

На правах рукописи

ЦЕПОВА ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКИХ
ГРАЖДАН – СОБСТВЕННИКОВ ИМУЩЕСТВА,
НАХОДЯЩЕГОСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ**

Специальность

12.00.04. – финансовое право, налоговое право, бюджетное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата юридических наук

Москва - 2020

Работа выполнена на кафедре административного и финансового права юридического института Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ» (РУДН)

- Научный руководитель:** **Фролова Евгения Евгеньевна**
доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой гражданского права и процесса и международного частного права юридического института ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»
- Официальные оппоненты:** **Саттарова Нурия Альвановна**
доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой финансового и экологического права ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
- Кикавец Виталий Викторович**
кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой финансового права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»
- Ведущая организация:** **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)»**

Защита состоится «9» декабря 2020 г. в 14:00 на заседании диссертационного совета 0900.002 при РУДН по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, ауд. 347.

С диссертацией можно ознакомиться в Учебно-научном информационном библиотечном центре (Научной библиотеке) РУДН по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6.

Объявление о защите размещено на сайтах ВАК и РУДН: <https://vak.minobrnauki.gov.ru>, <http://dissovet.rudn.ru>.

Автореферат разослан «__» _____ 2020 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета ПДС 0900.002
кандидат юридических наук

Е.В. Муратова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена присоединением Российской Федерации к международным соглашениям об обмене информацией в налоговых целях, реализация которых оказывает огромное влияние на систему государственного финансового контроля за размещением физическими и юридическими лицами капитала в других государствах.

На сегодняшний день в условиях частичной, либо полной либерализации движения капитала в большинстве иностранных государств смещается приоритет в регулировании трансграничного движения денежных средств. Предпочтение отдается усилению налогового контроля. Государственные органы заинтересованы в получении информации об имуществе и финансовых операциях налогоплательщиков за рубежом в целях противодействия уклонению от уплаты налогов посредством вывода доходов в юрисдикции с меньшей налоговой нагрузкой. Эффективный контроль за исполнением налоговых обязательств в современных условиях не возможен без глобального международного сотрудничества. Инструменты такого сотрудничества, разрабатываемые на базе Организации экономического сотрудничества (ОЭСР), позволяют налоговым органам во всем мире беспрепятственно на регулярной основе получать данные о финансовых операциях налогоплательщиков за пределами государства.

ФНС России подписаны многосторонние соглашения компетентных органов об автоматическом обмене страновыми отчетами и об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах¹. Согласно условиям этих соглашений, обмен информацией с участием Российской Федерации начался в 2018 году.

Присоединение к вышеуказанным соглашениям и их реализация создает новое направление развития финансового законодательства в России, характер финансового контроля меняется с избирательного на сплошной. Результатом станет массовое применение действующих налоговых и валютно-правовых норм,

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2016 года №2608-р «О подписании многостороннего Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене страновыми отчетами от 27 января 2016 г.» // [электронный ресурс]: <http://government.ru/Документы>, 12.12.2016. <http://government.ru/docs/25626/>; Распоряжение Правительства РФ от 30 апреля 2016 г. N 834-р «О подписании многостороннего Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 г.» // "Собрание законодательства РФ" - 09.052016. - № 19. - ст. 2762

регулирующих обязательства лиц с международными деловыми интересами, беспрецедентное для отечественной юридической практики.

Финансово-правовое регулирование, существовавшее в условиях выборочного контроля за трансграничными операциями налогоплательщиков, демонстрирует несоответствие текущему уровню развития рыночных отношений. По этой причине возникла необходимость в качественном изменении норм права в сфере контроля за трансграничными потоками капитала и налогообложения доходов от иностранных источников. На сегодняшний день проблемам действующего законодательства в данной сфере стало уделяться значительно больше внимания как ученых, так и практиков. Значимость исследований в сфере государственного контроля, проводимых с целью влияния на качество правового регулирования финансовых отношений, подчеркивается такими учеными как Е.Ю. Грачева², М.В. Карасева³, Л.Л. Арзуманова⁴.

Налоговые и валютно-правовые обязательства резидентов одного государства, которые владеют имуществом в других государствах, все еще являются малоизученным видом правоотношений. Это касается их специфических признаков, содержания, особенностей установления и исполнения обязательств собственников различных видов имущества. Недостаточный уровень развития законодательства в данной сфере, которое, как представляется, должно адекватно отражать мировые тенденции, обусловлен ранее существовавшим фрагментарным характером контроля и, как следствие, крайне неразнообразной правоприменительной практикой. В особенности это характерно для правоотношений, где в качестве обязанной стороны выступает физическое лицо.

Значимость исследования обязательств граждан обусловлена несколькими обстоятельствами: во-первых, благодаря техническому прогрессу и цифровизации физические лица становятся все более активными участниками трансграничных сделок и расчетов, во-вторых, за последние два десятилетия рост покупательской

² Грачева Е. Ю. Государственный финансовый контроль как важнейший инструмент обеспечения публичных интересов в условиях рынка // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2014. - № 4. – С. 20-29.

³ Карасева М.В., Финансовое правоотношение: дисс. на соискание ученой степени доктора юридических наук: - Воронеж, 1998.

⁴ Арзуманова Л.Л., Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: Дисс. на соискание ученой степени доктора юридических наук: 12.00.04 / ГОУВПО "Московская государственная юридическая академия". - Москва, 2014.

способности доходов населения ⁵ создал устойчивый спрос на различные иностранные активы в целях удовлетворения как экономических, так личных и потребностей физических лиц.

Кроме того, в соответствии с выводами Конституционного суда ⁶, граждане являются экономически слабой стороной правоотношений и нуждаются в особой защите своих прав. В условиях многократного расширения возможностей налогового контроля именно физические лица становятся более уязвимыми с правовой точки зрения и рискуют стать заложниками необоснованно сложных, не адаптированных к текущим экономическим условиям норм права, соблюдение которых является крайне затруднительным, даже при отсутствии противоправных намерений. Социальная значимость соблюдения интересов граждан в обязательственных публично-правовых отношениях с их участием усиливает актуальность данного исследования. Как отмечает С.В. Запольский: «налогоплательщик, страхователь, получатель бюджетного финансирования, иной субъект, юридически противостоящий государству, иному носителю публичной власти, в рамках финансовых правоотношений является слабой стороной в силу существа самого предмета отношений (финансовые ресурсы), поэтому защита его прав и интересов, повышение уровня этой защиты должны доминировать в современной науке финансового права» ⁷.

Совершенствование действующих финансово-правовых норм, устанавливающих налоговые и валютно-правовые обязательства собственников имущества за пределами государства, важно также и для соблюдения интересов управомоченной стороны (государства), поскольку в условиях многократного увеличения объема администрируемой налоговыми органами информации это позволит сделать финансовый контроль и правоприменительную деятельность

⁵ Покупательная способность среднедушевых денежных доходов населения // Федеральной службы государственной статистики РФ. Официальная статистика. Население. Уровень жизни. [электронный ресурс]: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#

⁶ Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности" в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко" // «Российская газета». - № 40. - 03.03.1999

⁷ Запольский С. В. Дискуссионные вопросы теории финансового права : монография / С. В. Запольский. - М. : РАП, Эксмо, 2008. – С. 159

эффективнее, а также сократить затраты на обработку данных, поступающих в ходе информационного обмена.

Финансовое обязательство, с одной стороны, обусловлено императивным велением государства, но с другой стороны, предполагает определенную взаимность прав и обязанностей сторон. Грачева Е. Ю. отмечает: «Исполнение обязательства со стороны гражданина возлагает на государство обязанность создать условия для наиболее полного претворения в жизнь закрепленных в законе прав и свобод, достижения современного уровня общественного развития»⁸. По этой причине теоретическую значимость представляет обоснование применения категории обязательства при регулировании отношений между публично-правовыми образованиями в лице соответствующих органов и физическими лицами в различных подотраслях финансового права, в частности, в налоговом и валютном праве. Рассмотрение указанных правоотношений в контексте их обязательственно характера будет способствовать соблюдению прав сторон.

Кроме того, в научном осмыслении нуждается такое явление, как международная налоговая прозрачность. Это обусловлено не только важностью теоретического изучения вопроса о ее правовой природе, но и необходимостью адаптации понятийного аппарата российского финансового права к глобализации финансового контроля и новому этапу международного сотрудничества в данной сфере, обусловленному переходом от двухсторонних отношений к многосторонним.

Степень научной разработанности темы диссертации. Диссертационная работа представляет собой комплексное исследование обязательств физических лиц - резидентов РФ, владеющих имуществом за пределами РФ, возникающих в силу норм российского финансового законодательства, изучение процесса их становления и сравнение с таковыми в иностранных государствах, в частности, США, Канаде, Японии, странах ЕС, странах БРИКС; теоретико-правовое исследование влияния международной налоговой прозрачности на финансово-правовые обязательства физических лиц – граждан России, владеющих имуществом за рубежом.

⁸ Грачева Е. Ю., К вопросу о финансовых обязательствах государства // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. - 2016. - №6 (22). – С. 10-20

На основе систематизации и анализа нормативных требований обязательства субъектов правоотношений в диссертации сгруппированы по различным правовым критериям (по виду имущества, право собственности на которое приводит к возникновению обязательств, по направлениям финансовой деятельности государства, по содержанию обязательственного правоотношения, по характеру правовых норм, в силу которых возникает обязательство, и по степени их актуальности в условиях международной налоговой прозрачности). В диссертации обоснована необходимость совершенствования правового регулирования рассматриваемых обязательств и сформулированы предложения по внесению изменений в действующие финансово-правовые нормы. Вне рассмотрения остались вопросы, связанные с регулированием налоговых и валютно-правовых обязательств юридических лиц, владеющих имуществом за рубежом.

Различные аспекты финансового-правового регулирования отношений между государством в лице его компетентных органов и гражданами неоднократно становились предметом исследований ученых. Так, диссертация М.В. Карасевой (Финансовое правоотношение: дисс. на соискание ученой степени доктора юридических наук. Воронеж, 1998.) является одной из первых научных работ, посвященных комплексному изучению отношений, регулируемых финансовым правом. И.С. Бордюг в своей работе (Налоговое обязательство в российском праве: дисс. на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Омск, 2009.) обосновывает возможность использования категории «обязательство» в финансовом праве.

Следует также отметить наличие научных исследований по темам, смежным с темой настоящей диссертационной работы. Например, в работе Л.И. Старженецкой (Правовое регулирование налогообложения контролируемых иностранных компаний: опыт зарубежных стран и России: дисс. на соискание ученой степени кандидата юридических наук. М., 2016) исследованы правоотношения между государством и его налоговыми резидентами, владеющими долями в капитале и акциями иностранных организаций. Ю.Д. Джамурзаев (Концепция формирования эффективного налогового администрирования в национальной налоговой системе Орел, 2012) рассматривает различные аспекты увеличения эффективности налогового

администрирования. Работы М.А. Гармаевой (Правовое регулирование налоговых вычетов в российском налоговом законодательстве: Автореферат дисс. на соискание ученой степени кандидата юридических наук. М., 2008) и М.В. Титовой (Налоговые льготы: Автореферат дисс. на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Санкт-Петербург, 2004) посвящены изучению правовой природы налоговых льгот и налоговых вычетов.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили фундаментальные положения, содержащиеся в трудах отечественных правоведов: Алексеева С. С., Авакьяна С.А., Малько А.В., Баглая М. В., Моисеева А.А., Толстого Ю.К. Используются также труды по административному и гражданскому праву Дерюжинского В.Ф., Суханова Е.А., Агаркова М.М., Бакшинского В.Ю., Губина Е.П., Бевзенко Р.С., Фахретдинова Т.Р., Дубовицкой Е.А., Бельского К. С.

Для исследования избранной темы базой послужили труды советских и современных авторов в области финансового права: Грачевой Е.Ю., Карасевой М. В., Крохиной Ю.А., Арзумановой Л.Л., Фроловой Е.Е., Омелёхиной Н. В., Пепеляева С. Г., Балакиной А.П., Хаменушко И. В., Ромащенко Л. В., Старженецкой Л.И., Бордюг И.С., Синельникова-Мурылева С.Г., Трунина П.В., Левашенко А.Д., Джамурзаева Ю.Д., Науменко А.М., Винницкого Д.В., Золотаревой А.Б., Востриковой Л.Г., Селивановского А. С., Запольского С.В., Ускова И.А., Гармаевой М.А., Титовой М.В., Маняхина Т.В., Садчикова М.Н.

Кроме того, диссертант опирался на работы ученых - представителей экономической науки: Мишустина М. В., Барулина С.В., Панскова В.Г., Райзберг Б.А., а также труды специалистов по международному праву Валеева Р.М., Курдюкова Г.И., Черниченко С.В., Шахмаметьева А. А., Агитон К., Шостранд Е., Затонского С.А., Shaw M.

Важной теоретической базой стали работы историков и фундаментальные исследования финансового права первой половины XX (Перетерский И. С., Сокольников Г.Я., Боголепов Д.П., Буковецкий А.И., Деревенко Н.Н., Тарасов Д.Г., Ранович А. Б., Кованько П.)

Объект исследования - общественные отношения между гражданами и государством, которые возникают в силу норм финансового права данного государства и обусловлены возникновением или реализацией имущественных

прав физических лиц, регулируемых правом иностранных государств, на вещи, находящиеся на территории иностранных государств, и иное имущество, включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, доли участия в капитале юридических лиц, находящиеся в юрисдикции иностранных государств.

Предмет исследования - нормы финансового права, которые регулируют общественные отношения между государством в лице его компетентных органов и гражданами-собственниками имущества, находящегося за пределами государства.

Цель диссертационной работы состоит в комплексном изучении финансово-правового регулирования обязательственных отношений между государством и гражданами - собственниками имущества, находящегося за пределами данного государства, анализе влияния на рассматриваемые правоотношения международной налоговой прозрачности, исследовании особенностей финансово-правовых обязательств собственников различных видов имущества, обосновании необходимости совершенствования правового регулирования указанных отношений, а также в разработке предложений по изменению действующих налоговых и валютно-правовых норм.

Достижение этой цели потребовало решения следующих задач:

- дать общую характеристику финансово-правовых обязательств российских граждан, владеющих имуществом за пределами РФ;
- изучить процесс становления в России регулирования финансово-правовых отношений с участием физических лиц - собственников имущества в иностранных государствах;
- проанализировать иностранный опыт финансово-правового регулирования отношений с гражданами, владеющими имуществом за пределами государства;
- изучить правовую природу международной налоговой прозрачности и ее значение в развитии финансово-правовых обязательственных отношений с участием собственников иностранного имущества;
- исследовать особенности установления и исполнения финансово-правовых обязательств российских граждан – собственников отдельных видов имущества, находящегося за пределами РФ;

- разработать предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования отношений с участием российских граждан – собственников имущества за пределами РФ.

Методологическую основу диссертационного исследования составляют общенаучные и частнонаучные методы исследования. Среди общенаучных методов используются такие, как исторический, системный, вероятностный, сравнительный, формально-логические методы (анализ, синтез, конкретизация, абстрагирование, аналогия), а также контент-анализ. В качестве частнонаучных используется формально-юридический метод, сравнительно-правовой метод, метод технико-правового анализа.

Нормативную базу диссертационного исследования составили: международные нормативные правовые акты в сфере налогообложения и валютного регулирования, Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, федеральные законы, регулирующие финансово-правовые отношения с участием физических лиц, иные нормативные правовые акты Российской Федерации (Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, Приказы и письма Минфина РФ и Федеральной налоговой службы РФ), финансово-правовые акты иностранных государств, отчеты и рекомендации международных организаций.

Эмпирическую базу исследования составили: Постановления Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, решения арбитражных судов, судов общей юрисдикции, а также правоприменительная практика органов государственной власти.

Научная новизна работы заключается в том, что впервые были комплексно исследованы финансовые правоотношения между государством в лице соответствующих органов и его гражданами, владеющими имуществом в других государствах. Определено понятие финансово-правовых обязательств физических лиц - собственников имущества, находящегося за пределами государства, а также подвергнуты анализу: субъектно-объектный состав правоотношений, предпосылки их возникновения, структура и характерные признаки. Принимая во внимание международные нормативные правовые акты в сфере налогообложения, исследуется правовая природа международной налоговой прозрачности и ее

влияние на развитие финансово-правового регулирования в Российской Федерации.

Новизна настоящей диссертационной работы также состоит в формулировании предложений по совершенствованию правового регулирования налоговых и валютно-правовых обязательств физических лиц - резидентов РФ – собственников различных видов имущества за пределами государства с учетом формирующейся международной налоговой прозрачности.

Научную новизну исследования характеризуют **положения, выносимые на защиту**:

1. Финансово-правовые обязательства физических лиц - собственников имущества, находящегося за пределами государства, необходимо рассматривать как обязательственные правоотношения между публично-правовыми образованиями в лице соответствующих органов и частными субъектами (физическими лицами), которые возникают в силу норм финансового права государства, резидентами которого являются указанные субъекты, и обусловлены возникновением или реализацией имущественных прав частных субъектов, регулируемых правом иностранных государств. Объектом имущественных прав могут выступать вещи, находящиеся на территории иностранных государств, и иное имущество, включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, доли участия в капитале юридических лиц, находящиеся в юрисдикции иностранных государств.

Характерными признаками указанных правоотношений являются: а) возникновение обязательства в силу финансово-правовых норм, среди которых в первую очередь необходимо выделить нормы налогового права; б) обусловленность правоотношений возникновением либо реализацией имущественных прав обязанного лица; в) фиксация юридических фактов, порождающих обязательства, в соответствии с нормами права иностранных государств; г) урегулирование правоотношений через принцип резидентства; д) сложная структура обязательства, представляющего собой систему правоотношений, содержащих обязанности как имущественного, так и не имущественного характера.

2. Сформулировано определение международной налоговой прозрачности. Данное понятие следует рассматривать как состояние международных отношений

в сфере налогообложения, обусловленное действием системы международных и внутригосударственных нормативных правовых актов, позволяющее налоговым органам каждого государства оперативно и беспрепятственно получать от компетентных органов других государств информацию о международной деятельности налоговых резидентов данного государства, в объеме, необходимом для контроля за соблюдением налогового законодательства данного государства.

3. Разработана авторская классификация финансово-правовых обязательств российских граждан – собственников имущества за пределами РФ по следующим правовым критериям:

1) по виду имущества, с которым связано возникновение финансово-правового обязательства: а) обязательства владельцев денежных средств в иностранных банках и собственников наличных денег за пределами территории Российской Федерации; б) обязательства владельцев ценных бумаг иностранных эмитентов и долей в капитале иностранных организаций; в) обязательства собственников недвижимых и движимых вещей (за исключением наличных денег и документарных ценных бумаг), находящихся за пределами территории Российской Федерации;

2) по направлениям финансовой деятельности государства: а) в сфере налогового регулирования и контроля; б) в сфере валютного регулирования и контроля;

3) по содержанию обязательства: а) основные; б) дополнительные;

4) по характеру правовых норм, в силу которых возникает обязательство: а) материальные; б) процессуальные.

5) по степени актуальности обязательств в условиях международной налоговой прозрачности: а) актуальные; б) подлежащие дерегулированию.

4. В целях устранения двойственности понятийного аппарата финансового права, а также в целях обеспечения прогностической функции юридических фактов в валютном регулировании, следует устранить различия между юридической конструкцией физического лица – налогового резидента и резидента для целей валютного регулирования, законодательно закрепив применение единой финансово-правовой конструкции физического лица – резидента, установленной действующими нормами налогового права РФ.

5. В целях устранения правовых препятствий для деофшоризации и стимулирования роста экономической активности граждан РФ, а также в связи с существенным расширением возможностей государственного финансового контроля в условиях международной налоговой прозрачности, разработаны следующие предложения по изменению и дополнению в основополагающие законодательные акты валютного регулирования:

а) дополнение перечня разрешенных оснований для зачисления денежных средств на счета физических лиц – резидентов РФ, открытых в иностранных банках, операциями по зачислению денежных средств, полученных при ликвидации иностранной организации акционером (участником, пайщиком, учредителем, контролирующим лицом иностранной организации или контролирующим лицом иностранной структуры без образования юридического лица), имеющим право на получение таких доходов;

б) уточнение перечня разрешенных валютных операций физических лиц – резидентов РФ по счетам, открытым в банках, расположенных за пределами территории РФ, путем включения в него операций, необходимых для реализации указанными лицами прав на использование и распоряжение принадлежащим им имуществом, расположенным за пределами Российской Федерации, в частности, операций по зачислению денежных средств, полученных от продажи недвижимого имущества и транспортных средств, находившихся в собственности физического лица – резидента за пределами территории РФ;

в) конкретизация дозволения на осуществление физическими лицами – резидентами РФ расчетов наличными деньгами с нерезидентами с использованием наличной иностранной валюты и валюты РФ в пределах суммы, разрешенной к вывозу из Российской Федерации с соблюдением требований таможенного законодательства. Предлагается в часть 3 статьи 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» включить пункт 10 следующего содержания: «расчетов физических лиц – резидентов с нерезидентами за пределами Российской Федерации в иностранной валюте и валюте Российской Федерации за приобретаемые физическими лицами – резидентами у нерезидентов товары, работы, услуги в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долларов США или не превышающей этой суммы»;

г) уточнение перечня отчетности, предоставляемой физическими лицами – резидентами РФ органам валютного контроля по счетам, открытым в банках, расположенных на территории иностранных государств, обеспечивающих международный автоматический обмен финансовой информацией с Российской Федерацией, в целях устранения дублирования предоставляемых сведений. В частности, предлагается исключить обязанность физических лиц – резидентов уведомлять органы валютного контроля об открытии и закрытии счетов в банках, расположенных за пределами Российской Федерации в государствах, обеспечивающих автоматический обмен информацией о финансовых счетах с РФ, а также обязанность представлять отчеты о движении средств по указанным счетам.

6. В целях совершенствования терминологии финансового права и соблюдения прав обязанных субъектов, представляется целесообразным конкретизация административного состава совершения незаконной валютной операции. Предлагается изложить первый абзац части 1 статьи 15.25 КоАП РФ в следующей редакции: «Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации, или следующих операций, осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации: купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации».

7. В целях повышения эффективности мероприятий государственного налогового контроля и устранения избыточного процедурного обременения обязанной стороны следует закрепить в Налоговом кодексе Российской Федерации и законодательных актах о налогах и сборах уточнение порядка регулирования налоговых обязательств, возникающих в силу норм о налогообложении прибыли контролируемых иностранных компаний:

а) изменение правовой категории налоговых льгот, предусмотренных главой 3.4. Налогового кодекса РФ, на категорию ограничений применения норм о контролируемых иностранных компаниях;

б) дробление субъективного состава налоговых правонарушений, предусмотренных статьей 129.6 Налогового кодекса РФ, на правонарушения, совершенные юридическими и физическими лицами, с установлением для каждой категории субъектов ответственности в форме штрафа, соразмерного штрафам за совершение иных налоговых правонарушений субъектами соответствующей категории;

в) уточнение перечня налоговой отчетности, предоставляемой физическими лицами налоговым органам, в отношении принадлежащих им акций и долей в капитале иностранных организаций, в целях устранения дублирования представляемых сведений.

8. Для устранения правовых препятствий в реализации прав физических лиц на налоговые вычеты, предусмотренные подпунктом 2 пункта 2 статьи 220 НК РФ, на учет расходов по операциям с ценными бумагами и расходов по операциям с производными финансовыми инструментами для целей определения налоговой базы по соответствующим операциям, предусмотренного ст. 214.1. НК РФ, и зачет налога, уплаченного в иностранном государстве, требуется установить в Налоговом кодексе РФ и иных законодательных актах о налогах и сборах перечень документов, которые могут быть истребованы налоговыми органами у налогоплательщиков в целях проверки условий применения вычетов, учета расходов и в целях зачета налога, а также закрытый перечень обязательных реквизитов таких документов, оформленных в иностранных государствах.

Теоретическая значимость диссертации. Результаты диссертационного исследования восполняют отдельные пробелы, имеющиеся в российской финансово-правовой науке, в отношении понимания основ финансово-правовых обязательственных правоотношений между гражданами Российской Федерации – собственниками имущества за рубежом и государством в условиях влияния на них международной налоговой прозрачности. В данной диссертационной работе обобщаются, систематизируются и подвергаются анализу различные научные взгляды на налоговые и валютно-правовые обязательства граждан в системе финансового права Российской Федерации, а также содержатся выводы автора,

которые могут использоваться для формирования в дальнейшем научных концепций.

Практическая значимость диссертации. Сформулированные в диссертационном исследовании положения могут способствовать совершенствованию российского законодательства, в частности, могут быть учтены в работе по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, нормативные правовые акты валютного регулирования и законодательства о налогах и сборах, а также правоприменительной практики органов государственной власти (Федеральная налоговая служба РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная таможенная служба РФ) и Центрального банка Российской Федерации.

Выводы диссертационного исследования могут быть использованы в целях разработки мер по повышению эффективности государственного финансового контроля в сфере налогообложения доходов физических лиц и валютного регулирования.

Результаты исследования могут использоваться в преподавательской деятельности в рамках учебных дисциплин «Финансовое право» и «Налоговое право» (по тематике налогового и валютного контроля, возложения на физических лиц обязанностей по уплате налога на доходы физических лиц от источников за пределами РФ, а также обязанностей по соблюдению валютных ограничений).

Кроме того, результаты исследования могут стать основой для последующих научных изысканий.

Социальная значимость диссертации. Сформулированные в исследовании положения направлены, в том числе, на устранение избыточного обременения и защиту прав и интересов физических лиц как экономически слабой стороны публично-правовых отношений.

Апробация результатов исследования. Положения и выводы, сформулированные в диссертации, представлены в научных докладах и обсуждались на конференциях, проводившихся в Институте государства и права Российской академии наук и Российском университете дружбы народов, а также иных научных и образовательных учреждениях. Результаты исследования

отражены в 10 статьях в научных изданиях, рецензируемых ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, 1 статье в научном издании, включенном в международные реферативные системы (Scopus, Web of Science).

Структура диссертационной работы обусловлена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих в общей сложности восемь параграфов, заключения, библиографического списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении раскрываются актуальность темы диссертационного исследования; цели, задачи, объект и предмет исследования; степень научной разработанности темы; теоретическая, методологическая, нормативная и эмпирическая основы исследования; научная новизна; основные положения, выносимые на защиту; теоретическая, практическая, социологическая значимость исследования, структура диссертации.

Первая глава **«История формирования и развития финансово-правовых обязательств граждан - собственников имущества в иностранных государствах»** состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе **«Общая характеристика финансово-правовых обязательств российских граждан - собственников имущества за пределами Российской Федерации»** в результате изучения научных трудов, посвященных обязательственным правоотношениям и концептуальной проблеме использования понятия «обязательство» в финансовом праве, его соотношения с такими понятиями, как «финансовая обязанность» и «финансовое правоотношение», автор пришел к выводу, что указанное понятие, во-первых, имеет право на существование не только в рамках бюджетного права, но и в рамках других подотраслей финансового права, во-вторых, наиболее точно отражает характер общественных отношений, которые являются объектом настоящего исследования.

Финансово-правовые обязательства физических лиц - собственников имущества, находящегося за пределами государства, необходимо рассматривать как обязательственные правоотношения между публично-правовыми

образованиями в лице соответствующих органов и частными субъектами (физическими лицами), возникающие в силу норм финансового права государства, резидентами которого являются указанные субъекты, и обусловленные возникновением или реализацией имущественных прав частных субъектов, регулируемых правом иностранных государств. Объектом имущественных прав могут выступать вещи, находящиеся на территории иностранных государств, и иное имущество, включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, доли участия в капитале юридических лиц, находящиеся в юрисдикции иностранных государств.

Рассматриваемые обязательства обладают рядом характерных черт. К ним относятся: возникновение обязательства в силу финансово-правовых норм, среди которых в первую очередь необходимо выделить нормы налогового права; субъективный состав, в котором в качестве обязанной стороны выступает физическое лицо, а в качестве управомоченной стороны – государство в лице налоговых и таможенных органов; урегулирование правоотношений через принцип резидентства; обусловленность правоотношений возникновением либо реализацией имущественных прав обязанного лица; фиксация юридических фактов, порождающих обязательства, в соответствии с нормами права иностранных государств; сложная структура обязательства, представляющего собой систему правоотношений, содержащих обязанности как имущественного, так и не имущественного характера; обеспечение реализации прав и обязанностей участников правоотношения через механизм государственного принуждения, в котором особую роль играют мероприятия государственного финансового контроля.

Кроме того, рассматриваемые обязательства могут быть классифицированы по следующим правовым критериям:

1) по направлениям финансовой деятельности государства: а) в сфере налогового регулирования и контроля; б) в сфере валютного регулирования и контроля;

2) по содержанию обязательства: а) основные; б) дополнительные (производные);

3) по характеру правовых норм, в силу которых возникает обязательство: а) материальные; б) процессуальные (процедурные).

Финансово-правовое регулирование обязательственных правоотношений с участием граждан РФ – собственников различных видов имущества за пределами страны может существенно отличаться. По этой причине следует выделить еще один критерий классификации:

4) по виду имущества, с которым связано возникновение финансово-правового обязательства: а) обязательства владельцев денежных средств в иностранных банках и собственников наличных денег за пределами территории Российской Федерации; б) обязательства владельцев ценных бумаг иностранных эмитентов и долей в капитале иностранных организаций; в) обязательства собственников недвижимых и движимых вещей (за исключением наличных денег и документарных ценных бумаг), находящихся за пределами территории Российской Федерации.

В настоящее время в российском финансовом законодательстве недостаточно юридических составов для эффективного регулирования налоговых и валютно-правовых обязательств граждан РФ – собственников имущества за пределами страны. Конкретизация и дробление юридических составов будут способствовать соблюдению прав участников и формированию более качественной правоприменительной практики.

Во втором параграфе **«Становление в России финансово-правового регулирования отношений с участием физических лиц - собственников имущества в иностранных государствах»** автор исследует историю развития соответствующих норм права в России и приходит к выводу, что полноценное регулирование финансово-правовых обязательственных отношений с участием граждан - собственников имущества за пределами страны возникло в 1991-1992 годы. Дальнейшее изменение норм, в силу которых возникают указанные обязательства, имеет противоположную направленность: если в развитии налоговых обязательств наблюдается общая тенденция к ужесточению правовых норм и ухудшению положения обязанного субъекта, о которой свидетельствует возникновение новых объектов обложения налогом на доходы физических лиц и новых производных обязанностей, то в развитии валютно-правовых обязательств можно отметить тенденцию постепенной либерализации законодательства. За последние 30 лет Россия прошла путь от государственной валютной монополии до применения умеренных ограничений. По мнению автора исследования, полное

вытеснение в нашей стране валютного регулирования - в рассматриваемой области - фискальным в перспективе ближайших лет маловероятно. В тоже время можно предположить, что Российская Федерация будет и дальше следовать тенденции постепенной либерализации норм валютного права, особенно заметной в последние годы.

В третьем параграфе **«Иностранный опыт регулирования финансово-правовых отношений с гражданами - собственниками имущества, находящегося за пределами страны»** рассмотрена мировая практика по установлению финансово-правовых обязательств граждан-собственников имущества за пределами страны. Исследование показало, что основными тенденциями регулирования налоговых и валютно-правовых обязательств физических лиц - собственников имущества, находящегося в юрисдикции других государств, являются: ужесточение правовых норм в сфере налогообложения, усиление фискального контроля за трансграничными операциями налогоплательщиков и постепенная либерализация валютно-правового регулирования, вытесняемого налоговыми нормами. Следование каждого государства указанным тенденциям определяется, в первую очередь, степенью его экономического развития. В развитых странах, например, в США, Канаде, Соединенном Королевстве, странах ЕС, при полной либерализации движения капитала на первый план выходит борьба с уклонением от уплаты налогов. В странах с переходной экономикой, например, в Индии, Бразилии, Казахстане, Белоруссии более важным является сохранение экономической стабильности, требующее, в том числе, применения валютных ограничений, что объясняет развитие валютно-правовых обязательств граждан и более низкие темпы совершенствования налогового законодательства.

В вопросе установления финансово-правовых обязательств граждан - собственников имущества за рубежом Российская Федерация следует общемировым трендам. В качестве примера можно привести введение процедурных обязанностей по уведомлению налоговых органов об отдельных видах имущества, находящегося в других государствах, а также применение в отношении физических лиц в России средств антиофшорного регулирования, в частности, законодательства о контролируемых иностранных компаниях. В сфере развития валютного регулирования в РФ, с одной стороны, за основу может быть

взят опыт множества развитых государств, полностью отказавшихся от валютных ограничений в отношении трансграничного движения капитала. С другой стороны, если рассматривать страны наиболее близкие к России по геополитическим и экономическим характеристикам, например, страны БРИКС, то можно обнаружить, что эти страны не только продолжают активно применять ограничения на трансграничное движение капитала граждан, но даже ужесточают их. В этом случае в целях соблюдения баланса публичных и частных интересов необходимо оценить действующие нормы права на предмет их обоснованности в текущих экономических условиях и уделить повышенное внимание качеству правоприменительной деятельности.

В четвертом параграфе **«Правовая природа международной налоговой прозрачности и ее значение в развитии налоговых и валютных обязательственных правоотношений с участием собственников иностранного имущества»** сформулировано авторское определение международной налоговой прозрачности. Данное понятие следует рассматривать как состояние международных отношений в сфере налогообложения, обусловленное действием системы международных и внутригосударственных нормативных правовых актов, позволяющее налоговым органам каждого государства оперативно и беспрепятственно получать от компетентных органов других государств информацию о международной деятельности налоговых резидентов данного государства, в объеме, необходимом для контроля за соблюдением налогового законодательства данного государства.

Международная налоговая прозрачность может оказать влияние на развитие науки финансового права, а также финансовое законодательство как на международном, так и на внутригосударственном уровне, поскольку она коренным образом меняет систему государственного финансового контроля за трансграничным движением капитала и уплатой налогов с доходов, полученных резидентами одних государств от источников в других государствах.

С учетом вышеизложенного, автор считает необходимым дополнить классификацию финансово-правовых обязательств граждан Российской Федерации – собственников имущества за рубежом еще одним правовым критерием, представляющим практическую значимость. Необходимо классифицировать упомянутые обязательства по степени их актуальности в

условиях международной налоговой прозрачности как актуальные или подлежащие дерегулированию.

Глава вторая **«Особенности установления и исполнения финансово-правовых обязательств российских граждан – собственников отдельных видов имущества, находящегося за пределами РФ»** включает в себя четыре параграфа. Финансово-правовые обязательства граждан Российской Федерации – собственников различных видов имущества за рубежом могут существенно отличаться по своему содержанию.

В первом параграфе **«Финансово-правовые обязательства российских граждан – владельцев денежных средств в иностранных банках и наличных денег за пределами территории РФ»** автор исследует специфику обязательств собственников денежных средств в иностранных банках и наличных денег за пределами территории РФ. У российских резидентов - владельцев данного вида имущества возникают налоговые и валютно-правовые обязательства, основанные на обязанности уплачивать налог с полученных доходов и обязанности соблюдать валютные ограничения. В указанных правоотношениях денежные средства имеют двойственную правовую природу, выступая и как имущество, которое может быть источником дохода, и как средство платежа при совершении операций по использованию или распоряжению иными видами имущества.

Автор приходит к выводу, что денежные средства на счете в иностранном банке можно назвать одним из наиболее подверженных регулированию активов российского резидента – физического лица. Принимая во внимание количество процедурных обязанностей, меры и размер финансово-правовой ответственности за совершение правонарушения, сложность норм права, регулирующих валютные ограничения, можно утверждать, что валютное регулирование имеет наибольшее значение в финансово-правовом регулировании обязательств владельцев денежных средств в иностранных банках и наличных денег за пределами территории Российской Федерации. По этой причине проблемы в данной сфере представляются наиболее серьезными для субъектов правоотношения и требуют решения до начала массового применения норм валютного регулирования с началом международного автоматического обмена налоговой информацией.

Во втором параграфе **«Финансово-правовые обязательства российских граждан – владельцев ценных бумаг иностранных эмитентов и долей в**

капитале иностранных организаций» исследуются обязательства российских резидентов – физических лиц, которые владеют ценными бумагами иностранных эмитентов или долями в капитале иностранных организаций. Наибольшее значение при их установлении и исполнении имеют нормы налогового права, а влияние валютно-правовых норм слабее, чем в рамках финансово-правовых обязательств собственников безналичных денежных средств на счетах в иностранных банках. В указанных правоотношениях ценные бумаги и, в некоторых случаях, доли в иностранных компаниях могут рассматриваться в различных правовых аспектах: во-первых, в качестве имущества, являющегося источником доходов, например, доходов от операций с ценными бумагами, доходов в виде части прибыли организации или доходов в виде выплат, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг; во-вторых, как платежное средство при расчетах ценными бумагами; и в-третьих, в качестве критерия правового контроля над иностранной организацией, т.к. владение ценными бумагами или долей в капитале является условием возникновения налогового обязательства по уплате налога с прибыли контролируемой иностранной компании.

В третьем параграфе **«Финансово-правовые обязательства российских граждан – собственников вещей и иного имущества за пределами РФ»** автор рассматривает финансово-правовые обязательства российских резидентов - собственников недвижимого и движимого имущества (за исключением наличных денег и документарных ценных бумаг), находящегося за пределами территории Российской Федерации, и приходит к выводу, что они менее всего подвержены финансово-правовому регулированию. У указанных лиц возникает меньше обязанностей, чем у владельцев денежных средств за пределами РФ или ценных бумаг иностранных эмитентов (долей в иностранных компаниях), в первую очередь потому, что финансовая деятельность государства в данном случае ограничена только налоговой сферой. В вопросе исполнения рассматриваемых обязательств существенную роль играют процессуальные правоотношения, связанные с реализацией обязанной стороной права на зачет налога, уплаченного в иностранном государстве, а также права на налоговые вычеты. По мнению автора, формирование условий международной налоговой прозрачности помимо предоставления управомоченной стороне дополнительных возможностей в

борьбе с уклонением от уплаты налогов должно также способствовать развитию налоговых правоотношений с физическими лицами в сфере реализации их прав. В частности, массовый доступ налоговых органов к информации о финансовых счетах российских налоговых резидентов за рубежом должен способствовать сокращению числа процессуальных обязанностей физических лиц в рамках отношений по реализации права на налоговые вычеты и права на зачет налога.

Кроме того, автором было установлено, что в настоящее время финансовые правоотношения между государством в лице его компетентных органов и российскими резидентами, которые могут возникнуть в связи с распоряжением принадлежащими резидентам цифровыми правами, нельзя однозначно отнести к объекту данного исследования. Это обусловлено отсутствием правовой взаимосвязи цифрового актива с юрисдикцией определенного государства, а также юридических механизмов, позволяющих однозначно определить правообладателя большинства видов цифровых финансовых активов.

В четвертом параграфе **«Предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования отношений с участием граждан – собственников имущества за пределами РФ»** автором выявлены и рассмотрены следующие проблемы в регулировании исследуемых отношений:

- 1) двойственность понятия «резидент» в налоговом и валютном законодательстве РФ;
- 2) ограничения для свободного режима использования зарубежных счетов;
- 3) неопределенность понятия «незаконная валютная операция»;
- 4) неопределенность в регулировании некоторых распространенных валютных операций физических лиц;
- 5) избыточность ряда валютно-правовых и налоговых обязанностей процессуального характера в условиях международной налоговой прозрачности;
- 6) чрезмерно широкий круг субъектов налоговых обязательств процессуального характера, возникающих в силу норм о налогообложении прибыли контролируемых иностранных компаний;
- 7) чрезмерно высокий размер ответственности физических лиц за неисполнение ряда процессуальных налоговых обязанностей;
- 8) процедурные барьеры в реализации права на налоговые вычеты и зачет налога, уплаченного в иностранном государстве.

Отмечено, что значимость большинства из рассмотренных проблем может возрасти в условиях международной налоговой прозрачности в связи многократным увеличением случаев правоприменения на основании информации, полученной от компетентных органов иностранных государств.

Параграф также содержит предложения по совершенствованию действующего правового регулирования. По мнению автора, важно рассматривать формирующуюся международную налоговую прозрачность не только как способ расширить возможности налогового и валютного контроля и сделать более эффективными механизмы правозащитной деятельности государства, но и как основание для улучшения правового положения обязанных субъектов в результате сокращения ряда процедурных обязанностей. Многие из них утратят свою актуальность и станут избыточными, поскольку налоговые органы регулярно в автоматическом режиме будут получать информацию обо всех финансовых счетах российских налоговых резидентов в иностранных государствах – участниках «Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией» от 29 октября 2014 г. (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information).

Для решения проблем, рассматриваемых в диссертационном исследовании, не требуется внесения масштабных изменений в действующие нормативные правовые акты. Чтобы добиться улучшения правового положения обязанных субъектов и сделать более эффективным налоговое администрирование и валютный контроль в данной сфере, достаточно внесения точечных изменений в действующие нормативные правовые акты, а также разработки и принятия нескольких дополнительных ведомственных нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. В ряде случаев, решение может быть заимствовано из опыта правового регулирования других государств, но в ряде случаев требуется разработка специальных мер для нашей страны. Рассматриваемые изменения должны коснуться в первую очередь регулирования основных и производных валютного-правовых обязательств, а также регулирования производных обязательств в сфере налогообложения. Большинство изменений затрагивает

процедурные нормы, в то время как нормы материального характера, по мнению автора, требуют пересмотра только в части некоторых деликтных обязательств.

В **заключении** подводятся итоги проведенного исследования, формулируются теоретические выводы, намечаются направления развития темы исследования.

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Основные положения диссертационного исследования отражены в следующих научных публикациях автора:

1. Tsepova E.A. (2020) Individuals' Capital Allocation in Different Jurisdictions Within the Context of International Tax Transparency: Improving the Global Approaches to Financial Regulation. In: Popkova E., Sergi B. (eds) Scientific and Technical Revolution: Yesterday, Today and Tomorrow. ISC 2019. Lecture Notes in Networks and Systems, vol 129. Springer, Cham, pp 1612-1626, DOI: https://doi.org/10.1007/978-3-030-47945-9_172

2. Цепова, Е.А. Правовые основы международного автоматического обмена информацией в налоговых целях // Черные дыры в российском законодательстве. – 2017. - № 6. – С. 231-235.

3. Цепова, Е.А. Становление налоговых и валютно-правовых обязательств физических лиц – собственников имущества за рубежом // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. - № 4. – С. 136-139.

4. Цепова, Е.А. Участие физических лиц в контролируемых иностранных компаниях: налоговые правоотношения в Российской Федерации // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. - № 1. – С. 161-165

5. Цепова, Е.А. Правовая природа международной налоговой прозрачности и ее роль в развитии финансово-правовых отношений с собственниками имущества за рубежом // Евразийский юридический журнал . – 2019. - № 1(128). – С. 262-266.

6. Цепова, Е.А. Физическое лицо - резидент в налоговом и валютном законодательстве Российской Федерации // Налоги. – 2019. - № 2. - С. 29-33

7. Цепова, Е.А. Правовое регулирование налоговых и валютно-правовых обязательств физических лиц – собственников имущества за рубежом // Труды Института государства и права РАН. - 2019. - № 14(1). - С. 141-165

8. Цепова, Е.А. Валютные операции физических лиц: проблемы теории и практики регулирования в Российской Федерации // Евразийский юридический журнал . – 2019. - № 6(133). – С. 206-211

9. Цепова, Е.А. Совершенствование регулирования финансово-правовых обязательств граждан российской федерации - собственников имущества за рубежом // Евразийский юридический журнал . – 2019. - № 7(134). – С. 119-124

10. Фролова Е.Е., Цепова, Е.А. 30 лет валютной либерализации в России: перспективы отмены ограничений на движение капитала физических лиц // Государство и право. – 2020. - № 4. – С. 108-124

11. Цепова, Е.А. Цифровизация контроля за трансграничным движением капитала российских резидентов – физических лиц // Advances in Law Studies (2020). - Vol. 8. Issue 1. – С. 134-138

Цепова Екатерина Андреевна

(Российская Федерация)

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКИХ ГРАЖДАН –
СОБСТВЕННИКОВ ИМУЩЕСТВА, НАХОДЯЩЕГОСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ**

В диссертационном исследовании выполнен комплексный анализ обязательств физических лиц - резидентов РФ, владеющих имуществом, находящимся за пределами государства, возникающих в силу норм российского финансового законодательства.

Автором рассмотрен процесс становления норм финансового права, которые регулируют общественные отношения между государством в лице его компетентных органов и гражданами-собственниками имущества, находящегося за пределами РФ, проведено сравнение с таковыми в иностранных государствах, в частности, США, Канаде, Японии, странах ЕС, странах БРИКС. Особое внимание уделено исследованию влияния на рассматриваемые правоотношения международной налоговой прозрачности. Кроме того, исследованы особенности финансово-правовых обязательств собственников различных видов имущества, изучена релевантная судебная практика, позволившая автору обосновать необходимость совершенствования правового регулирования указанных отношений, а также разработать предложения по изменению действующих налоговых и валютно-правовых норм.

Tsepova Ekaterina Andreevna

(Russian Federation)

**FINANCIAL OBLIGATIONS OF RUSSIAN INDIVIDUALS, WHO OWN
THE PROPERTY OUTSIDE THE RUSSIAN FEDERATION**

The dissertation research provides the comprehensive analysis of the obligations of the Russian Federation individual residents, owning property located outside the state, arising under the rules of the Russian financial legislation.

The author studied the process of the formation of legislation that regulates public relations between the state, represented by its competent authorities, and citizens who own the property located outside the Russian Federation, compared with those in foreign countries, in particular, the USA, Canada, Japan, EU countries, the BRICS countries. Particular attention is given to the impact on considered legislation of international tax transparency. In addition, the features of the financial obligations of the owners of various types of property were studied, the relevant judicial practice was studied, which allowed the author to substantiate the need to improve the legal regulation of these relations, as well as to develop proposals for changing the existing tax and currency legal norms.