базы через низконалоговые юрисдикции глобальная налоговая система теряет в общей сложности более 427 млрд долларов налогов каждый год²⁴.

Проведенный анализ российского и зарубежного законодательства позволяет выделить следующие подходы, реализуемые государствами в целях совершенствования налогово-правового регулирования: 1) адаптация механизма налогообложения к новым экономическим условиям в резуль-

тате корректировки критериев налоговой правосубъектности, выступающей «первым звеном конкретизации предписаний юридических норм»²⁵; 2) упрощение системы налогообложения и фискального администрирования посредством отказа от применения традиционного механизма налогообложения.

В рамках первого направления государства корректируют критерии определения резидентства компаний, оказывающих услуги в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет». Например, в отдельных государствах связь механизма налогообложения с юрисдикцией государства обеспечивается через национальный язык²⁶. Так, споры в рамках Европейского союза вызвал закон Венгрии о взимании налога на рекламу с иностранных (европейских) предприятий, которые, не являясь резидентами Венгрии, предлагают в интернете услуги на венгерском языке, потребляемые лицами, владеющими этим языком и проживающими как на территории Венгрии, так и за ее пределами. Таким образом, в рассматриваемом случае привязка к национальному языку позволяет обеспечить применение механизма налогообложения в отношении компаний, не имеющих физического присутствия в Венгрии, но оказывающих услуги гражданам этого государства²⁷.

Кроме того, странами-участницами ОЭСР предлагаются модели налогообложения, привязанные к месту нахождения пользователей цифровых услуг, к нематериальным активам или

к месту значительного экономического присутствия компании²⁸.

Государственной Думой ФС РФ в окончательной редакции принят Федеральный закон «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет» на территории Российской Федерации», в рамках которого определены критерии цифрового резидентства компаний. Указанным законом предусмотрено, что владельцы информационных ресурсов, точная аудитория у которых составляет более 500 000 российских пользователей, для работы в Российской Федерации должны будут создать филиалы или открыть представительства или учредить российские юридические лица, которые должны в полном объеме представлять интересы головных компаний и являться основным каналом взаимодействия российских регуляторов с ними на территории России.

Одновременно с корректировкой критериев резидентства лица постепенно происходит изменение вектора развития фискального законодательства. Например, в НК РФ достаточно отчетливо прослеживается переход на страховые принципы формирования и осуществления фискальных обязательств, упрощающие правила администрирования доходных источников. Иллюстрацией изложенного служат появляющиеся публичные денежные фонды, куда поступают страховые взносы (платежи), внесение которых является одним из условий реализации участникам граждан-

22 Стенограмма: Отчет Михаила Мишустина о работе правительства в Госдуме. Рос. Газета, 12 мая 2021 г.

23 Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf

24 The State of Tax Justice 2020: Tax Justice in the time of COVID-19. URL: https://www.taxjustice.net/wp-content/uploads/2020/11/The_State_of_Tax_Justice_2020_ENGLISH.pdf

25 Алексеев С.С. Собрание сочинений. В 10 т. Т. 3: Проблемы теории права: Курс лекций. М.: Статут, 2010. С. 273.

26 Васянина Е.Л. Проблемы реализации финансового механизма в современных экономических условиях. Налоги и финансовое право. 2020. № 8. С. 153-157.

27 Opinion of the general lawyer delivered September 12, 2019 (1) Case C-482/18. URL: <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=digital%2Btax&docid=217677&pageIndex=0&doclang=en&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=7008787#ctx1>

28 Сеницын А., Айрапетян Л., Суркова А. Цифровой налог в России: перспективы введения. М. 2020. С. 10.

ского оборота права заниматься профессиональной деятельностью на рынке соответствующих услуг (страховые взносы в фонд страхования вкладов физических лиц, взносы в компенсационные фонды саморегулируемых организаций, фонд гарантирования пенсионных накоплений и т.д.).

Поскольку цифровизация экономических отношений приводит к усложнению правил налогообложения, полагаю, что в современных условиях ключевым направлением совершенствования финансовых связей между участниками гражданского оборота и бюджетом может выступать переход на страховые принципы формирования государственных доходов, позволяющих создать стыковку публичных и частных интересов, что в отличие от механизма налогообложения, обеспечит смещение инициативы по финансированию расходов с государства на бизнес²⁹.

4. Активное внедрение цифровых технологий в процедуры осуществления государственного финансового контроля, являющегося неотъемлемым элементом финансового механизма, приводит к ослаблению гарантий защиты прав подконтрольных субъектов. Например, формирование новой модели онлайн-налогового администрирования, предполагающей под видом снижения издержек для экономики передачу функции по исчислению и уплате налогов ФНС России, приведет к нарушению конституционных гарантий защиты прав налогоплательщиков, поскольку в рассматриваемом случае право лица на распоряжение финансами будет поставлено в зависимость от возникновения фискальных обязанностей. В обозначенной

ситуации финансовый механизм утрачивает свое назначение, которое состоит в защите денежных средств участников гражданского оборота от государственных органов, объем полномочий которых в условиях цифровой среды стремительно возрастает.

Цифровизация государственного финансового контроля упрощает процесс сбора, обработки и хранения информации о финансовых операциях участника гражданского оборота, обеспечивая прозрачность его деятельности. Однако цифровая модель взаимодействия контролирующих и подконтрольных лиц приводит к появлению новых субъектов финансовых правоотношений, активно вмешивающихся в реализацию контрольно-надзорной функции, правовой статус которых не имеет четкого законодательного закрепления. Иными словами, осуществление прав и обязанностей участниками финансового правоотношения происходит с помощью цифрового посредника, действиями которого управляет организация, обеспечивающая его функционирование.

Ошибки в информационных системах влекут негативные экономические последствия для субъектов финансовых правоотношений. Например, сбои в базе данных приводят к необоснованному взысканию контрольным органом с налогоплательщиков фискальных платежей³⁰, а внесение через информационные системы заведомо ложных сведений о фискальных обязательствах причиняет ущерб бюджетной системе государства³¹. Например, Счетная палата Российской Федерации в 2019 году выявила слабые места в системе администриро-

вания налога на добавленную стоимость (НДС). В частности, контрольным ведомством обнаружено, что применение программы автоматизированного контроля за НДС (АСК НДС-2) сопровождалось внедрением схемы «массовый подписант», позволяющей налогоплательщикам уклониться от уплаты НДС путем обнуления налоговых платежей посредством предоставления уточненных налоговых деклараций³².

Очевидно, что требуется конкретизации правового статуса новых «цифровых субъектов» финансовых правоотношений. При этом нормы информационного права не должны применяться в отрыве от положений финансового законодательства, играющего ключевую роль в регулировании финансовой сферы.

Проведенное исследование позволило сформулировать ряд основных направлений совершенствования финансового законодательства в отношении конкретизации правового статуса информационных систем, активно участвующих в реализации финансового механизма, а также в части закрепления эффективных правовых инструментов воздействия на экономические процессы.

1. Формирование цифровой модели финансового механизма требует разграничения на законодательном уровне и правильного использования в правовом поле таких понятий, как «информационные системы», «цифровые платформы», «цифровые сервисы» в целях выявления особенностей правоотношений, в осуществление которых они активно вмешиваются.

2. Осложнение финансовых отношений информационными элементами выводит на первый план вопрос об ответственности

29 Васянина Е.Л. Обязательства в финансовом праве : монография / Е.Л. Васянина. Москва: РУСАЙНС, 2020. С. 81.

30 Постановлении Арбитражного суда Поволжского округа от 31 января 2020 № Ф06-57110/2019 по делу № А12-17218/2019. СПС «КонсультантПлюс».

31 Постановлении Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 28 апреля 2016 по делу № А58-3492/2015. СПС «КонсультантПлюс».

32 Счетная палата выявила слабые места системы администрирования НДС. URL: www.ach.gov.ru (Дата обращения 1 апреля 2019 г.).

операторов информационных систем, участвующих в осуществлении государственных функций. Положения об ответственности указанных субъектов появляются в отраслевых законах, регулирующих отдельные информационные системы, обеспечивающие взаимодействие между субъектами гражданских правоотношений. Так, в Федеральном законе от 20 июля 2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» закреплены положения об ответственности оператора финансовой платформы за убытки, причиненные вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им установленных законом обязанностей. Кроме того, нормы об ответственности операторов цифровых платформ закреплены в Федеральном законе от 2 августа 2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также в Федеральном законе от 31 июля 2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Отсутствие положений об ответственности в нормативных правовых актах, регулирующих функционирование информационных систем, обеспечивающих формирование и исполнение финансовых обязательств, не может препятствовать реализации права лица на возмещение убытков, вызванных неправомерными действиями цифровых посредников.

В таком случае ответственность должен нести тот субъект правоотношения, в результате действий и по воле которого произошел разрыв финансового правоотношения посредством внедрения информационной системы.

3. Эффективность функционирования финансового механизма обеспечивается эффективной системой государственного управления. Учитывая изложенное, проблема оптимизации бюджетных расходов может быть решена посредством сокращения числа институтов развития, выступающих посредниками в механизме бюджетного финансирования, расходы на содержание которых являются чрезмерно высокими.

Кроме того, в целях оптимизации государственных расходов следует расширить сферу применения механизма финансирования в обход бюджетной системы. Для этого нужно активизировать практику применения налоговых льгот, структура которых позволяет налогоплательщику уменьшать общую сумму налога на прибыль (доходы) на социально-значимые расходы и/или расходы, связанные с финансированием инфраструктурных проектов.

Аналогом бюджетного финансирования являются налоговые льготы, поскольку они определены законодателем в качестве налоговых расходов бюджета. Следовательно, осуществление отдельных публичных расходов посредством предоставления налоговых льгот, может происходить вне рамок бюджетной системы и охватываться механизмом фискального администрирования.

4. Устойчивость налоговой системы к цифровой среде, выступающей почвой для злоупотреблений со стороны цифровых компаний, можно достичь посредством принятия мер, направленных на упрощение системы налогообложения и переход на страховые принципы формирования доходной базы бюджета. Это позволит упростить механизм фискального администрирования и сместить инициативу по формированию публичных денежных фондов с государства на бизнес.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агапцов А.А., Шторгин С.И. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и оценка хода реализации приоритетной программы «Комплексное развитие моногородов». Утвержден коллегией Счетной палаты Российской Федерации 26 марта 2019 года. Бюллетень. 2019. № 7 (259). URL: www.ach.gov.ru20.
2. Алексеев С.С. Собрание сочинений. В 10 т. Т. 3: Проблемы теории права: Курс лекций. М.: Статут, 2010. С. 273.
3. Аузан А. Мы вступили в период политики регресса еще в девяностых // Ведомости 15 мая 2015 г.
4. Бачило И.Л. Государство и право в XXI в. Реальное и виртуальное. / И.Л. Бачило. М.: Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ», 2012. С. 52.
5. Аллахвердян Д.А. Финансово-кредитный механизм развитого социализма. М.: ФИНАНСЫ, 1976. С. 9.
6. Боголепов Д. Краткий курс финансовой науки. Издательство «Пролетарий». 1925. С. 7.
7. Васянина Е.Л. Проблемы реализации финансового механизма в современных экономических условиях. Налоги и финансовое право. 2020. № 8. С. 153-157.
8. Васянина Е.Л. Обязательства в финансовом праве: монография / Е.Л. Васянина. Москва: РУСАЙНС, 2020. С. 81.
9. Зорькин В.Д. Право против хаоса: монография / В.Д. Зорькин. 2-е изд., испр. и доп. М.: Норма:ИНФРА0М, 2019. С. 39.
10. Озеров И.Х. Как расходуются в России народные деньги? Типография товарищества И.Д. Сытина, Пятницкая ул., свой домъ. МОСКВА. 1907.
11. Сеницын А., Айрапетян Л., Суркова А. Цифровой налог в России: перспективы введения. М. 2020. С. 10.
12. Сталин И.В. Экономические проблемы социализма в

СССР /Предисл Г.Г. Малинецкого. М.: ЛЕНАНД.2020. С. 27-29.

13. Трансформация финансового права в новых экономических условиях: монография / коллектив авторов; под ред. С.В. Запольского. Москва: КНО-РУС, 2021. С. 6.

14. Финансовый механизм и право: монография / отв. ред. С.В. Запольский. М.: КОНТРАКТ, 2014. С. 6.

15. Фромм Э. Бегство от свободы. Человек для себя: Пер. с англ. / Э. Фромм. М.: ООО «Издательство АСТ», 2004. С. 9.

16. Чепик О.В. Финансовый механизм государственного регулирования и поддержки сельского производства: автореф. дис. д-р экон. наук. Ростов-на Дону, 2013. 50 с.

17. Юровицкий В.М. Денежное обращение в эпоху перемен. URL: https://www.yur.ru/Denejnoe_Obrashenie.pdf (дата обращения 08.05.2020).

Васянина Е.Л. О правовых вопросах цифровизации финансового механизма

Elena L. Vasyanina Regarding the legal issues of digitalization of financial mechanism

АННОТАЦИЯ

Цифровая трансформация требует формирования эффективных инструментов воздействия на законы экономики в целях обеспечения резистент-

ности финансовой системы к экономическим кризисам.

В статье исследуются особенности функционирования финансового механизма, выступающего ключевым регулятором экономики государства, и отмечается, что активное внедрение цифровых технологий в финансовую сферу должно происходить параллельно с применением эффективных правовых инструментов регулирования фискальной, бюджетной сферы, денежной эмиссии и финансового контроля.

В рамках настоящей статьи автором сформулированы основные направления совершенствования финансового законодательства: во-первых, в отношении конкретизации правового статуса информационных систем, обеспечивающих взаимодействие субъектов финансовых правоотношений, а во-вторых, в части закрепления эффективных правовых инструментов воздействия на экономические процессы.

ABSTRACT

The digitalization of economic processes requires the formation of an effective legal means of influencing the laws of economics in order to ensure the resilience of the financial system to economic crises.

The article examines the legal nature of financial mechanism,

which acts as a key regulator of the state's economy, and substantiates that mainstreaming digital technologies in the financial sphere should occur in parallel with the use of effective legal instruments for regulating the fiscal, budgetary sphere, money emission and financial control.

Within the framework of this article, the author formulated the main trends of improving financial legislation: firstly, concerning the specification of the legal status of information systems that ensure the interaction of subjects of financial legal relations, and secondly, concerning the consolidation of effective legal means of influencing the economic processes. In particular, the article notes that increasing the efficiency of the financial mechanism can be achieved by improving the model of public administration, simplifying the taxation system and fiscal administration.

Ключевые слова: финансовый механизм, экономика, цифровые платформы, информационные системы, денежная эмиссия, бюджет, доходы, расходы, налоги, банк.

Keywords: financial mechanism, economics, digital platforms, information systems, money emission, budget, income, expenses, taxes, bank.