

DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-115-128

УДК 336.22(045)

JEL H21, H22, H25, H63, K34

Налоговые инструменты влияния на развитие рынка финансовых услуг

М.А. Гончаренко, А.Д. Хацько

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — влияние налоговых инструментов на развитие рынка финансовых услуг и его трансформацию. *Цель работы* — установление особенностей функционирования налоговых инструментов в условиях действия новых организационных форм хозяйственных связей на рынке финансовых услуг — экосистем и цифровых платформ. Основное внимание в статье уделено определению путей совершенствования механизма взаимодействия экосистем российских банков и структур ФНС России в рамках налогового мониторинга и проактивного налогового администрирования ввиду того, что развитие последнего зависит от качества и своевременности предоставляемой налоговым органам банковскими институтами — участниками экосистем информации по ряду клиентских операций, необходимой для расчета налогов, налоговых вычетов и преференций для субъектов малого и среднего предпринимательства. Выявлена необходимость увеличения перечня и состава предоставляемой информации от налогоплательщиков. Рассмотрены современные тенденции развития налогового мониторинга вследствие создания и внедрения подсистемы «Налоговый мониторинг» системы АИС «Налог-3»; формализации описания налоговым ведомством процедур контроля. Сделан акцент на различии в уровне технического обеспечения налогоплательщиков и территориальных подразделений ФНС России. Дана оценка целесообразности расширения состава участников системы налогового мониторинга благодаря поэтапному снижению стоимостного порога, соблюдение которого налогоплательщиками обязательно для вступления в режим налогового мониторинга, а также расширения категориального подхода к участникам мониторинга (например, посредством применения механизма соглашения о защите и поощрении капиталовложений). *Сделан вывод* о двустороннем характере взаимодействия экосистем (платформ) и налоговых органов, позволившего создавать единую цифровую методологическую модель на основе формализации описания процедур контроля и их привязки к статьям НК РФ.

Ключевые слова: рынок финансовых услуг; экосистема налогового администрирования; банковская экосистема; платформенная бизнес-модель; проактивное налоговое администрирование; налоговый мониторинг; информационная система участников налоговых отношений

Для цитирования: Гончаренко М.А., Хацько А.Д. Налоговые инструменты влияния на развитие рынка финансовых услуг. *Экономика. Налоги. Право.* 2024;17(5):115-128. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-115-128

ORIGINAL PAPER

Tax Instruments of Influence on the Development of the Financial Services Market

M.A. Goncharenko, A.D. Khatsko

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the impact of tax instruments on the development of the financial services market and its transformation. *The purpose of the work* is to establish the specifics of the functioning of tax instruments in the context of new organizational forms of economic relations in the financial services market — ecosystems and digital platforms. The article focuses on identifying ways to improve the mechanism of interaction between ecosystems of Russian banks and structures of the Federal Tax Service of Russia within the framework of tax monitoring and proactive tax administration, since the development of the latter depends on the quality and timeliness of information provided to tax authorities by banking institutions participating in ecosystems on a number of client transactions necessary for calculating taxes, tax deductions and preferences for subjects of small and medium-sized businesses. The need to increase the list and composition of information provided by taxpayers has been identified. Modern trends in the development of tax monitoring through the creation and implementation of the subsystem “Tax monitoring” of the AIS “Tax-3” system;

© Гончаренко М.А., Хацько А.Д., 2024

formalization of the description of control procedures by the tax office are considered. The emphasis is placed on the difference in the level of technical support for taxpayers and territorial divisions of the Federal Tax Service of Russia. An assessment is given of the expediency of expanding the membership of the tax monitoring system by gradually reducing the cost threshold, compliance with which is mandatory for a taxpayer to enter the tax monitoring regime, as well as expanding the categorical approach to monitoring participants (for example, through the use of the mechanism of the agreement on the protection and promotion of investments). *The conclusion* is made about the bilateral nature of the interaction between ecosystems (platforms) and tax authorities, which made it possible to create a single digital methodological model based on the formalization of the description of control procedures and their binding to articles of the Tax Code of the Russian Federation.

Keywords: financial services market; ecosystem of tax administration; banking ecosystem; platform business model; proactive tax administration; tax monitoring; information system of participants in tax relations

For citation: Goncharenko M.A., Khatsko A.D. Tax instruments of influence on the development of the financial services market. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(5):115-128. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-115-128

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый рынок активно развивается во всем мире как в количественном, так и качественном аспектах благодаря применению новых форм и технологий предоставления услуг. С классической точки зрения к финансовым услугам относятся услуги банков, страховых компаний, а также услуги в сфере инвестиционной деятельности. Объем рынка банковских услуг представляет собой сумму всех выданных кредитов, принятых на депозит средств, общего объема переводов денежных средств. Объем мирового рынка финансовых услуг к концу 2021 г. превысил 22 трлн долл. США, что на 9,9% больше предыдущего года.

Банк России констатировал возникновение на финансовом рынке феномена формирования новой ниши платформенных сервисов, в число которых входят инвестиционные платформы и финансовые маркетплейсы активов. Согласно его данным в 2023 г. объем инвестиций, привлеченных через инвестиционные платформы, превысил 180 млрд руб., из которых 22,8 млрд руб. — через краудлендинг¹.

В докладе Банка России «Экосистемы: подходы к регулированию» (далее — Доклад Банка России) отмечена тенденция российского рынка к трансформации финансовых организаций в технологические компании и к созданию вокруг себя экосистем финансовых и нефинансовых услуг, а также к осуществлению совместных проектов с интер-

нет-компаниями². По мнению специалистов Банка России, особенности платформенной бизнес-модели, вносящие как технологические, так и поведенческие изменения в банковскую деятельность, могут приводить к качественной перестройке бизнеса³.

В Докладе Банка России говорится о том, что переход к платформенной экономике, формирующей основу экосистем по предоставлению клиентам различных продуктов и услуг, происходит в настоящее время практически на всех мировых рынках и является следствием совокупности нескольких факторов под влиянием накопленных технологических изменений, позволивших совершить качественный переход от этапа прорыва к этапу практического внедрения в условиях возникновения запроса на изменения, снятия географических барьеров со стороны спроса, исчерпания возможностей традиционных бизнес-моделей.

Банк России в порядке межведомственного электронного взаимодействия активно работает над информационным обменом с налоговыми органами. На очереди реализация прямого обмена документами по приостановке/отмене операций по счетам юридических лиц, который начнет действовать примерно с 1 января 2026 г.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РОЛИ ЭКОСИСТЕМ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

До настоящего времени единого понятия экосистемы, а тем более экосистемы на рынке финансовых услуг в научной литературе не сформировано. Учеными Финансового университета дается следу-

¹ Российские компании в 2023 году привлекли через краудлендинг 22,8 млрд рублей. URL: <https://jetlend.ru/blog/v-2023-godu-rossijskie-kompanii-privlekli-cherez-kraudlending-22-8-mlrd-rublej-tsb>.

² Банк России. «Экосистемы: подходы к регулированию». Доклад для общественных консультаций. М.; 2021:6–7.

³ Там же. С. 6.

ющее определение экосистемы — это новая форма хозяйствования платформенного типа, основанная на развитии нового способа взаимодействия субъектов (электронного, сетевого) в силу внедрения цифровых технологий, которые ориентированы на совместное (коллективное) создание и потребление научных идей, ресурсов, товаров, услуг, технологий, платформ и сервисов.

При этом имеется в виду, что экосистема на рынке финансовых услуг базируется на предоставлении финансовых услуг, финансовых технологий, сервисов, платформ, обеспечивая кругооборот финансовых ресурсов⁴.

В развитии платформенной бизнес-модели в стране как разновидности взаимодействия хозяйствующих субъектов и других институтов, являющихся неотъемлемыми элементами экосистемы их функционирования, немаловажную роль играет такой государственный орган управления, как ФНС России.

При этом анализ деятельности экосистем и платформ как новых организационных форм хозяйственных связей демонстрирует недостаточную разработанность правовой базы, в том числе налоговых правоотношений, вследствие неустановления понятия экосистемы и его платформ как отдельных организационно-правовых форм, статус которых позволял бы их идентифицировать для целей налогообложения.

В отношении экосистем и платформ следует также учитывать функционирование в составе их общей организационной структуры разнородных предприятий и организаций, существенно различающихся по структуре налоговых платежей и направлениям хозяйственной деятельности. Это касается, в частности, включения в состав платформ банковских, страховых, торговых, сервисных предприятий и организаций,

в отношении которых налоговые органы являются не только получателями данных от банков, как это было несколько лет назад, а полноценными партнерами, осуществляющими двусторонний информационный обмен. Широкое использование API-интерфейсов: наборов правил, по которым программы взаимодействуют между собой, — позволяет переносить часть задач налогового администрирования в более привычную для бизнеса среду⁵.

Доказательствами вышеприведенного утверждения могут служить следующие формы проявления взаимодействия банков и налоговых органов:

- 1) обеспечение проактивного исчисления налогов физических лиц (прежде всего НДФЛ);
- 2) автоматическая упрощенная система налогообложения (далее — АУСН) для субъектов малого предпринимательства;
- 3) проведение эксперимента «Старт бизнеса онлайн»;
- 4) обеспечение реализации налога на профессиональный доход (далее — НПД);
- 5) налоговый мониторинг.

Рассмотрим направления вышеуказанного взаимодействия и возникающие в результате этого тренды подробнее.

ПРОАКТИВНОЕ НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ

Проактивное налоговое администрирование в значительной мере выстроено с учетом информационного взаимодействия налоговых органов и банков [1]. Фактически в рамках налоговых взаимоотношений клиентов банка с органами ФНС России банковские институты берут на себя роль источников информации по ряду операций, в том числе по оказанию банковских услуг. Преимущественно это вызвано ипотечным кредитованием, использованием инвестиционных счетов, депозитными операциями.

Располагая необходимой информацией о клиенте, банки при осуществлении ипотечных и иных операций принимают на себя обязанности и выполняют работу по страхованию объекта сделки, подготовке пакета документов о расходах, понесенных клиентом-налогоплательщиком, и по представлению указанного пакета в соответствующее подразделение

⁴ Там же. С. 12–13. Признавая тот факт, что в России и в мире до настоящего времени не сформировались законченные организационные формы экосистем, Банк России выделяет следующие экосистемы, созданные системно значимыми российскими коммерческими банками: — экосистема Сбербанка (Сбера), формирующаяся на основе трансформации крупного традиционного банка в экосистемную технологическую компанию благодаря приобретению компаний в различных отраслях экономики. Ядром экосистемы служат подразделение SberX и ряд исследовательских лабораторий (Robotics, Blockchain, Artificial Intelligence), отвечающих за координацию комплексного экосистемного развития; — экосистема ВТБ, предусматривающая выстраивание открытой экосистемы на основе цифровых партнерств в ключевых направлениях деятельности: технологические компании, сервисы объявлений, электронная коммерция и ретейл, телеком, индустрия развлечений и транспорт и т.д.

⁵ Егоров сообщил, какие банки подключились к сервису «Старт бизнеса онлайн». URL: <https://www.audit-it.ru/news/finance/1098493.html>.

ФНС России для получения клиентом налогового вычета по установленным законодательством основаниям. Исходя из предоставленной информации работники подразделений ФНС России осуществляют расчеты по уплате налогов и предоставлению налоговых льгот (вычетов, преференций) без дополнительных контактов с налогоплательщиками и доводят полученные результаты до их сведения прежде всего через личные кабинеты налогоплательщика. При самостоятельном приобретении клиентом объекта недвижимости ему самому приходится регулировать отношения с подразделением ФНС России.

Примером тому может служить деятельность цифровой платформы ООО «Экосистема недвижимости М2», созданной ВТБ в мае 2019 г., осуществляющей операции с недвижимостью. Регистрация сделки с недвижимостью оперативно производится экосистемой в Росреестре, расчеты осуществляются через ВТБ или с привлечением его банков-партнеров, в необходимых случаях используется ипотечный кредит.

На встрече с председателем Правительства РФ М.В. Мишустиним, состоявшейся 6 августа 2024 г., руководитель ФНС России Д.В. Егоров сообщил, что ФНС России обновляет сервисы и технологии для налогоплательщиков, создавая условия для развития проактивного администрирования налоговых льгот: «... мы готовим такую технологию: если человек не обратился за стандартным вычетом к работодателю, то тогда налоговая служба сама проактивно все подготовит в электронном виде для него. И человеку останется только выбрать счет, на который ему переведут этот вычет»⁶.

Следует также отметить, что с 2024 г. проактивное налоговое администрирование, помимо ипотечных и инвестиционных операций, распространилось на медицинское обслуживание, а также на приобретение клиентом имущества. Источником такой информации также чаще всего являются банки.

АУСН ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК НОВАЯ СТУПЕНЬ СЕРВИСНОЙ МОДЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

Масштабы применения проактивного налогового администрирования существенно расширяются

в связи с внедрением АУСН, эксперимент по внедрению и использованию которой проводится с 1 июля 2022 г. по 31 декабря 2027 г. в четырех субъектах Российской Федерации: Москве, Московской области, Калужской области и Республике Татарстан.

Нормативной базой проводимого эксперимента стали Федеральный закон от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» (далее — Закон № 17-ФЗ) и соответствующие нормативные акты ФНС России. В настоящее время ее применяют около 15 тыс. предпринимателей.

В проведении эксперимента также активно участвуют банки. В результате расширения информационного потока со стороны банков и технологий его обработки при применении АУСН обеспечивается упрощение, а по ряду позиций отмена налоговой отчетности. Отпадает необходимость самостоятельной уплаты страховых взносов, отслеживания сроков подачи документов и изменения их форматов. Доходы и расходы определяются по данным контрольно-кассовой техники, уполномоченных кредитных организаций и сведений, указываемых налогоплательщиками в личных кабинетах. Соответственно плательщикам АУСН не требуется ведение книг учета доходов и расходов в отличие от организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих стандартную УСН.

Более того, налог рассчитывается автоматически налоговым органом на основании полученной информации, а по ряду позиций — уполномоченной кредитной организацией.

АУСН распространяется на принципе добровольности на налогоплательщиков — индивидуальных предпринимателей и юридических лиц при выполнении ряда условий. Помимо того, что численность работников у предпринимателя может составлять не более пяти человек, годовой доход не должен превышать 60 млн руб., остаточная стоимость основных средств у организаций — не более 150 млн руб., не применяются другие специальные налоговые режимы, важно, чтобы расчетные счета были открыты только в кредитных организациях, зарплата выплачивалась в безналичной форме. Именно в этом случае кредитные организации, на данном этапе уполномоченные банки, смогут активно способствовать реализации новой формы взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков.

⁶ Встреча Михаила Мишустина с руководителем Федеральной налоговой службы Даниилом Егоровым. URL: <http://government.ru/news/52311>.

Таблица 1 / Table 1

Перечень уполномоченных кредитных организаций / List of authorized credit institutions*

№ п/п	Наименование / Name	Дата включения в реестр / Date of inclusion in the register
1	АО КБ «Модульбанк»	23.06.2022
2	ПАО Сбербанк	27.06.2022
3	АО «Альфа-Банк»	27.06.2022
4	Филиал Точка ПАО Банка «ФК Открытие»	28.06.2022
5.	ПАО «Промсвязьбанк»	28.06.2022
6	АО «Тинькофф Банк»	26.07.2022
7	ПАО Банк ВТБ	10.08.2022
8	ПАО Акционерный коммерческий банк «АК БА РС»	03.11.2022
9	ООО «БЛАНК БАНК»	09.01.2023
10	ООО «Банк Точка»	13.03.2023

Источник/Source: составлено авторами / compiled by the authors.

* Расширен список уполномоченных банков для открытия счета плательщиками автоУСН. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/13267523.

В частности, согласно положениям Закона № 17-ФЗ уполномоченный банк имеет в рамках АУСН следующие функции:

- создание наряду с личным кабинетом налогоплательщика специального кабинета для клиента;
- выплата заработной платы сотрудникам налогоплательщика, расчет НДФЛ, уплата налогов в составе единого налогового платежа;
- предоставление, наряду с другими источниками информации, сведений о доходах или расходах налогоплательщика;
- передача уполномоченными кредитными организациями в налоговые органы в электронной форме информации об операциях по счетам, переводах электронных денежных средств, а также комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт;
- получение от налогового органа информации о сумме налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, и реквизитах для уплаты налога;
- получение согласия налогоплательщика на получение и предоставление уполномоченными кредитными организациями информации, касающейся налоговых платежей клиента, включая перечисление налоговых сумм.

Все это свидетельствует о том, что элементом экосистемы банков становится услуга по реализации налоговых отношений, причем с обеих сто-

рон — налоговых органов и налогоплательщиков. На состоявшемся в сентябре 2023 г. расширенном заседании коллегии ФНС России статс-секретарем — заместителем Министра финансов А.В. Сазановым в числе основных задач ФНС России на 2024 г. было названо развитие этой услуги с проработкой ее тиражирования в масштабах всей страны⁷.

Согласно информации ФНС России по состоянию на 17 марта 2023 г. перечень уполномоченных кредитных организаций включал десять банков, указанных в табл. 1.

⁷ Правительством РФ были поставлены перед Налоговой службой следующие задачи: эффективное функционирование единого налогового счета (далее — ЕНС); развитие автоУСН с проработкой ее тиражирования на всю страну; углубление инструментов анализа в системе «Эффективность льгот» за счет увеличения источников данных по неналоговым мерам поддержки, субсидиям и т.д.; расширение функционала проекта «Налоговые расходы» с интеграцией данных ФТС России; расширение периметра налогового мониторинга за счет снижения суммовых критериев для перехода на этот инструмент; максимизация доступа к данным ФНС России для ведомств, бизнеса, экспертного сообщества через платформу внешней поставки данных; создание и развитие различных сервисов, упрощающих процедуры для граждан и бизнеса; эффективное администрирование нового подакцизного товара — сахаросодержащих напитков, с пресечением схем налоговой оптимизации. URL: https://nalogika.media/articles/notes/aleksey_sazanov_oboznachil_zadachi_federalnoy_nalogovoy_sluzhby_na_2024_god.

Соответственно в рамках выполнения Сбером своих функций уполномоченного банка согласно положениям Закона № 17-ФЗ в ФНС России передается на постоянной основе значительный объем информации, связанной с деятельностью клиентов-налогоплательщиков по автоУСН.

ПРОВЕДЕНИЕ ЭКСПЕРИМЕНТА «СТАРТ БИЗНЕСА ОНЛАЙН»

Важным направлением дальнейшего совершенствования проактивного налогового администрирования стал запуск в марте 2024 г. экспериментального сервиса ФНС России «Старт бизнеса онлайн» как элемента комплексной модели регистрации бизнеса.

Комплексность услуги состоит в том, что она включает, кроме электронной регистрации бизнеса (что уже имеет место) и выбора налогового режима, получение электронной подписи без личного присутствия и дистанционное автоматическое открытие счета в кредитной организации. На данный момент в эксперименте, который продлится до 1 марта 2025 г., могут участвовать как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица (ООО с единственным учредителем — руководителем общества). Кроме того, заявитель должен иметь подтвержденную учетную запись на портале госуслуг и подтвержденную биометрию в единой биометрической системе. Таким образом, «все это превращается в пакетное решение»⁸. В эксперименте участвуют Промсвязьбанк, ВТБ, Газпромбанк и Сбер. В скором времени к ним присоединятся еще восемь банков. Тем самым происходит дальнейшее расширение банковской экосистемы.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГА НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД

Обеспечение реализации эксперимента по вовлечению самозанятых физических лиц в правовое поле налоговых отношений через технологии исчисления и уплаты налога на профессиональный доход стало одним из наиболее заметных совместных проектов ФНС России и российских банков. В настоящее время в орбиту данной услуги вовлечены более 10 млн человек [2].

⁸ Встреча Михаила Мишустина с руководителем Федеральной налоговой службы Даниилом Егоровым. URL: <http://government.ru/news/52311>.

НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Прорывным сервисом со стороны налоговых органов, кардинально изменившим философию их деятельности с участием банковских информационных технологий, стал налоговый мониторинг, который представляет собой быстро развивающееся направление налоговых контроля, отражающее мировые тенденции применения информационных и аналитических технологий, направляемых на совершенствование взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков. Налоговый мониторинг можно также считать важным вектором развития экосистемы финансовых рынков, предопределяющим совершенствование взаимоотношений ФНС и участников различных платформ, ибо сложные схемы взаимодействия участников экосистем не укладываются в классические формы налогового контроля (выездного и камерального). Непрерывное же наблюдение за финансовыми и другими процессами налогоплательщиков на основе онлайн-взаимодействия путем применения технологий удаленного доступа к информационным системам налогоплательщика, его бухгалтерской и налоговой отчетности значительно повышает качество налогового контроля⁹.

Международный интерес к этой форме налогового контроля возник к началу нового тысячелетия [3]. С одной стороны, появилась потребность в изменении приоритетов налоговой политики государства и смещении акцентов на создание прозрачной налоговой среды, которая предполагает оперативное выявление налоговых рисков и своевременное устранение негативных последствий, ранее выявляемых только по результатам проведения налоговой проверки. С другой стороны, современный уровень развития информационных технологий обеспечивает качественно новые возможности онлайн-взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков. При этом использование модели налогового мониторинга создает значительные преимущества для налоговых органов и бизнеса, связанные со снижением уровня административной нагрузки и затрат по осуществлению налогового контроля при повышении его эффективности.

С учетом положительных результатов внедрения системы налогового мониторинга в Нидерландах,

⁹ Налоговый мониторинг. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/taxmonit.

Великобритании и США решениями форума по налоговому администрированию ОЭСР в 2008 г. налоговым администрациям национальных государств было рекомендовано устанавливать взаимодействие с крупными налогоплательщиками на основе доверия и сотрудничества. В настоящее время режим налогового мониторинга применяется более чем в 50 странах мира [4].

Первыми участниками пилотного проекта по внедрению (2012 г.) российской концепции налогового мониторинга стали крупные налогоплательщики, среди которых ОАО «Русгидро», ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС», ОАО «Мобильные ТелеСистемы» и компания «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.».

Российский налоговый мониторинг основан на идее специального налогового контроля, называемого в налоговой теории и практике горизонтальным мониторингом, предполагающим расширенный формат взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков в режиме реального времени. Термин «горизонтальный мониторинг» подчеркивает отсутствие вертикального надзора, который не исчезает, но трансформируется [5].

Международная концепция горизонтального мониторинга, реализованная в формате российской системы налогового мониторинга, предполагает:

- открытость налогоплательщика;
- диалог с налоговым органом;
- освобождение от налоговых проверок;
- быстрое закрытие периодов;
- возможность получения мотивированного

мнения.

Возможность проведения указанного эксперимента была обеспечена эффективной работой по созданию экосистемы налогового администрирования, базирующейся на модели клиентоцентричности как в отношении физических, так и юридических лиц [6].

Новый импульс к развитию системы налогового мониторинга придала разработка в 2020 г. Концепции развития налогового мониторинга (далее — Концепция), предусматривающей¹⁰:

1) расширение перечня плательщиков — участников системы налогового мониторинга за счет поэтапного снижения суммовых значений условий, соблюдение которых плательщиком обяза-

тельно (далее — снижение стоимостного порога для вступления в режим налогового мониторинга или режим);

2) совершенствование информационных технологий.

Указанные направления мониторинга представляют значительный интерес в аспекте налогового сопровождения развития российского рынка финансовых услуг. Рассмотрим их подробнее.

Согласно ст. 105.26 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) предметами налогового мониторинга являются правильность исчисления, полнота и своевременность уплаты налогов. Претендовать на вступление в режим налогового мониторинга можно при одновременном соответствии следующим критериям в календарном году, предшествующем вступлению в этот режим (по состоянию законодательства на начало 2024 г.):

1) совокупная сумма федеральных налогов, уплаченных в предшествующем календарном году, составляет не менее 100 млн руб.;

2) объем полученных доходов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — не менее 1 млрд руб.;

3) совокупная стоимость активов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — не менее 1 млрд руб.

Федеральным законом от 08.08.2024 № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» (далее — Закон 259-ФЗ) были снижены пороги вступления в налоговый мониторинг. Динамика и новые значения критериев, применяемые с 2024 г., приведены в *табл. 2*.

Реализация принятой Концепции отражает вектор на существенное, если не сказать радикальное (в три раза по сравнению с первоначальным) снижение стоимостного порога для вступления в режим налогового мониторинга, что, безусловно, будет способствовать расширению перечня плательщиков — участников системы налогового мониторинга. Статьей 14 Концепции предполагалось увеличить число участников налогового мониторинга: к 2022 г. — до не менее 3879 плательщиков; к 2024 г. — до не менее 7827 плательщиков¹¹. Однако анализ факти-

¹⁰ Распоряжение Правительства РФ от 21.02.2020 № 381-р «Об утверждении Концепции развития и функционирования в Российской Федерации системы налогового мониторинга».

¹¹ Концепция развития и функционирования в Российской Федерации системы налогового мониторинга». Утв. распоряжением Правительства РФ от 21.02.2020 № 381-р.

Таблица 2 / Table 2

Изменение стоимостных порогов применения режима / Changing the cost thresholds for the application of the regime

Критерий (показатель за календарный год, предшествующий году вступления) / Criterion (indicator for the calendar year preceding the year of entry)	2015–2020 год / year	2021–2023 год / year	2024 –наст. вр. / present time
Совокупная сумма налогов, подлежащих уплате в бюджетную систему / the total amount of taxes payable to the budget system	300 млн руб.	100 млн руб.	80 млн руб.
Суммарный объем полученных доходов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации / the total amount of income received according to the annual accounting (financial) statements of the organization	3 млрд руб.	1 млрд руб.	800 млн руб.
Совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации / the total value of assets according to the accounting (financial) statements of the organization	3 млрд руб.	1 млрд руб.	800 млн руб.

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

ческих результатов участия организаций-налогоплательщиков в системе налогового мониторинга позволяет полагать, что данный инструмент в настоящее время остается особой формой налогового контроля крупнейших налогоплательщиков и используется ФНС России в отношении крупных компаний. Так, к концу 2018 г. к системе налогового мониторинга присоединились 44 крупнейшие российские компании¹². Согласно информации начальника Управления налогового мониторинга ФНС России М.А. Крашенинниковой в 2023 г. в налоговом мониторинге участвовали 445 компаний, которые обеспечивали 37% поступлений в федеральный и 22% в консолидированный бюджеты. В соответствии с данными ФНС России в 2024 г. налоговый мониторинг проводится в 20 отраслях экономики в отношении 568 компаний, прирост количества которых составил более 25%¹³.

На рис. 1 представлено количество организаций, получивших право на проведение налогового мониторинга, в динамике с 2016 г., т.е. фактически с начала применения режима.

¹² Крупнейшие российские компании присоединились к налоговому мониторингу. — URL: <https://www.rbc.ru/economics/19/12/2018/5c1a40ab9a794792c6baec3d>.

¹³ ФНС России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/14277554.

В настоящее время возможно расширение периметра участников налогового мониторинга за счет их отдельных категорий, имеющих специальные субъектные характеристики в налоговом законодательстве. Так, в результате принятия законодательных норм, регулирующих деятельность компаний — участников соглашений о защите и поощрении капиталовложений¹⁴ (далее — СЗПК), при добровольном характере применения СЗПК возникает обязанность вступления в режим налогового мониторинга. Обязательность применения налогового мониторинга появляется в течение трех лет с момента заключения вышеуказанного соглашения. Отказ от перехода на налоговый мониторинг автоматически лишает компанию права быть стороной СЗПК и соответственно права на применение налоговых преференций. Обязанность вступления в налоговый мониторинг отсутствует в отношении организаций, реализующих проекты в соответствии с СЗПК, которые заключены до 1 апреля 2021 г. Вместе с тем при пролонгации действующего или заключении нового контракта компания должна будет перейти на налоговый мониторинг.

¹⁴ Федеральный закон от 01.04.2020 № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации» и Федеральный закон от 28.06.2022 № 226-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации»».

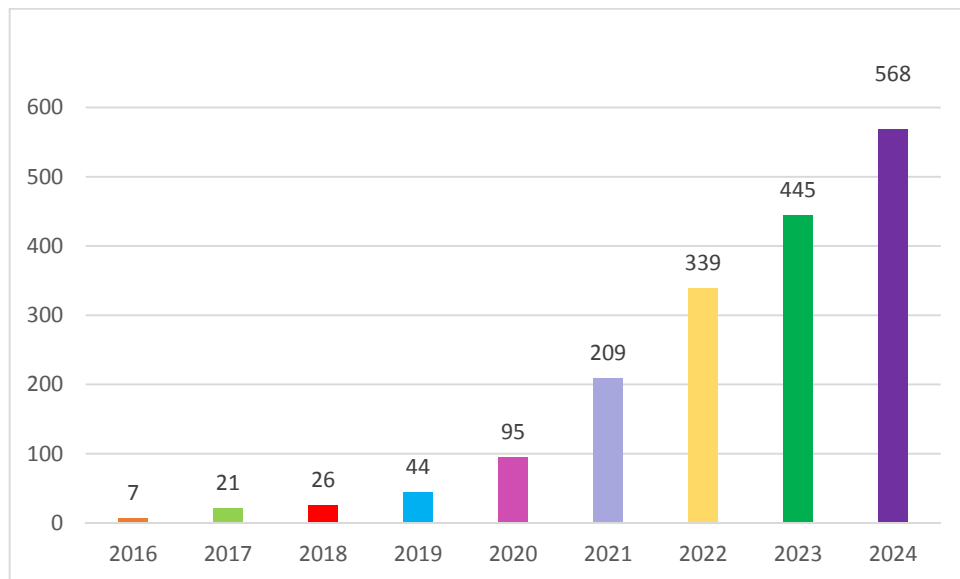


Рис. 1 / Fig. 1. Количество участников налогового мониторинга /
Number of participants in tax monitoring

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Следует заметить, что в настоящее время наблюдается новая тенденция в инструментах контроля: прозрачность компании становится одним из главных условий для получения господдержки в различных формах. Отмеченная тенденция четко прослеживается в последних изменениях законодательства. Так, Законом № 259-ФЗ, вступившим в силу в августе 2024 г., расширен список участников, для которых соблюдение пороговых критериев также не требуется. Наряду с СЗПК в него добавлены налогоплательщики, имеющие статус резидентов территории опережающего развития (далее — ТОР), организации свободного порта Владивосток, Арктической зоны Российской Федерации, организации, являющиеся участниками промышленного кластера, организации — резиденты особой экономической зоны (далее — ОЭЗ) и другие категории налогоплательщиков, перечисленные в п. 3.1 ст. 105.26 НК РФ.

Возникает вопрос, почему в мировой практике в большинстве стран налоговый мониторинг применяется главным образом только в отношении крупнейших налогоплательщиков, которые способны обеспечивать онлайн-взаимодействие внутренних учетных процессов и выстраивать четко отлаженную систему внутреннего контроля? Возможно, это обусловлено тем, что налоговые органы этих стран стремятся к снижению своих рисков, ибо по законодательству отвечают за предоставление пла-

тельщикам мотивированного мнения до подачи ими налоговой декларации прежде всего в отношении крупных налоговых платежей.

Соответственно в странах, где предоставляется возможность применения налогового мониторинга также субъектами малого и среднего предпринимательства, предусматривается дифференциация подходов к положениям соглашений между налогоплательщиком и налоговым органом в части содержания и объема мотивированных мнений. В частности, в Нидерландах выделяют три типа соглашений: индивидуальные для крупных компаний, соглашения с поставщиками налоговых услуг (как правило, для налоговых консультантов), а также секторальные соглашения. Каждый тип соглашений строится на поиске баланса возможностей и привилегий для налогоплательщиков, потенциального риска и выгоды для государства. Гарантеей для обеих сторон выступает качественная система внутреннего контроля, которая создается в крупных компаниях, а в средних и малых предприятиях она может заменяться специализированными услугами посредников и консультантов, обладающих доверием государства [7]. Таким образом, можно предположить, что российские налоговые консультанты будут тесно сотрудничать с предполагаемыми субъектами налогового мониторинга в нашей стране.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для создания условий эффективного применения налогового мониторинга, а именно онлайн-взаимодействия на основе удаленного доступа налогового органа к информационным системам (далее — ИС) налогоплательщика, требуется соответствующая технологическая увязка учетно-аналитических баз обоих контрагентов налогового процесса.

Концепцией предусматриваются в качестве основного направления по технологическому развитию и совершенствованию налогового мониторинга Российской Федерации создание ИС, обеспечивающих возможность доступа налоговых органов к ИС плательщиков в режиме реального времени и качественно новый уровень обработки документов и информации. Для решения поставленной задачи усилиями ФНС России осуществляется внедрение подсистемы «Налоговый мониторинг» системы АИС «Налог-3» с рассмотрением возможности создания и внедрения в перспективе АИС «Налоговый мониторинг» в качестве отдельной автоматизированной информационной системы ФНС России.

Взаимодействие налогового органа и налогоплательщика осуществляется путем вызова одного или нескольких электронных сервисов, представляющих собой операции обмена структурированными сообщениями (далее — сервисов). По состоянию на август 2024 г. на сайте ФНС доступны 20 сервисов для обмена, а также заявлено о разработке 11 дополнительных сервисов для их активации начиная с 1 июля 2026 г.

На рис. 2 представлена схема взаимодействия ИС налогоплательщика и АИС «Налог-3» из «Регламента взаимодействия через информационную систему организации при проведении налогового мониторинга»¹⁵.

Обеспечение возможности технологического взаимодействия ИС налогоплательщика и ФНС России, помимо унификации оборудования, предполагает также необходимость совершенствования документальной базы и методологического обеспечения налогового мониторинга.

Начиная с 2026 г. предусматривается ускорение автоматизации процедур налогового мониторинга.

¹⁵ Опубликован в разделе «Информация о технологии взаимодействия через информационную систему организации» на сайте ФНС России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/taxmonit.

Концепцией были сформулированы следующие основные задачи в рассматриваемой области:

- автоматическое формирование в ИС плательщиков, к которой предоставляется доступ налоговым органам, показателей налоговых деклараций, расчетов, отчетов, сводных и аналитических регистров налогового учета и бухгалтерского учета, реестров документов, а также последовательный переход (расшифровка) данных показателей до операции (транзакции);
- формирование стандартного файла налогового контроля, обеспечивающего автоматический запуск и выполнение всех необходимых контролей в режиме реального времени, а также использование других признанных и общепринятых методологий и подходов к подтверждению достоверности данных в информационных системах;
- разработка и утверждение требований к ИС плательщиков, а также единых требований к порядку организации и предоставления доступа налоговым органам к ИС плательщиков, к которым предоставляется доступ налоговым органам;
- интеграция ИС плательщиков, к которым предоставляется доступ налоговым органам, с личным кабинетом налогоплательщика — юридического лица, размещенным на официальном сайте ФНС России в сети Интернет;
- сочетание децентрализованного и централизованного подходов к обработке данных плательщиков, в том числе с учетом стандартов обработки массивов больших данных.

С учетом вышеуказанных аспектов процесс подготовки к взаимодействию информационных систем ФНС и компаний налогоплательщиков представляется многоступенчатым. Сложность и дороговизна этой процедуры прежде всего обусловлены необходимостью закупки и отладки достаточно сложного оборудования, способного интегрироваться с системой АИС «Налог-3». Особое место в расходах занимает создание необходимого программного обеспечения, включающего обеспечение информационной безопасности. Последнее предусматривает в том числе разработку проектного решения взаимодействия ИС налогоплательщика и АИС «Налог-3» с учетом внедрения электронных сервисов.

Проблемы обеспечения межсистемного взаимодействия в рамках налогового мониторинга проследим на примере крупнейшего налогопла-

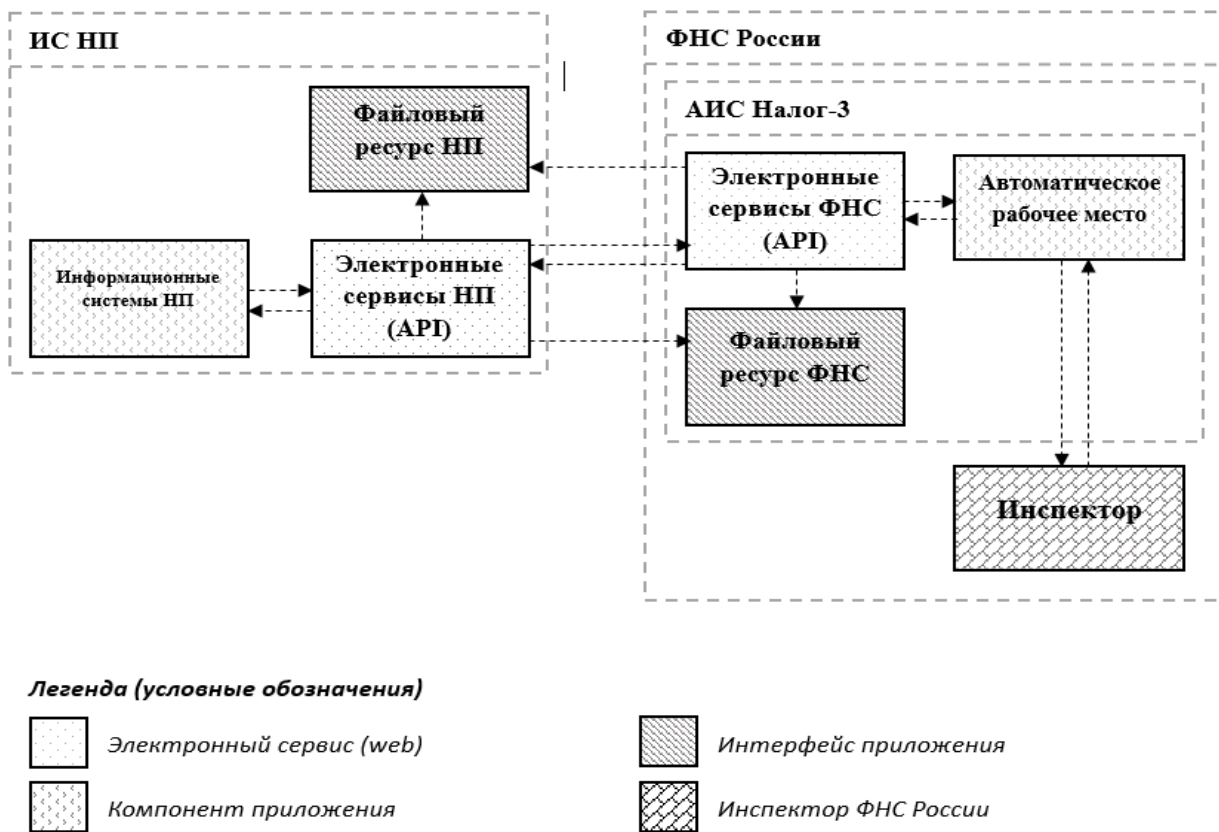


Рис. 2 / Fig. 2. Схема взаимодействия ИС налогоплательщика и АИС «Налог-3» / The scheme of interaction between the taxpayer's information system and the unified information system "Tax-3"

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

тельщика России ПАО Сбербанк, присоединившегося к налоговому мониторингу с 1 января 2020 г.¹⁶ Положительными факторами присоединения к налоговому мониторингу, по мнению президента, Председателя правления ПАО Сбербанк Г.О. Грефа, являются трехкратное сокращение продолжительности закрытия налогового периода, возможность получения мотивированных мнений налогового органа по планируемым и совершенным сделкам, многократное увеличение скорости проверки транзакций, обеспечение максимальной точности налогового контроля и своевременности уплаты налогов и сборов, определенность в отношении фискальной нагрузки и существенное сокращение административных издержек за счет отказа от традиционных проверок¹⁷.

¹⁶ ФНС России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/9361533.

¹⁷ Там же.

Вместе с тем работниками центрального аппарата Сбербанка отмечается различие его московских и региональных подразделений в уровне технической оснащенности и квалификации кадров. Это также выступает важнейшей проблемой участников экосистем банков, в частности субъектов платформенных структур.

В телевизионном интервью от 18 апреля 2024 г. «Продвинутый уровень: опыт Сбербанка в налоговом мониторинге» директор Департамента налогов ПАО Сбербанк Л. Катулевская подчеркнула, что включение Банка в систему налогового мониторинга стало возможным исключительно благодаря цифровизации бизнеса Сбербанка, начавшейся в соответствии со Стратегией развития Банка на 2016–2019 гг., не завершённой до настоящего времени и охватывающей на дату проведения интервью примерно 80% бизнес-процессов. Банком разработана и успешно реализуется совместная дорожная карта с ФНС России, в рамках которой осуществляются

выработка единых методологических подходов и расширение массива совместно используемой информации. Созданная на основе цифровых технологий система «Навигатор», содержащая в том числе сведения по налогообложению Банка, значительно облегчает взаимодействие с региональными подразделениями ФНС России и местными органами власти по вопросам прогнозирования налоговой базы и налоговых платежей Банка¹⁸.

Участие же клиентов Сбербанка в системе налогового мониторинга становится для него в отдельных случаях дополнительным критерием надежности и кредитоспособности соответствующего клиента.

С учетом фактора незавершенности процесса цифровизации бизнеса Сбербанка, существенных различий в квалификации кадров инспекции по крупнейшим налогоплательщикам и территориальных налоговых инспекций, а также в уровне технической оснащенности их региональных подразделений, Сбербанк использует обе основные формы взаимодействия с ФНС России — систему прямого доступа ФНС России к первичным документам Банка и создание специализированной витрины (специализированных витрин), обеспечивающей(их) доступ к минимальному объему данных Банка, который в последующем дополняется и совершенствуется.

Согласно имеющимся оценкам по состоянию на март 2024 г. специализированная витрина оставалась наиболее предпочтительной формой взаимодействия с ФНС России в рамках налогового мониторинга и интеграции с АИС «Налог-3» [8]. По результатам опроса, проведенного в 2023 г. консалтинговой компанией «Деловые решения и технологии» (далее — ДРТ), 85% респондентов компаний в области оптовой и розничной торговли, транспорта и инфраструктуры, горнодобычи и металлургии, строительства и недвижимости, высоких технологий и медиа высказались за указанную форму взаимодействия¹⁹.

Следует также отметить, что значение банковской информации и налогового мониторинга в форме обеспечения прямого доступа подразделений ФНС России к информации налогоплательщика

существенно возрастает в связи с планируемым наделением ФНС России функцией госнадзора за деятельностью Совета цифровых платформ — саморегулируемой структуры, предназначенной для создания условий конструктивного диалога между компаниями, экспертным сообществом и отраслевыми объединениями, чтобы совместно выработать стандарты взаимодействия платформ с поставщиками услуг и их заказчиками. В рамках госнадзора предполагается осуществление регулирования платформенной занятости. Последняя касается работы частных специалистов, получающих заказы через агрегаторы, включая маркетплейсы (курьеров, таксистов и др.). Совет будет участвовать в разрешении споров между оператором платформы и занятыми лицами, контролировать соблюдение участниками рынка законодательства и разрабатывать профильные законопроекты.

Специалисты ФНС России отдают себе отчет в том, что получение достоверных сведений о доходах и расходах перечисленных категорий занятых, а следовательно, о транспарентности совершаемых ими операций, возможно прежде всего благодаря банковской информации о платежах и расчетах соответствующих юридических и физических лиц.

О масштабах взаимодействия ПАО Сбербанк и ФНС России дают представление следующие цифры: численность сотрудников Банка, сведения о доходах которых регулярно поступают в ФНС России, по состоянию на апрель 2024 г. составила 210 000 чел. На конец 2023 г. количество клиентов — физических лиц составляло 108,5 млн юридических лиц — 3,2 млн. За 2023 г. было выдано 23,3 трлн руб. корпоративных и 15,6 трлн руб. розничных кредитов. Объем размещенных средств составил 22,6 трлн руб. средств физических лиц и 10,9 трлн руб. средств юридических лиц²⁰.

ВЫВОДЫ

Взаимодействие экосистем (платформ) и органа налогового регулирования в лице ФНС России в области налоговых отношений носит двусторонний характер. С одной стороны, экосистема (платформа) осуществляет развитие цифровизации бизнеса и создает предпосылки для перехода к более глубокому взаимодействию с ФНС России в рамках проактивного налогового администри-

¹⁸ Продвинутый уровень: опыт Сбербанка в налоговом мониторинге. Серия подкастов «Налоговый мониторинг». URL: <https://yandex.ru/video/preview/13608356541131487859>.

¹⁹ Опрос ДРТ: 85% компаний взаимодействуют с ФНС через витрину данных. URL: <https://companies.rbc.ru/news/xRXcxFyKoD/opros-drt-85-kompanij-vzaimodejstvuyut-s-fns-cherez-vitrinu-dannyih>.

²⁰ Результаты группы Сбер. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/2023>.

рования и налогового мониторинга. С другой стороны, ФНС России непрерывно совершенствует систему налоговых отношений в рамках реализации нормативных документов федерального, а также внутриведомственного уровня с целью обеспечения возможности удаленного доступа работников налоговой службы к информационным системам, данным учета и отчетности предприятий-налогоплательщиков и подготовки мотивированного мнения налогового органа.

В настоящее время ФНС России ведется большая работа по формализации описания процедур

контроля. Содержание формализованных процедур жестко привязывается к статьям НК РФ. С этой целью производится кодировка статей настоящего Кодекса и разрабатывается единая цифровая методологическая модель, которая включает разработку стандартизированных налоговых регистров, а также контролей в разрезе статей НК РФ и блоков операций. На сайте ФНС России по состоянию на август 2024 г. опубликованы десять справочников, которые участники могут использовать при создании своих информационных систем [9–11].

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных в 2024 г. за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситету.

ACKNOWLEDGEMENTS

The article was prepared based on the results of research carried out in 2024 at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Адвокатова А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков. Монография. М.: Русайнс; 2020. 190 с.
Advokatova A.S. Tax control in the context of modification of relations between tax authorities and taxpayers. Monograph. Moscow: Rusajns; 2020. 190 p. (In Russ.).
2. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Синергия цифровых технологий и сервисной модели деятельности налоговых органов как драйвер развития налогового администрирования. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2024;38(2):131–145.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Synergy of digital technologies and service model of tax authorities as a driver for the development of tax administration. *Vestnik Tjumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Social'no-ekonomicheskie i pravovye issledovaniya*. = *Bulletin of Tyumen State University. Social, economic and legal research*. 2024;38(2):131–145. (In Russ.).
3. Исследование альтернативных концепций налогового регулирования как фактора обеспечения новой промышленной революции в России. Монография. Гончаренко Л.И., Вишневский В.П., Гурнак А.В., ред. М.: КноРус; 2023. 486 с.
Study of alternative concepts of tax regulation as a factor in ensuring the new industrial revolution in Russia. Monograph. Goncharenko L.I., Vishnevsky V.P., Gurnak A.V., eds. Moscow: KnoRus; 2023. 486 p.
4. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Современные формы налогового контроля как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости. *Инновационное развитие экономики*. 2016;36(6–2):129–135.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Modern forms of tax control as a tool for ensuring budget stability. *Innovacionnoe razvitie ekonomiki* = *Innovative development of the economy*. 2016;36(6–2):129–135. (In Russ.).
5. Казанский Д.М. Горизонтальный мониторинг: новый подход к налоговому администрированию. *Налоговед*. 2013;(2):17.
Kazansky D.M. Horizontal monitoring: a new approach to tax administration. *Nalogoved* = *Tax expert*. 2013;(2):17. (In Russ.).
6. Гончаренко Л.И., Краюшкин К.Д. Эволюция содержательного наполнения сервисной функции налоговых органов. *Управленческие науки*. 2024;14(2):52–53.
Goncharenko L.I., Krayushkin K.D. Evolution of the substantive content of the service function of tax authorities. *Upravlencheskie nauki* = *Management Sciences*. 2024;14(2):52–53. (In Russ.).

7. Зимакова Л.А., Костякова Ю.В., Дорохова Е.И. Трансляция опыта проведения налогового мониторинга на таможенную сферу (таможенный мониторинг). *Вестник российской таможенной академии*. 2021;(4):106.
Zimakova L.A., Kostyakova Yu.V., Dorokhova E.I. Transfer of the experience of tax monitoring to the customs sphere (customs monitoring). *Vestnik rossijskoj tamozhennoj akademii = Bulletin of the Russian Customs Academy*. 2021;(4):106. (In Russ.).
8. Картина месяца. *Налоговед*. 2024;(3):14.
Picture of the Month. *Nalogoved = Tax expert*. 2024;(3):14. (In Russ.).
9. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С., Алексеевич Б.А. Идентификация обязанности фиксации расчетов в системе налоговых правоотношений. *Экономика. Налоги. Право*. 2022;15(2):156–166.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S., Alekseevich B.A. Identification of the obligation to record settlements in the system of tax legal relations. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2022;15(2):156–166. (In Russ.).
10. Якушев Р.В. Пути снижения конфликтности налоговых отношений. *Налоговед*. 2023;(6):59.
Yakushev R.V. Ways to reduce conflict in tax relations. *Nalogoved = Tax expert*. 2023;(6):59. (In Russ.).
11. Миронова И.Б., Новоселов К.В. Бюджетно-налоговые отношения: безопасность и развитие в условиях цифровизации. *Инновационное развитие экономики*. 2023;77(5):97–101.
Mironova I.B., Novoselov K.V. Budgetary and tax relations: security and development in the context of digitalization. *Innovacionnoe razvitie ekonomiki = Innovative development of the economy*. 2023;77(5):97–101.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Михаил Анатольевич Гончаренко — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры банковского дела и монетарного регулирования, ведущий научный сотрудник Института финансовых исследований финансового факультета, Финансовый университет, Москва, Россия

Mikhail A. Goncharenko — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Assoc. Prof. of the Department of Banking and Monetary Regulation of the Faculty of Finance, Senior Researcher at the Institute of Financial Research of the Faculty of Finance, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0003-3836-6457>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

magoncharenko@fa.ru

Анна Дмитриевна Хацько — выпускница Финансового университета, независимый эксперт, Москва, Россия

Anna D. Khatsko — graduate of the Financial University, independent expert, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0009-0008-5099-9410>

ad.vishnevskaja@gmail.com

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 05.07.2024; принята к публикации 12.09.2024.

The article was received 05.07.2024; accepted for publication 12.09.2024.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.