

Пояснительная записка
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный
закон «О национальной платежной системе» и Бюджетный кодекс
Российской Федерации (в части установления обязательного платежа при
осуществлении трансграничных переводов денежных средств)»

Ежегодный объем денежных переводов, осуществляемых мигрантами из России в страны их происхождения, по различным оценкам составляет от 7,5 до 9,5 млрд долларов США. При этом указанные переводы в настоящее время не облагаются налогами, сборами или иными обязательными платежами в бюджетную систему Российской Федерации. Государство фактически не получает доходов ни от трудовой деятельности значительного числа иностранных граждан на территории России, ни от вывода полученных ими средств за рубеж. Основными бенефициарами данного финансового потока выступают исключительно платежные системы и кредитные организации, взимающие комиссионное вознаграждение за осуществление переводов.

Сложившаяся ситуация, с одной стороны, стимулирует дальнейший приток низкоквалифицированной иностранной рабочей силы, создавая недобросовестную конкуренцию на рынке труда по отношению к гражданам Российской Федерации. С другой стороны, она лишает федеральный бюджет потенциального источника доходов, который мог бы быть направлен на решение социально-экономических задач.

Действующее законодательство уже содержит механизмы взимания обязательных платежей при осуществлении отдельных видов операций. Так, Банк России вправе взыскивать штрафы за нарушение ограничений на трансграничные переводы. Кроме того, в рамках Системы быстрых платежей устанавливаются комиссии за трансграничные переводы. Однако указанные механизмы носят либо штрафной, либо договорной характер и не направлены на формирование доходов бюджета.

Настоящим законопроектом предлагается ввести обязательный платеж, взимаемый с физических лиц – плательщиков при осуществлении ими трансграничных переводов денежных средств (за исключением переводов, связанных с предпринимательской деятельностью). Размер платежа предлагается установить на уровне до 3% от суммы перевода, что, по оценкам, позволит получать в бюджет дополнительно более 45 млрд рублей по переводам в страны притока рабочей силы.

Обязательный платёж, взимаемый с каждого трансграничного перевода, имеет сходство с иными обязательными платежами, зачисляемыми в бюджет

(например, утилизационный сбор, экологический сбор), и может быть урегулирован в рамках бюджетного законодательства.

Предлагается зачислять средства от указанного платежа в доход федерального бюджета, что потребовало соответствующего дополнения Бюджетного кодекса Российской Федерации. Обязанность по удержанию платежа и его перечислению в бюджет возлагается на операторов по переводу денежных средств, что соответствует сложившейся практике взимания комиссионного вознаграждения за переводы.

Принятие законопроекта позволит не только обеспечить дополнительные поступления в федеральный бюджет за счёт введения обязательного платежа при трансграничных переводах, но и повысить прозрачность движения денежных средств мигрантов, создать экономические стимулы для легализации их трудовой деятельности, а также снизить привлекательность использования нелегальной иностранной рабочей силы для работодателей.

