

DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2>

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, А ТАКЖЕ ИХ ПРАВОВОГО СТАТУСА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Научная статья

Цветков Р.А.^{1,*}

¹Всероссийская Академия Внешней Торговли, Москва, Российская Федерация

¹ООО «Мириад Рус», Москва, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (rodyatsvetkov[at]yandex.ru)

Аннотация

В статье рассматриваются актуальные проблемы трансформации международного экономического сотрудничества Российской Федерации с другими государствами, которое в условиях влияния внешних политических факторов изменяет географию и способы финансовых расчетов, отдавая особое предпочтение новым цифровым технологиям в сфере транснациональных электронных платежей. Вопрос правового статуса и регулирования электронных платежей остается по настоящее время не исследованным в полном объеме наукой, чем и обусловлена научная новизна исследования на данную тему.

В статье предлагается определить особенности трансформации экономического сотрудничества Российской Федерации, выделив наиболее существенные примеры двухстороннего международного сотрудничества с другими странами в настоящее время, посредством использования инновационных способов трансграничных финансовых расчетов.

В результате проведенного исследования, автором установлена закономерность устойчивой тенденции различных государств к использованию криптовалют, как многофункциональной инновации представляющей собой транснациональную финансовую платежную систему, позволяющую вести быструю и безопасную международную экономическую кооперацию. Таким образом, цифровую инновацию можно рассматривать как надежный и эффективный способ транснациональных финансовых расчетов в условиях политики ведения экономических санкций, с учетом правильно формируемой правовой политики в отношении данной технологии, как на национальном, так и международном уровне. Для этих целей, автором разработаны отдельные предложения, касающиеся международно-правовых принципов оборота криптовалюты в трансграничных финансовых транзакциях.

Ключевые слова: экономические санкции, транснациональные платежи, криптовалюты, совершенствование законов, международная кооперация, платежные системы.

GENERAL CHARACTERISTIC OF THE DEVELOPMENT OF MODERN CROSS-BORDER PAYMENT SYSTEMS, AS WELL AS THEIR LEGAL STATUS ON THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONTEXT OF INTERNATIONAL ECONOMIC SANCTIONS

Research article

Tsvetkov R.A.^{1,*}

¹All-Russian Academy of Foreign Trade, Moscow, Russian Federation

¹Myriad Rus LLC, Moscow, Russian Federation

* Corresponding author (rodyatsvetkov[at]yandex.ru)

Abstract

The article examines the current problems of transformation of international economic cooperation of the Russian Federation with other states, which under the influence of external political factors changes the geography and methods of financial settlements, giving special preference to new digital technologies in the area of transnational electronic payments. The issue of the legal status and regulation of electronic payments is still unexplored in full by science, which is the reason for the scientific novelty of the research on this topic.

The article suggests defining the features of transformation of economic cooperation of the Russian Federation, highlighting the most significant examples of bilateral international cooperation with other countries at present, through the use of innovative ways of cross-border financial settlements.

As a result of the study, the author has established a pattern of a steady tendency of various states to use cryptocurrencies as a multifunctional innovation representing a transnational financial payment system, which allows for fast and secure international economic cooperation. Thus, the digital innovation can be viewed as a reliable and effective way of transnational financial settlements in the conditions of economic sanctions policy, taking into account the properly formed legal policy in relation to this technology, both at the national and international level. For these purposes, the author has developed separate proposals concerning international legal principles of cryptocurrency circulation in cross-border financial transactions.

Keywords: economic sanctions, transnational payments, cryptocurrencies, improving laws, international co-operation, payment systems.

Введение

На современном этапе развития общественных отношений, внешние вызовы и угрозы, которые стоят перед Российской Федерацией (далее по тексту – РФ), диктуют необходимость поиска инновационных и эффективных механизмов противодействующих таким процессам для обеспечения национальной безопасности, чем и обусловлена актуальность исследования.

Так, за последние пару лет, пандемия COVID-19 существенным образом трансформировала представление всего общества о цифровых технологиях, что достаточно сильно интегрировало во все сферы жизни цифровые инновации. Не стала исключением и международно-финансовая сфера, которая получила цифровые технологии с принципиально новым подходом в их функционировании и свойствах.

За короткий период времени ряд событий в мировой политике не позволил цифровым технологиям упрочнить свое положение, а также стать катализатором для быстрого восстановления экономики и хозяйственной кооперации многих стран. Основным кладезем проблем восстановления экономики после пандемии стало, во-первых, отсутствие стабилизации логистических цепочек в международном транспортном сообщении повлекшее снижение товарооборота, что аргументируется статистическими данными в рис. 1.



Рисунок 1 - Снижение общей доли товарооборота в мировой экономике после пандемии COVID-19:
жёлтая линия - ВВП мира; чёрная линия - мировой рост
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.1>

Примечание: по ист. [1]

Во вторых, санкционная политика в отношении РФ, существенно изменившая международное сотрудничество стран по всему миру, что также подтверждается статистическими данными рис. 2.



Рисунок 2 - Тенденции введения санкций различного характера в отношении РФ
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.2>

Примечание: по ист. [2]

Экономическая отрасль, являющаяся традиционно ключевой артерией для всех общественных отношений РФ, в настоящее время находится под беспрецедентным давлением большого количества экономических, финансовых и

политических международных санкций со стороны США и Европейского Союза (далее по тексту – ЕС). Например, наиболее существенные из них:

- 1) введение санкций в отношении российских банков;
- 2) отключение РФ от Международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей (SWIFT);

3) арест активов и имущества российских предприятий в иностранных юрисдикциях и другое [11, С. 189-193].

Это вынуждает РФ искать новых партнеров, новые рынки сбыта сырьевой продукции, а также инновационные механизмы международной финансовой кооперации с зарубежными партнерами, инициируя с новой силой процесс дедолларизации за счет привлечения инноваций, расчета в межнациональных валютах, увеличения общего объема товарооборота за счет дружественной торговли посредством создания новых международных экономических объединений.

Таким образом, автор выделяет общую проблему в исследовании по определяемой тематике – нарушения международной экономической кооперации и принципов равенства стран в международном праве.

Частная проблема исследования и заключается в финансовой зависимости международной экономики от доллара, как основной международной валюты для расчетов в ходе международной экономической кооперации, что дает соответствующие предпосылки для поиска решения проблемы за счет интеграции инновационных цифровых технологий и изменения формата международной финансовой кооперации РФ с рядом зарубежных стран.

Основная часть

В условиях активной цифровизации общественных отношений, изменении логистических цепочек, партнеров и постепенного увеличения товарооборота между странами РФ сталкивается с постепенным увеличением количества частных трансграничных финансовых переводов.

Показатель	I квартал 2019 г.	II квартал 2019 г.	III квартал 2019 г.	IV квартал 2019 г.	I квартал 2020 г.	II квартал 2020 г.	III квартал 2020 г.	IV квартал 2020 г.	I квартал 2021 г.	II квартал 2021 г.	III квартал 2021 г.	IV квартал 2021 г.
Трансграничные переводы												
Сумма переводов, млн. долларов США	9 418,228	10 599,480	10 528,497	11 130,607	10 235,335	8 697,796	10 366,816	10 804,694	8 743,631	11 621,869	11 028,123	12 537,378
Денежные переводы												
Средняя сумма денежного перевода, долларов США	434	414	420	374	280	270	288	270	246	266	296	282

Рисунок 3 - Всего по странам транзакции из России с I квартала 2019 г. по IV квартал 2021 г
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.3>

Примечание: по ист. [3]

Весомую роль в данном статистическом массиве информации занимают дружественные страны: Индия и Китай, которые являются активными участниками финансово-экономической кооперации с Россией в рамках реализации «Программы многостороннего торгово-экономического сотрудничества государств-членов Шанхайской организации сотрудничества», подтверждая положительный финансово-экономический эффект за счет достигаемых экономических показателей с момента принятия документа Шанхайской Организацией Сотрудничества (далее по тексту – ШОС).

Менее выраженным в данной доле финансовых транзакций остается участие стран Латинской Америки, которые оставаясь в тени традиционного финансового оборота денежных средств, переходят на инновационные способы трансграничных расчетов с использованием цифровых технологий (криптовалют), такой вывод можно сделать на основании результатов ряда зарубежных исследований проанализированных автором рис. 4.

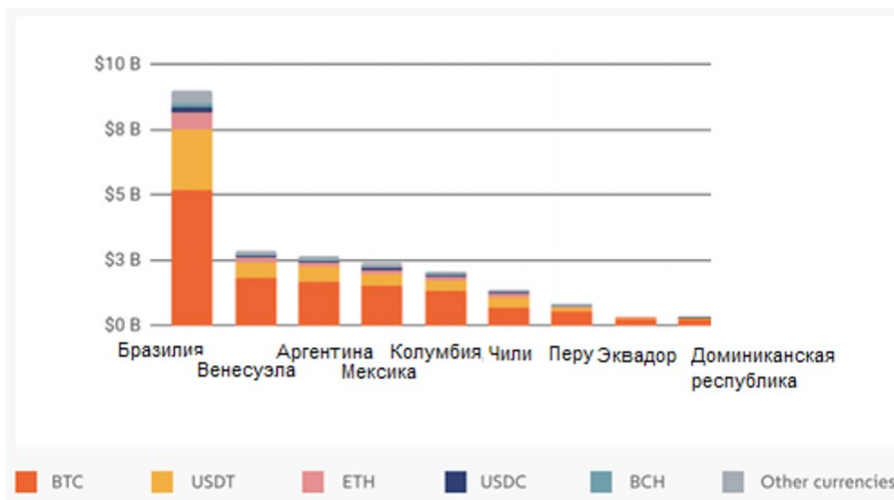


Рисунок 4 - Объем транзакций по странам Латинской Америки за 2019-2020 гг
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.4>

Примечание: по ист. [4]

В частности, в исследовании отмечается активный рост числа транзакций, составляющий 49 млрд. долларов за 2019-2020 год, где 24 млрд. долларов пришли в регион, а 25 млрд. долларов были выведены из него рис. 5.

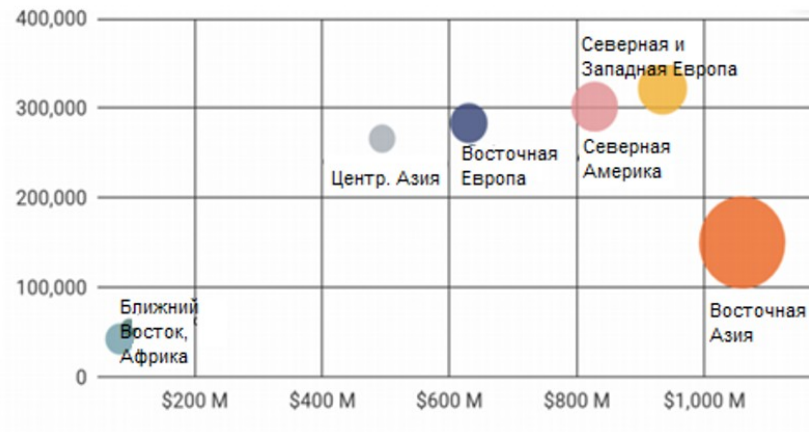


Рисунок 5 - Объем транзакций из стран Латинской Америки в другие регионы за 2019-2020 гг
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.5>

Примечание: по ист. [4]

Обусловлен уход от традиционных трансграничных платежных систем рядом событий экономического характера, в частности:

- 1) высокая волатильность национальных валют;
- 2) множество социально-экономических событий подрывающих доверие к традиционным финансовым механизмам;
- 3) международный политический и экономический кризис, происходящий в настоящее время;
- 4) гиперинфляция достигающая в отдельных странах Латинской Америки рекордных размеров, например в Венесуэле за 2018 год гиперинфляция составила 6 500 – 1 300 000%;
- 5) благоприятный инвестиционный климат;
- 6) разрешительная законодательная политика в кредитно-денежной сфере касательно оборота криптовалюты (за исключением Боливии и Эквадора, где криптовалюта находится под строгим запретом).

Инновационный подход стран Латинской Америки в вопросах финансовых транзакций с использованием криптовалют, несмотря на позитивные тенденции установленные автором по результатам статистического анализа в рис. 3 свидетельствуют о высоком уровне вовлечения в международную экономическую кооперацию странами Латинской Америки и других государств дальнего зарубежья в новом формате.

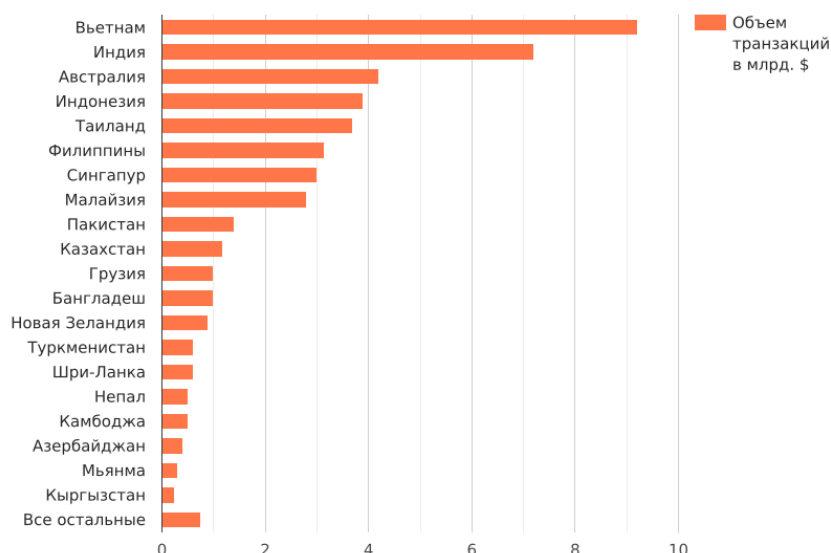


Рисунок 6 - Объем транзакций криптовалют из стран Латинской Америки в другие государства
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.6>

Примечание: по ист. [4]

Например, на основании рис. 6, среди стран активно участвующих в финансовых транзакциях криптовалюты можно отметить: Индию, Вьетнам Кыргызию, Казахстан, Туркменистан, Азербайджан, которые за последние годы установили с Российской Федерацией дружественные, партнерские отношения во всех сферах международного сотрудничества, что не может не обратить на себя внимание.

В частности, между Индией, являющейся по данным ООН самой быстрорастущей экономикой в мире [7] и Россией, которая корректирует свой курс тяготения к сотрудничеству с Западными странами на другие направления [8], возникает достаточно обширная двухсторонняя экономическая повестка табл. 1, что полностью соответствует целям Москвы и Нью-Дели также являющихся активными участниками ШОС [10].

Таблица 1 - Тенденции внешнеторговых отношений России и Индии в период с 2010 по 2021 года

DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.7>

Год	Экспорт России в Индию, млрд долл	Импорт России из Индии, млрд долл	Объём торговли, млрд долл	Изменение года к году, %
2010	6,39	2,14	8,53	14,4
2011	6,09	2,79	8,89	4,19
2012	7,91	3,04	10,95	23,8
2013	7,01	3,10	10,11	-7,34
2014	6,34	3,17	9,51	-5,6
2015	5,58	2,26	7,83	-17,67
2016	5,23	2,36	7,59	-3,07
2017	6,46	2,90	9,36	23,32
2018	7,75	3,23	10,98	17,31
2019	7,24	3,92	11,16	1,64
2020	5,83	3,48	9,31	-17
2021	9,13	4,43	13,56	45,64

Примечание: по ист. [5]

Следовательно, естественно формируемый общий вектор интеграции в трансграничные финансовые транзакции инновационных цифровых технологий (криптовалют) на примере рассмотренных стран определяет устойчивую

тенденцию к развитию рассматриваемой технологии на международном уровне с различной географией представленных стран. Это неотъемлемо затрагивает, в том числе государственные интересы экономической кооперации России с государствами участниками – СНГ, Азиатским регионом, Латинской Америкой и иными странами [13, С. 152], побуждая активно изучать положительный зарубежный практический опыт [12, С. 20].

Как итог, высокая вовлеченность в хозяйственную деятельность и экономические системы развивающихся стран: криптовалют, стейблкоинов, а также схожих, по своему назначению, функциональным возможностям и свойствам цифровых объектов обладающих ценностью в цифровой среде (имеющей транснациональный признак) – это новый этап развития трансграничных транзакций [14, С. 174].

Описываемый процесс ведет к несомненному росту интеграции с цифровыми технологиями экономических секторов многих стран, побуждая искать механизмы правового регулирования для таких инноваций ввиду массовости их использования.

На схожей к авторской позиции стоят и многие ученые в области права, например, М. Г. Терехов выделяет существующую потребность систематизации в Российском законодательстве аспектов касающихся правового регулирования криптовалют [6, С. 165-173].

Отсутствие, либо различия в национальных законодательствах относительно инновационного механизма трансграничных финансовых транзакций, несомненно, порождают необходимость определенной систематизации правового регулирования и соотношения в первую очередь уже существующих норм национального законодательства с разрабатываемыми нормами права в сфере оборота криптовалют. При этом, также опираясь на обусловленную необходимость обеспечения информационной и экономической безопасности общества, ввиду существующих на современном этапе развития общественных отношений рисков использования криптовалюты, которые заключаются в следующих субъективных и объективных причинах.

В частности:

- 1) высокий риск потери цифровых активов ввиду вредоносного программного обеспечения;
- 2) повышенная транснациональная активность киберпреступности;
- 3) отсутствие общих принципов в системе международного права относительно правового регулирования криптовалют;
- 4) высокая волатильность криптовалют;
- 5) финансовая неустойчивость бирж и банков, где основным средством расчета являются криптовалюты;
- 6) преимущественное отсутствие обеспечительного характера криптовалют (например, криптовалюта с капитализацией 10 миллионов долларов США легко может обесцениться на фоне информационного вброса негативных новостей экономического характера);
- 7) отсутствие отлаженных механизмов гарантии возмещения убытков при существующих на современном этапе рисков связанных с обеспечением защиты криптовалют;
- 8) субъективные причины по которым может быть утерян доступ (уникальный электронный ключ) к криптовалюте, либо ошибочная транзакция пользователя (в условиях отсутствия общепринятых и отлаженных правовых механизмов возврата криптовалют по определенным основаниям).

Заключение

Таким образом, предлагается выделить фундаментальные принципы, на основании которых предлагается выстраивать разработку и совершенствование правового регулирования в сфере криптовалют и трансграничных финансовых платежей в международном экономическом сотрудничестве России с дружественными странами:

1. Цифровое равенство пользователей, что заключается в необходимости придерживаться установления равных прав обязанностей и возможностей при возникновении общественных отношений между субъектами.
2. Трансграничная свобода экономических отношений, что выражается в возможности без каких-либо существенных ограничений взаимодействовать бизнесу и обществу
3. Общие начала правовых понятий в сфере оборота криптовалют. Это определенным образом касается необходимости исключения двойственного трактования одних и тех же понятий, приведения которых к единому пониманию позволит увеличить эффективность и массовость трансграничных финансовых транзакций.

Цифровая защищенность прав пользователей, что гарантирует каждому пользователю возможность в правовом поле защищать свои личные имущественные и не имущественные интересы, связанные с цифровой средой при обороте криптовалют.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Фейзуллаев М.А.,
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.8>

Conflict of Interest

None declared.

Review

Feizullaev M.A.,
DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.148.2.8>

Список литературы / References

1. Мировая экономика, обзор. — URL: <https://clck.ru/3DbNgr> (дата обращения: 13.03.2023).
2. Экономические санкции против России. — URL: <https://www.tehpodderzka.ru/2022/06/sanctions-counter.html?ysclid=1h7lfrxpmw79317818> (дата обращения: 13.03.2023).

3. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Информация транзакций из России в другие страны с I квартала 2019 г. по IV квартал 2021 г. — URL: https://cbr.ru/hd_base/tg/?tab.current=t2 (дата обращения: 13.03.2023).
4. Analysis of Geographic Trends in Cryptocurrency. Adoption, Usage, and Regulation. — 2020. — URL: <https://mining-cryptocurrency.ru/rol-kriptoalyuty-v-latinskojamerike/?ysclid=lh7rro0bdv595251039> (accessed: 13.03.2023).
5. Аналитическая записка № 43 / Российский Совет по международным делам. — 2022.
6. Терехов М.Г. Научный анализ законодательного определения понятия «цифровые финансовые активы» как объекта гражданских прав / М.Г. Терехов // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Право. — 2022. — № 2 (70). — С. 165–173.
7. Официальный сайт Министерства Иностранных дел Индии. — URL: <https://www.india.gov.in/website-ministry-external-affairs> (дата обращения: 13.03.2023).
8. Официальный сайт Шанхайской организации сотрудничества. — URL: <http://rus.sectsc.org/?ysclid=lhads3x78859851565> (дата обращения: 13.03.2023).
9. Li X. The Results Of The 20-Year Economic Cooperation Of The Shanghai Cooperation Organization And Its Development Prospects / X. Li, Y.X. Wang // Finance: theory and practice. — 2021. — № 3. — P. 159–173.
10. Кашин В.Б. Осторожность и коалиции / В.Б. Кашин // Россия в глобальной политике. — 2021. — № 5 (111). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ostorozhnost-i-koalitsii> (дата обращения: 13.03.2023).
11. Фэн Ш. Конфронтация в Европе и прорыв в Азии / Ш. Фэн // Россия в глобальной политике. — 2022. — № 6 (118). — С. 189–193.
12. Шония А.О. Проблемы правового регулирования трансграничных корреспондентских отношений коммерческих банков : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / А.О. Шония. — М., 2015. — 20 с.
13. Купцова Т.А. Функционирование денежных суррогатов в форме криптовалюты в системе современных экономических отношений : дис. ... канд. эконом. наук / Т.А. Купцова. — Калининград, 2020. — 152 с.
14. Бугров А.С. Эволюция потенциала экономического сотрудничества Индии и России : дис. ... канд. эконом. наук / А.С. Бугров. — М., 2010. — 174 с.

Список литературы на английском языке / References in English

1. Mirovaja jekonomika, obzor [The world economy, a review]. — URL: <https://clck.ru/3DbNgr> (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
2. Jekonomicheskie sankcii protiv Rossii [Economic sanctions against Russia]. — URL: <https://www.tehpodderzka.ru/2022/06/sanctions-counter.html?ysclid=lh7lfrxpmw79317818> (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
3. Oficial'nyj sajt Central'nogo Banka RF. Informacija tranzakcij iz Rossii v drugie strany s I kvartala 2019 g. po IV kvartal 2021 g. [Official website of the Central Bank of the Russian Federation. Information on transactions from Russia to other countries from Q1 2019 to Q4 2021]. — URL: https://cbr.ru/hd_base/tg/?tab.current=t2 (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
4. Analysis of Geographic Trends in Cryptocurrency. Adoption, Usage, and Regulation. — 2020. — URL: <https://mining-cryptocurrency.ru/rol-kriptoalyuty-v-latinskojamerike/?ysclid=lh7rro0bdv595251039> (accessed: 13.03.2023).
5. Analiticheskaja zapiska № 43 [Analytical note No. 43] / Russian International Affairs Council. — 2022. [in Russian]
6. Terehov M.G. Nauchnyj analiz zakonodatel'nogo opredelenija ponjatija «cifrovye finansovye aktivy» kak ob'ekta grazhdanskih prav [Scientific analysis of the legislative definition of the concept of "digital financial assets" as an object of civil rights] / M.G. Terehov // Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Pravo [Bulletin of Tver State University. Series: Law]. — 2022. — № 2 (70). — P. 165–173. [in Russian]
7. Oficial'nyj sajt Ministerstva Inostrannyh del Indii [Official website of the Ministry of External Affairs of India]. — URL: <https://www.india.gov.in/website-ministry-external-affairs> (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
8. Oficial'nyj sajt Shanhajskoj organizacii sotrudnichestva [Official website of the Shanghai Cooperation Organization]. — URL: <http://rus.sectsc.org/?ysclid=lhads3x78859851565> (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
9. Li X. The Results Of The 20-Year Economic Cooperation Of The Shanghai Cooperation Organization And Its Development Prospects / X. Li, Y.X. Wang // Finance: theory and practice. — 2021. — № 3. — P. 159–173.
10. Kashin V.B. Ostorozhnost' i koalicii [Caution and coalitions] / V.B. Kashin // Rossiya v global'noj politike [Russia in Global Politics]. — 2021. — № 5 (111). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ostorozhnost-i-koalitsii> (accessed: 13.03.2023). [in Russian]
11. Feng Sh. Konfrontacija v Evrope i proryv v Azii [Confrontation in Europe and breakthrough in Asia] / Sh. Feng // Rossiya v global'noj politike [Russia in Global Politics]. — 2022. — № 6 (118). — P. 189–193. [in Russian]
12. Shonija A.O. Problemy pravovogo regulirovaniya transgranichnyh korrespondentskih otnoshenij kommercheskih bankov [Problems of legal regulation of cross-border correspondent relations of commercial banks] : abst. dis. ... of PhD in Legal Sciences / A.O. Shonija. — М., 2015. — 20 p. [in Russian]
13. Kupcova T.A. Funkcionirovanie denezhnyh surrogatov v forme kriptoaljututy v sisteme sovremennyh jekonomicheskij otnoshenij [Functioning of monetary surrogates in the form of cryptocurrency in the system of modern economic relations] : dis. ... of PhD in Economics / T.A. Kupcova. — Kaliningrad, 2020. — 152 p. [in Russian]
14. Bugrov A.S. Jevoljucija potenciala jekonomicheskogo sotrudnichestva Indii i Rossii [Evolution of the potential for economic co-operation between India and Russia] : dis. ... of PhD in Economics / A.S. Bugrov. — М., 2010. — 174 p. [in Russian]