

ВЫПУСК

№7

НАУЧНЫЙ ПЕРИОДИЧЕСКИЙ  
ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

2022, сентябрь  
№7 (20)

*«Пределы наук походят на горизонт: чем ближе подходят к ним, тем более они отодвигаются»  
П. Буаст*

SCIENTIFICELECTRONICPERIODICAL

**LEGISLATIVE ALMANAC**

2022, September, No. 7 (20)

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

сентябрь,  
№7 (20)  
2022

Научный периодический электронный журнал

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (РОСКОМНАДЗОР).  
Регистрационный номер Эл № ФС77-78336

ID журнала: 75537

## Главный редактор:

*МИЛОВАНОВА Марина Михайловна* — доцент кафедры криминалистики Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

## Ответственный редактор выпуска:

*ВАСИЛЬЕВА Оксана Николаевна* — доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

## Редакционный совет

*АЛЬБОВ Алексей Павлович* — профессор кафедры теории и истории государства и права Российской таможенной академии, член-корреспондент Российской Академии Естествознания, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

*ВАСИЛЬЕВА Оксана Николаевна* — доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

*ВИЦЕН Властимил* — проректор Высшей школы экономики и менеджмента публичной сферы в г. Братиславе, доктор философии, доктор права, доцент, г. Братислава, Словацкая Республика

*ГАЙНИШОВА Эдита* — преподаватель юридического факультета Университета имени Я.А. Коменского в Братиславе, доктор философии, доктор права, доцент, г. Братислава, Словацкая Республика

*ЕГОРОВ Николай Николаевич* — профессор кафедры криминалистики юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

*КУМАР Абхишек* — PhD, Аллахабадский университет, г. Аллахабад, Уттар-Прадеш, Индия

*ЛЯДОВ Эдуард Владимирович* — профессор кафедры уголовно-исполнительного права Академии права и управления Федеральной службы исполнения наказаний, кандидат юридических наук, доцент, г. Рязань, Россия

*МАНТАРОВА Анна Ивановна* — заведующая кафедрой «Социальный контроль, отклонения и конфликты» Института философии и социологии Болгарской Академии наук, профессор, доктор социологических наук, г. София, Республика Болгария

*НАРУТТО Светлана Васильевна* — профессор кафедры конституционного и муниципального права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

**СОКОЛОВА Эльвира Дмитриевна** — профессор Департамента международного и публичного права Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

# LEGISLATIVE ALMANAC

September,  
№7 (20)  
2022

*Scientific electronic periodical*

Officially registered at Russian Federal Service of supervision in Communications, IT and Mass Media  
Registration number EI No. FS77-78336

Magazine ID: 75537

## Editor -in-Chief:

*Marina Mikhailovna MILOVANOVA* — Candidate of Law Science, Associate Professor of the Department of criminalistics at Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Moscow, Russia

## Executive Editor:

*VASILYEVA Oxana Nikolaevna* — Candidate of Law Science, Associate Professor of Department of Legal Regulation of Economic Activity at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

## Editorial Board

*Alexey Pavlovich ALBOV* — Doctor of Laws, Professor of Department of Theory of State and Law at Moscow Region University, Corresponding Member of Russian Academy of Natural History, Moscow, Russia

*Eduard Vladimirovich LYADOV* — Candidate of Law Science, Associate Professor, Professor of Department of Penal Enforcement Law at Academy under Russian Federal Penal Enforcement Service, Ryazan, Russia

*Oxana Nikolaevna VASILYEVA* — Candidate of Law Science, Associate Professor of Department of Legal Regulation of Economic Activity at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

*Anna Ivanovna MANTAROVA* — Head of the Department "Social Control, Deviations and Conflicts" of the Institute of Philosophy and Sociology of the Bulgarian Academy of Sciences, Professor, Doctor of Sociology, Sofia, Republic of Bulgaria

*Vlastimil VICEN* — Doctor of Philosophy, Doctor of Laws, Associate Professor, Vice-Rector at Bratislava High School of Public Affairs Economics and Management, Bratislava, Slovakia

*Svetlana Vasilyevna NARUTTO* — Doctor of Laws, Professor of Department of Constitutional and Municipal Law at Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Moscow, Russia

*Edita GAINISHOVA* — Doctor of Philosophy, Doctor of Laws, Associate Professor, Lecturer of Faculty of Laws at Comenius University in Bratislava, Bratislava, Slovakia

**SOKOLOVA Elvira Dmitrievna** — Professor of Department of International and Public Law at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

*Nikolay Nikolaevich EGOROV* — Doctor of Laws, Professor of the Department of criminalistics of the Faculty of Law at Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

*Abhishek KUMAR* — PhD, Assistant professor Department of law, University of Allahabad India, Allahabad, Uttar Pradesh, India

Все статьи рецензируются и публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей.

При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Издание основано в 2020 году.

Материалы журнала включены в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ) Научной электронной библиотеки elibrary.ru

All articles are reviewed and published in original version. All authors are responsible for their content. The editorial board's opinion may not coincide with the author's. For copying and quoting the link is required.

This magazine was founded at 2020.

All materials are included in Russian Scientific Citation Index of Scientific Electronic Library (elibrary.ru)



Официальный сайт: <https://pravovoyalmanah.ru/jurnal/>  
Official site:  
E-mail: [pravovoialmanah@yandex.ru](mailto:pravovoialmanah@yandex.ru)  
Телефон: +7 (926) 539 67 45  
Phone:

Учредитель и издатель: ООО «Мариокс центр»  
Founder and Publisher: Mariox center llc.

ISBN 978-5-6046356-0-5



**СОДЕРЖАНИЕ**

**ПОСТ-РЕЛИЗ к IV Всероссийской научно-практической конференции «Финансы и корпоративное управление в меняющемся мире»..... 6**

**Гуменюк И.В.**

О типичных способах совершения  
злоупотребления полномочиями в банковской системе..... 9

**Немчик Ю.А.**

Теоретико-правовые основы создания  
и совершенствования Электронного правительства  
в интересах социального развития России.....15

**ОСОБОЕ МНЕНИЕ**

**Ручкина Г.Ф.**

Болонская система в России.....28

**Верховская М.Д.**

Упрощение порядка исключения организаций из ЕГРЮЛ..... 31

**ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

**Безручкин Е.А., Абрамов Г.О.**

Правовой статус  
Центрального Банка Российской Федерации ..... 34

**ВОПРОС ЮРИСТУ**

**Лисецкий Е.Д.**

Можно ли вести предпринимательскую деятельность  
по предоставлению займов  
без образования юридического лица?.....41

**ПОСТ-РЕЛИЗ**

**к IV Всероссийской научно-практической конференции  
«Финансы и корпоративное управление в меняющемся мире»**



**Антонина Васильевна  
Шаркова**

*руководитель Департамента  
отраслевых рынков  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
доктор экономических наук,  
профессор*

***ASharkova@fa.ru***  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.51/1*



**Оксана Николаевна  
Васильева**

*доцент Департамента  
правового регулирования  
экономической деятельности  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
кандидат юридических наук, доцент*

***ONVasileva@fa.ru***  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.51/1*

29 сентября 2022 г. в г. Москве, на площадке Финансового университета при Правительстве Российской Федерации состоялась работа ученых, аспирантов, практикующих экономистов и юристов, государственных и муниципальных служащих, представителей МСП и крупного бизнеса в рамках IV Всероссийской научно-практической конференции «Финансы и корпоративное управление в меняющемся мире». Информационным партнером данного научно-практического мероприятия выступил научно-практический журнал «Управленческие науки» и научный периодический электронный журнал «Правовой альманах».

Проведение конференции включало в себя пленарное заседание и работу секций:

- актуальные практики корпоративных финансов в условиях экономики впечатлений и трансформаций;
- проблемы развития оценочной деятельности в новых условиях и пути их решения;
- корпоративное управление и устойчивое развитие в условиях новой реальности;
- государственно-частное партнерство в меняющемся мире: проекты, риски, перспективы;
- обеспечение финансово-экономической устойчивости компании в меняющемся мире;
- инвестиции в меняющемся мире: направления, приоритеты, инструменты;
- финансовая и промышленная политика в условиях внешних санкций;
- роль финансов в обеспечении устойчивого роста корпораций в условиях санкций;
- проблемы обеспечения безопасности корпоративных финансов.

В работе конференции также приняли участие студенты, для которых была организована работа круглого стола «Корпоративные финансы глазами студентов».

С приветственными обращениями к участникам конференции выступили доктор экономических наук, доцент, руководитель Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса, главный научный сотрудник Института промышленной политики и институционального развития Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Лосева Ольга Владиславовна и доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента отраслевых рынков Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Шаркова Антонина Васильевна.

На пленарном заседании выступили:

- Лебедев Игорь Александрович, кандидат экономических наук, доцент, партнер, руководитель Отдела форензика КПМГ в России, руководитель Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве Российской Федерации с докладом «Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности на современном этапе»;

— Цветаев Юрий Валерьевич, заместитель руководителя пресс-службы Санкт-Петербургской Международной Товарно-сырьевой Биржи (СПбМТСБ) с докладом «Ценовые индикаторы международного рынка нефти»;

— Катюха Павел Борисович, кандидат экономических наук, доцент Департамент отраслевых рынков, эксперт СПбМТСБ, РСПП, Транснефть с докладом «Трансформация мировой системы ценообразования в новых реалиях неопределенности на мировом рынке энергоресурсов».

Пленарным заседанием руководила доктор экономических наук, профессор, научный руководитель Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса, профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса, главный научный сотрудник Международного центра развития инноваций и студенческих инициатив Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Беляева Ирина Юрьевна.

На все поставленные в процессе пленарного заседания вопросы докладчиками были даны подробные ответы и разъяснения. Работа пленарного заседания прошла при заинтересованном активном участии всех участников. По результатам работы поступившие предложения переданы для дополнительного осмысления выступившим докладчикам.

В целом тема конференции вызвала большой общественный и профессиональный интерес, так как поиск новых инструментов для решения вопросов, связанных с корпоративным управлением в меняющемся мире, является актуальным трендом.

В ходе работы обсуждались следующие вопросы:

- экологическое налогообложение корпораций;
- трансформация финансовой стратегии организации в условиях внешних санкций;
- оценка структуры экономики впечатлений в национальной экономике;
- цифровые технологии как драйвер перехода бизнеса к экономике впечатлений;
- правовые инструменты поддержки МСП и крупного бизнеса;
- влияние экономических санкций на российский фондовый рынок;
- инструменты фандрайзинга для развития некоммерческих организаций в условиях новой реальности и др.

Выступления всех докладчиков на конференции вызвали оживленную дискуссию ее участников.



УДК 343.91  
ББК 67.512

**Игорь Владимирович  
Гуменюк**

соискатель  
Российский университет дружбы  
народов

**gumenyukpochta@gmail.com**  
101000, г. Москва, Десяткин  
переулок, д.5, стр.3, ком.204

## **О ТИПИЧНЫХ СПОСОБАХ СОВЕРШЕНИЯ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЯМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

**Аннотация.** В российской финансовой системе банковская система является одним из важнейших элементов. Деятельность банков имеет особенности, вызванные спецификой работы организации. В связи с этим законодателем установлен запрет на совершение противоправных действий, связанных со злоупотреблением полномочиями лицом, при реализации управленческих функций в кредитной организации, которые идут в разрез с интересами банка и направлены на извлечение должностным лицом выгод и преимуществ для себя или других лиц. В процессе расследования злоупотребления полномочиями следователю в числе прочих обстоятельств, подлежащих доказыванию, требуется установить способ совершения преступления. Анализ судебной практики позволил выделить наиболее типичные способы совершения рассматриваемых преступлений. Автором дается характеристика преступной деятельности субъектов в каждом приведенном способе, определяется значение способа для дальнейшего расследования.

**Ключевые слова:** злоупотребление полномочиями, банковская система, банковская организация, способ совершения преступления, расследование преступления.

I.V. GUMENUK,  
Applicant of the Peoples' Friendship University of Russia,  
gumenyukpochta@gmail.com  
Devyatkin lane, 5, p.3, room 204, Moscow 101000

**ON TYPICAL WAYS OF COMMITTING ABUSE OF POWER IN THE BANKING  
SYSTEM ON TYPICAL WAYS OF COMMITTING ABUSE OF POWER IN THE  
BANKING SYSTEM**

**Annotation.** *In the Russian financial system, the banking system is one of the most important elements. The activity of banks has features caused by the specifics of the organization's work. In this regard, the legislator has established a ban on the commission of illegal actions related to the abuse of authority by a person in the implementation of managerial functions in a credit institution that run counter to the interests of the bank and are aimed at extracting benefits and advantages for themselves or others by an official. In the process of investigating abuse of authority, the investigator, among other circumstances to be proved, is required to establish the method of committing the crime. The analysis of judicial and investigative practice made it possible to identify the most typical ways of committing the crimes under consideration. The author gives a description of the criminal activity of the subjects in each given method, determines the value of the method for further investigation.*

**Key words:** *abuse of authority, banking system, banking organization, method of committing a crime, investigating a crime.*

Способ совершения преступления является определяющим элементом криминалистической характеристики преступления, механизма преступления, а также обстоятельств, подлежащих установлению и доказыванию. В первую очередь это обусловлено тем, что информативные стороны (черты) способа совершения преступления отражаются в следах, позволяющих проследить действия субъекта преступной деятельности по подготовке, совершению и сокрытию противоправного деяния. Изложенное в полной мере относится к совершению злоупотребления полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации — банке своих полномочий вопреки законным интересам этой кредитной организации.

Кроме того, на выборе способа совершения рассматриваемых преступлений сказывается положение лица, которое в силу занимаемой должности в банковской организации наделено управленческими функциями; возможность реализации управленческих функций в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц; специфика места совершения преступления — кредитная организация (банк), являющейся элементом банковской системы, деятельность которой обеспечена сохранностью (секретностью) сведений — банковской тайной обо всех операциях и сделках, совершаемых клиентами банка и защитой их персональных данных [1]. Немаловажное значение также отводится текущей обстановке, которая характеризуется социально-экономическими условиями в экономической сфере, а также характером контроля и профилактики правонарушений в банковской системе.

Комплексный анализ состояния банковского сектора, следственной и судебной практики расследования преступлений, предусмотренных ст. 201 УК РФ позволяет констатировать, что несмотря на определенные попытки

своевременного выявления фактов злоупотребления полномочиями в кредитных организациях, в большинстве случаев о совершении данных преступлений становится известно спустя определенное время, исчисляемое месяцами и даже годами, когда банк прекращает свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России. Закрытый перечень оснований для отзыва банковской лицензии содержится в Федеральном законе от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В данном случае, инициатором проверок законности деятельности должностных лиц банка, как правило выступает Банк России либо Агентство по страхованию вкладов. Именно в результате таких проверок и выявляются нарушения различного характера, в том числе связанные со злоупотреблениями полномочиями, повлекшие как причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, так и более тяжкие последствия, послужившие прекращению деятельности банковской организации или ее доведение до состояния неплатежеспособности по имеющимся кредитным обязательствам [2]. Следует отметить, что длительный промежуток времени от момента совершения преступления до момента инициирования проверки о фактах наличия в действиях должностных лиц банковской организации финансовых правонарушений, приведших к указанным выше последствиям, негативно сказывается на процессе выявления, раскрытия и расследования рассматриваемых преступлений, обнаружения признаков уголовно-наказуемого злоупотребления полномочиями.

В других случаях сложность своевременного выявления признаков злоупотребления полномочиями в банковской системе обусловлена нежеланием руководства кредитной организации портить деловую репутацию банка оглаской таких случаев. Это характерно для случаев совершения преступления управляющими дополнительными офисов либо руководителей департаментов или иных должностных лиц, наделенных организационно-распорядительными, административно-хозяйственными функциями. В силу изложенного уместно констатировать, что рассматриваемые деяния достаточно высоколатентны.

Анализ судебно-следственной практики расследования преступлений, предусмотренных ст. 201 УК РФ позволил выделить наиболее часто встречающиеся способы злоупотребления полномочиями в банковских организациях.

1. *Открытие и ведение фиктивных вкладов.* Фиктивность таких вкладов обусловлена их выведением за баланс активов банка. Привлечение клиентских денежных средств осуществляется посредством обещания выплаты завышенных процентов по вкладам, размещение денежных средств во вклады на особых условиях. Как правило такое указание исходит от руководителя банковской

организации — лица, выполняющего управленческие функции согласно должностным обязанностям. Вместе с тем такое решение может приниматься коллегиально группой управленцев кредитной организации, включающих председателя совета директоров и его заместителей, председателя правления банка и его заместителей, управляющего банком (отделением), главного бухгалтера, экономиста. Однако следует отметить, что с Банком России данные решения не согласовываются, а действия скрываются. Вместе с тем с клиентом банка заключается договор банковского вклада аналогичный подлинному, но он не отражается в общем легальном документообороте, а операции по вкладу, включая начисление процентов ведется не в специализированной, а в параллельной компьютерной программе, так называемой «системе двойной бухгалтерии». Тем самым банк, выводя счета за баланс, имеет возможность распоряжаться денежными средствами клиента по своему усмотрению, поскольку информация по вкладу по специальным каналам связи регулятору не передается и соответственно депозиты Агентством по страхованию вкладов не страхуются. Следует отметить, что документальное оформление таких вкладов может вестись как с соблюдением стандарта оформления документов, так и с нарушением правил их оформления. Примером последнего служит подписание договора не надлежащим субъектом. Реализация субъектами преступной деятельности данного способа злоупотребления полномочиями дает им возможность свободного и беспрепятственного распоряжения вкладами клиентов.

2. *Вывод банком залогового имущества.* Данный способ злоупотребления полномочиями предусматривает распоряжение должностным лицом банка, выполняющим управленческие функции имущества, находящегося в залоге кредитной организации. Полномочиями реализации залогового имущества наделены председатель правления банка, управляющий банком (отделением), исполняющий обязанности управляющего банка (отделения), руководители кредитного отдела и др. Имущество, обеспечивающее залог оказывается в распоряжении банка в силу невозможности заемщиком исполнить обязательства по кредитному договору перед банком. Анализ правоприменительной практики позволил выявить факты как реальной невозможности исполнить обязательства вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, так и умышленного (фиктивного). В последнем случае заемщики как правило состояли с лицами, выполняющими управленческие функции в банковской организации в преступном сговоре и всячески содействовали им в достижении преступного результата.

3. *Реализация имущества, принадлежащего банку и состоящего у него на балансе.* Активы кредитной организации могут включать движимое и

недвижимое имущество. Реализация такого имущества вопреки законным интересам банка может включать его продажу по заниженной относительно рыночной (кадастровой, фактической) стоимости. В результате отчуждения имущества по распоряжению лица, выполняющего управленческие функции в банковской организации согласно наделенным на это полномочиям, правам и законным интересам как клиентов банка, так и самому банку, как правило причиняется существенный вред, поскольку, например, стоимость недвижимого имущества может достигать нескольких десятков и даже сотен миллионов рублей.

4. *Распоряжение денежными средствами банковской организации.* Данный способ злоупотребления полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции, заключается в присвоении денежных средств с последующим распоряжением по собственному усмотрению. Субъектами преступной деятельности при реализации данного способа совершения преступления могут быть как руководители высшего звена кредитной организации, так и руководители отделов, департаментов, топ-менеджеры. Как правило сокрытие фактов незаконных действий реализуется оформлением подложных документов, отражающих проведение несуществующих финансовых операций.

5. *Выдача заведомо невозвратных кредитов.* Данный способ злоупотребления полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции, включает распоряжение о кредитовании физических лиц, а также организаций или индивидуальных предпринимателей, которые фактически не осуществляют хозяйственную деятельность, а также планируют процедуру ликвидации, в том числе посредством банкротства, не имеют ликвидных активов и имущества. Такое решение может приниматься как руководителями высшего и среднего звена банка, так и топ-менеджментом, функциональные обязанности которых, согласно полномочиям, включают проверку лиц, в том числе на платежеспособность. В данную преступную схему могут вовлекаться посредники, являющиеся связующим звеном между заемщиком и кредитной организацией.

Резюмируя изложенное, можно сделать вывод, что выбор и реализации способа подготовки, совершения и сокрытия преступного злоупотребления полномочиями в банковской системе зависит, во-первых, от личностных особенностей субъекта преступной деятельности, и во-вторых, от занимаемой им должности в кредитной организации. Между способом совершения злоупотребления полномочиями, типичной личностью преступника, занимаемой им должностью и выполнением управленческих функций имеется прямая корреляционная взаимосвязь и взаимозависимость. В любом случае при

выдвижении версии о подогреваемых следует исходить из того, что им будет являться лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа либо члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, или лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в банковской организации.

#### **БИБЛИОГРАФИЯ:**

1. Abramova, M.G., Yudenkov, Y.N., Vasilieva, O.N., Popova, A.V., Milovanova, M.M., Safonov, M.S. Banks: old actors of the new economy // *International Journal of Economics and Financial Issues*. — 2016. — Т. 6. — № S8. — С. 84-89.

2. Милованова, М.М. Криминальное банкротство кредитных организаций как угроза экономической стабильности государства // В сборнике: Материалы III Международного научного конгресса «Предпринимательство и бизнес в условиях экономической нестабильности». Финансовый университет при Правительстве РФ. — М.: ООО «Научный консультант», 2015. — С. 271-272.

УДК 347.075  
ББК 67.404.



**Юрий Александрович  
Немчик**

Московский областной филиал  
Российской академии народного  
хозяйства и государственной  
службы при Президенте  
Российской Федерации  
доцент, кандидат военных наук

**yurij-nemchik@yandex.ru**  
143402, Россия, г. Красногорск,  
ул. Речная, д.8, к.1

**ИНСТИТУТ  
ОСНОВАНИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ  
ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  
В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

*Аннотация.* Данная обзорная статья показывает на каких теоретико-правовых основах в России начали применяться и совершенствоваться информационно-коммуникационные технологии в процессе выполнения органами государственного управления функций по реализации властных полномочий, как изменялись цели и задачи правовой базы концепции создания Электронного правительства за период функционирования. Проанализированы основные итоги концепции электронного документооборота для целей социального развития страны. Высказано мнение автора по решению проблемных вопросов её правового обеспечения.

*Ключевые слова:* теоретико-правовые основы, информационно-коммуникационные технологии, Электронное правительство, государственные услуги, государственные гражданские служащие.

Y.A. NEMCHIK,  
docent, PhD in Military Sciences,  
Moscow Regional Branch of the Russian Presidential  
Academy of National Economy and Public Administration,  
yurij-nemchik@yandex.ru  
1 room, 8, Rechnaya str., Krasnogorsk, Russia, 143402

**THEORETICAL AND LEGAL FOUNDATIONS FOR THE CREATION AND  
IMPROVEMENT OF THE E-GOVERNMENT IN THE INTERESTS OF THE SOCIAL  
DEVELOPMENT OF RUSSIA**

*Annotation.* This review article shows on what theoretical and legal foundations information and communication technologies have begun to be applied and improved in the activities of state authorities and management in Russia, how the goals and objectives of the legal framework for the creation of e-Government have changed over

*the period from 2011 to the present, the results of the implementation of this concept for the purposes of the country's social development, the author's opinion on solving problematic issues of its legal support.*

**Key words:** *theoretical and legal foundations, information and communication technologies, e-Government, public services, state civil servants.*

Всеобщая цифровизация и глобализация общественных процессов, основанная на повсеместном внедрении и применении информационно-телекоммуникационных технологий в политической, экономической, социальной и других общественных сферах, коснулась и функционирования органов государственной власти и управления. Данная тенденция, развивающаяся особенно активно на протяжении последних двух десятилетий, получила распространение в большинстве стран мира. Процесс реализации институтами публичной власти властных полномочий на основе применения ИКТ называется «Электронное правительство» (e-Government).

Суть Электронного правительства состоит в автоматизации и стандартизации процесса государственного управления (от принятия управленческого решения до отчета конечного исполнителя о достигнутых результатах) путем внедрения в деятельность органов государственной власти и управления современных информационно-телекоммуникационных технологий сбора, поиска и обработки информации. Конечной (стратегической) целью формирования и развития института Электронного правительства является повышение эффективности государственного управления посредством снижения административных барьеров, основанного в свою очередь на установлении конструктивного диалогового Интернет-пространства между властью и населением.

Функционирование Электронного правительства в Российской Федерации осуществляется по двум основным взаимосвязанным направлениям: предоставление информации заявителем и оказание государственных и муниципальных услуг. Получателями таких услуг могут быть как органы государственной власти и местного самоуправления, так и бизнес-структуры и физические лица.

При этом, широкое применение информационно-телекоммуникационных технологий позволяет свести к минимуму или в отдельных случаях совсем исключить личное взаимодействие между субъектом предоставления конкретной услуги и ее непосредственным получателем.

Правовой основой для разработки и реализации основных положений концепции Электронного правительства в Российской Федерации стала государственная программа Российской Федерации «Информационное



общество (2011-2020 годы)», утверждённая Председателем Правительства Российской Федерации 20 октября 2010 года<sup>1</sup> (далее — **Программа «Информационное общество»**).

В последние годы, в ходе практической реализации в повседневной жизни программных целей и задач Электронного правительства, завершения отдельных этапов реализации Программы «Информационное общество», в печатных изданиях, научных трудах, размещённых в глобальной сети Интернет, всё чаще можно встретить критические публикации в отношении социально-экономических последствий функционирования Электронного правительства.

Анализ публикаций по теме исследования позволяет говорить о взаимосвязи концепции формирования и развития информационного общества и национального модернизационного проекта. Суть данного проекта состоит в цифровизации и автоматизации всех сфер человеческой жизнедеятельности на основе применения современных информационно-телекоммуникационных технологий. Ярким примером подобных преобразований могут стать реализуемые и широко освещаемые в последние годы проектные идеи «цифровая экономика» и «цифровая культура».

Одним из положений национального модернизационного проекта также является выстраивание устойчивых взаимоотношений институтов публичной власти и гражданского общества в информационно-коммуникационном пространстве. В тоже время, по мнению большинства исследователей, на настоящем этапе общественного развития научно-технологическая деятельность в Российской Федерации характеризуется относительно невысоким уровнем результативности, в следствие чего разрабатываемые информационно-телекоммуникационные технологии не отвечают вызовам, формируемым современным цифровым обществом [3].

Полагаю, что с такой точкой зрения согласиться нельзя. Для того, чтобы говорить о степени реализации правовой основы Электронного правительства — государственной программы Российской Федерации «Информационное общество (2011-2020 годы)», в том числе её последствиях для социального развития России, необходимо, прежде всего, выяснить место данной программы в системе стратегического планирования в Российской Федерации, уяснить её цель и задачи.

Анализ содержания Программы «Информационное общество», в редакции, действовавшей до 15 апреля 2014 года, показывает, что

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 20.10.2010 № 1815-р «О государственной программе Российской Федерации «Информационное общество (2011-2020 годы)» (ред. от 02.12.2011, с изм. и доп. от 26.12.2013) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 2010. — № 46. — Ст. 6026.

стратегическими приоритетами построения общества, в основе которого лежат информационные технологии является обеспечение доступности информационных ресурсов для всех его членов, повсеместное и многоаспектное применение инновационных технологий, проведение коренных преобразований в организационной структуре государственного управления с целью повышения эффективности управленческих решений, формирование устойчивого информационного иммунитета как властных структур, так и общественных единиц и отдельных индивидов.

Таким образом, предполагалось, что использование физическими и юридическими лицами информационно-телекоммуникационных технологий позволит сформировать у них ряд устойчивых преимуществ, в том числе и конкурентных.

С 15 апреля 2014 года действует новая редакция Программы «Информационное общество». **Целью Программы**, утвержденной Правительством Российской Федерации, является становление нового цифрового общества. Основным средством достижения общественных благ разных уровней выступают информационно-телекоммуникационные и цифровые технологии, повсеместное применение которых, согласно основным положениям программы, будет способствовать повышению качества жизни, улучшению условий деятельности организаций, развитию экономического потенциала.

Достижение поставленных обозначенной программой информатизации общества целей, возможно посредством решения ряда взаимосвязанных задач: разработка и реализация концепции принципиально новой инфраструктуры передачи данных, обладающей высокими конкурентными преимуществами (в приоритете при решении данной задачи использование российских разработок, созданных на базе отечественных научно-исследовательских центров); формирование и развитие информационной среды, составной частью которой является открытая и доступная для всех членов общества медиасреда; формирование устойчивого информационного иммунитета, способного минимизировать риски информационного и цифрового характера, внедрение в деятельность предприятий и организаций разных форм собственности и сфер деятельности отечественных программных продуктов и технологий с целью достижения высокого уровня информационной безопасности; перевод части государственного управленческого процесса в электронный формат, в том числе предоставление ряда государственных и муниципальных социально-значимых услуг населению; достижение принципиально нового качества процесса

государственного управления путем повышения оперативности принятия управленческих решений на основе применения информационных технологий<sup>1</sup>.

Проведенный анализ стратегических целей, задач и приоритетов Программы позволяет сделать вывод о том, что создание высокоорганизованного автоматизированного информационного общественного сектора является базой для дальнейшей трансформации и переходу к постиндустриальному обществу: модернизации экономики и общественных отношений, обеспечения конституционных прав граждан и высвобождения ресурсов граждан для личностного развития.

Результатом выполнения Программы станет формирование у граждан и организаций конкурентных преимуществ от повсеместного широкого использования информационных технологий. Достижение данных преимуществ возможно при соблюдении ряда условий: открытость и доступность информации, развитие цифрового контента, широкое применение инновационных технологий в деятельности органов государственной власти. При всей масштабности и амбициозности поставленных задач, наличии проблемных вопросов, проведена серьёзная работа по правовому обеспечению функционирования Электронного правительства, что позволило достичь впечатляющих результатов.

Оперативная и глубокая проработка организационно-правовых основ функционирования Электронного правительства позволило активно внедрять в государственные управленческие процессы необходимые информационно-технические новации, сформировать в сроки, предусмотренные Программой «Информационное общество», институт Электронного правительства, представляющий собой электронную платформу взаимодействия отраслевых органов государственной власти и местного самоуправления по обеспечению процесса предоставления государственных и муниципальных услуг населению.

Комплекс проведенных организационных и технико-технологических работ позволил сформировать институт Электронного правительства как динамичную систему, объединившую три структурных сектора: (1) информационно-технологический, включающий Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ), Единая система идентификации, авторизации и аутентификации (ЕСИА) органов и организаций, а также обращающихся за получением услуг физических и юридических лиц, единая Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ); (2)

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 313 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Информационное общество» (ред. от 25.01.2022) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 2014. — № 18 (часть II). — Ст. 2159.

организационно-технический, в состав которого включены центры общественного доступа, предназначенные для информирования заявителей о деятельности органов и организаций и обеспечения доступа к получению государственных и муниципальных услуг в электронной форме; (3) инженерный и вспомогательный (системы обеспечения информационной безопасности, информационно-телекоммуникационные сети, центры обработки данных и тому подобное).

Значительную роль в процессе повышения качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению сыграло создание многофункциональных центров (МФЦ), эффективная реализация которыми технологии «одного окна» обеспечила гражданам возможность получения любых услуг в одном месте, рационально расположенном с территориальной точки зрения.

Функционирование сети МФЦ позволило свести к минимуму количество инстанций, которые гражданин должен посетить с целью решения того или иного вопроса. Кроме того, создание многофункциональных центров имеет ряд благоприятных социальных последствий, которые состоят в улучшении социального самочувствия и, как следствие, укреплении гражданского общества.

С момента создания Электронного правительства началась постепенная цифровизация процесса взаимодействия между различными уровнями и ветвями власти по решению вопросов общегосударственного и местного значения. Согласно статистическим данным, доля электронного документооборота между органами государственного управления превысила 50%, все большее количество организационной составляющей задач, выполняемых федеральными, региональными и местными центрами проводится в электронной форме. В настоящее время успешно функционирует единая система межведомственного электронного взаимодействия предоставления государственных и муниципальных услуг. Ежегодно растет количество услуг, доступных к получению в электронном виде. Так, в 2009 году сразу после введения портала в эксплуатацию для пользователей было доступно 110 федеральных и 200 муниципальных услугах, в данный момент времени их суммарное количество превысило 400. Тенденцию к увеличению также имеет количество государственных услуг, получаемых при помощи функционала единого портала. Наибольший рост по числу обращений к portalу наблюдался в 2020 году, пользователям было предоставлено более 230 млн. государственных услуг различной специфики, что в два раза превышает показатель 2019 года. Положительная динамика также сохраняется по количеству зарегистрированных пользователей. По итогам 2019 года портал государственных услуг содержал информацию о 65 млн. подтвержденных учетных записях. В 2022 году

количество активных пользователей превысило отметку в 96,5 млн. человек, что составляет почти 90 % от всех граждан России в возрасте от 15-ти до 70-ти лет, имеющих право регистрироваться на портале и получать услуги в электронном виде [2].

Если в самом начале существования портала, зарегистрированные пользователи неохотно прибегали к его функциональным возможностям, то в настоящее время граждане повсеместно обращаются к portalу с целью получения государственных и муниципальных услуг в электронной форме. Наибольшей популярностью неизменно на протяжении нескольких лет являются: получение информации о пенсионных накоплениях, регистрации автотранспортного средства, запись в детский сад, оформление различных социальных пособий, выдача справок о наличии (отсутствии) судимости. Безусловным лидером рейтинга является услуга записи к врачу, как себя, так и несовершеннолетнего ребенка.

Несмотря на положительные аспекты внедрения и развития института Электронного правительства в Российской Федерации сохраняется ряд проблемных вопросов, связанных с его функционированием. Во-первых, хотя предоставление государственных и муниципальных услуг населению осуществляется на основе применения цифровых технологий, в данном процессе преобладает ручной ввод данных, что обуславливает человеческий фактор и существенно повышает риск намеренного или случайного искажения информации. Во-вторых, подверженность цифровых и информационно-телекоммуникационных технологий к стороннему воздействию обуславливает возможность «утечки» персональных данных, путем хакерских атак, целенаправленного взлома систем и так далее, следствием чего станет нарушение прав человека. В-третьих, существует риск сопротивления органов власти, особенно органов местного самоуправления, переходу от внутриведомственной формы хранения и обработки информации к надведомственной (платформенной, порталной). На этом фоне серьезной проблемой «цифровизации» органов государственной власти и управления является возникновение тотальной зависимости важнейших государственных институтов от работоспособности ИТ-систем.

Свой вклад в решение данных проблем должна внести работа по совершенствованию теоретико-правовых основ применения ИКТ, подготовки специалистов для системы Электронного правительства.

Минимизации негативного воздействия человеческого фактора должны способствовать выработка эффективных правовых мер по профилактике правонарушений. На мой взгляд, они должны предусматривать не столько эффективные меры правовой ответственности за допущенные умышленные

правонарушения в сфере информационно-коммуникационных технологий, сколько юридическое закрепление стандартов по отбору и допуску к критически важным элементам информационной системы наиболее ответственной категории работников — государственных служащих с профильным образованием.

И здесь правомерно говорить не только о государственном заказе для учебных заведений, готовящих специалистов в области цифровых технологий и производства связанных с ними продуктов и услуг, но и о роли вузов в сопровождении, отборе и включении в специальную базу кандидатур наиболее достойных выпускников для последующего трудоустройства на профильную гражданскую службу. Считаю, что именно созданная соответствующая база данных наиболее мотивированных специалистов — гражданских служащих будет способствовать решению задачи развития ИТ-систем и защиты их наиболее важных данных. Безусловно, важное значение будет иметь введение стандартов проведения массового обучения и сертификации государственных служащих с целью повышения компьютерной грамотности и профилактики правонарушений в органах государственной власти.

Серьёзным социальным фактором сдерживания функционирования Электронного правительства является «информационное неравенство» отдельных категорий граждан, которое характеризуется физическим отсутствием у определённой части населения доступа к информационно-коммуникационным технологиям (ИКТ), либо чрезмерно высокой стоимостью этого доступа, что в конечном итоге приводит к разнице в качестве предоставляемых услуг. Причины «информационного неравенства» связаны прежде всего: с недостаточным на сегодня экономическим ресурсом страны, что влияет на непоследовательность государственной политики в области информационно-коммуникационных технологий, недостаточным объёмом инвестиций в эту сферу, невысокой степенью участия в ней частного капитала, недостатками рыночной системы регулирования ценообразования; несоответствием уровня образования требуемому уровню ИКТ, что влияет на общий уровень грамотности и предопределяет недостаточную степень развития навыков, необходимых для пользования ИКТ. Все эти негативные явления отчасти обуславливаются и несовершенным характером правового регулирования доступа граждан к информационно-коммуникационным технологиям за счёт мер социальной поддержки, что требует своего отдельного анализа и рассмотрения.

Для эффективного применения современных ИКТ предстоит ещё очень многое сделать в плане упорядочения процессов и отношений в хозяйственных

и управленческих системах Электронного правительства, в том числе за счёт совершенствования их правового обеспечения.

Развитие информационно-коммуникационных технологий в интересах социального развития общества объективно требует постоянного совершенствования теоретико-правовых основ Электронного правительства.

31 марта 2021 года Правительством РФ утверждена **новая редакция Программы «Информационное общество»**, действие которой продлено до **2024 года**. Анализ новой редакции Программы «Информационное общество» показал, что её **целью** определено повышение качества жизни и работы граждан, улучшение условий деятельности организаций, развитие экономического потенциала страны на основе использования информационных и телекоммуникационных технологий. Среди **задач Программы** предусмотрено создание глобальной конкурентоспособной инфраструктуры передачи данных, в том числе на основе отечественных разработок; развитие информационной среды и обеспечение равного доступа граждан к медиасреде; предупреждение угроз в информационном обществе, обеспечение информационной безопасности на основе отечественных разработок при передаче, обработке и хранении данных, гарантирующей защиту интересов личности, бизнеса и государства; обеспечение за счёт использования информационно-телекоммуникационных технологий реализации в электронной форме полномочий государственных (муниципальных) органов власти, в том числе полномочий по предоставлению гражданам и организациям государственных (муниципальных) и иных социально значимых услуг (исполнению функций), а также повышение качества государственного управления и оперативности взаимодействия органов государственной (муниципальной) власти, граждан и организаций<sup>1</sup>.

С 2022 года Правительство существенно расширяет перечень услуг, которые граждане и организации смогут получить на портале «Госуслуги». Список пополняют 100 новых пунктов, в том числе: назначение ряда пособий на детей; проведение техосмотра самоходных машин и других видов техники; регистрация прав на недвижимость; приём деклараций по налогу на доходы физических лиц; предоставление выписки из государственного лесного реестра; получение различных лицензий и разрешений. Органы исполнительной власти субъектов РФ смогут разместить на портале дополнительные услуги по: аттестации педагогов школ; признанию граждан нуждающимися в социальном обслуживании; предоставлению бесплатного жилья; согласованию

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 31.03.2021 № 504-19 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Информационное общество» (ред. от 09.11.2021) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 2021. — № 16 (часть II). — Ст. 2760.

перепланировки квартир; выдаче разрешений на капитальное строительство и ввод объектов в эксплуатацию. В результате реализации мер социальной направленности предусмотрено до 2024 года перевести 300 услуг (120 федеральных и 180 региональных и муниципальных) в электронный формат [1].

В этой связи закономерно возникает задача совершенствование правовых основ не только Электронного правительства, но и в целом гражданской службы в интересах решения задач Программы «Информационное общество».

На мой взгляд, важно решить основные проблемные вопросы правового обеспечения, которые существуют: в инфраструктуре передачи данных; в межведомственном взаимодействии органов государственной власти и управления; в подготовке гражданских государственных служащих для практической деятельности в системе Электронного правительства. Для каждого из перечисленных направлений приложения усилий, безусловно, существует целый перечень, комплекс задач, требующих своего решения.

Полагаю, что первостепенное значение для инфраструктуры передачи данных имеет разработка концепции создания новой **Единой глобальной базы данных** Электронного правительства, сравнимой по структуре и принципам функционирования с DATA-центрами глобальной сети Интернет.

Конечно, Единая глобальная база данных должна сосредоточить в себе всю информацию для выполнения задач Электронного правительства, предусматривать безопасность хранения, обработки, передачи данных правомочным адресатам. В этой связи возникает необходимость физического устройства специальных хранилищ (серверов), объединённых в единую сеть и осуществляющих бесперебойную работу. Всё это потребует серьёзных научных проработок и капиталовложений. Такие хранилища информации потребуют потребления достаточного количества электроэнергии. Поэтому их размещение целесообразно предусматривать в тех регионах страны, где выработка и поставка электроэнергии потребует наименьших затрат, например, в Иркутской области, где среднегодовая температура составляет  $-1^{\circ}\text{C}$ , что также важно учитывать при расчёте затрат на охлаждение серверов.

Единая глобальная база данных имеет важное значение для межрегионального и межведомственного взаимодействия органов государственной власти и управления. Общеизвестно, что в субъектах Российской Федерации созданы свои региональные информационные базы, с помощью которых граждане получают определённый перечень государственных услуг. Однако такие информационные базы зачастую не предусматривают взаимный обмен данными или вообще не состыковываются между собой.



Например, общеизвестны случаи, когда постановлениями региональных органов государственной власти в состав присяжных заседателей судов общей юрисдикции включаются граждане-инвалиды, военнослужащие, другие категории граждан, освобожденные от исполнения указанной гражданской обязанности. Не стыкуются между собой региональные базы данных и в системе обязательного медицинского страхования. Так, например, житель Московской области имеет право прикрепиться на обслуживание в поликлинику города Москвы, другого региона России, получать в ней медицинскую помощь, при этом денежные средства будут поступать в бюджет поликлиники и по месту жительства данного гражданина, что приводит к неоправданному перерасходу денежных средств на обязательное медицинское страхование.

Разработка и реализация концепции создания Единой глобальной базы данных позволит решить множество проблемных вопросов, возникающих по причине разрозненности существующих информационных баз.

Единая глобальная база данных позволит не только оказывать государственные услуги в электронном виде со стороны органов власти, но и полностью перейти на получение государственных услуг в электронном виде гражданами России, исключит дублирование персональной информации по различным направлениям (вертикальным, горизонтальным связям) межведомственного взаимодействия, злоупотребления и фальсификации данных в системе документооборота между гражданами и органами публичной власти всех уровней.

На начальном этапе электронного взаимодействия граждане смогут получать необходимые государственные услуги с подтверждением в виде итогового электронного документа, имеющего свой уникальный QR-код, который при сканировании любым устройством, связанным с системой ГЛОНАСС автоматически будет перенаправлять пользователя на ресурс Единой глобальной базы данных для подтверждения информации, содержащейся в выданном электронном документе. Таким образом, исчезнет необходимость распечатывания документов на бумажных носителях, заверение их рукописными подписями, мастичными печатями, изготовления многочисленных копий на «все случаи жизни».

В последующем, на основе Единой глобальной базы данных, органы публичной власти смогут оказывать государственные услуги без необходимости подтверждения со стороны граждан каких-либо сведений, поскольку запрос и получение всех необходимых исходных данных будет осуществляться этими органами непосредственно через Единую глобальную базу данных.

Работа в системе Электронного правительства потребует существенных изменений правовых основ подготовки государственных гражданских

служащих. Приоритетными должны стать такие компетенции, как умелое владение актуальными информационно-коммуникационными технологиями, способность самостоятельно взаимодействовать с электронной средой: обращаться с электронными базами данных, быстро находить и обрабатывать исходные данные, выдавать конечный результат в интересах решения поставленных задач. Новые требования, обусловленные использованием новейших информационно-коммуникационных технологий, потребуют изменения квалификационных требований к гражданским служащим, проведения их соответствующей переподготовки, повышения квалификации, периодических квалификационных испытаний.

**Таким образом,** за прошедший с 2011 года период времени в России создана достаточно эффективная теоретико-правовая основа Электронного правительства, обеспечившая необходимые условия для достижения впечатляющих результатов по информатизации российского общества, реализации приоритетных социальных задач государства, созданию гражданского общества. Внедрение новейших информационно-коммуникационных технологий, достигнутые результаты и проявившиеся недостатки при реализации концепции Электронного правительства требуют постоянного совершенствования правового обеспечения данного направления государственной деятельности.

Разработка и реализация новой концепции создания Единой глобальной базы данных неизбежно повлечет трансформацию Электронного правительства, окажет положительное влияние на изменение квалификационных требований, качество подготовки и содержание деятельности государственных гражданских служащих, на характер их взаимоотношений с организациями и гражданами, неизбежно приведёт к ещё большему положительному результату в деятельности органов государственной власти и управления в интересах социального развития России.

#### **БИБЛИОГРАФИЯ:**

1. Алпатова, И. Почти 95 процентов госуслуг станут электронными к 2024 году // Российская газета. – 2020. 08 сен. (№ 8254) / офиц. сайт ФГБУ «Редакция «Российской газеты». — Москва, 1998 — 2022. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.rg.ru> (Дата обращения: 15.05.2022).
2. Капранов, О. Порталом «Госуслуги» ежедневно пользуются 9,5 млн. человек. // Российская газета. – 2022. 05 апр. (№ 8720) / офиц. сайт ФГБУ «Редакция «Российской газеты». — Москва, 1998 — 2022. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.rg.ru> (Дата обращения: 15.05.2022).

3. Швецов, А.Н. От «электронного правительства» к «цифровому государству»: смысл и последствия новаций // ЭКО. — Новосибирск: Всероссийский экономический журнал ЭКО. — 2019. — № 12. — С. 10-11.

## ОСОБОЕ МНЕНИЕ



**Гульнара Флюровна  
Ручкина**

декан юридического факультета  
Финансового университета при  
Правительстве Российской  
Федерации

**gruchkina@fa.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.51/1

**БОЛОНСКАЯ СИСТЕМА В РОССИИ***Страны участницы Болонского процесса*

Этот процесс был открыт для других стран в рамках Европейской культурной конвенции Совета Европы. Правительственные встречи в рамках болонского процесса были проведены в Праге (2001), Берлине (2003), Бергене (2005), Лондоне (2007), Лёвене (2009), Будапеште-Вене (2010), Бухаресте (2012), Ереване (2015), Париже (2018) и Риме (2020).

На сегодняшний день процесс включает в себя 46 стран-участниц.

Россия присоединилась к данному процессу в 2003 году. В соответствии с этим был принят Приказ Минобрнауки РФ от 15.02.2005 № 40 «О реализации положений Болонской декларации в системе высшего профессионального образования Российской Федерации».

**Цель декларации** — повышения международной конкурентоспособности европейской системы высшего образования.

В доктрине образовательного права под целью понимают создание «единой Европы знаний», определяемого потребностями формирования общества постиндустриального типа, основанного на информационном контенте развития экономики. Следовательно, образовательный процесс в рамках Болонской конвенции реализует механизм структурной трансформации европейской высшей школы. Особое значение придается введению в действие таких механизмов осуществления заявленных целей, как принятие системы легко понимаемых и сопоставимых академических квалификаций; внедрение Общеευропейского приложения к диплому о высшем образовании для обеспечения возможности трудоустройства европейских граждан и повышения

международной конкурентоспособности европейской системы высшего образования; переход на двухуровневую систему подготовки — бакалавр (undergraduate) и магистр (graduate); введение системы кредитов по типу ECTS (европейская система зачетных единиц), рассматриваемой в качестве средства поддержки крупномасштабной студенческой мобильности.

### **Итоги реализации Болонской системы в России**

Сегодня Болонскую систему образования, предусматривающую двухступенчатое обучение (бакалавриат и магистратуру), к которой, по мнению министра образования и науки Российской Федерации Валерия Фалькова, нужно относиться, как к прожитому этапу, согласно исследованию сервиса SuperJob (апрель 2022 года) не поддерживают 2 из 3 россиян (66%).

Чаще остальных за традиционную систему (специалитет с обучением в течение 5 лет) высказываются респонденты старше 45 лет и граждане, имеющие высшее образование (72 и 73% соответственно).

Среди опрошенных студентов вузов 44% поддержали предложение об отказе от двухуровневой системы обучения, 29% проголосовали против. При этом, несмотря на отказ от Болонской системы, последняя обладает рядом преимуществ: повышение уровня и доступности европейского высшего образования; большая мобильность студентов и преподавательского состава; активизация международного обмена между вузами, а также возможности участия вузов в финансируемых европейскими структурами проектов.

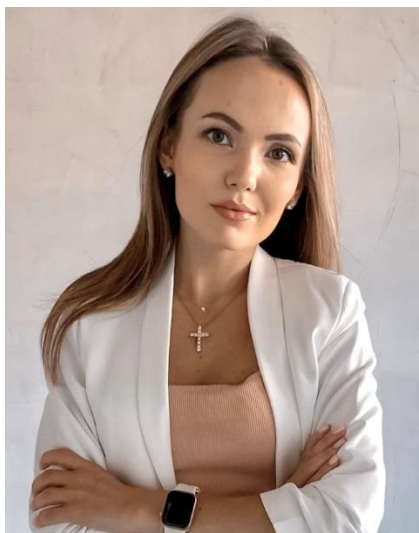
Уже на практике обучения по Болонской системе в Российской Федерации с 2003 года, по прошествии определенного времени выявились такие недостатки, как риск потери ценного образовательного опыта в истории национального высшего образования; практическая недееспособность некоторых новаций процесса; ограничение доступности студентов к магистратуре, снижение уровня высшего образования из-за ориентации на узких специалистов, в ущерб фундаментальной подготовке, развивающей аналитическое и критическое мышление.

Кроме того, США, Китай, Индия и многие другие страны не входили и не входят в Болонскую систему, что не мешает им успешно развивать свою систему высшего образования.

Действительно, отказ от Болонской системы позволит в большей степени приблизить образование к потребностям именно отечественного образовательного рынка, потому что во многом технологии, используемые Болонской системой, ориентировались на глобальный рынок. При этом следует отметить, что в современных условиях Россия не собирается закрываться от мировой науки и образования. Но уже сейчас понятно, что в течение некоторого

количества лет зарубежные вузы не будут принимать дипломы российских студентов в любом варианте, как бы мы их не выпускали. Некоторые университетские организации и отдельные университеты официально отказываются от сотрудничества с российскими вузами, некоторые приостановили сотрудничество. Сократился обмен студентами и преподавателями.

В ближайшее время в России будет введена отечественная система высшего образования, ориентированная на получение специальности и указание на конкретную квалификацию. Главное, на чем необходимо сконцентрироваться сегодня в российском высшем образовании — это на его фундаментальности и качестве подготовки квалифицированных специалистов, востребованных на рынке труда.



**Мария Дмитриевна  
Верховская**

*юрист,  
федеральный эксперт проекта  
ОНФ «Правовое просвещение  
граждан»,  
член Союза юристов-блогеров  
при Ассоциации юристов России  
[maria.verkhovskaya@gmail.com](mailto:maria.verkhovskaya@gmail.com)*

## **УПРОЩЕНИЕ ПОРЯДКА ИСКЛЮЧЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ ЕГРЮЛ**

14.09.2022 года Государственной Думой ФС РФ в первом чтении принят законопроект № 164662-8, направленный на упрощение порядка исключения из ЕГРЮЛ юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства. Данные поправки закрепляют возможность исключения компаний из реестра без проведения процедуры ликвидации.

В настоящее время законом предусмотрена достаточно громоздкая процедура ликвидации, одинаковая для всех хозяйствующих субъектов. В условиях упрощения процесса создания коммерческой организации (требуется минимальный пакет документов, сокращен

срок регистрации, предусмотрена возможность освобождения от уплаты государственной пошлины) участники корпорации сталкиваются с существенными сложностями при ликвидации компании. В частности, организации, не имеющие обязательств, вынуждены выполнять формально необходимые действия в виде назначения ликвидатора, оплаты его работы, выполнения иных требований закона. В целом процедура ликвидации занимает немало времени.

Законопроектом предусмотрено значительное упрощение процедуры прекращения деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, данная процедура будет иметь заявительный характер. Теперь чтобы прекратить деятельность корпорации ее участникам достаточно подписать и подать заявление, форма которого будет утверждена законом. В тексте данного заявления участники подтверждают факт завершения расчетов с кредиторами и отсутствии задолженности по обязательным платежам.

Заявление рассматривается регистрирующим органом в течение пяти рабочих дней. Для применения упрощенного порядка исключения из ЕГРЮЛ юридическое лицо должно соответствовать ряду критериев, а именно:

- входить в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- не являться плательщиком НДС;
- не иметь задолженности;
- в ЕГРЮЛ не должно содержаться отметок о недостоверности сведений;
- не иметь в собственности недвижимости и транспорта;
- не находиться в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства.

Кредиторам и заинтересованным лицам предоставлено право заявить возражение в течение трех месяцев со дня опубликования решения об исключении из ЕГРЮЛ. Также предусмотрено право кредиторов и заинтересованных лиц на обжалование исключения организации из ЕГРЮЛ. Для обжалования установлен срок, составляющий один год с момента, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своих прав.

Несомненно, потребность в данных поправках возникла давно.

Процедура ликвидации для организаций, фактически не осуществляющих хозяйственную деятельность, не имеющих обязательств, нецелесообразна, поскольку выполнение формальных требований для легитимации прекращения деятельности не отвечает целям рассматриваемой процедуры.

В связи с непониманием алгоритма ликвидации, а также нежеланием сталкиваться с бюрократией, нести дополнительные траты участники корпорации «бросают» созданные ими юридические лица. Отсюда следует наличие множества «пустых», фактически не функционирующих компаний.

Более того, в ряде случаев обязанность по исключению таких компаний из ЕГРЮЛ ложится на налоговый орган, что влечет негативные последствия для директора, участников корпорации, владеющих не менее 50% голосов, которые лишаются права являться участниками или руководителями иных юридических лиц в течение трех лет.

Следовательно, требования действующего законодательства направлены на создание сложностей как для лиц, управляющих корпорацией, так и для налогового органа, вынужденного выявлять недействующие компании и принимать меры для их исключения из ЕГРЮЛ.

Предложенные поправки существенным образом упростят деятельность добросовестных руководителей организаций, а также освободят налоговый орган от дополнительной нагрузки.



Между тем, анализируемые изменения не исключают риск злоупотребления правом недобросовестными участниками гражданского оборота, которые могут умолчать о наличии кредиторской задолженности. Однако данный риск нивелируется предоставлением кредиторам и заинтересованным лицам права обжаловать решение об исключении организации из ЕГРЮЛ.

Трибуна молодых ученых

УДК 347.734  
ББК 67.404



**Евгений Алексеевич  
Безручкин**

студент  
юридического  
факультета  
Российского  
государственного  
гуманитарного  
университета

**[mega.bezruchkin@bk.ru](mailto:mega.bezruchkin@bk.ru)**  
125993, ГСП-3, г. Москва,  
Миусская пл., д.6, корп. 6



**Гордей Олегович  
Абрамов**

студент  
юридического  
факультета  
Российского  
государственного  
гуманитарного  
университета

**[abramovgordey@yandex.ru](mailto:abramovgordey@yandex.ru)**  
125993, ГСП-3, г. Москва,  
Миусская пл., д.6, корп. 6



Научный руководитель:  
**Евгений Николаевич  
Щербак**

профессор юридического  
факультета Российского  
государственного  
гуманитарного  
университета,  
доктор юридических наук,  
профессор

**[escherbak@mail.ru](mailto:escherbak@mail.ru)**  
125993, ГСП-3, г. Москва,  
Миусская пл., д.6, корп. 6

**ПРАВОВОЙ СТАТУС  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация.** В данной статье анализируется роль Банка России в функционировании государства, рассматриваются особенности правового статуса данного публично-правового института, основные аспекты взаимосвязи с органами государственной власти, его функции и цели деятельности. Поднимаются актуальные вопросы об особом положении Центрального банка в современном представлении научно-теоретического правового мышления.

**Ключевые слова:** Банк России, правовой статус, государство, функции, независимость, санкции, право, органы власти, полномочия, юридическое лицо, законодательство.

E.A. BEZRUCHKIN,  
student of the Faculty of Law  
Russian State University for the Humanities,  
mega.bezruchkin@bk.ru  
6, bldg. 6, Miususkaya pl., Moscow, GSP-3, 125993

G.O. ABRAMOV,  
student of the Faculty of Law  
Russian State University for the Humanities,  
mega.bezruchkin@bk.ru  
6, bldg. 6, Miususkaya pl., Moscow, GSP-3, 125993

SCIENTIFIC DIRECTOR  
E.N. SHCHERBAK,  
Professor of the Faculty of Law  
Russian State University for the Humanities,  
PhD in Law, Professor  
vasilieva\_on@mail.ru  
6, bldg. 6, Miususkaya pl., Moscow, GSP-3, 125993

#### **LEGAL STATUS OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Annotation.** This article analyzes the role of the Bank of Russia in the functioning of the state, examines the features of the legal status of this public law institution, the main aspects of the relationship with public authorities, its functions and goals of activity. Topical issues are raised about the special position of the Central Bank in the modern view of scientific and theoretical legal thinking/

**Key words:** Банк России, правовой статус, государство, функции, независимость, санкции, право, органы власти, полномочия, юридическое лицо, законодательство.

Основой нормативной базы деятельности Банка России являются Конституция РФ и Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>. Согласно ст. 75 Конституции РФ «...денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти»<sup>2</sup>. В соответствии с п. «г»

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 14.07.2022 г.) // «Собрание законодательства Российской Федерации» от 15 июля 2002 г. — № 28. — ст. 2790.

<sup>2</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // «Российская газета» от 25 декабря 1993 г. — № 237 (первоначальный текст).

ст. 83 Конституции РФ Президент Российской Федерации представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя Центрального банка Российской Федерации; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации». При этом, в силу ст. 103 Конституции РФ Государственная Дума назначает на должность и освобождает от нее Председателя Центрального банка Российской Федерации, заслушивает ежегодные отчеты Центрального банка РФ (далее — ЦБ РФ). Для более глубокого рассмотрения вопроса перейдем к обзору статуса Банка России.

В Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации» сказано, что Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество ЦБ — федеральная собственность, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России, по общему правилу, не отвечает по обязательствам кредитных организаций и не кредитных финансовых организаций, а они, в свою очередь, не отвечают по обязательствам Банка России. Центральный Банк — это юридическое лицо, но его уставной капитал и иное имущество находится в федеральной собственности. Согласно п. 1 и п. 3 ст. 214 ГК РФ государственной собственностью в Российской Федерации является имущество, принадлежащее на праве собственности Российской Федерации <...> От имени Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, права собственника осуществляют органы и лица, указанные в статье 125 ГК РФ. Другими словами, учредителем и собственником банка России как юридического лица является Российская Федерация. К тому же Банк России имеет уставной капитал в размере 3 млрд рублей.

*Юридическое лицо публичного права.* ЦБ обладает функциями регулятора и во многом схож с государственными органами власти, но при этом он — юридическое лицо, у которого даже есть свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ. Интересно заметить, что в ЕГРЮЛ также есть Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Минфин и другие органы государственной власти. В данном случае идет речь не об аппарате государственного управления, а об органах власти. Дело в том, что в России нет специального правового регулирования деятельности так называемых юридических лиц публичного права.

Концепция юридического лица публичного права (далее — ЮЛПП) уже получила признание в законодательстве многих государств. Российская Федерация тем временем остается в стороне от мировой тенденции и официально не признает ЮЛПП, хотя они фактически присутствуют в российской правовой действительности. Однако в последние годы интерес к проблеме ЮЛПП как в целом, так и применительно к какой-либо определенной форме, неуклонно растет. Об актуальности данного вопроса свидетельствует не только значительное число монографий и статей, но и попытки закрепления конструкции ЮЛПП в российском законодательстве. Характерной чертой ЮЛПП является наделение таких лиц государственно-властными полномочиями, в силу чего они несомненно играют важную роль как в сфере своей деятельности, так и в системе публичного управления в целом.

Исходя из того, что ЦБ — это юридическое лицо, становится понятно, почему именно данная форма самая подходящая: это нужно для осуществления государственными органами хозяйственно-закупочной деятельности, но из-за плохого законодательства данная деятельность государственных органов становится крайне непрозрачной.

*Взаимоотношение Банка России с государственным аппаратом Российской Федерации.* Государственный аппарат — не только обширная разветвленная иерархическая структура государственных органов и должностных лиц, созданных для исполнения функций и задач государства, это, в первую очередь, система, призванная осуществлять государственную власть (посредством исполнительных органов).

Существует такая точка зрения, что ЦБ — это часть системы государственного управления и входит в состав органов власти. Это подтверждается характером конституционных полномочий Банка России и функциями, которые указаны в ФЗ. Также ЦБ может применять меры принуждения, что является прерогативой государственной власти.

С другой стороны, п. 2 ст. 75 Конституции РФ содержит положение о том, что защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция

Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Здесь стоит обратить внимание именно на конструкцию: «независимо от других органов государственной власти», что подтверждает довод о том, что ЦБ все же не входит в систему органов государственного управления.

В ст. 1 ФЗ «О Центральном банке» сказано, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. К тому же стоит отметить, что ЦБ выполняет обширный перечень функций, закрепленных в ст. 4 ФЗ «О Центральном банке», из которых можно выделить следующие: во взаимодействии с Правительством, ЦБ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации; реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации; разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.

Независимость Банка России, на наш взгляд, позволяет проводить стабильную и долговременную денежную и кредитную политику, четко следовать своим целям и задачам. Это предостерегает популистов от постоянной эмиссии, раздачи денег населению, что в последствии могло бы привести к экономическим шокам и кризисам. Таким образом, самостоятельность Центрального Банка является основой стабильности денежной политики в краткосрочной перспективе.

На данном этапе рассмотрения вопроса будет уместно обратить внимание на один момент в правовых взаимоотношениях Банка России и Правительства Российской Федерации. Следует отметить, что Комитеты по бюджету и налогам, по финансовым рынкам, по экономической политике Государственной Думы Российской Федерации острых вопросов перед председателем ЦБ не ставят и рекомендуют глубже проанализировать некоторые моменты денежно-кредитной политики. В отчетных докладах Набиуллина Э.С. как правило говорит о том, что Центральный Банк справляется со своими функциями и полномочиями, предусмотренными действующим национальным законодательством.

Отмечается и тот факт, что сценарии развития экономической ситуации у ЦБ и Правительства расходятся. Поэтому дается рекомендация «проанализировать и обосновать» эти расхождения (п. 8 Заключения Комитета

по финансовому рынку и комитета по бюджету и налогам «На основные направления денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов»). Однако сама по себе идея о том, что ЦБ и Правительство могут проводить противоречащую друг другу политику, особых нареканий как будто и не вызывает.

*Независимость Центрального банка.* Финн Кидланд и Эдвард Прескотт в своей работе «О согласовании экономической политики и деловых циклов во времени», за которую они получили Нобелевскую премию в 1977 году, пришли к выводу, что денежно-кредитная политика должна быть направлена на долгосрочную стабильность, что будет содействовать расширению деловой активности. А независимость Центрального банка — это гарантия того, что инфляция будет стабильна на протяжении всего делового цикла. У правительства был всегда стимул «напечатать больше денег» вместо проведения ответственной денежной политики и развертывания реформ. Не стоит забывать, что возможен и конфликт интересов разных секторов влияния. Независимость Центрального банка нужна для освобождения принятия решений по денежно-кредитной политике от влияния политических сил. К тому же независимый Центральный Банк дисциплинирует Министерство финансов, заставляет его проводить более продуманную налоговую и бюджетную политику. Правительства заинтересованы в краткосрочной стимулирующей политике в ущерб долгосрочной ценовой стабильности, потому что политический цикл короткий, а деловые циклы непредсказуемы и почти никогда не совпадают с длиной политического. Большинство политиков хотят дешевой популярности. Центральный банк ограничивает это, препятствует огромной инфляции, и населению не придется расплачиваться за то, что оно поверило политику-популисту.

*Центральный банк не подотчётен МВФ.* По экспертным оценкам Российская Федерация входит в число стран с независимостью Банка России чуть выше среднего, однако бытует мнение что Банк РФ подотчётен МВФ. Однако это не так, и вот ряд аргументов, позволяющих в этом убедиться.

1. Россия ни разу с 2000 года не обращался в МВФ за кредитами.
2. Российская Федерация полностью погасила долг перед МВФ в январе 2005.
3. Россия принимает сама решение на правах члена МВФ каким странам давать или не давать кредиты.

Следовательно, у МВФ нет формальных рычагов влиять на социально-экономическую политику Российской Федерации. Наоборот, Россия в рамках своего пакета как один из учредителей имеет рычаги влияния внутри МВФ.

Более того, Банк России — депозитарий рублевых средств МВФ, а это значит, что деньги МВФ в рублях лежат в ЦБ, который же их и учитывает.

*Заморозка международных резервов Банка России.* После начала специальной военной операции на Украине американские и европейские власти заблокировали активы Центробанка РФ, по разным оценкам, от \$300 до \$630 млрд. Те, кто принимают решения о вложении международных резервов, в первую очередь, заботятся не о прибыльности вложений, а о сохранности и ликвидности.

Историк экономики Барри Эйхенгрин пишет, что распределение международных резервов подчиняется либо «меркурианскому», либо «марсианскому» принципу.

В первом случае резервы держатся в валюте той страны, с которой поддерживаются самые активные связи в торговле и финансах. Во втором случае валюта для резервов выбирается в зависимости от геополитических и оборонительных союзов.

Теперь центральные банки будут тщательно анализировать вопрос о том, какие страны могут ввести против них санкции — и как структурировать свои резервы. Например, в 2020 году Гуан Тао из Китайского международного банка предположил, что Китай мог бы отказаться от доллара в роли якорной валюты для управления своими резервами и заменить его корзиной валют.

Есть и мнение, что лучше всего вернуться к истокам. Золото — это старый резервный актив, находящийся вне какой-либо юрисдикции. Citigroup полагает, что основная часть резервов, которые Россия смогла сохранить, сейчас состоит из золота и китайского юаня. Вместе с тем санкции, наложенные Западом, настолько обширны, что сейчас российскому ЦБ сложно вообще как-то взаимодействовать с партнёрами даже в нейтральных или дружеских странах, поскольку все боятся быть навсегда отрезанными от долларовой финансовой системы.

Дефицит хороших альтернатив может привести к печальному результату: полному отказу от использования резервов для борьбы с кризисами. Их могут заменить разнообразные инструменты урегулирования экономики, например, контроль за трансграничным движением капитала.



## ВОПРОС ЮРИСТУ

УДК 346.1  
ББК 67.404.9



**Егор Дмитриевич  
Лисецкий**

стажер юриста  
ООО «Мариокс центр»

**egor.lisetscky@yandex.ru**  
109341, Россия, Москва,  
ул. Братиславская, д. 6

**МОЖНО ЛИ ВЕСТИ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ЗАЙМОВ  
БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА?**

Данный вопрос является важным для предпринимательского права с той точки зрения, что российским гражданским законодательством прямо установлены признаки предпринимательской деятельности, основной целью которой является систематическое получение прибыли.

Тут же встает вопрос о том, что под собой подразумевает систематическое извлечение прибыли?

Данный признак носит относительный характер, так как российским законодательством прямо не установлено, что включает в себя понятие «систематически».

С точки зрения практики данный вопрос находит отражение в Определении Верховного Суда Российской Федерации от 26.07.2022 № 46-КГ22-16-К6. В определении Верховного Суда указанного выше рассматривается дело о предоставлении займов физическим лицом без образования юридического лица и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. По мнению прокурора, обратившегося в суд с иском для защиты неопределенного круга лиц от деятельности ответчика, который предоставлял потребительские кредиты физическим лицам, данные действия являются незаконными, так как ответчик не был зарегистрирован в качестве юридического лица и в качестве микрофинансовой организации.

Суды первой, апелляционной и кассационной инстанций удовлетворили иск, посчитав деятельность ответчика незаконной на основании признания его деяний действиями, обладающими признаками предпринимательской деятельности. Тем не менее, Верховный Суд Российской Федерации при

пересмотре материалов данного дела выявил ошибки при вынесении решения нижестоящими судами. Незаконность решений проявляется как в процессуальном аспекте, так и в аспекте рассмотрения материалов дела.

Стоит уделить внимание аспектам, связанным с доказательственной базой, которые суды первой, апелляционной и кассационной инстанций используют для определения деятельности ответчика незаконной. При рассмотрении материалов дела данные инстанции ссылались на признаки предпринимательской деятельности, а также на том выводе, что для предоставления займов необходимо образование юридического лица и получения разрешения на осуществления финансовой деятельности.

Верховный Суд при вынесении определения выразил несогласие с тем, что действия ответчика являются предпринимательской деятельностью, так как прокурором не были предоставлены доказательства, в том числе касающиеся «систематического получения прибыли». Ответчик же ссылается на заключение договора займа, который по гражданскому законодательству не имеет ограничений, требующих обязательных образования юридического лица и получения разрешения от Центрального Банка России для предоставления займов.

Таким образом, можно сделать вывод том, что в настоящее время в российском законодательстве нет ограничений на предоставление займов гражданами без регистрации юридического лица, так как Гражданским кодексом РФ допустимо заключение договора займа без ограничений. Образование юридического лица или регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а также получение разрешения от Центрального Банка России на осуществление кредитной деятельности обязательно при наличии признаков предпринимательской деятельности, которые прямо указаны в законе. Каждый из этих признаков должен иметь доказательственную базу.