



ВЕСТНИК ЮРИДИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА

**Сборник научных трудов
бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей,
юристов-практиков по итогам международной
научной-практической конференции
«Территория права – территория жизни»,
посвященной 20-летию Юридического факультета
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации**

Том 1. Бизнес и право: новые тенденции

Ответственный редактор О.Н. Петюкова

КНОРУС
Москва
2018

УДК 347
ББК 67.404
В38

Рецензенты:

- А.А. Мохов**, профессор кафедры «Предпринимательское и корпоративное право» Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА), д-р юрид. наук, проф.,
- Н.В. Путило**, заведующая отделом социального законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, канд. юрид. наук

В38 **Вестник Юридического факультета Финансового университета.** Т. 1. Бизнес и право: новые тенденции : сборник научных трудов бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей, юристов-практиков по итогам международной научной-практической конференции «Территория права – территория жизни», посвященной 20-летию Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации / кол. авторов ; отв. ред. О.Н. Петюкова. — Москва : КНОРУС, 2018. — 142 с.

ISBN 978-5-4365-2906-6

В настоящем сборнике представлены статьи бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей, юристов-практиков по итогам международной научной-практической конференции «Территория права – территория жизни», посвященной 20-летию Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Сборник состоит из трех частей и посвящен актуальным вопросам теории права и правоприменения.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей, аспирантов, для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению «Юриспруденция».

УДК 347
ББК 67.404

ISBN 978-5-4365-2906-6

© Коллектив авторов, 2018
© ООО «Издательство «КноРус», 2018

Содержание

<i>Власова А.В.</i> ТРИАДА ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ КАК ПРАВОВАЯ КАТЕГОРИЯ.....	5
<i>Даниелян Я.М.</i> ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ИНИЦИАТИВА В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ И ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
<i>Сиднева А.М.</i> ОСОБЫЙ ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИЯХ ОПЕРЕЖАЮЩЕГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ.....	14
<i>Кузнецов Д.А.</i> ФРАНЧАЙЗИНГ: НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ.....	22
<i>Михалева М.А.</i> ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ.....	32
<i>Гусева А.О.</i> ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ	39
<i>Логинов Д.Р.</i> АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	44
<i>Данилов А.С.</i> ПРАВОВОЙ СТАТУС САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН В РОССИИ	54
<i>Горбачева Е.А.</i> МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАК УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	63
<i>Ручкина М.О.</i> КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТИТУТЫ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	66

<i>Курдюмов М.И.</i> К ВОПРОСУ О ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ.....	71
<i>Дмитриева Я.В.</i> ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ К ЗАСТРОЙЩИКУ	76
<i>Семенова Т.Н.</i> ПРОБЛЕМА ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ	81
<i>Петухов С.В.</i> РЕФОРМЫ В НОРМАТИВНОМ ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	90
<i>Габышева Ю.М.</i> ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ И ЮЖНОЙ КОРЕЕ	94
<i>Врагова К.С.</i> ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ СОБСТВЕННИКОВ И НАНИМАТЕЛЕЙ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РЕНОВАЦИИ ЖИЛИЩНОГО ФОНДА В ГОРОДЕ МОСКВЕ	100
<i>Афанасьев А.И., Шикова Н.А.</i> ФУНКЦИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	108
<i>Букешев М.А.</i> К ВОПРОСУ ОБ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ ПРОТИВ СВОБОДНОЙ И ДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ	115
<i>Прутцева А.К.</i> РЕГУЛИРОВАНИЕ СФЕРЫ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ ...	120
<i>Шульженко И.И.</i> К ВОПРОСУ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ДОЛЖНИКА ЛИЦАХ	126
<i>Попова Н.Ф.</i> ФЕДЕРАЛЬНАЯ ТАМОЖЕННАЯ СЛУЖБА РОССИИ И ТАМОЖЕННЫЕ ОРГАНЫ КАК СУБЪЕКТЫ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ЮРИСДИКЦИИ	131

студентка 1 курса Факультета социологии и политологии,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Фатхутдинова А. М.,
к. ю. н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ТРИАДА ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ КАК ПРАВОВАЯ КАТЕГОРИЯ

***Ключевые слова:** собственность, право, экономика, теория, объекты, субъекты, триада.*

***Аннотация:** автором рассмотрены понятие и содержание собственности в правовом и экономическом аспектах (владение, пользование, распоряжение). В статье проанализированы основные правомочия собственника, а также рассмотрены первопричина экономического отношения к собственности. Доказывается единство и взаимосвязь экономики и права.*

В наши дни все большее значение приобретает изучение вопросов института собственности. Наибольший интерес представляют собой вопрос триады права собственности, а также существенное несоответствие юридических полномочий собственника и экономических отношений собственности. Кроме того, действующий в Российской Федерации Гражданский кодекс только перечисляет основные правомочия собственника, но не раскрывает понятие ни одно из трех. Как мы понимаем, подобное упущение пагубно влияет даже не сколько на определение содержания права собственности, сколько на его эмпирическую реализацию в условиях информационного общества и современной экономики Российской Федерации. Это приводит к тому, что понятие собственности обособляется от экономической сферы и находит применение только в рамках законодательства. Все вышесказанное подтверждает актуальность рассматриваемого вопроса.

Главной первопричиной отношения собственности с точки зрения экономической теории является разграничение объекта и субъекта собственности. Оно позволяет собственнику самостоятельно и независимо от воли других субъектов, присваивать управлять и контролировать объект своей собственности.

Подобное экономическое обособление означало, что субъект собственности осуществляет присвоение материальных или духовных благ. Так возникло экономическое отношение – присвоение. В его основе лежал такой подход к собственности, в котором она рассматрива-

лась как экономическое взаимодействие между людьми по поводу присвоения или отчуждения благ в конкретной социальной форме.

Наиболее детально проанализировав данный подход, можно заметить, что именно показатель наличия или отсутствия собственности дает возможность дифференцировать общество на разные группы и слои.

Второй причиной отношения собственности как в прошлом, так и на современном этапе является общественное разделение труда.

Как мы знаем, итогом любой хозяйственной деятельности является выпуск товаров и услуг, выгода от реализации которых будет принадлежать собственнику факторов производства. Это означает, что отношения собственности, как экономическая категория, являются базисом социально-материальной интеграции людей, которые могут определять характер существующих между ними отношений и формы их экономической организации.

Присвоение – это система экономических отношений, выражающих процесс производительного и личного потребления материальных и духовных благ в той или иной форме¹.

Перед тем как перейти к формам, необходимо выделить критерии классификации присвоения по:

- а) классам субъектов собственности,
- б) принципам присвоения имущества,
- в) возможности независимо делить имущество между отдельными собственниками,
- г) характеру экономической психологии каждого отдельного собственника.

Различают три следующих исторически сложившихся формы присвоения: нераздельное, частное, совместно-долевое. Рассмотрим каждый из них более подробно.

Нераздельное присвоение предполагает собой равенство и союз всех собственников, объединенных в коллектив, в сознании которых закрепилось представление о собственности как о неделимом и едином для всех средстве производства жизненно-важного значения. Оно характеризуется созданием продуктов коллективного труда и уравнительной политикой при их распределении.

Кроме того, отличительной характеристикой такой формы присвоения является формирование психологии коллективизма, поддержания интересов «не собственников», идеология равного перераспре-

¹ Переходная экономика. Учебное пособие (Радыгин Б.Л., Махмудова М.М.) 2013г. – С.50. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://uchebnik-online.com/>

деления материальных благ. В ходе этого у собственников формируется особое отношение к своему объекту: собственность никому не принадлежит в большей или меньшей мере. Стоит отметить, что это самая ранняя форма присвоения. Она зародилась 1 млн. лет назад и была элементом первобытной общины, но существует и по сей день. Так, нераздельное присвоение находит выражение в семейной, коллективной и государственной собственности.

Частное присвоение предполагает, что собственность носит абсолютно индивидуальный характер и дает выгоду только ее обладателю. Собственник максимально заинтересован в реализации своей собственности. Он персонализирует свою волю и превозносит себя над остальными экономическими субъектами. В таких условиях формируется идеология неравномерного и несправедливого распределения материальных благ. Частное присвоение подразделяется на два вида: присвоение собственности на средства производства «работника» и присвоение собственности на средства производства «работодателя».

В первом случае, строится модель «собственник – работник». Здесь все произведенные товары будут являться не только основным эффектом производства, но и собственностью работника. При этом он сам ответственен за управление, контроль и реализацию продукта своего труда, а значит, ответственен и за доход от собственности. Иными словами, этот вид частного присвоения предоставляет работнику полную свободу действий в организации производственной деятельности. Во втором случае, наоборот, исчезает свобода и личная заинтересованность работника. Выстраивается модель «собственник – работодатель». В данном случае работник полностью лишен мотивации, он может подвергаться угнетению со стороны работодателя. Произведенные продукты труда не являются его собственностью, и он не имеет возможности получить выгоду от реализации продукта труда. Для того чтобы повысить мотивацию работника, собственник может использовать внеэкономическое (насильственное) или экономическое (повышение квалификации работников, улучшение условий труда) принуждение, которое яко выражено в рабовладельческом, феодальном и капиталистическом типах собственности.

Совместно-долевое присвоение представляет собой симбиоз нераздельного и частного присвоения. Оно заключается в следующем. Для достижения общей цели собственники объединяют объекты своего владения и создают единую систему управления совместной собственностью. Такая форма присвоения имеет ряд отличительных признаков: выгода от реализации произведенного товара или услуги распределяет-

ся между собственниками согласно их вложенным долям, собственник понимает зависимость своего дохода от общего, личная заинтересованность в коммерческом успехе приносит пользу всему объединению. Совместно-долевое присвоение реализуется в акционерных обществах, кооперативах, товариществах и иных совместных предприятиях.

С юридической точки зрения, объективное право собственности — институт гражданского права, представляющий собой совокупность правовых норм, закрепляющих и регулирующих отношения в связи с принадлежностью государству, юридическим и физическим лицам материальных благ. В свою очередь, субъективное право собственности — правомочия конкретных субъектов (государства, юридических и физических лиц и других)².

В российском гражданском законодательстве традиционным является представление собственности как «триады» трех правомочий: владения, пользования, распоряжения³. Нам известно, что право собственности является вещным правом. Оно имеет абсолютный характер и против каждого его нарушителя применяются закрепленные законом и охраняемые государством санкции. В отличие от права собственности вещные права имеются и у лиц, не являющихся собственниками.

Содержание собственности состоит в возможности и праве субъекта собственности по своему усмотрению совершать в отношении объекта его собственности любые действия, если такие действия не будут идти в разрез законам и иным правовым актам, а также нарушать права и ущемлять интересы иных физических или юридических лиц.

На основании выше сказанного можно сделать следующие выводы. Собственность — это основная экономико-правовая категория, доказывающая единство и взаимосвязь экономики и права. Как мы выяснили, экономические отношения собственности не могут существовать без правового регулирования. В свою очередь, юридическая триада права собственности не реализуется в полной мере без экономической категории собственности.

Использованная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) часть первая от 30.11.1994. № 51-ФЗ ст. 130, ст. 209, часть четвертая от 18.12.2006. № 230-ФЗ ст. 1225.

² Правовое регулирование экономической деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под общ. ред. Г. Ф. Ручкиной, А. П. Альбова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 315 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — С.268.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) часть первая от 30.11.1994. № 51-ФЗ ст. 130, ст. 209, часть четвертая от 18.12.2006. №230-ФЗ ст. 1225.

2. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г.Ф. Ручкина [и др.] ; под общ. ред. Г.Ф. Ручкиной, А.П. Альбова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 315 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс).
3. Переходная экономика. Учебное пособие (Радыгин Б.Л., Махмудова М.М.) 2013г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://uchebnik-online.com/>

Даниелян Я.М.,

студентка 1 курса Факультета социологии и политологии,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель Фатхутдинова А. М.,
к. ю. н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ИНИЦИАТИВА В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ И ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

***Ключевые слова:** предпринимательство, инициатива, бизнес, производство, экономика, рыночные отношения.*

***Аннотация:** Автор статьи рассматривает предпринимательскую деятельность как основной компонент экономической системы. Анализируя понятие предпринимательской деятельности, делает вывод о том, что предпринимательство – деятельность инициативная. Анализирует законодательные предложения «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», их востребованность.*

Неоспоримым историческим фактом является то, что предпринимательская деятельность всегда была и будет основным компонентом экономической системы. Начавшаяся в январе 1992 года «шоковая терапия», являвшаяся попыткой перехода к рыночной экономике, содержала в себе комплекс радикальных экономических реформ, основной направленностью которых являлось оздоровление экономики России и ее выход из кризиса.

Взглянем на основные шаги, которые предприняло Правительство России того времени для проведения данных реформ⁴. Либерализация цен и внешней торговли, переход от плановой экономики к государственному заказу, формирование налоговых служб, гарантия свободной торговли и введение рыночных принципов экономических отношений можно считать отправной точкой для развития современной экономики.

А именно развитие рыночной экономики поставило перед государством ряд сложных задач, среди которых особое место занимает развитие предпринимательской деятельности.

Исходя из самого определения понятия предпринимательской деятельности, несложно сделать вывод о том, что предприниматель-

⁴ Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmb/2017200601>

ство – деятельность инициативная. И одним из важных моментов предпринимательской деятельности является постоянное стремление к поиску и решению новых возможностей и путей систематического получения прибыли ее субъектами.

Ключевой задачей развития предпринимательства является создание тех самых благотворных условий для активизации инициативной деятельности субъектов хозяйствования.

Экономическая природа инициативной предпринимательской деятельности достаточно широка. В странах Западной Европы предпринимательская инициатива характеризуется как особый, новаторский стиль хозяйствования, в основе которого лежит постоянный поиск новых рыночных возможностей, ориентация на инновации, умение привлекать и использовать для решения поставленной задачи ресурсы из самых разнообразных источников⁵.

Рыночная неопределенность и экономическая свобода связаны с экономической природой предпринимательской инициативы.

Ее следует рассматривать как свойство человеческой природы, в то время как, с другой стороны, ее можно расценивать как желание возможности извлечения выгоды из процесса рыночного обмена. В связи с тем, что он осуществляется с целью достижения взаимной выгоды субъектов предпринимательской деятельности, то предпринимательскую инициативу следует ассоциировать с систематической извлечением выгоды посредством удовлетворения потребностей общества.

Тем самым, стремясь повысить доходность ресурсов, предприниматель прибегает к наиболее рациональным способам применения этих ресурсов. А наиболее перспективной формой повышения эффективности использования располагаемых ресурсов является их перемещение на рынки, где их альтернативная ценность больше и, соответственно, они принесут больший доход. Данный процесс называется арбитражированием, характерные черты которого отражены в следующих пунктах:

- а) неравновесное использование рыночных ситуаций как источника новых возможностей;
- б) стремление к рациональному распределению ресурсов как источнику дополнительного дохода;
- в) содействие установлению рыночного равновесия через перераспределение благ.

⁵ Шаркова А.В., Харитоновна Т.В., Васильева О.Н. и др. Развитие предпринимательства и бизнеса в современных условиях: методология и организация: монография / Под общей редакцией М.А. Эскиндарова. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2017.

Таким образом, общая формула наиболее действенного по содержанию процесса повышения эффективности использования ресурсов заключается в перемещении этих ресурсов в целях их более рационального применения.

В настоящее время подготовка к предпринимательской деятельности становится частью образовательного ценза. Все больше сторонников находит идея систематизированной подготовки современных граждан к инициативной предпринимательской деятельности.

Способность к предпринимательству можно рассматривать как поиск нестандартных решений, расширение масштабов и сферы деятельности и готовность к риску на фоне творческого, позитивного отношения к делу и постоянного стремления к инновациям и инициативам⁶.

Из этого следует, что предпринимательство направлено на создание инновационных разработок, используя для решения различных задач множество имеющихся ресурсов.

Стоит отметить, что государство проводит различные мероприятия в поддержку предпринимательства, сопровождающиеся сознательным созданием экономических и правовых условий, стимулов для развития бизнеса, а также вложение в него материальных и финансовых ресурсов на льготных условиях.

Эти цели достигаются только в том случае, если государство стимулирует изменения в общественном сознании, ориентирует его на жизненные интересы и ценности среднего класса, формирует позитивное отношение различных слоев и групп населения к предпринимательской деятельности, причем, не только как к источнику удовлетворения потребности в продуктах и услугах, но и как к возможному жизненному пути.

Так, например, на рассмотрение в Государственную Думу ФС РФ был внесен проект «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Данным законопроектом предлагается внести в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» изменения, направленные на расширение и улучшение условий поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, оказываемых в том числе при участии акционерного общества

⁶ Шаркова А.В., Харитоновна Т.В., Васильева О.Н. и др. Развитие предпринимательства и бизнеса в современных условиях: методология и организация: монография / Под общей редакцией М.А. Эскиндарова. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2017. – 466 с.

«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»⁷.

В нашем государстве правительством сделано немало для развития и закрепления такого рода деятельности, как предпринимательство, которое является важнейшей формой проявления общественных отношений, способствующих не только повышению материального и духовного потенциала общества, не только созданию той самой благоприятной почвы для практической реализации способностей отдельных индивидов, но и ведению к единению нации, сохранению ее национального духа и национальной гордости.

Успех любой предпринимательской деятельности определяется знанием потребностей рынка и плодотворности предпринимательской инициативы руководителей предприятия и его персонала.

И в данном случае, именно предпринимательская инициатива является функцией целевой настройки.

Для достижения поставленных целей персонал предприятия систематически должен осуществлять анализ внутреннего потенциала предприятия и состояния внешней среды, в которой оно действует.

И, наконец, только на основе полученных данных должно определяться целесообразное направление деятельности предприятия и стратегии его развития.

Использованная литература:

1. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
<http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmb/2017200601>
2. Фатхутдинова А.М. Роль малых и средних предприятий в продвижении инновационных разработок в производство // В сборнике материалов V Международного научного конгресса: Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. – М., 2017. – С. 292–294.
3. Шаркова А.В., Харитоновна Т.В., Васильева О.Н. и др. Развитие предпринимательства и бизнеса в современных условиях: методология и организация: монография / Под общей редакцией М.А. Эскиндарова. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2017. – 466 с.

⁷ Фатхутдинова А.М. Роль малых и средних предприятий в продвижении инновационных разработок в производство // В сборнике материалов V Международного научного конгресса: Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. – М., 2017. – С. 292–294.

ОСОБЫЙ ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИЯХ ОПЕРЕЖАЮЩЕГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

***Ключевые слова:** территория опережающего социально-экономического развития, льготы, налоги, инвестиции.*

***Аннотация:** автором рассмотрены общие вопросы установления правовых режимов осуществления предпринимательской деятельности, а также особенности правового режима территорий опережающего социально-экономического развития в современной России. Особое внимание в статье уделено историко-правовому аспекту изучаемой проблематики.*

При изучении вопросов установления правовых режимов осуществления предпринимательской деятельности, особенно актуальным и интересным представляется изучение «территориальных» режимов. Выбор этот не случаен и обусловлен таким объективным фактором, как огромная территория страны с ее природными и интеллектуальными ресурсами. Многие страны в целях развития экономики своих регионов, часто проблемных или существенно удаленных от административного центра, и всей экономики государства, в целом, создают территории с правовым режимом осуществления предпринимательской деятельности, отличным от того правового режима, который применяется на остальной части страны.

Россия, создав *территории опережающего социально-экономического развития* (далее – ТОР), использовала опыт, накопленный более чем за 10-летие функционирования особых экономических зон (далее – ОЭЗ). По состоянию на 01 января 2017 г. в Российской Федерации насчитывается 24 ТОР. На ТОР, в целях формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций, обеспечения ускоренного социально-экономического развития и создания комфортных условий для обеспечения жизнедеятельности населения установлен особый правовой режим осуществления предпринимательской и иной деятельности⁸.

⁸ Отнюкова Г.Д. Предпринимательское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. – М., 2014. – С. 313 – 318.

Территория опережающего развития определяется как часть территории субъекта Российской Федерации, включая закрытое административно-территориальное образование, на которой в соответствии с решением Правительства РФ установлен особый правовой режим осуществления предпринимательской и иной деятельности в целях формирования благоприятных условий для привлечения инвестиций, обеспечения ускоренного социально-экономического развития и создания комфортных условий для обеспечения жизнедеятельности населения. Безусловно, такого рода территории не являются абсолютно новым явлением ни для зарубежных стран, ни для отечественного правового порядка. Так, в мировой практике создание территорий со специальным режимом осуществления предпринимательской деятельности под разными названиями и с разными целями имеет богатейшую историю, начиная с 166 г., когда о. Делос (Греция) был объявлен зоной свободной торговли, в которой купцы освобождались от налогов, пошлин и некоторых административных обязанностей. Следующим видом таких территорий стала зона порто-франко, которая предполагала ведение торговли с зарубежными государствами без уплаты таможенных пошлин (например, Венеция, Марсель, Генуя). Режим порто-франко эволюционировал в XX в. в режим свободных гаваней (Генуя, Марсель, Гамбург, Любек, Владивосток, Батуми и др.), в которые можно было ввозить иностранные товары без пошлин и без соблюдения таможенных формальностей, хранить их без ограничения срока, производить их обработку и осуществлять торговлю. Параллельно шло развитие экспортно-производственных зон, где создавались льготные условия не только для коммерческой, но и для иной предпринимательской деятельности, в том числе и производственной (Гонконг, Сингапур, Аден, Гамбург и др.). В XX в. появился новый тип территорий – технико-внедренческие зоны, которые предлагали специальные стимулы и привилегии иностранным инвесторам, тем самым обеспечивая свободное движение не только товаров, но и капиталов и технологий. Первой такой зоной стал аэропорт Шэннон (Ирландия) в 1959 г. В России современная история территорий со специальным режимом осуществления предпринимательской деятельности началась в 1990-е гг., когда путем принятия подзаконных нормативно-правовых актов отдельно по каждой территории были созданы первые свободные экономические зоны (далее – СЭЗ) («Выборг», «Даурия», «Кузбасс»), зоны свободной торговли или свободные таможенные зоны («Шереметьево», «Московский Франко-Порт»).

Одной из основных целей таких режимов должно быть формирование благоприятной среды жизнедеятельности или, как это закреп-

лялось в течение многих лет в нормативных правовых актах, – комплексное развитие территории. В базовых законах, устанавливающих территориальные режимы, так вопрос ставится далеко не всегда. К примеру, ОЭЗ создаются в целях развития обрабатывающих отраслей экономики, высокотехнологичных отраслей экономики, портовой и транспортной инфраструктур, разработки технологий и коммерциализации их результатов, производства новых видов продукции и т.д.⁹ О комплексном развитии территории ОЭЗ как среды жизнедеятельности речь не идет. Формирование особого правового режима осуществления предпринимательской деятельности происходит либо в отношении определенных субъектов, либо в отношении определенной территории, а в некоторых случаях – по совокупности названных условий. Подобное регулирование осуществляется государством, в частности, посредством норм Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 473-ФЗ «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» (далее – Федеральный Закон № 473-ФЗ), который в числе прочих ставит задачу создания комфортных условий для жизни населения¹⁰, но при этом непонятно, при помощи каких механизмов, за счет каких средств, а также каким образом эта задача на территориях опережающего развития будет решаться.

Отличительной задачей ТОР является то, что они не сведены лишь к созданию специальных условий хозяйствования, а предполагают достижение социальных результатов в виде комфортных условий для жизнедеятельности населения. Все субъекты, действующие на территории опережающего развития, должны участвовать в улучшении социальной обстановки на таких территориях. Последнее же недостижимо без комплексного развития соответствующей территории.¹¹

Следует обратить внимание и на субъектный состав, обозначенный в вышеуказанном законе. В Законе о ТОР содержится определение уполномоченного федерального органа ТОР, который представляет собой федеральный орган исполнительной власти, а управляющая компания представляет собой акционерное общество, призванное осуществлять функции по управлению ТОР, 100% акций которого принадлежит Российской Федерации; и (или) дочернее хозяйственное об-

⁹ См.: ст. 3 ФЗ от 22.07.2005 г. № 116-ФЗ (ред. от 18.07.2017 г.) «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

¹⁰ См.: ст. 2 ФЗ от 29.12.2014 г. № 473-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.).

¹¹ Лисица В.Н. Особые экономические зоны в Российской Федерации. – 2010 г. // СПС КонсультантПлюс.

щество, которое создано с участием такого акционерного общества. Создание управляющей компании характерно для модели управления территорией со специальным режимом осуществления предпринимательской деятельности. Резидентом ТОР может выступать как индивидуальный предприниматель, так и являющееся коммерческой организацией юридическое лицо, за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Создание благоприятных условий в рамках ТОР предполагает следующие направления:

- применение на территориях опережающего социально-экономического развития таможенной процедуры свободной таможенной зоны, установленной таможенным законодательством Таможенного союза;

- осуществление градостроительной деятельности (упрощенный порядок подготовки и утверждения документации по планировке территории ТОР);

- проведение государственной экологической экспертизы в максимально короткий срок 45 дней;

- изъятие и предоставление земельных участков и (или) иного имущества, сокращенные сроки и порядок обжалования и порядок выкупа;

- установление сервитутов в отношении земельных участков сокращенные процессуальные сроки установления;

- использование лесов для размещения объектов (допускается осуществление рубок лесных насаждений без ограничений, предусмотренных лесным законодательством).

Упрощенный порядок также коснулся миграционного законодательства, в части получения иностранными гражданами разрешения на работу без учета квот и отсутствия необходимости получения разрешений на привлечение и использование иностранных работников.

Новая редакция ст. 284 НК РФ позволяет резидентам применять пониженные ставки по налогу на прибыль. Это возможно в течение 5 (пяти) налоговых периодов, начиная с того периода, когда в налоговом учете резидента была получена первая прибыль от деятельности, осуществляемой на территории опережающего социально-экономического развития. Так, в отношении налога на прибыль, уплачиваемого:

- в федеральный бюджет налоговая ставка составляет 0 процентов (п. 1.8 ст. 284 НК РФ, п. 3 ст. 284.4 НК РФ);

- в бюджет субъекта РФ размер налоговой ставки не может превышать 5 процентов. При этом в течение следующих 5 (пяти) налого-

вых периодов ставка налога не может быть менее 10 процентов (п. 4 ст. 284.4 НК РФ).

Таким образом, стимулирование промышленной (производственной) деятельности осуществляется путем предоставления субъектам промышленной (производственной) деятельности и организациям инфраструктуры поддержки осуществляемой деятельности.

Для создания ТОР были изменены Гражданский, Градостроительный, Трудовой, Земельный, Лесной кодексы Российской Федерации; а также федеральные законы о законодательных и исполнительных органах власти субъектов РФ, о местном самоуправлении, о приватизации, об обязательном страховании, об иностранцах, о лицензировании, об экологической экспертизе, о таможенных отчислениях и другие законодательные акты Российской Федерации.

Согласно действующему законодательству ТОР создается на 70 (семьдесят) лет по решению Правительства РФ на основании предложения уполномоченного федерального органа (см., например, Постановление Правительства РФ от 27 августа 2016 г. № 847 «О создании территории опережающего социально-экономического развития «Амуро-Хинганская», Постановление Правительства РФ от 17 марта 2016 г. № 201 «О создании территории опережающего социально-экономического развития «Южная», и др.). При этом срок существования территории опережающего социально-экономического развития может быть продлен по решению Правительства РФ.

Территория опережающего социально-экономического развития создается либо на:

- 1) территории муниципального образования,
- 2) территориях нескольких муниципальных образований в границах одного субъекта РФ.

Важно отметить, что Законом о ТОР установлено два запрета на их создание. Во-первых, ТОР не может создаваться в границах ОЭЗ или Зоны территориального развития (далее – ЗТР). Во-вторых, в состав ТОР не может входить ОЭЗ или ЗТР. Вероятно, вводя подобные запреты, законодатель руководствовался тем, что резиденты указанных территорий могут претендовать приблизительно на аналогичные льготы и привилегии, находясь под действием разных правовых режимов, а также во избежание дублирования или суммирования мер государственной поддержки.¹²

¹² Братановский С.Н. Специальные правовые режимы информации. – М.: Директ-Медиа, 2012. – С. 28.

Проблематику правовых режимов осуществления предпринимательской деятельности исследуют с момента перехода России на рыночную экономику, однако, ученые не пришли к единому мнению относительно понятия и видов правового режима осуществления предпринимательской деятельности. Одни называют его «правовым режимом предпринимательства»¹³, вторые – «специальным правовым режимом осуществления предпринимательской деятельности»¹⁴, третьи – «специальным режимом хозяйствования»¹⁵. А.А. Мохов отмечает, что «довольно вольной трактовке термина «правовой режим» и производных от него способствует, с одной стороны, действующее законодательство, с другой – отсутствие в общей теории права и отраслевой доктрине устоявшегося подхода как к самому понятию «правовой режим», так и к классификации возможных правовых режимов»¹⁶.

Специальный правовой режим осуществления предпринимательской деятельности – модификация общего правового режима, характеризующаяся либо особыми льготами и преимуществами, дополнительными правами, либо особыми ограничениями, выражающимися в дополнительных запретах или позитивных обязываниях. Он применяется к хозяйствующим субъектам, занимающимся определенным видом предпринимательской деятельности, в конкретной отрасли или на определенной территории. Для специальных правовых режимов характерны модификация положений общего правового режима, предоставление дополнительных льгот, преференций, избирательность, локальность (наличие отраслевых или территориальных границ)¹⁷.

Отметим, что Федеральный Закон № 473-ФЗ не только устанавливает особый режим предпринимательской деятельности, но и предусматривает особенности осуществления трудовой, медицинской, образовательной, природоохранной деятельности, предоставляет особый режим въезда и выезда иностранных лиц в ТОР, особенности осу-

¹³ Попондопуло В.Ф. Правовой режим предпринимательства. – СПб., 1994. – 208 с.

¹⁴ Белицкая А.В. Правовое регулирование реализации инвестиционных проектов на территориях со специальным режимом осуществления предпринимательской деятельности // Бизнес, менеджмент и право. – 2012. – N 2. – С. 34–38.

¹⁵ Шишкин С.Н. Государственное регулирование экономики: некоторые уроки глобального финансово-экономического кризиса // Бизнес, менеджмент и право. – 2009. – N 1. – С. 34.

¹⁶ Мохов А.А. Правовые режимы осуществления предпринимательской деятельности // Сборник научно-практических статей II Международной научно-практической конференции "Актуальные проблемы предпринимательского и корпоративного права в России и за рубежом" (22 апреля 2015 г., г. Москва) / Под ред. С.Д. Могилевского, М.А. Егоровой. – М.: Юстициформ, 2015. – С. 64–67.

¹⁷ Мохов А.А. Социальные эффекты экономической деятельности и их значение для правотворчества // Юрист. 2016 г. № 18. С. 37–41.

ствления градостроительной деятельности в связи с размещением объектов инфраструктуры, а также особенности принудительного отчуждения земельных участков, иного имущества для государственных нужд, особенности резервирования земельных участков, установления сервитута в целях размещения объектов инфраструктуры, в том числе на землях лесного фонда и др. Следует отметить также, что к предложению о создании ТОР прикладываются прогнозный анализ социально-экономических последствий создания ТОР, в том числе роста объема бюджетных поступлений, сведения о наличии инвесторов, заключивших с уполномоченным федеральным органом предварительные соглашения, определяющие вид планируемой экономической деятельности, объем инвестиций и количество создаваемых рабочих мест.¹⁸

Таким образом, взаимодействие резидента ТОР и государства также осуществляется по модели государственно-частного партнерства, где частный партнер инвестирует в ускоренное экономическое развитие региона, создает рабочие места, а публичный партнер предоставляет ему льготный режим осуществления предпринимательской деятельности на территории. Важным элементом ТОР является тот факт, что финансовое обеспечение размещения объектов инфраструктуры осуществляется за счет бюджетных средств наряду с внебюджетными источниками финансирования, при этом при осуществлении инфраструктурных проектов могут быть использованы механизмы проектного финансирования, которые являются эффективным инструментом государственно-частного партнерства.

Использованная литература:

1. Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 473-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.) // СПС «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон от 22.07.2005 г. № 116-ФЗ (ред. от 18.07.2017 г.) «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
3. Отнюкова Г.Д. Предпринимательское право: Учебник для бакалавров/Отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. – М., 2014. – С. 313 – 318.
4. Лисица В.Н. Особые экономические зоны в Российской Федерации, 2010 г. //СПС КонсультантПлюс.
5. Братановский С.Н. Специальные правовые режимы информации.- М.: Директ-Медиа, 2012. – С. 28.

¹⁸ Щербаков В. А. Территории опережающего социально-экономического развития и другие зоны со льготным режимом предпринимательской деятельности: сравнительный анализ // Юрист. 2017 г. № 2. – С. 22–27.

6. Попондопуло В.Ф. Правовой режим предпринимательства. СПб., 1994. – С. 208.
7. Белицкая А.В. Правовое регулирование реализации инвестиционных проектов на территориях со специальным режимом осуществления предпринимательской деятельности // Бизнес, менеджмент и право. – 2012. – № 2. – С. 34–38.
8. Шишкин С.Н. Государственное регулирование экономики: некоторые уроки глобального финансово-экономического кризиса // Бизнес, менеджмент и право. – 2009. – № 1. – С. 34;
9. Мохов А.А. Правовые режимы осуществления предпринимательской деятельности // Сборник научно-практических статей II Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы предпринимательского и корпоративного права в России и за рубежом» (22 апреля 2015 г., г. Москва) / Под ред. С.Д. Могилевского, М.А. Егоровой. – М.: Юстицинформ, 2015. – С. 64–67.
10. Мохов А.А. Социальные эффекты экономической деятельности и их значение для правотворчества // Юрист. – 2016. – № 18. – С. 37–41.
11. Щербаков В.А. Территории опережающего социально-экономического развития и другие зоны со льготным режимом предпринимательской деятельности: сравнительный анализ // Юрист. – 2017. – № 2. – С. 22–27.

ФРАНЧАЙЗИНГ: НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

***Ключевые слова:** российское законодательство, гражданское право, договор коммерческой концессии, договор франчайзинга, европейское законодательство, экономическая природа, правовая природа, смешанная природа.*

***Аннотация:** В статье приводится анализ правовой природы франчайзинга на основе российского законодательства и мнений видных ученых, определяются различия между франчайзинговым договором и договором коммерческой концессии, устанавливаются особенности отечественного и зарубежного регулирования данных явлений. На основе конкретного примера показано, как по-разному понимаются франчайзинг и коммерческая концессия в российской системе права и в законодательстве зарубежных государств.*

Бизнес в современных условиях быстроразвивающихся экономик должен уметь вовремя перестроиться для достижения позитивного результата. Формирование благоприятной экономической среды, развитие конкурентоспособности между производителями, появление новых рабочих мест, повышение качества продукции – это те положительные результаты, которые можно достичь благодаря эффективной организации бизнес-модели. Данный процесс напрямую зависит от умения и готовности предпринимателя выбрать, а при необходимости, изменить вектор развития своего дела.

Однако на сегодняшний день существует ряд серьезных проблем, в частности, в российской экономике, затормаживающих укрепление и совершенствование сферы предпринимательства. Недостаточное финансирование, коррупция, нестабильная системы финансово-кредитной поддержки и другие факторы не позволяют российскому бизнес-сегменту в полной мере оказать достаточное положительное воздействие на экономику.

В таких непростых условиях предпринимателям необходимо искать новые методы поддержки бизнеса, одним из которых является система франчайзинговых отношений.

Для молодой российской рыночной экономики понятие франчайзинга известно не так давно. Однако сегодня с каждым днем возрастает число российских компаний, использующих методы франчайзинга, например, ООО Галерея – Алекс (сеть ресторанов «Шоколадница» и др.); X5 Retail Group (в частности, продуктовые магазины «Пятерочка» и др.). Это объясняется, во-первых, теми привлекательными возможностями, которые открываются предпринимателю в процессе франчайзинговых отношений, а, во-вторых, возрастающим желанием отечественного бизнеса идти в ногу с крупными мировыми компаниями, активно использующими и развивающими систему франчайзинга. Именно поэтому в науке и практике встают несколько актуальных вопросов определения такого явления как «франчайзинг», отделения его от схожих гражданско-правовых процессов, выявления ценности и значимости франчайзинговых отношений в условиях современной экономики.

Рассмотрение природы франчайзинга необходимо начать с теоретического определения этого термина. В науке на сегодняшний момент ведется дискуссия относительно того, какая основа у франчайзинга: экономическая или правовая? В связи с этим образовались две относительно самостоятельные позиции, ставящие во главе как экономическое, так и правовое начало этого явления.

В частности, М. Мендельсон считает, что франчайзинг представляет собой метод продажи товаров и услуг, применение которого практически безгранично¹⁹.

Е.А. Черепанова²⁰ определяет франчайзинг «как форму предпринимательской деятельности, основанную на системе взаимоотношений, закрепленных рядом соглашений, заключающуюся в возмездном предоставлении одной стороной (организацией, имеющей, как правило, ярко выраженный имидж и высокую репутацию на рынке товаров и услуг) другой стороне (организации или индивидуальному предпринимателю) своих средств индивидуализации производимых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг (товарный знак или знак обслуживания, фирменный стиль), технологии ведения бизнеса и другой коммерческой информации, использование которой другой стороной будет содействовать росту и надежному закреплению на рынке товаров и услуг»

¹⁹ Мендельсон М. Руководство по франчайзингу. – М.: Гарадики, 2006. – С.19

²⁰ Черепанова Е.А. Франчайзинг в России: правовой аспект. – Екатеринбург: УралЮрИздат, 2005. – С. 25.

И.Н. Герчикова²¹ дает следующее, весьма оригинальное авторское определение: «франчайзинг – это деловые отношения, в силу которых одна сторона (франшизодатель) предоставляет другой стороне (франшизополучателю) право (франшизу) на осуществление на определенной территории предпринимательской деятельности, аналогичной деятельности франшизодателя, на основе предоставления последним «делового комплекса», позволяющего определенным образом производить или продавать товары, либо оказывать услуги потребителям в соответствии с условиями договора франчайзинга».

По мнению И.В. Рыковой²², франчайзинг – «это не продажа готового бизнеса, а передача технологии его ведения, осуществления деловых операций по определенным правилам. Поскольку предполагается, что коммерческий опыт – это опыт конкретного правообладателя, то он должен быть недоступен третьим лицам. То есть речь идет о коммерческой тайне (ноу-хау)». С точки зрения М.Н. Титовой²³, «франчайзинг следует рассматривать в качестве бизнес-модели (проекта), которая осуществляется его участниками с помощью комплекса взаимосвязанных правовых средств для достижения конкретного экономического результата».

По словам Е.С. Лысенко²⁴, «франчайзинг – это те экономические отношения, в результате которых у одной стороны (франчайзи) появляется возможность использования для организации собственной предпринимательской деятельности, деловой репутации другой стороны (франчайзора)».

Таким образом, мы видим, что приведенные авторские определения основаны именно на экономической составляющей франчайзинга.

Приверженцы той точки зрения, при которой правовая составляющая превалирует над экономической, дают следующие определения данному термину.

Б.И. Пугинский²⁵ определяет франчайзинг «как систему договорных отношений крупных изготовителей (продавцов) с мелкими фирмами, в которых обязательства по продвижению товара сопровож-

²¹ Герчикова И.Н. Международное коммерческое дело: Учебник. – М., 2001. – С. 563.

²² Рыкова И.В. Особенности национального франчайзинга // Бизнес-адвокат. – 2002. – № 11. – С. 12.

²³ Титова М.Н. Правовой статус субъектов франчайзинга бизнес-формата // Предпринимательское право. – 2014. – № 3. – С. 57.

²⁴ Лысенко Е.С. Определение франчайзинга как экономического отношения // Пробелы в российском законодательстве. – 2009. – № 4. – С. 355

²⁵ Пугинский Б.И. Коммерческое право России. – М., 2000. – С. 217.

даются использованием на основе лицензии фирменного наименования или товарного знака головной фирмы, а также соблюдением ее технологий производства и стратегии по сбыту товаров».

Н.Г. Вилкова²⁶ считает, что «франчайзинг определяется как соглашение, согласно которому франчайзор предоставляет франчайзи в обмен на прямую или косвенную финансовую компенсацию право на использование комплекса прав промышленной или интеллектуальной собственности, относящихся, главным образом, к ноу-хау и коммерческим символам, а также на получение коммерческого или технического содействия в течение срока действия контракта».

По мнению С.А. Бобкова²⁷, «франчайзинг – это контрактные отношения между франчайзером и предприятием-оператором, в ходе которых франчайзер имеет право или обязуется поддерживать такие области функционирования предприятия, как ноу-хау и обучение; при этом оператор осуществляет свою деятельность, используя общую торговую марку и технологию, владельцем которых является франчайзер, он же и контролирует их, и при этом оператор инвестирует большую по сравнению с франчайзером долю предприятия за счет собственных средств»

Подводя итог определению понятия «франчайзинг», стоит сделать некоторый вывод. Франчайзинговые отношения – это сложное многоаспектное явление. Говорить о нем можно с позиции как экономики, так и права, но природа данного понятия заключается в симбиозе экономических и правовых процессов. В связи с этим представляется актуальным комплексное определение франчайзинга, которое сформулировал А.А. Еремин²⁸: «Франчайзинг – это правоотношение, система тесно взаимосвязанных правовых и экономических связей, форма (способ) организации и осуществления предпринимательской деятельности, представляющая собой урегулированную нормами права целостную систему отношений, реализуемых с помощью комплекса взаимосвязанных правовых средств для достижения конкретного экономического результата, основанных на договоре франчайзинга и иных сопутствующих договорных отношениях между лицом, предоставляющим комплекс исключительных и иных прав (франчайзером), и лицом, приобретающим данные права (франчайзи) в различных сферах предпри-

²⁶ "Договорное право в международном обороте". – "Статут", 2004 // СПС КонсультантПлюс.

²⁷ Бобков С.А. Правовое регулирование коммерческой концессии: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2004. – С. 9.

²⁸ Еремин А.А. Франчайзинг и договор коммерческой концессии: теория и практика применения: Монография. – М.: "Юстицинформ", 2017 // СПС КонсультантПлюс.

нимательской деятельности (производственной, торговой, посреднической и др.)» Таким образом, франчайзинг следует рассматривать как:

- систему экономических и правовых связей;
- правоотношение;
- юридическую конструкцию;
- соглашение (договор);
- комплекс взаимосвязанных правовых средств;
- форму (способ) организации и осуществления предпринимательской деятельности;
- технологию ведения бизнеса, бизнес-модель (проект);
- механизм инвестирования.

Что касается классификации франчайзинга, то в российской, как и в международной практике, выделяют два основных вида этого понятия.

– Первый вид – франчайзинг распределения, предполагающий собой продажу товаров, произведенных или продаваемых франчайзером под его товарным знаком на определенных условиях.

– Второй вид – франчайзинг бизнес-формата, который предполагает наличие у франчайзера наряду с товарным знаком и другими средствами индивидуализации уникальной технологии ведения дела, стандартов, коммерческих методов и определенной системы знаний, технических и маркетинговых ноу-хау, другими словами – системы, право на использование которой и предоставляется франчайзи²⁹.

Несмотря на то, что рынок франчайзинга в России постепенно растет (объем российского рынка франшиз Российская ассоциация франчайзинга оценивает в 5 млрд. долларов), точная информация по этому направлению нигде не ведется, так как официально российский франчайзинг не выделяется в отдельный сегмент бизнеса. Кроме этого, из-за того, что в России нет законодательного закрепления франчайзинга, существуют проблемы соотношения и подмены одних понятий на другие. В частности, это касается франчайзинга и договора коммерческой концессии.

Сущность коммерческой концессии закреплена в гл. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации. В ст. 1027 ГК РФ декларировано, что по договору коммерческой концессии одна сторона (правообладатель) обязуется предоставить другой стороне (пользователю) за вознаграждение на срок или без указания срока право использовать в предпринимательской деятельности пользователя комплекс принадлежащих правообладателю исключительных прав, включающий право на

²⁹ Еремин А.А. Франчайзинг и договор коммерческой концессии: теория и практика применения: Монография. – М.: "Юстицинформ", 2017 // СПС КонсультантПлюс.

товарный знак, знак обслуживания, а также права на другие предусмотренные договором объекты исключительных прав, в частности на коммерческое обозначение, секрет производства (ноу-хау). Легальное определение правовой природы договора коммерческой концессии очень схоже с доктринальными определениями франчайзинга, приведенными ранее. В связи с этим в теории и практике договором коммерческой концессии называют франчайзинговые отношения и наоборот. Так, может быть, эти понятия тождественны?

Говоря о соотношении франчайзинга и коммерческой концессии, нужно отметить, что в науке и на практике ведутся споры относительно унифицированного понимания и регулирования этих процессов. Эти споры породили две диаметрально противоположные позиции по данным явлениям.

Представителями первой точки зрения являются такие отечественные правоведы, как: Е.А. Суханов³⁰, А.П. Сергеев³¹, Л.Н. Сенников³², М.И. Брагинский и В.В. Витрянский³³, Н.А. Ющенко и другие. Они убеждены в том, что франчайзинг и коммерческая концессия – два абсолютно тождественных понятия. В целом, если сравнить определение коммерческой концессии, приведенное гл.54 ГК РФ, например, с определением франчайзинга, данным Российской ассоциацией франчайзинга (франчайзинг – это предпринимательская деятельность, в процессе которой на договорной основе одна сторона (франчайзер) передает другой (франчайзи) за вознаграждение на определенный срок или без указания такого: право использования торговой марки; фирменного наименования; знака для услуги; услуг; технологического процесса; специализированного оборудования; ноу-хау; коммерческой информации, охраняемой законом; других, предусмотренных договором объектов права интеллектуальной собственности) становится очевидным полное сущностное совпадение этих двух понятий. Договорная основа; передача права использования торговой марки, наименования фирмы, технологического процесса и, самое главное, предоставление прав на такие исключительные права, как коммерческое обозначение и секрет производства (ноу-хау) – это те признаки, которые присуще терминам коммерческой концессии и франчайзинга в России.

³⁰ Гражданское право: учебник в 4 т. Т.4 / Под ред. Е.А. Суханова. – М., 2011. – С. 510.

³¹ Гражданское право: учебник: в 3 т. Т. 2 / Под ред. А. П. Сергеева. – М.: Велби, 2010. – С. 731.

³² Сенников Л.Н. Проблемы правового регулирования отношений промышленной собственности: автореф. дис...канд. юрид. наук. – М., 2008. – С. 35.

³³ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Кн. 3. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М.: Статут, 2008. – С. 583.

Кроме этого, срашивает коммерческую концессию и франчайзинг в Российской Федерации тот факт, что законодательно закреплена только коммерческая концессия. Это означает, что как отношения в сфере коммерческой концессии, так и франчайзинговые отношения подлежат одинаковому законодательному регулированию (на основании гл.54 ГК РФ).

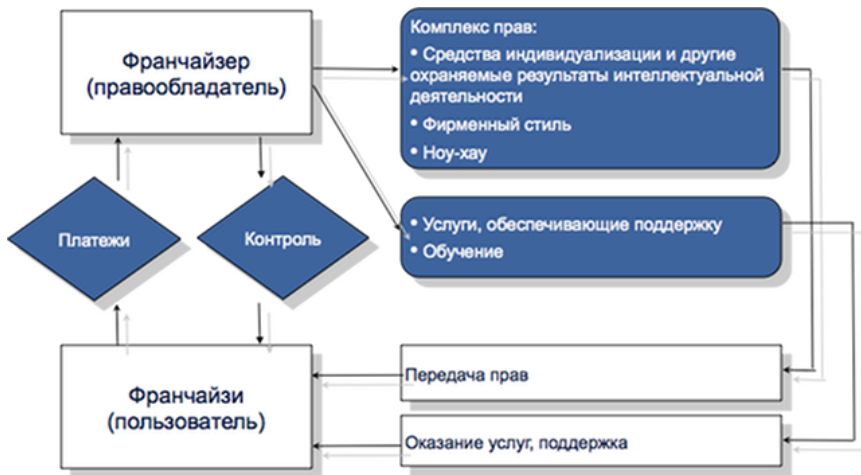


Рисунок 1. Схема отношений в системе франчайзинга

Последователи второй точки зрения не спешат признавать коммерческую концессию и франчайзинг равнозначными. В частности, А.А. Еремин выделяет, по меньшей мере две отличительные черты рассматриваемых гражданско-правовых явлений.

Во-первых, А.А. Еремин³⁴ утверждает, что по договору коммерческой концессии предоставляется меньший объем исключительных прав, чем при франчайзинге. Данное положение никак не следует из гл.54 ГК РФ «Коммерческая концессия» в виду рассмотренной ранее схожести легально-определенной коммерческой концессии и доктринально рассмотренного франчайзинга.

Во-вторых, по договору франчайзинга, франчайзер кроме предоставления своих исключительных прав франчайзи оказывает ему постоянную организационную, техническую помощь и поддержку в ор-

³⁴ Еремин А.А. Франчайзинг и договор коммерческой концессии: теория и практика применения: Монография. – М.: "Юстицинформ", 2017.

ганизации бизнеса. Тем не менее, определенный интерес в данном вопросе вызывает апелляционное определение Верховного Суда Республики Башкортостан по делу № 33–19269/2017 о признании ничтожным договора коммерческой концессии, возврате денежных средств, уплаченных по договору³⁵. Прямого противоречия мнению А.А. Еремина здесь нет, но из материалов дело можно увидеть, что по предварительному договору коммерческой концессии правообладатель обязался, кроме поставки необходимых технических средств, передачи исключительных прав, оказывать постоянное техническое и консультативное содействие, включая содействие в обучении и повышении квалификации работников; контролировать качество товаров (работ, услуг), производимых пользователем. На этом примере мы видим, что на практике по договору коммерческой концессии правообладатель может в течение оговоренного периода времени или же на постоянной основе оказывать необходимую поддержку пользователю (франчайзер франчайзи по договору франчайзинга).

Большой интерес представляет сосуществования этих двух понятий за рубежом. Так, во многих европейских странах принято различать договор франчайзинга от договора коммерческой концессии. Это происходит из-за более узкого понимания, по сравнению с российским законодательством, природы коммерческой концессии. Например, в Швейцарии, Португалии, Франции, Бельгии под договором коммерческой концессии понимается соглашение, по которому одна сторона приобретает у другой стороны товары с целью их перепродажи на определенной территории. Таким образом, в европейском понимании покупатель по договору коммерческой концессии осуществляет лишь право на реализацию товара производителя. То есть данный договор существенно отличается от аналогично названного договора в российском законодательстве.

Итак, мы подошли к самой главной, по нашему мнению, несостыковке понятий «коммерческая концессия» и «франчайзинг». Дело заключается в том, что российское понимание франчайзинга и коммерческой концессии существенно различается с иностранным пониманием данных явлений. Если в Европе четко видна граница между франчайзингом и коммерческой концессией, проложенная с учетом объема передаваемых прав от одной стороны к другой, то в России происходит подмена одного понятия другим. В связи с этим возникает вопрос, а

³⁵ Апелляционное определение Верховного Суда Республики Башкортостан от 14 сентября 2017 г. по делу № 33-19269/2017 // <https://rospravosudie.com/court-verhovnyj-sud-respubliki-bashkortostan-respublika-bashkortostan-s/act-559462052/>

нужно ли прийти к некоему единому с зарубежными странами пониманию этих понятий? Нам кажется, что нужно. При заключении договоров так называемого международного франчайзинга возникают трудности с их правовым регулированием. Непонятно, на законодательство какого участника сделки должен ориентироваться договор франчайзинга. На международном уровне неразбериха в регулировании данного вопроса подкрепляется отсутствием единого международного нормативного правового акта, посвященного франчайзинговым отношениям. В связи с этим на сегодняшний день рассматриваемые отношения основываются на нормах, носящих исключительно рекомендательный характер³⁶. К числу таких норм, например, относятся:

- Модельный закон УНИДРУА 2002 г. «О раскрытии информации о франшизе»;
- Руководство УНИДРУА 1998 г. о договорах международного мастер-франчайзинга;
- Типовой контракт международного франчайзинга 2000 г., разработанный Международной Торговой Палатой;

Исходя из вышесказанного, стоит отметить, что в настоящее время назрела необходимость издания серьезного международного акта, способного заложить четкие правила ведения франчайзинговых отношений между различными государствами. Это позволит наладить модель международного сотрудничества в области экономики, бизнеса и права.

Кроме этого, учет российским законодателем практики применения франчайзинга и коммерческой концессии в иных странах позволит систематизировать и четко регламентировать в отечественной системе права два непростых понятия.

Таким образом, необходимо упорядочение регулирования и понимания франчайзинговых правоотношений как на международном, так и на отечественном уровнях.

Использованная литература:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 № 7-ФКЗ, от 05 февраля 2014 № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 №11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (в ред. от 28 марта 2017 №39-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410. Ст. 931.

³⁶ Копылова Е.К., Рой Д.В. Правовые аспекты франчайзинга и особенности его учета // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – N 43.

3. Модельный закон УНИДРУА 2002 года «О раскрытии информации о франшизе» / Model franchise disclosure law // Официальный сайт Международного института унификации частного права: URL: <http://www.unidroit.org/instruments/franchising/model-law>
4. Руководство УНИДРУА 1998 г. о договорах международного мастер-франчайзинга (второе издание) // Официальный сайт Международного института унификации частного права: URL: <http://www.unidroit.org/guide-to-international-master-franchise-second-edition>.
5. Типовой контракт международного франчайзинга: на русском и английском языках / Пер. с англ. Е.В. Смирновой. М.: Консалтбанкир, 2002
6. Гражданское право: учебник в 4 т. Т.4 / Под ред. Е.А. Суханова. М.: 2011.
7. Гражданское право: учебник: в 3 т. Т. 2 / Под ред. А.П. Сергеева. М.: Велби, 2010.
8. Договорное право в международном обороте. – М.: "Статут", 2004.
9. Бобков С.А. Правовое регулирование коммерческой концессии: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2004.
10. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Кн. 3. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М.: Статут, 2008.
11. Вилкова Н.Г. Договорное право в международном обороте. – М.: Статут, 2002.
12. Герчикова И.Н. Международное коммерческое дело: Учебник. – М., 2001.
13. Договорное право в международном обороте. – М.: "Статут", 2004.
14. Еремин А.А. Франчайзинг и договор коммерческой концессии: теория и практика применения: Монография". – М.: "Юстицинформ", 2017.
15. Еремин А.А. Франчайзинг и договор коммерческой концессии: теория и практика применения: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. – Саратов, 2015.
16. Копылова Е.К., Рой Д.В. Правовые аспекты франчайзинга и особенности его учета // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – N 43.
17. Лысенко Е.С. Определение франчайзинга, как экономического отношения // Пробелы в российском законодательстве. – 2009. – N 4.
18. Мендельсон М. Руководство по франчайзингу. – М.: Гарадики, 2006.
19. Пугинский Б.И. Коммерческое право России. – М., 2000.
20. Рыкова И.В. Особенности национального франчайзинга // Бизнес-адвокат. – 2002. – N 11.
21. Сенников Л.Н. Проблемы правового регулирования отношений промышленной собственности: автореф. дис....канд. юрид. наук. М., 2008.
22. Титова М.Н. Правовой статус субъектов франчайзинга бизнес-формата // Предпринимательское право. 2014. N 3.
23. Черепанова Е.А. Франчайзинг в России: правовой аспект. Екатеринбург: УралЮриЗдат, 2005.

Михалева М.А.,

студентка 3 курса Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель: Ручкина Г.Ф.,
д.ю.н., профессор, профессор Департамента правового регулирования
экономической деятельности, руководитель Департамента правового
регулирования экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

***Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, санкции, льготы, коррупция, импортозамещение.*

***Аннотация:** В научной статье рассматриваются вопросы правового регулирования малого и среднего предпринимательства в условиях санкционной политики западных стран в Российской Федерации. Приводится комплекс правовых мер, необходимых для создания режима, благоприятствующего бизнесу.*

Введение против России экономических санкций ввиду ухудшения политической обстановки и принятие нашим государством ответных мер имеют достаточно неоднозначные последствия. Продолжаются споры о том, какое влияние было оказано на российскую экономику: положительное или негативное? А.Н. и Д.И. Ряховские, например, отмечают, что ухудшение экономической ситуации ввиду введения санкций стало причиной возникновения проблемы импортозамещения, требующей быстрого решения, что является положительным для стабильности российского рынка, так и для экономического развития страны³⁷. В этой связи представляют интерес результаты опроса Российского союза промышленников и предпринимателей (далее – РСПП) от ноября 2016 года: 52% респондентов полагают, что санкции расширяют возможности для импортозамещения³⁸.

Необходимость импортозамещения обусловлена, прежде всего, режимом сокращения импорта. Согласно статистике ФТС в 2015 году импорт сократился на 36,4%, в 2016–2017 годах его роста не наблюда-

³⁷ Ряховская А. Н., Ряховский Д. И. Решение проблем импортозамещения России в условиях действия экономических санкций // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. №4 (20). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/reshenie-problem-importozamescheniya-rossii-v-usloviyah-deystviya-ekonomicheskikh-sanktsiy> (дата обращения: 29.09.2017).

³⁸ Результаты опроса «Последствия введения санкций для российского бизнеса» [Электронный ресурс] URL: <http://pcpp.pf/library/view/104?s=7> (дата обращения: 03.10.2017).

лось³⁹. Таким образом, возникла потребность производства товаров, которые перестали ввозиться. Также санкции и общее состояние экономики России негативно влияет на деятельность предпринимателей: согласно мониторингу РСПП от сентября 2017 года опрошенные столкнулись с недоступностью заемных финансовых ресурсов, ростом фискальной нагрузки и т.д.⁴⁰

Одним из путей решения данных проблем стало расширение принимаемых государством мер поддержки российского предпринимательства. Введение санкций сыграло важную роль: возможность развиваться получили те отрасли экономики, которые не выдерживали конкуренции с иностранным производителем, например, сельское хозяйство, ведь многие сельскохозяйственные продукты проигрывали зарубежным в цене из-за дороговизны нашего производства.

Каким же образом государство способствует развитию малого и среднего бизнеса? В Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» предусмотрен ряд критериев для отнесения субъектов предпринимательства малым и средним, а также основные меры поддержки: специальные налоговые режимы, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, финансовая поддержка и иные⁴¹. Помимо этого, было создано АО «Корпорация МСП», являющееся специальным институтом государственной поддержки, реализующим положения закона, образован «Банк МСП», оказывающий финансовую помощь на льготных условиях, приняты государственные программы (например, «Развитие внутреннего и въездного туризма в РФ (2011 – 2018 годы)») и 194 программы и подпрограммы поддержки в субъектах РФ (например, Государственная программа Воронежской области «Экономическое развитие и инновационная экономика» 2014–2020 года)⁴².

Важен и тот факт, что государство продолжает расширять меры поддержки, например, 3 октября 2017 года Правительство Москвы

³⁹ Внешняя торговля РФ по основным странам за январь-декабрь 2015 года [Электронный ресурс] URL: http://www.customs.ru/index2.php?option=com_content&view=article&id=21803:2015-&catid=125:2011-02-04-16-01-54&Itemid=1976 (дата обращения: 29.09.2017).

⁴⁰ Состояние российской экономики и деятельность компаний – сентябрь 2017 года [Электронный ресурс] URL: <http://рспп.пф/library/view/173?s=10> (дата обращения: 03.10.2017).

⁴¹ Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 30.07.2007, №31, ст. 4006.

⁴² Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/programs/celved/> (дата обращения: 29.09.2017).

приняло решение об увеличении субсидий малому и среднему бизнесу, в частности, субсидий на уплату процентов по кредиту⁴³.

Таким образом, можно заметить, что государством разработаны действительно важные меры поддержки, которые, при первом рассмотрении, должны обеспечить стабильное развитие малого и среднего предпринимательства в России. Но так ли это на практике?

Во-первых, каждому предпринимателю необходим начальный, стартовый капитал. Пользуясь возможностями, предоставленными государством, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель могут взять кредит в «Банке МСП», при этом предполагается, что раз банк создан в соответствии с реализацией программ поддержки, то условия должны быть более чем выгодными для малого и среднего бизнеса. Согласно данным официального сайта банка, размер годовой процентной ставки по кредиту составляет от 9,1% годовых для субъектов среднего бизнеса и от 10,1% для субъектов малого бизнеса⁴⁴. При этом, в банке «ВТБ 24» инвестиционный кредит имеет ставку от 10,9%⁴⁵, а в банке «Возрождение» предлагается ставка до 10,6% для малого и до 9,6% среднего бизнеса⁴⁶. То есть, выгода взятия кредита именно в «Банке МСП» не существенна, при этом процент сам по себе высокий, на уровне коммерческих банков. Достаточно сравнить, например, со ставками по кредиту в Германии – 2,63%⁴⁷, чтобы оценить финансовую проблему начинающего предпринимателя, ведь кредит нужно отдавать.

Например, начинающий предприниматель, представитель малого бизнеса, берет в «Банке МСП» инвестиционный кредит в минимальном размере 5 млн. рублей на максимальный срок – 60 месяцев. С помощью кредитного калькулятора можно установить, что ежемесячная выплата составит почти 107 тысяч рублей. Посильно ли это для предпринимателя – риторический вопрос.

Во-вторых, проблемой развития предпринимательства являются высокие налоги. Общий режим налогообложения нечасто используется субъектами малого и среднего бизнеса, однако не все могут перейти на

⁴³ В столице выросли субсидии для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] URL: <https://www.msk.kp.ru/daily/26738/3767034/> (дата обращения: 03.10.2017).

⁴⁴ Кредитная поддержка [Электронный ресурс] URL:

<https://www.mspsbank.ru/Predprinimateliam/direct-credit> (дата обращения: 29.09.2017).

⁴⁵ Инвестиционное кредитование [Электронный ресурс] URL:

<https://www.vtb24.ru/company/credit/investment/> (дата обращения: 29.09.2017).

⁴⁶ Льготное кредитование [Электронный ресурс] URL:

http://www.vbank.ru/sme/msb_gov/preferential/ (дата обращения: 29.09.2017).

⁴⁷ Банковские кредиты в Германии [Электронный ресурс] URL:

<http://www.investingberlin.com/financing/crediti-v-germanii/> (дата обращения: 29.09.2017).

упрощенную или патентную систему, поскольку законом определен перечень предприятий (осуществляющие производство подакцизных товаров, например), которые не могут применять специальный режим, что является существенным минусом.

Результаты опроса предпринимателей, проведенного в 2014 году, показывают, что у 45,5% предпринимателей основную часть расходов составляют налоги и другие обязательные платежи, 56% отметили проблему с высокими налогами, 29,5% – с большим объемом налоговой отчетности⁴⁸.

В настоящее время существует много различных предложений по реформированию системы налогообложения, но проблема до конца не решена. Если прибавить к налоговым расходам еще и выплаты по кредиту, то у многих предпринимателей не остается средств развития собственного производства.

В-третьих, важно отметить проблему коррупции. В связи с широким перечнем мер государственной поддержки у чиновников, которые их предоставляют, появляется возможность использовать это в корыстных целях: например, именно они решают, кому выделить субсидии или оформить кредит, а кому – нет. Ввиду правовой неграмотности многих предпринимателей становится легко вымогать у них деньги. Так, по результатам исследования «Малый бизнес и коррупция: перспективы преодоления», проведенного общероссийским объединением МСП «Опора России», были сделаны следующие выводы: 67% предпринимателей в течение 2014 года, в котором проводилось исследование, вынуждены были давать взятки, 56% показали, что попадали в ситуацию, когда чиновники сами создают ситуацию, из которой нет другого выхода, 26% – что это происходило с ними эпизодически⁴⁹.

В-четвертых, многие предприниматели не информированы о существующих программах поддержки. Об этом свидетельствуют данные опроса РСПП, проведенного в феврале-марте 2016 года: в зависимости от направления поддержки хорошо осведомленными в этих ме-

⁴⁸ Аналитический обзор по результатам социологического опроса по вопросам развития субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: http://www.donland.ru/Data/Sites/1/media/file/2015/2015_0205_mp_socopros2014.pdf (дата обращения: 29.09.2017).

⁴⁹ Малому бизнесу выгодно коррупция [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2014/08/15/malomu-biznesu-vygodna-korrupciya> (дата обращения: 29.09.2017).

рах являются от 9,7% до 44,4%, больше половины никогда ими не пользовались⁵⁰.

Таким образом, можно заключить, что в современных реалиях государство делает шаги, направленные на поддержку малого и среднего бизнеса. Это становится особенно важным из-за того, что взят курс на импортозамещение, обеспечение экономической безопасности⁵¹. Но ввиду такой важности острее проявляются и проблемы, давно назревшие в сфере государственной поддержки предпринимательства, которые не позволяют выработанным мерам эффективно действовать. Поскольку экономическая ситуация в стране достаточно сложная, от решения этих проблем зависит не только развитие малого и среднего бизнеса, но и стабильность экономики, выход из кризиса.

В связи с этим, на наш взгляд, необходимо принять следующие меры:

1. Обеспечить возможность получения кредита предпринимателями на действительно льготных условиях, снизив ставку по крайней мере до 5% годовых. Такого мнения, например, придерживается Советник Президента РФ С.Ю. Глазьев: «Рентабельность большей части отраслей обрабатывающей промышленности не превышает 5%. Если мы хотим реализовать задачи индустриализации, модернизации, то нам нужно предоставлять предприятиям этих отраслей кредиты по ставкам не выше 3–4%»⁵²;

2. Продолжать развитие налоговой системы России не с целью покрытия дефицита государственного бюджета за счет предпринимателей, а с целью снятия с них налоговой нагрузки;

3. Принять меры по борьбе с коррупцией в сфере предоставления поддержки – создать более прозрачную систему их получения, информировать об услугах, которые они могут и имеют право получить бесплатно.

4. Разъяснять будущим предпринимателям их возможности в отношении получения государственной поддержки, например, при регистрации информировать о существующих льготах и преференциях от государства.

⁵⁰ Эффективность государственной поддержки и институтов развития [Электронный ресурс] URL: <http://рспп.рф/library/view/136?s=7> (дата обращения: 03.10.2017).

⁵¹ Васильева О.Н. Создание и реализация нормы права в сфере импортозамещения // Материалы III Международного научного конгресса «Предпринимательство и бизнес в условиях экономической нестабильности», – М.: Финансовый университет при Правительстве РФ. 2015. С. 70-72.

⁵² Глазьев С.Ю. Ключевая ставка ЦБ РФ должна быть примерно на уровне инфляции [Электронный ресурс] URL: <http://tass.ru/ekonomika/4121829> (дата обращения: 30.09.2017).

Использованная литература:

1. Ряховская А. Н., Ряховский Д.И. Решение проблем импортозамещения России в условиях действия экономических санкций // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. №4 (20). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/reshenie-problem-importozamescheniya-rossii-v-usloviyah-deystviya-ekonomicheskikh-sanktsiy> (дата обращения: 29.09.2017).
2. Результаты опроса «Последствия введения санкций для российского бизнеса» [Электронный ресурс] URL: <http://pcsp.pf/library/view/104?s=7> (дата обращения: 03.10.2017).
3. Внешняя торговля РФ по основным странам за январь-декабрь 2015 года [Электронный ресурс] URL: http://www.customs.ru/index2.php?option=com_content&view=article&id=21803:2015-&catid=125:2011-02-04-16-01-54&Itemid=1976 (дата обращения: 29.09.2017).
4. Состояние российской экономики и деятельность компаний – сентябрь 2017 года [Электронный ресурс] URL: <http://pcsp.pf/library/view/173?s=10> (дата обращения: 03.10.2017).
5. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 30.07.2007, №31, ст. 4006.
6. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/programs/celved/> (дата обращения: 29.09.2017).
7. В столице выросли субсидии для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] URL: <https://www.msk.kp.ru/daily/26738/3767034/> (дата обращения: 03.10.2017).
8. Кредитная поддержка [Электронный ресурс] URL: <https://www.mspsbank.ru/Predprinimatelyam/direct-credit> (дата обращения: 29.09.2017).
9. Инвестиционное кредитование [Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb24.ru/company/credit/investment/> (дата обращения: 29.09.2017).
10. Льготное кредитование [Электронный ресурс] URL: http://www.vbank.ru/sme/msb_gov/preferential/ (дата обращения: 29.09.2017).
11. Банковские кредиты в Германии [Электронный ресурс] URL: <http://www.investingberlin.com/financing/crediti-v-germanii/> (дата обращения: 29.09.2017).
12. Аналитический обзор по результатам социологического опроса по вопросам развития субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: http://www.donland.ru/Data/Sites/1/media/file/2015/2015_0205_mp_socopros2014.pdf (дата обращения: 29.09.2017).
13. Малому бизнесу выгодна коррупция [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2014/08/15/malomu-biznesu-vygodna-korrupciya> (дата обращения: 29.09.2017).

14. Эффективность государственной поддержки и институтов развития [Электронный ресурс] URL: <http://рспп.рф/library/view/136?s=7> (дата обращения: 03.10.2017).
15. Васильева О.Н. Создание и реализация нормы права в сфере импортозамещения // Материалы III Международного научного конгресса «Предпринимательство и бизнес в условиях экономической нестабильности», – М.: Финансовый университет при Правительстве РФ. 2015. С. 70–72.
16. Глазьев С.Ю. Ключевая ставка ЦБ РФ должна быть примерно на уровне инфляции [Электронный ресурс] URL: <http://tass.ru/ekonomika/4121829> (дата обращения: 30.09.2017).

Гусева А.О.,

студентка 1 курса, Факультета социологии и политологии,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель Фатхутдинова А. М.,
к. ю. н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ

***Ключевые слова:** малый и средний бизнес, предпринимательство, налоговая нагрузка, кредитование.*

***Аннотация:** В статье автор, базируясь на мнения экспертного сообщества, а также статистические данные («Опора России», «Эксперт РА»), характеризует состояние малого и среднего бизнеса в России на современном этапе. Также автор обозначает основные проблемы развития малого и среднего бизнеса в контексте вопросов доступности банковских гарантий для малого и среднего бизнеса, налоговой нагрузки, условий кредитования.*

Текущее состояние российской экономики, по мнению экспертов, характеризуется как посткризисный период. Все более заметен тренд к стагнации. В открытых источниках опубликовано, что более 70% экономики приходится на структуры, связанные с государственным сектором. Общеизвестно, что для динамичного поступательного движения вперед необходимо, чтобы опережающими темпами развивался малый и средний бизнес.

Малый и средний бизнес, сформировавшийся в стране к очередному пику кризиса, начавшегося в 2014 году, острее других сегментов почувствовал на себе его влияние. Падение нефтяных цен, ослабление рубля, санкции западных стран и ответные российские меры, принятые руководством государства, поставили малый и средний бизнес в ситуацию, когда стало необходимо искать новые источники ресурсов, новые методы производства, новые бизнес-модели, новых специалистов уже внутри России.

В сложившейся ситуации руководство страны выступило с экономическими инициативами, касающимися создания благоприятной

среды для сохранения, развития и поддержания отечественного малого и среднего бизнеса⁵³.

Развивать отечественную производственную базу с фокусом на импортозамещение и приоритетность использования внутренней продукции с целью сделать малый и средний бизнес не только независимым от внешних ресурсов и технологий, но и конкурентным, способным экспортировать товары и услуги за пределы территории страны.

В феврале 2017 года Правительство РФ конкретизировало 12 целевых моделей по упрощению ведения бизнеса⁵⁴. Речь идет о сокращении сроков рассмотрения и согласования основных определяющих моментов: регистрации права собственности, получения разрешения на строительство, постановки на кадастровый учет, подключении к теплоэнергоресурсам, привлечении инвесторов и инвестиций.

Правовые и нормативные акты, которые необходимо знать предпринимателю при входе на рынок:

1) Федеральный закон от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

2) Федеральный закон от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

По оценкам профильных министерств и ведомств, в том числе по данным «Опора России», по состоянию на сентябрь 2017 года доля малого и среднего бизнеса в экономике страны не превышает 20%. Число субъектов малого и среднего бизнеса достигает 300 тысяч компаний. Сейчас в России создана экосистема для развития микробизнеса, но для малого и среднего бизнеса таких условий нет, считает президент «Опоры России» Александр Калинин. В России 5,7 млн. предприятий микро-, малого и среднего бизнеса, и 5,4 млн. из них приходится на микроуровень, отмечает он. Нужно «разомкнуть круг», препятствующий росту за счет снижения административного давления (как проверка, так и отчетности) и роста доступности финансирования.

⁵³ Фатхутдинова А.М. Роль малых и средних предприятий в продвижении инновационных разработок в производство //В сборнике материалов V Международного научного конгресса. Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. – М., 2017. – С. 294.

⁵⁴ Минэкономразвития. Об утверждении целевых моделей упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Федерации. Официальный портал Правительства РФ. 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://government.ru/docs/26338/> (Дата обращения 14.09.17)

В текущей экономической ситуации, когда ЦБ РФ планомерно снижает ключевую ставку (последнее снижение состоялось 15 сентября 2017г. до 8,5% годовых), предпринимает усилия по сдерживанию уровня инфляции, бизнесу становятся доступнее заемные ресурсы. Опираясь на результаты исследований и оценки экспертов, можно говорить, что уже в первом квартале 2017 года изменились настроения представителей малого и среднего бизнеса в оценке возможности брать кредиты не только на поддержание текущей деятельности, но и для того, чтобы решать задачи развития: модернизировать производство, приобретать новые помещения, коммерческий транспорт. Если в последние три года бизнес не спешил обращаться в банки за получением кредитных средств, стараясь рассчитывать на собственные силы, по информации рейтингового агентства «Эксперт РА», в 2016 году банки выдали малым и средним предпринимателям 5,3 трлн. руб. что на 3% меньше, чем в 2015-м. Стоит отметить, что темпы падения существенно сократились, так как за 2015 –й год объемы кредитования упали на 28%.

В текущем году, по мнению аналитиков «Эксперт РА», по базовому сценарию рынок может не только преодолеть спад, но и показать рост по сравнению с 2016 годом. Во многих субъектах РФ кредитование в 2017 году растет, более чем на 5% год к году. Отдельные источники даже называют данный процесс «кредитной оттепелью». Причем банковские аналитики раскрывают информацию, что почти 80% кредитов бизнес берет для целевого финансирования именно развития бизнеса. Банки все чаще предлагают беззалоговые кредиты, увеличивают суммы и сроки. Кроме того, продолжается многоплановая работа с федеральными и региональными фондами поддержки предпринимателей, включая средний бизнес, по субсидированию кредитных ставок.

Все более доступны и вновь пользуются спросом лизинговые и факторинговые схемы, которые существенно снижают текущую налоговую нагрузку и диверсифицируют ресурсы предприятия.

Остается не до конца решенным вопрос, связанный с банковскими гарантиями для малого и среднего бизнеса. Именно этот инструмент особенно востребован подрядчиками бюджетных и государственных структур. Этот запрос от бизнеса пока не находит доступного решения, однако, многие кредитно-финансовые организации анонсировали внедрение данного продукта уже до конца 2017 года.

На основании вышеизложенного следует, что средние предприятия – это сегмент, который должен играть большую роль в экономике страны в условиях рыночной конкурентной модели, формировать ра-

бочие места, активно развивать и использовать новейшие технологии. Однако, сегодняшняя ситуация не может быть названа удовлетворительной. Недостаточно предприятий, которые преодолели кризис. У многих средних предприятий нет необходимой ресурсной базы, нет возможности модернизировать технологии и бизнес, сделать его эффективным. А значит, рынок не характеризуется достаточным уровнем конкуренции, которая бы способствовала развитию бизнеса и повышению качества производимой продукции.

При сохранении тренда на стабилизацию экономики, снижение темпов инфляции и ключевой процентной ставки, становятся более доступными условия кредитования для малого и среднего бизнеса. Это может стать драйвером для создания новых производств, видов бизнеса. Однако, в случае резкого изменения ситуации – это масштабные риски, вплоть до полного исчезновения предпринимательства в стране.

Несмотря на предпринимаемые государством меры, остается избыточной фискальная и налоговая нагрузка на малый и средний бизнес.

Сформирована и продолжает совершенствоваться законодательная база, но, зачастую, она не эффективна в реальной жизни. Об этом свидетельствуют публикуемые факты превышения должностных полномочий среды чиновников и силовиков.

Средний и малый бизнес нуждается в постоянном повышении знаний и новых квалифицированных кадров. Однако всего что уже сделано государством в этом направлении еще не достаточно. Меры по повышению знаний предпринимателей, и привлекательности работы предпринимательской среде нужно продолжать и усиливать⁵⁵.

Очевидно, положительным является факт доступности для малого и среднего бизнеса участия к государственным закупкам и государственным подрядам, работе с крупными государственными структурами и бюджетными организациями всех уровней. Необходимо сохранить эту практику, сделать ее более открытой и справедливой для всех участников процесса. В любой отрасли ограничено количество средних предприятий, которые уже зарекомендовали себя на рынке. При появлении нового игрока, зачастую рынок для него оказывается не доступен, конкурентные позиции слабыми, что, пожалуй, делает его цикл жизни ярким, но коротким.

⁵⁵ Фатхутдинова А.М. Роль малых и средних предприятий в продвижении инновационных разработок в производство //В сборнике материалов V Международного научного конгресса. Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. – М., 2017. – С. 294.

В последние 2–3 года благодаря политике импортозамещения получили импульс к развитию предприятия аграрного сектора и ИТ. Необходимо также, чтобы развивались и компании из других отраслей народного хозяйства, а экономика была диверсифицированной.

Политика фритрейдерства сменяется протекционизмом. И это положительно сказывается на развитии среднего бизнеса. Государство активно поддерживает отечественного производителя, борется за выходы на внешние рынки. Сильная международная конкуренция будет оказывать положительное влияние на оздоровление нашей экономики и обеспечит нашим компаниям новый уровень эффективности, качество товаров и производительность труда.

Экономисты сходятся в оценках, пока малый бизнес не будет создавать хотя бы половину валового продукта, наша страна будет зависеть от сырьевого экспорта, от цен на нефть и газ. Сегодня государство уже предметно пересматривает законодательную базу, предлагает и поощряет внедрение лучших практик в организацию малого и среднего бизнеса.

Использованная литература:

1. Минэкономразвития. Об утверждении целевых моделей упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Федерации. Официальный портал Правительства РФ. 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://government.ru/docs/26338/> (Дата обращения 14.09.17)
2. Корпорация МСП. О портале Бизнес-навигатор. Официальный сайт. 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://government.ru/docs/26338/> (дата обращения 15.09.2017).
3. Интерфакс. Корпорация МСП рассказала о тенденции к росту активности малого бизнеса. Официальный сайт. 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.interfax.ru/business/573198> (Дата обращения 14.09.17).
4. Фатхутдинова А.М. Роль малых и средних предприятий в продвижении инновационных разработок в производство //В сборнике материалов V Международного научного конгресса. Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. – М., 2017.
5. Фейнберг. Греф констатировал неэффективность поддержки малого бизнеса в России. Портал РБК. 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/18/09/2017/59bf94a99a7947cbc50df658?fr> (Дата обращения 18.09.2017).
6. Ручкина Г.Ф., Демченко М.В., Васильева О.Н. и др. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: монография / Финансовый университет при Правительстве РФ. – М., 2015.

Логоинов Д.Р.,

студент 3 курса Факультета менеджмента,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Сарнакова А.В.,
к.ю.н., доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

***Ключевые слова:** эффективность законодательства, государственная поддержка, малое предпринимательство, право.*

***Аннотация:** Автор анализирует российское законодательство о развитии предпринимательства, главным образом, нормы Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также статистику, прежде всего, данные Федеральной службы государственной статистики, Федерального портала малого и среднего предпринимательства и др. Количественные показатели для наглядности представлены в виде рисунков и диаграмм, отражающих состояние малого предпринимательства в современной России и степень эффективности методов государственной поддержки его субъектов.*

В современных экономических условиях особую значимость приобретают вопросы поддержки субъектов малого предпринимательства. Это связано, в том числе с тем, что они имеют неоспоримые преимущества по сравнению с крупным бизнесом, поскольку, как правило, специализируются на одном направлении, что не требует больших организационных затрат и инвестиций. Именно поэтому последние годы вопросы развития малого предпринимательства, создания благоприятных условий, устранения административных барьеров, финансовой и имущественной поддержки являются приоритетными направлениями российской государственной политики. Но насколько эффективны предпринятые меры? Ответ на этот вопрос и позволит сделать аргументированные выводы о влиянии государства на субъекты малого предпринимательства, а также сформулировать предложения в сфере исследуемых правоотношений.

Субъект малого предпринимательства – это российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые были созданы с целью получения прибыли, в том числе это могут быть крестьянские (фермерские) хозяйства, производственные и сельскохозяйственные кооперативы, хозяйственные партнерства.

Критерии, по которым юридическое лицо или индивидуального предпринимателя относят к субъектам малого предпринимательства, установлены Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Закон предписывает, что для отнесения к субъектам малого предпринимательства в 2017 г., необходимо, чтобы выполнялись следующие условия:

1. Размер выручки за 2015 год от реализации товара, работ или услуг (без учета НДС) не превышает 800 млн. руб.⁵⁶;
2. Среднесписочная численность работников за предыдущий год не превышает 100 человек;
3. Доля сторонних организаций в уставном капитале не превышает 49%.

Субъекты малого предпринимательства законодательно находятся в выгодном положении по сравнению с другими субъектами предпринимательской деятельности. Это обуславливается, в первую очередь, наличием льгот, установленных законодательством.

Небольшие предприятия и индивидуальные предприниматели, попадающие под перечисленные критерии, пользуются следующими льготами, установленными государством:

1. *Надзорные каникулы.* С 1 января 2016 г. по 31 декабря 2018 г. для субъектов малого предпринимательства запрещены неналоговые проверки⁵⁷. Однако существует ряд требований: у компании не должно быть грубых нарушений в течение трех предыдущих лет.

2. *Отказ от лимита кассы.* Субъекты малого предпринимательства имеют право не устанавливать лимит остатка наличных в кассе⁵⁸. По закону отказаться от лимита можно в любой момент, однако, на практике не все инспекторы готовы разрешить использовать эту льготу.

⁵⁶ См.: Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265 // СЗ РФ. 2016. № 15. Ст. 2097. С 1 августа 2016 года согласно постановлению Правительства РФ от 04.04.2016 г. №265 внесено уточнение: к субъектам малого предпринимательства компании относятся не по сумме выручки, а по сумме дохода. При этом суммы лимитов остаются прежними.

⁵⁷ Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» // СЗ РФ. 2015. № 29 (часть I). Ст. 4372.

⁵⁸ Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; Письмо ЦБ РФ от 08.12.2014 г. № 29-1-1-6/9698 «Об установлении субъектами малого предпринимательства лимита остатка наличных денег в кассе» // Официальные документы (приложение к «Учет. Налоги. Право»). 2014. № 47.

3. *Упрощенные учет и отчетность.* Всем субъектам малого предпринимательства разрешено применять упрощенные способы бухгалтерского учета и сдавать отчетность в упрощенном виде (п. 4 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). Однако и другим предприятиям можно переходить на УСН при выполнении необходимых условий.

4. *Льготы по региональным налогам.* Местные власти вправе устанавливать льготы для субъектов малого предпринимательства. К примеру, по налогу на имущество с кадастровой стоимости (п. 2 ст. 372 НК РФ). Также региональные власти вправе устанавливать пониженные ставки для компаний на УСН.

5. *Преимущественное право покупки государственной и муниципальной недвижимости, находящейся в аренде у предприятий малого бизнеса* (Федеральный закон от 29.06.2015 г. № 158-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об особенностях отчуждения недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации или в муниципальной собственности и арендуемого субъектами малого и среднего предпринимательства, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Об эффективности мер по поддержке субъектов малого предпринимательства можно судить по динамике их развития в нашей стране. Статистические данные свидетельствуют о том, что малое предпринимательство стало заметным явлением в экономике России. В целом за 2010–2016 гг. число малых предприятий в России выросло в 1,69 раза, на 1126 тыс. предприятий (см. диаграмма 1).

На диаграмме 1 мы видим стабильную динамику роста числа малых предприятий, зафиксированную с 2010 г. Однако на основании статистики проследить динамику количества малых предприятий в настоящее время практически невозможно. Это обусловлено тем, что в 2015 г. изменились критерии отнесения организации к средним. Значительная часть малого бизнеса была отнесена к микробизнесу, а часть предприятий среднего бизнеса попала под разряд малого⁵⁹.

За последние 7 лет среднее количество занятых на малых предприятиях оставалось стабильным. Количество занятых в секторе малого бизнеса на 2016 год составляет 14% от общей занятости в экономике (73,1 млн чел.), а средняя численность работников списочного состава

⁵⁹ Малый и средний бизнес [Электронный ресурс] / Министерство экономического развития Российской Федерации. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallBusiness> (дата обращения: 15.12.2017)

без внешних совместителей на малых предприятиях составила 10055,9 тыс. человек⁶⁰.



Диаграмма 1 Динамика количества малых предприятий (в тыс. ед.) в России за 2010—2017 гг.

Оборот малых предприятий в течение 7 лет стабильно рос и составил в 2016 году 38877 млрд. руб., что на 105% выше, чем в 2010 г. – 18933,8 млрд. руб. В Российской Федерации в 2016 г. доля валовой добавленной стоимости малых и средних предприятий в ВВП составляет 21%, в то время как в зарубежных развитых странах только на сектор малого бизнеса приходится более половины ВВП⁶¹. Данный разрыв можно объяснить историческими факторами: в России процесс формирования малого бизнеса начался в конце 80-х гг. XX в., тогда как в Европе малый бизнес в современном виде сформировался в первой половине прошлого столетия.

Итак, рассмотрев количественные показатели прироста субъектов малого бизнеса, мы можем заключить, что на данном этапе развития российские компании стремительно набирают обороты. Это поло-

⁶⁰ Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/>

⁶¹ Занятость и безработица в Российской Федерации в сентябре 2016 года [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/ (дата обращения: 15.12.2017)

жительная динамика, но она пока далека от показателей развитых европейских стран.

Несмотря на рост числа малых предприятий, качественный состав в различных отраслях экономики практически не изменился за предшествующее десятилетие. Структурный состав оборота малых предприятий России по видам экономической деятельности на конец 2016 года представлен на диаграмме 2.



Диаграмма 2 Структурный состав оборота малых предприятий, включая микропредприятия, по видам экономической деятельности в 2016 г.

Наряду с отсутствием изменений качественного состава в различных отраслях экономики, малый бизнес имеет и другие недостатки, среди которых наиболее значимыми является низкий уровень первоначального капитала и нехватка финансирования. В свою очередь, формируется проблема, связанная с высокими процентными ставками на услуги кредитования малого бизнеса по сравнению с крупным или средним бизнесом. Для решения указанных вопросов необходима государственная поддержка малого бизнеса.

Опираясь на опыт экономически развитых стран, можно сделать вывод, что успешное развитие малого бизнеса может происходить только в условиях стабильной всесторонней государственной поддержки, осуществляемой в разных формах.

В России существуют программы, направленные на поддержку малого бизнеса. В 2017 г. вопросами федеральных программ малого и

среднего предпринимательства в России занимаются такие подразделения, как Министерство экономического развития, АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк», Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Министерство сельского хозяйства Российской Федерации и др.

Таким образом, государство может оказывать влияние на предприятия, разрабатывая нормативно-правовые акты, регламентирующие функционирование малого, а также среднего предпринимательства. Сюда относятся такие меры государственного регулирования, как разработка налоговых льгот для малого и среднего предпринимательства, введение и отмена административных барьеров, разработка антимонопольной политики. Финансовая и имущественная поддержка играет одну из важнейших ролей в развитии малого и среднего бизнеса. Существуют государственные программы компенсации части затрат на развитие бизнеса, предоставление грантов на инновационное производство, право на заключение госзаказов.

Также малому бизнесу предоставляются льготные условия аренды и приобретения имущества. Особое внимание уделяется сельскохозяйственной сфере, так как она является стратегически важной для государства. Предпринимателям в этой сфере доступно множество льготных кредитов и программ государственного финансирования. Государство также оказывает влияние на бизнес с помощью информационно-методологической поддержки, путем создания разнообразных тренингов и бизнес-инкубаторов, с целью повышения финансовой и правовой грамотности предпринимателей.

На рисунке 2 продемонстрировано финансирование федеральной финансовой программы поддержки малого и среднего предпринимательства в России за 2005–2017 гг., а также количество субъектов РФ, участвующих в данной программе (по данным Министерства экономического развития РФ)⁶².

В целом, с 2005 г. объем финансирования малого бизнеса увеличился в 5 раз, на 6 млрд. руб. Пик финансирования приходится на 2014 г. и составляет 21,6 млрд. руб. Как видим, количество субъектов, участвующих в программе, существенно не изменилось с 2012 г. по 2017 г., однако, объем финансирования сократился в 2,88 раза, на 14,1 млрд. руб., что обусловлено валютным кризисом 2014–2015 гг. На фоне сокращения финансирования численность малых предприятий стабильно растет из года в год. В 2014 г. в среднем на одно предприя-

⁶² Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/>

тие малого бизнеса приходилось 10267 руб. субсидий в год, в то время как в 2016 г. всего 4439 руб. и, это не учитывая тот факт, что данный финансовый показатель субсидий учитывается не только по малому, но и среднему бизнесу⁶³. Количество малых предприятий, включая микропредприятия, в 2014 г. составляет 2103780 единиц, а в 2016 г. – 2770562 единиц. Конечно, не все зарегистрированные предприятия малого и среднего бизнеса участвуют в данной программе и получают субсидии, однако, анализ показывает, что имеющаяся государственная поддержка пока что малоэффективна.



Рисунок 1 Финансирование федеральной финансовой программы поддержки малого и среднего предпринимательства в России за 2005–2017 гг.⁶⁴

Причины низкой эффективности поддержки малого предпринимательства и пути решения проблем заключаются в следующем.

Как представляется, результативность малого бизнеса в России остается довольно низкой по сравнению с зарубежными странами. Высокий уровень проводимой государственной поддержки в экономически развитых странах способствует созданию единой структуры хозяйствующих субъектов, в которую равноправно входят организации с

⁶³ Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/>

⁶⁴ Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/>

разными доходами, объемами производства, уровнем кооперирования и специализации.

Еще одной особенностью низкой результативности малого бизнеса является несовершенство российского налогового законодательства и, как следствие, неразвитая система разделения труда между крупными и малыми предприятиями. Сложившуюся ситуацию можно объяснить тем, что большая часть малых предприятий, работающих по УСН освобождена от уплаты НДС, и взаимодействие с крупными компаниями приведет к увеличению налоговых платежей по НДС для последних. Решение данной проблемы возможно путем замены НДС другим налогом, например, налогом с оборота. Снятие налогового барьера способствовало бы более тесному взаимодействию малого и крупного бизнеса.

Также можно выделить еще такую особенность, сдерживающую динамичное развитие малого предпринимательства, как рисковый характер. Риски малого предпринимательства возникают в условиях неопределенности и зависят от многих факторов как внешних, так и внутренних: неустойчивость малого бизнеса, юридическая незащищенность малого предпринимательства, политическая и социальная обстановка в стране, нестабильность законодательства, высокие налоговые ставки, несовершенство нормативно-правовой базы и многие другие. Наряду с вышеперечисленным можно выделить отдельно общеэкономические факторы, такие как ухудшение условий кредитования, повышение стоимости импортной продукции, используемой в производстве на малых предприятиях, высокий риск неплатежей покупателей, низкий уровень рентабельности, высокая зависимость малого бизнеса от внутреннего спроса, жесткие условия аренды, проблемы в нахождении рынка сбыта продукции, отсутствие интереса к малому бизнесу со стороны серьезных инвесторов и, как результат, криминализация малого бизнеса.

Именно поэтому государство должно тщательно подходить к каждой проблеме и пытаться решить их с помощью введения соответствующих правовых норм либо других инструментов. Очевидно, что все проблемы сразу решить не получится, но необходимо их последовательно решать.

Итак, субъекты малого предпринимательства – это коммерческие компании или индивидуальные предприниматели, созданные с целью получения прибыли. Выделяют несколько критериев, по которым предприятия могут отнести к субъектам малого предпринимательства. Попадая под эти критерии, они вправе использовать льготы и участвовать в государственной программе поддержки малого бизнеса.

За последние 10 лет в России наблюдается стремительный рост числа субъектов малого предпринимательства. Однако этот рост сопровождается отсутствием качественных изменений в различных отраслях экономики. Помимо этого, существует проблема, связанная с высокими процентными ставками на услуги кредитования малого бизнеса по сравнению с крупным или средним бизнесом. Это обуславливает необходимость государственного регулирования и поддержки малого предпринимательства.

К основным направлениям поддержки субъектов малого предпринимательства относят финансовые, имущественные, информационные и консультационные методы поддержки.

Анализ эффективности государственной поддержки субъектов малого предпринимательства показал, что государственная поддержка недостаточно эффективна для поддержания приемлемого уровня экономического развития малых предприятий. Размер субсидий с каждым годом снижается, несмотря на стабильный рост количества субъектов малого предпринимательства.

Государству необходимо активно участвовать в улучшении положения малых предприятий, потому что существующие механизмы поддержки работают неэффективно. Возможно, стоит задуматься над изменением налоговой политики в отношении малого бизнеса.

Подводя итог, отметим, что малый бизнес в России имеет ряд особенностей, сдерживающих его динамичное развитие. Поэтому особая роль в развитии малого бизнеса отводится государству: поддержка бизнеса должна носить комплексный и стратегический характер и стать новым национальным приоритетом.

Использованная литература:

1. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 29.06.2015 г. № 156-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 31. Ст. 4006.
2. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265 // СЗ РФ. 2016. № 15. Ст. 2097.
3. Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» // СЗ РФ. 2015. № 29 (часть I). Ст. 4372.
4. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ве-

дения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46.

5. Основные показатели деятельности малых предприятий (включая микропредприятий) [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/ (дата обращения: 15.12.2017)
6. Занятость и безработица в Российской Федерации в сентябре 2016 года [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/ (дата обращения: 15.12.2017).
7. Малый и средний бизнес [Электронный ресурс] / Министерство экономического развития Российской Федерации. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/smallBusiness> (дата обращения: 15.12.2017).
8. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/>

Данилов А.С.,

студент 3 курса Факультета менеджмента,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Короткова М.В.,
к.ю.н., доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРАВОВОЙ СТАТУС САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН В РОССИИ

***Ключевые слова:** самозанятые, самозанятое население, самозанятость, правовой статус самозанятых, саморегулируемость, саморегулируемые организации.*

***Аннотация.** Самозанятые граждане – лица, численность которых в России по разным оценкам составляет от 8 до 22 млн. человек. Несмотря на это, законодательство РФ практически не регулирует сферу труда самозанятого населения, что ставит подобную категорию лиц в неопределенное правовое положение. Данная тема в последние годы стала объектом оживленных дискуссий как в стенах государственных органов, так и на различных конференциях, форумах и встречах. Данная статья посвящена вопросам правового положения самозанятых граждан, государственным планам по легализации этой категории лиц, сравнению индивидуального предпринимательства и самозанятости, а также возможности саморегулирования в сфере самозанятого населения.*

Правовой статус самозанятых граждан является весьма актуальной темой, так как вопросы о необходимости и способах правового регулирования деятельности этой категории лиц до сих пор не определены и обсуждаются на самом высоком уровне. Наличие проблем в вопросе правового положения самозанятого населения отмечали Президент РФ, Председатель Правительства РФ, Глава Счетной палаты РФ, Уполномоченный при Президенте России по правам предпринимателей и другие официальные лица. Так, В.В. Путин следующим образом выразил свое отношение к данной проблеме: «Люди просто вынуждены оставаться в тени, чтобы не сталкиваться с бюрократией, с поборами, постоянными проверками, да и с нагрузками, может быть, избыточными для этого вида деятельности. Считаю, что самозанятым гражданам нужно предложить понятный и удобный инструмент взаимодействия с государством. Чтобы они могли спокойно, "в белую", вести и развивать свое дело. Зарабатывать честно благодаря своему

труду и способностям»⁶⁵. Руководитель Экспертного центра при Уполномоченном при Президенте РФ по защите прав предпринимателей Анастасия Алехнович так комментирует ситуацию: «Сначала нужно предоставить людям реальный режим, в рамках которого они смогут реализоваться»⁶⁶. Обсуждая проблему статуса самозанятых граждан и его соотношения с другими формами предпринимательской деятельности, замглавы Минфина РФ И. Трунин подчеркивает: «Индивидуальный предприниматель — это более широкий статус, чем самозанятый. Это целый набор обязанностей, необходимо платить страховые взносы в фиксированном размере, существует целый ряд ограничений и так далее»⁶⁷.

Что касается масштабов распространения самозанятости в России, то хоть оценки и разнятся, но все эксперты сходятся во мнении, что доля самозанятых граждан очень велика. Так, согласно данным Росстата, в неформальном секторе экономики за первый квартал 2017 года трудились 18,7% всех занятых граждан РФ, что составляет более 13 млн. человек⁶⁸. На заседании Центра стратегических разработок заместитель председателя Правительства Ольга Голодец заявила, что из 86 млн. россиян трудоспособного возраста лишь 48 млн. работают в секторах, которые государству видны и понятны, а «где и чем заняты все остальные, мы не понимаем»⁶⁹. Согласно исследованию, проведенному Институтом общественных наук РАНХиГС, в теневую экономику вовлечены 33 млн. россиян, что составляет 44,8 процентов от занятого населения⁷⁰. По словам же председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам Сергея Рябухина, в России насчитывается от 15 до 22 млн. «самозанятых граждан»⁷¹.

⁶⁵ Путин предложил освободить самозанятых граждан от налогов на два года // Интерфакс URL: <http://www.interfax.ru/business/529282> (дата обращения: 13.12.2017).

⁶⁶ Кто не спрятался, тот и виноват // Госновости URL: <https://gov-news.ru/кто-не-спрытался-тот-и-виноват/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁶⁷ Минфин поспорил с Медведевым из-за льгот для самозанятых // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/07/selfmoney/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁶⁸ Чиновники придумали новый способ обложить налогами блогеров и репетиторов // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/22/tax/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁶⁹ Кто не спрятался, тот и виноват // Профиль URL: <http://www.profile.ru/economics/item/118682-кто-не-спрытался-тот-и-виноват> (дата обращения: 13.12.2017).

⁷⁰ Теневая занятость вновь растет // Газета Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3391605> (дата обращения: 13.12.2017).

⁷¹ Как лучше выводить самозанятых из тени // Ведомости URL: <ps://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/05/17/690183-vivodit-samozanyatih> (дата обращения: 13.12.2017).

Вместе с тем, понятие самознятых граждан на сегодняшний день так и не нашло четкого адекватного отражения в отечественном законодательстве. Обратившись к ст. 2 Закона № 1032–1 от 19.04.1991 «О занятости населения в Российской Федерации», можно заметить, что среди категорий занятого населения нет ни одной, которая бы подходила под понятие самознятых граждан. Ни в Налоговом кодексе РФ (далее – НК РФ), ни в Гражданском кодексе РФ, ни в каком-то ином федеральном законе этот термин также никак не фигурирует. Тем не менее, в п. 7.3 ст. 83 НК РФ говорится о постановке на учет физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и оказывающего без привлечения наемных работников услуги физическому лицу для личных, домашних и (или) иных подобных нужд. Именно данную категорию лиц и принято считать самознятыми гражданами.

Интересно отметить, что государственные структуры по-разному определяют самознятых граждан. Например, Федеральная налоговая служба РФ (далее – ФНС), характеризуя самознятое население на своем официальном сайте, по сути, дублирует НК РФ: «физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и оказывающие без привлечения наемных работников услуги физическому лицу для личных, домашних и (или) иных подобных нужд»⁷². Пенсионный фонд РФ в свою очередь приводит иное определение: «Самознятое население – это индивидуальные предприниматели, главы и члены крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой, и не являющиеся индивидуальными предпринимателями»⁷³. Минюст предлагает такой вариант: «Самознятый» – это физлицо, самостоятельно осуществляющее на свой риск основанную на личном трудовом участии деятельность по оказанию услуг, выполнению работ для физлиц, направленную на систематическое получение прибыли, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, не имеющее наемных работников»⁷⁴.

⁷² ФНС России начала постановку на учет самознятых граждан // Федеральная Налоговая Служба URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6761597/ (дата обращения: 13.12.2017).

⁷³ Кто относится к самознятому населению? // Пенсионный фонд Российской Федерации URL: http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samoznatiatoe/kto_otnos/ (дата обращения: 13.12.2017).

⁷⁴ Самознятых подвели под статью // Министерство юстиции Российской Федерации URL: <http://minjust.ru/ru/smi-o-nas/samoznyatyh-podveli-pod-statyu> (дата обращения: 13.12.2017).

Таким образом, исходя из приведенных выше определений, можно сформулировать следующие критерии отнесения граждан к самозанятым:

- наличие российского гражданства;
- личное предоставление услуг физическим лицам для нужд личного и домашнего характера;
- отсутствие регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (далее – ИП);
- самостоятельное получение дохода, т.е. вне трудовых отношений;
- исключение наемного труда.

Четко закреплённого списка видов деятельности, подходящих под понятие самозанятости, в российском законодательстве на данный момент также нет. Несмотря на это, ФНС осуществляет налоговый учет подобных граждан на основании п. 7.3 ст. 83 НК РФ. Приказом ФНС России от 31.03.2017 N ММВ-7-14/270@ утверждены форма и формат уведомления физического лица об осуществлении (о прекращении) деятельности по оказанию услуг физическому лицу для личных, домашних и (или) иных подобных нужд, а также порядка ее заполнения.

Что касается налогообложения данной категории граждан, то согласно п. 70 ст. 217 НК РФ в 2017 и 2018 годах не облагаются налогами следующие виды доходов:

- по присмотру и уходу за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации;
- по репетиторству;
- по уборке жилых помещений, ведению домашнего хозяйства.

В этой же статье указывается, что законом субъекта РФ могут быть установлены также иные виды услуг, доходы от которых также освобождаются от налогообложения. Примерами таких услуг могут выступать⁷⁵:

- мелкие бытовые услуги (ремонт одежды, обуви и др.)
- услуги фотографов;
- услуги, связанные с переводом иностранных языков;
- уход за детьми;

⁷⁵ Все о самозанятых гражданах – патент, виды деятельности, налоги самозанятых // URL: <http://biznesogolik.ru/samozanyatyie-grazhdane/> (дата обращения: 13.12.2017).

- услуги дизайнера;
- услуги по грузоперевозкам и перевозке пассажиров;
- обслуживание кошачьих гостиниц;
- производство молока и хлеба на продажу;
- рыболовство и рыбоводство;
- розничная торговля на ярмарках.

Однако после окончания налоговых каникул самозанятым гражданам предлагается лишь два варианта: зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя или прекратить свою деятельность.

В Правительстве РФ на данный момент обсуждается идея предоставления самозанятым гражданам права работать по патенту стоимостью 10 тыс. руб. в год в статусе ИП без возможности найма работников. Уплата налога будет максимально упрощена – с помощью онлайн-приложения. Также согласно этим планам самозанятым гражданам не нужно будет подавать какую-либо отчетность⁷⁶. С поручением обдумать такой вариант председатель Правительства РФ Д.А. Медведев обратился к вице-премьеру Игорю Шувалову, Минэкономразвития и Минтруду⁷⁷. Кроме того, некоторые СМИ опубликовали информацию, что прорабатываются идеи по снижению бюрократического давления на эту категорию лиц⁷⁸. Однако подобный вариант является весьма спорным и имеет как защитников, так и противников. Основным аргументом «против» является то, что по состоянию на 1 декабря 2017 года на налоговый учет встало всего лишь 813 самозанятых граждан, осуществляющих деятельность по оказанию услуг физическому лицу⁷⁹, при условии, что сейчас они освобождаются от уплаты налогов. Что же должно стать стимулом для этой категории лиц зарегистрироваться в качестве ИП, которые платят налоги, не понятно. В качестве стимулов государство предлагает следующие «послабления»: формирование пенсионных накоплений и функционирование в правовом, то есть законном, поле.

⁷⁶ Самозанятым россиянам снизят налоги // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/07/ownaccount/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁷⁷ Чиновники придумали новый способ обложить налогами блогеров и репетиторов // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/22/tax/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁷⁸ Чиновники придумали новый способ обложить налогами блогеров и репетиторов // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/22/tax/> (дата обращения: 13.12.2017).

⁷⁹ Ежемесячная статистическая информация о представленных физическими лицами в налоговые органы уведомления об осуществлении деятельности по оказанию услуг физическим лицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд // Федеральная Налоговая Служба URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/selfemployed/ (дата обращения: 13.12.2017).

Таким образом, на данный момент, основные дискуссии по поводу правового статуса самозанятых граждан идут в разрезе того: приравнивать ли их к ИП или создавать специальную отдельную правовую форму. Для того чтобы разобраться в природе данного вопроса, стоит провести сравнительную характеристику преимуществ и недостатков статуса ИП и самозанятых граждан на сегодняшний день.

Если говорить о самозанятости, закрепленной законодательно, то такие лица имеют следующие преимущества: возможность не платить налоги и взносы до 2019 г.; не нужно проходить процедуру регистрации в ФНС; нет риска попасть под «незаконную предпринимательскую деятельность». Из минусов можно выделить следующие: вероятность отсутствия возможности осуществления определенных видов деятельности в качестве «самозанятого», так как в НК РФ закрепляется только 3 вида; невозможно нанимать работников; не происходит накопление пенсионного стажа.

В то же время к преимуществам ИП принято относить: законный режим предпринимательской деятельности; относительно простая процедура регистрации и закрытия ИП; широкий спектр возможных видов осуществляемой деятельности; возможность нанимать работников; начисление пенсионного стажа. К недостаткам по сравнению с самозанятыми гражданами можно отнести: необходимость прохождения процедуры регистрации; обязанность уплачивать налоги и взносы; необходимость сдавать налоговые декларации и иные отчеты; ИП – объект проверок и штрафов.

Как видно из сравнения, и статус ИП, и статус самозанятого гражданина имеет свои преимущества и слабые стороны.

Многие ученые рассуждают о необходимости государственного регулирования деятельности самозанятых граждан и, в целом, о идее саморегулирования. Однако прежде чем приступить к рассмотрению различных точек зрения, необходимо уточнить, что подразумевает под собой «саморегулирование». Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 01.12.2007 N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" под саморегулированием понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности и содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил.

В теории права принято выделять три модели саморегулирования: делегированное, добровольное и смешанное⁸⁰. Первая модель

⁸⁰ Журина И.Г. Гражданско-правовой статус саморегулируемых организаций в Российской Федерации: автореферат дис. канд. юрид. наук. – М., 2009.

предусматривает делегирование со стороны государства властных полномочий саморегулируемым организациям по надзору и контролю за определенным видом деятельности, которое государство могло бы осуществлять самостоятельно. Модель добровольного саморегулирования предполагает формирование и обеспечение выполнения правил самими участниками такой системы, государство же не участвует в одобрении или охране этих правил. Последняя модель заключается в делегировании лишь части функций государства саморегулируемым организациям.

Тема саморегулируемости является весьма актуальной для российского бизнес-сообщества. Так, одним из выводов VI Всероссийского форума саморегулируемых организаций «Саморегулирование: перезагрузка», организованного РПП, РСПП, национальными объединениями саморегулируемых организаций при участии Минэкономразвития России, Федеральной палаты адвокатов РФ, Государственной Думы РФ, и при поддержке Комитета гражданских инициатив, стало следующее: создание эффективных механизмов внутреннего контроля, которые позволят отказаться от контроля со стороны государства, являются наиболее актуальными задачами⁸¹. Кроме того, в ходе дискуссии на форуме обсуждались вопросы саморегулируемости различных видов деятельности, которые законодательно практически не регулируются, а также зарубежный опыт института «самозанятости». Ю.А. Тихомиров в своей статье «Новые векторы регулирования – “другое” право?»⁸² говорит о позитивности потенциального использования инструмента саморегулирования в тех сферах, где отсутствуют правовые регуляторы либо они ослаблены, как, например, происходит в сфере «самозанятости»⁸². В то же время, Е.А. Бабайцева отмечает, что реализация саморегулирования среди «самозанятого населения» в рамках саморегулируемых организаций невозможна: «объединение самозанятых граждан в названные организации, по сути, приведет к образованию нового юридического лица, что, в свою очередь, не согласуется с сущностью самозанятости»⁸³.

На наш взгляд, позиция Е.А. Бабайцевой представляется более аргументированной. Что же касается государственного регулирования

⁸¹ Стандарты саморегулирования // Отрасли права URL: http://aplo.fparf.ru/news/all_news/detail/20091/ (дата обращения: 13.12.2017).

⁸² Тихомиров Ю.А. Новые векторы регулирования – «Другое» право? // Журнал российского права. – 2016. – №4 (232). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/novye-vektory-regulirovaniya-druгое-pravo> (дата обращения: 13.12.2017).

⁸³ Бабайцева Е.А. Соотношение профессиональной деятельности и самозанятости граждан: цивилистический аспект // Современное право. – 2017. – N 4.

в сфере самозанятости, то, несмотря на дополнение в июле 2017 г. ст. 23 ГК РФ положением о том, что «в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности, законом могут быть предусмотрены условия осуществления гражданами такой деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя», в целом статус самозанятого гражданина остается достаточно неопределенным.

Учитывая преобладание в Правительстве РФ инициатив по включению самозанятых граждан в состав ИП, можно предположить, что отдельный самодостаточный институт законной предпринимательской деятельности в виде «самозанятости» в России может и не появиться. А поправки в законодательство можно рассматривать в качестве отсрочки окончательного решения по статусу этой категории лиц, что, по всей видимости, должно произойти к 2019 году, когда истечет срок налоговых каникул для самозанятых граждан.

Использованная литература:

1. Бабайцева Е.А. Соотношение профессиональной деятельности и самозанятости граждан: цивилистический аспект // Современное право. – 2017. – N 4.
2. Журина И.Г. Гражданско-правовой статус саморегулируемых организаций в Российской Федерации: автореферат дис. канд. юрид. наук. – М., 2009.
3. Тихомиров Ю.А. Новые векторы регулирования – «Другое» право? // Журнал российского права. – 2016. – №4 (232). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/novye-vektory-regulirovaniya-drugoe-pravo> (дата обращения: 13.12.2017).
4. Владимир Путин поручил временно освободить от уплаты налогов самозанятых граждан // URL: <https://tjournal.ru/34630-vladimir-putin-poruchil-vremennno-osvobodit-ot-uplaty-nalogov-samozanyatyh-grazhdan> (дата обращения: 13.12.2017).
5. Все о самозанятых гражданах – патент, виды деятельности, налоги самозанятых // URL: <http://biznesogolik.ru/samozanyatyje-grazhdane/> (дата обращения: 13.12.2017).
6. Ежемесячная статистическая информация о представленных физическими лицами в налоговые органы уведомлений об осуществлении деятельности по оказанию услуг физическим лицам для личных, домашних и (или) иных подобных нужд // Федеральная Налоговая Служба URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/selfemployed/ (дата обращения: 13.12.2017).
7. Как лучше выводить самозанятых из тени // Ведомости URL: <ps://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/05/17/690183-vivodit-samozanyatih> (дата обращения: 13.12.2017).

8. Кто не спрятался, тот и виноват // Госновости URL: <https://gov-news.ru/кто-не-спрятался-тот-и-виноват/> (дата обращения: 13.12.2017).
9. Кто не спрятался, тот и виноват // Профиль URL: <http://www.profile.ru/economics/item/118682-kto-ne-spryatalsya-tot-i-vinovat> (дата обращения: 13.12.2017).
10. Кто относится к samozanyatomu naseleniyu? // Пенсионный фонд Российской Федерации URL: http://www.pfrf.ru/strahovatelyam/samozaniatoe/kto_otnos/ (дата обращения: 13.12.2017).
11. Минфин поспорил с Медведевым из-за льгот для samozanyatykh // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/07/selfmoney/> (дата обращения: 13.12.2017).
12. Путин предложил освободить samozanyatykh grazhdan ot nalogov na dva goda // Интерфакс URL: <http://www.interfax.ru/business/529282> (дата обращения: 13.12.2017).
13. Samozanyatym rossiyanam snizyat nalogi // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/07/ownaccount/> (дата обращения: 13.12.2017).
14. Samozanyatykh podveli pod statyu // Министерство юстиции Российской Федерации URL: <http://minjust.ru/ru/smi-o-nas/samozanyatyh-podveli-pod-statyu> (дата обращения: 13.12.2017).
15. Standarty samoregulirovaniya // Отрасли права URL: http://aplo.fparf.ru/news/all_news/detail/20091/ (дата обращения: 13.12.2017).
16. Tenevaya zanyatost vnovy rasset // Газета Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3391605> (дата обращения: 13.12.2017).
17. FНС России nachala postanovku na uchot samozanyatykh grazhdan // Федеральная Налоговая Служба URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6761597/ (дата обращения: 13.12.2017).
18. Chinovniki pridumali novyy sposob oblozhit nalogami blogerov i repetitorov // Lenta.ru URL: <https://lenta.ru/news/2017/11/22/tax/> (дата обращения: 13.12.2017).

МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАК УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

***Ключевые слова:** государственное регулирование предпринимательства, банковская система, недостатки банковской системы, микрофинансовые организации, вмешательство государства в деятельность микрофинансовых организаций.*

***Аннотация:** в данной статье исследуются основные проблемы современной банковской системы на всех ее уровнях, а также отражены основные пути их решения. Также в статье рассмотрены статус микрофинансовой организации во взаимодействии с банковской системой, и ее основные недостатки, требующие регулирования и контроля со стороны государства.*

Государственная поддержка предпринимательства является неотъемлемой частью ее деятельности, выражаясь во многих формах. Говоря о мерах, принимаемых государством в отношении предпринимателей, их можно разделить на несколько групп, а именно:

- совершенствование нормативно-правовой базы;
- финансово-правовой механизм, выражаемый в деятельности таких организаций или структур, как Ассоциация российских банков, Банк России и др.

Последние меры затрагивают деятельность банковской системы, которая дает возможность пополнить предпринимателям свою ресурсную базу и расширить спектр услуг за счет достаточности денежных средств.

Говоря о банковской системе, не стоит забывать о том, что каждый из ее уровней нуждается в регулировании, совершенствовании и надзоре со стороны государства; это является ключевым условием развития малого бизнеса. Стоит отметить, что для предпринимательства главным и самым необходимым уровнем банковской системы представляется региональный, обеспечивающий доступность к необходимым ресурсам путем упрощенного их получения.

Но в настоящее время региональный уровень банковской системы имеет ряд проблем, которые в состоянии решить именно государ-

ство. Среди них: недостаточность филиалов банка, финансовых средств; территориальные диспропорции в распределении финансовых ресурсов; проблема развития справедливой конкуренции.

Учитывая наличие данных проблем в деятельности региональных банков, имеются пути их устранения, а именно: увеличение банковских услуг; достаточный первоначальный капитал; определенный уровень независимости; тесное сотрудничество и регулярные взаимоотношения с иными банковскими организациями; повышение капитализации банков, так как в настоящее время большая часть государственных программ нацелена на капитализацию таких банков, как Сбербанк, ВТБ и др.; лояльная и эффективная клиентура, эффективный брендинг; реорганизация и оптимизация организационных структур; развитие дистанционных технологий как стимул к динамичному росту; повышение доступности банковских услуг.

Все выше перечисленные проблемы исходят из недостаточности со стороны государства надзора и регуляции, выраженных в совершенствовании нормативно-правовой базы и совершенствовании финансово-правового механизма.

Говоря о банковской системе, способствующей эффективности и развитию предпринимательства, нельзя не рассмотреть такой вид экономической деятельности, как микрофинансирование – совокупность финансовых продуктов, ориентированных на определенную группу граждан, взаимодействующих с банками и также имеющих важную роль в улучшении малого бизнеса, отрывая доступ к внешним источникам финансирования и осуществляя венчурное кредитование как стартующего бизнеса, так и рискованных проектов уже существующего. К особенностям представленного вида деятельности можно отнести:

- определенные категории лиц, обращающихся к услугам институтов микрофинансирования (физические и юридические лица; к услугам микрофинансирования прибегают такие категории населения, как пенсионеры, матери-одиночки, безработные, инвалиды, которые в силу ряда причин не в состоянии получить кредит в банках);

- малые размеры займов;
- короткие сроки кредитования;
- высокие процентные ставки кредитования.

Микрофинансирование имеет как экономические, так и социальные функции. К первым относится: повышение финансовой устойчивости малого бизнеса, увеличение количества предоставляемых банковских услуг как результат совершенствования системы микрофинансирования, формирование кредитной истории у заемщиков, привлече-

ние рабочей силы (так как микрофинансирование является институтом экономической деятельности). Говоря о социальных функциях, следует отметить возможность института микрофинансирования стимулировать развитие предпринимательской инициативы, сокращать долю неформального финансового сектора (займы у друзей, знакомых, близких).

Несомненно, в процессе микрофинансирования имеется ряд проблем, нуждающихся в разрешении. Среди имеющихся недостатков: несложный процесс получения статуса микрофинансовой организации (далее – МФО), который выражен в двух процедурах: внесение сведений о юридическом лице в госреестр МФО и предоставление в Банк России пакета документов; высокие процентные ставки кредитования; неоднородность регулирования деятельности МФО; пробелы в законодательстве; финансовая услуга «до зарплаты», использующая неграмотность населения и др.

Таким образом, можно определить, какие условия дальнейшего развития микрофинансирования должны быть выполнены:

- снижение процентных ставок для ИП (совершенствование налогообложения, снижение ставки первоначального капитала для МФО);
- увеличение объёмов выданных кредитов;
- развитие и стандартизация технологий микрокредитования;
- активизация взаимодействия МФО с коммерческими банками и фондами поддержки малого предпринимательства.

Использованная литература:

1. Климентий Е.А. Государственная политика в сфере реформирования банковской системы Российской Федерации // Историческая и социально-образовательная мысль. – 2012. – №3(13). – С.148–152.
2. Чугуров Д.Н. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации // Проблемы учета и финансов. –2014. – №4(16). – С.59–64.
3. Абалакин А.А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России // Universum: экономика и юриспруденция. – 2015. – №5(16).
4. Мохов В.Г., Матвеева Л.П. Моделирование деятельности микрофинансовых организаций // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. –2013. – С. 50–51.

Ручкина М.О.,

студентка 1 курса Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель: Васильева О.Н.,
к.ю.н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности, заместитель руководителя
Департамента правового регулирования
экономической деятельности
по международному сотрудничеству и
практикоориентированному образованию,
Финансовый университет при Правительстве РФ

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТИТУТЫ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

***Ключевые слова:** кредитные организации, малое и среднее предпринимательство, законодательство, право.*

***Аннотация:** В статье кредитные организации характеризуются как институты поддержки малого и среднего предпринимательства. Отмечается, что необходимо создать целостную консолидированную систему финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, направленную, в том числе на расширение доступа к финансовым ресурсам.*

Развитие кредитной системы является одной из стратегических задач российской экономики. Важность выполнения этой задачи напрямую влияет на эффективность работы банковской системы России, на целостность страны, ее экономическую безопасность.

Стоит отметить, что масштабные отечественные экономические кризисы и современный мировой финансовый кризис продемонстрировали важность стабильного устойчивого развития банковской системы России, необходимость ее экономической безопасности. В настоящее время санкционная политика также оказывает серьезное воздействие на финансовый сектор экономики.

Длительное время одним из ключевых вопросов в России является развитие малого и среднего предпринимательства, которое в зарубежных странах обеспечивает значительный рост ВВП, а также охватывает ряд важнейших для нормального развития общества отраслей. Состояние малого и среднего предпринимательства является отражением состояния экономики в целом. Так, Президент Российской Федерации отметил, что развитие малого и среднего предпринимательства является одним из ключевых условий обновления страны, российской

экономики, а также повышения ее устойчивости. Развитие малого и среднего предпринимательства в свою очередь «является залогом успешного движения вперед, реализации огромного творческого предпринимательского потенциала...»⁸⁴.

При ухудшении экономической ситуации вопрос развития малого и среднего предпринимательства возникает острее. В этой связи необходимость возрождения интереса к предпринимательской деятельности и активное вовлечение граждан в предпринимательство в действующих экономических условиях назрела. А для этого необходимо создание комфортной среды осуществления предпринимательской деятельности, в которой будут такие составляющие как: стабильное законодательство, адекватные налоговые ставки, отсутствие административных барьеров, оптимальный государственный контроль, а самое главное, – широкая доступность финансирования.

К сожалению, предпринимательская активность нашего населения находится сейчас на крайне низком уровне. Только 6 процентов граждан в России являются начинающими предпринимателями. 2 процента населения страны готовы открыть свой бизнес. В то же время в зарубежных странах такой показатель достигает до 40 процентов.

При этом в России более 14 млн. самозанятых граждан, большая часть из которых официально не зарегистрирована, а, значит, осуществляет незаконную предпринимательскую деятельность.

Если в начале 90-х годов наблюдался подъем предпринимательской активности, то сейчас – слабо текущая динамика. В настоящий момент в России зарегистрировано всего 5,5 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства.

В то же время, в Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года рост количества субъектов малого и среднего предпринимательства предполагается в 1,3 раза до 7,7 млн. субъектов, в том числе 5,4 млн. индивидуальных предпринимателей⁸⁵, а среднемировой уровень доли кредитов, выданных малому и среднему бизнесу запланирован в размере 23 процентов. Вполне понятно, что для достижения таких высоких по-

⁸⁴ Выступление Президента Российской Федерации 7 апреля 2015 г. на заседании Государственного Совета по вопросам развития малого и среднего бизнеса // <http://www.kremlin.ru/events/president/news/49214>

⁸⁵ Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития России) // СПС КонсультантПлюс.

казателей необходимо создание условий для его поступательного развития.

Нормативным актом, регулирующим отношения по поддержке малого и среднего предпринимательства, является Федеральный закон от 24 июня 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»⁸⁶ (далее – Закон о малом и среднем предпринимательстве). Учитывая, что наиболее востребованным видом поддержки указанных субъектов является обеспечение их заемными средствами, в ст. 17 Закона о малом и среднем предпринимательстве предусмотрена финансовая помощь, которая через государственные программы, может быть оказана в виде льготного кредитования путем снижения ставок и поручительств по кредитам. Такое финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на основании договоров сотрудничества с кредитными организациями.

В экономически развитых странах многие десятилетия применяются различные финансовые инструменты поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе, и система льготного кредитования. Например, в Германии действуют государственные программы, которые позволяют малому и среднему бизнесу получать кредит на срок до двадцати лет, по которому первые два года не начисляются проценты. В Италии действуют специализированные кредитные организации, кредитующие малый и средний бизнес на льготных условиях. Помощь предпринимателям в поиске кредиторов оказывают специальные гарантийные фонды. В Бельгии и Франции малому и среднему бизнесу на льготных, по отношению к крупному предпринимательству, условиях предоставляется рисковый капитал, а в Англии и Нидерландах – гарантии под займы.

Осуществляя свою деятельность, кредитные организации несут социальную нагрузку, которая непосредственно связана с рисками невозврата заемных средств. И это отражается на их деятельности. Так, если в 2010 году количество кредитных организаций было 1058, то в настоящее время 589. За последние 4 года было отозвано всего 350 лицензий у кредитных организаций. Практически каждый год рынок теряет около 100 кредитных организаций.

Процесс оздоровления банковского сектора в России продолжается и, по мнению главы Банка России Эльвиры Набиуллиной, продлится еще несколько лет.

⁸⁶Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 31. Ст. 4006.

Возникающие риски в процессе осуществления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства берет на себя государство, выделяя из бюджета средства, в соответствии со специальными актами Правительства Российской Федерации.

Также внутри банковской системы происходит распределение нагрузок на кредитные организации по обеспечению малого и среднего бизнеса заемными средствами. В данном случае непосредственно кредитные организации, несмотря на то, что они прямо не названы в ст. 15 Закона о малом и среднем предпринимательстве, по существу являются элементами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства. Собственно поэтому, им самим оказывается государственная финансовая поддержка через Внешэкономбанк (п. 15 ч. 3 ст. 3 Федерального закона от 17 мая 2007 № 82-ФЗ «О банке развития»).

В соответствии с Меморандумом⁸⁷, Внешэкономбанк, через «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Банк поддержки малого и среднего предпринимательства), предоставляет гарантии, поручительства и кредиты банкам и юридическим лицам, осуществляющим поддержку малого и среднего предпринимательства⁸⁸. Такая поддержка имеет свои границы. Разработаны условия, порядок и ограничения такой финансовой поддержки.

Данные мероприятия должны повышать эффективность использования средств, выделяемых по государственным программам поддержки малого и среднего предпринимательства через Внешэкономбанк и его структурные единицы.

Одним из основных факторов развития субъектов малого и среднего предпринимательства, по-прежнему, остается доступность финансовых ресурсов. Данная проблема постоянно находится в поле зрения, обозначается и обсуждается представителями органов государственной власти, общественных организаций, предпринимателями. При этом банковское кредитование остается ключевым источником средств и составляет 93 % внешнего финансирования малого и среднего предпринимательства.

В текущих экономических условиях доступ к заемным ресурсам серьезно ограничивается. Это связано с ужесточением кредитными

⁸⁷ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 № 1007-р «Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4166.

⁸⁸ Ручкина Г.Ф. Кредитные организации в инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства: правовое обеспечение в новых экономических условиях // Банковское право. – 2016. – № 3. – С. 7-15

организациями требований к заемщикам и существенным повышением ставок по кредитам, в сравнении, например, с аналогичными процентами по кредитам для малого и среднего бизнеса в экономически развитых странах. Кредитные организации также ограничены в своих возможностях, в том числе из-за установленных требований по рискам со стороны Банка России. Следствием этого является снижения из года в год объема предоставляемых кредитов для малого и среднего предпринимательства. А это, лишает возможности роста, модернизации и развитию российской экономики.

Так, объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу сокращаются третий год подряд. В 2016 г., по данным Банка России, всего сумма выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса составила 5,303 трлн. руб., что на 158 млрд. меньше чем годом ранее.

На долю крупнейшей десятки банков приходится почти 40% кредитов, выданных малому бизнесу. Очевидным лидером является “Сбербанк”, опережающий идущий на втором месте “ВТБ 24” более чем в 2 раза.

В этой связи необходимо создать целостную консолидированную систему финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, направленную, в том числе на расширение доступа к финансовым ресурсам.

студент магистратуры Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель: Ручкина Г.Ф.,
д.ю.н., профессор, профессор Департамента правового регулирования
экономической деятельности, руководитель Департамента правового
регулирования экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

К ВОПРОСУ О ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ

***Ключевые слова:** депозитарные расписки, финансовые инструменты, ценная бумага, законодательство, право.*

***Аннотация:** В статье говорится о формулировании дефиниции депозитарной расписки в России и за рубежом, анализируется правовая природа депозитарной расписки как производной ценной бумаги.*

Депозитарная расписка является производной ценной бумагой, в теории ее зачастую относят к производным финансовым инструментам. Практический смысл данного инструмента заключается в представлении возможности инвестору опосредованно приобрести ценные бумаги эмитента в ситуации, когда у означенных субъектов присутствует взаимный интерес, но отсутствует возможность прямого взаимодействия, например, нет доступа к одной бирже. Депозитарная расписка может быть выпущена на любые эмиссионные ценные бумаги, однако в большинстве случаев в качестве представляемых ценных бумаг выступают акции.

В схеме по эмиссии депозитарных расписок задействованы четыре основных субъекта:

- эмитент представляемых ценных бумаг;
- кастодиан (от англ. custody – хранение) – субъект, который приобретает представляемые ценные бумаги и в дальнейшем осуществляет их хранение на счете в пользу депозитария;
- депозитарий – субъект, осуществляющий эмиссию депозитарных расписок;
- инвестор – лицо, приобретающее депозитарные расписки.

В роли кастодиана и депозитария чаще всего выступают банки, специализирующиеся на осуществлении инвестиционной деятельности, это стабильные организации, знающие рынок. По российскому праву кастодиан и депозитарий не обязательно должны быть банками. Существуют две категории классификации моделей эмиссии депозитарных расписок: покрытый выпуск депозитарных расписок и непо-

крытый. При покрытом эмитент представляемых ценных бумаг обычно сам инициирует выпуск депозитарных расписок, оплачивает работу и издержки кастодиана (главный критерий) и принимает на себя обязательство отвечать перед владельцами депозитарных расписок напрямую, как если бы те владели акциями непосредственно (факультативный критерий, но на практике обычно сопутствует оплате издержек). Остальные схемы выпуска относятся к непокрытой модели. Российское законодательство, не употребляя напрямую термины «покрытый» и «непокрытый» выпуск, акцентирует внимание на обязательствах эмитента перед держателями депозитарных расписок. Часть 4 статьи 27.5–3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»⁸⁹ упоминает эмиссию «...российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок», что является косвенным упоминанием непокрытой модели эмиссии, а также содержит требование, чтобы представляемые ценные бумаги прошли листинг на бирже, входящей в перечень, установленный Банком России.

Как уже было сказано, представляемые ценные бумаги учитываются на специальном счете в пользу третьих лиц, и банк не должен ими распоряжаться, более того, российское законодательство прямо обязывает обеспечивать наличие на счете представляемых ценных бумаг. В то же время существует риск выбытия представляемых ценных бумаг из владения банка, например, по причине недобросовестных действий со стороны его сотрудников. Случаи вывода ценных бумаг с депозитарных банковских счетов известны⁹⁰, зачастую подобные ситуации являются частью общей схемы выводов активов из банка.

Депозитарные расписки не имеют номинальной стоимости. Депозитарные расписки выпускаются на ценные бумаги по их номинальной стоимости, т.е. рыночная стоимость представляемой ценной бумаги не влияет прямо на ее содержание; депозитарная расписка, представляющая десять акций, номинальная стоимость которых составляет десять рублей, по своему экономическому содержанию рассматривается инвесторами как десять акций по десять рублей.

Рыночная цена депозитарных расписок напрямую зависит от цены представляемых ценных бумаг, однако возможны незначительные

⁸⁹ Собрание законодательства РФ, № 17, 22.04.1996, ст. 1918.

⁹⁰ См.: Торбин Ю.Г., Янчуркин О.В., Маматов В.Г. Противоядие легализации и незаконному выводу за рубеж банковских активов журнал // Журнал российского права. – 2015. – № 12. – С. 91–98.

расхождения, например, на одной бирже рыночная цена акции с номинальной стоимостью в сто рублей может составлять сто один рубль, а на другой бирже цена депозитарной расписки на десять таких акций – тысяча девять рублей пятьдесят копеек. Депозитарные расписки, выпущенные по неспонсируемой модели, часто обладают сравнительно меньшей ликвидностью⁹¹. Важно отметить отсутствие обязательного требования для размещения депозитарных расписок на бирже: соглашение может предусматривать, что эмитент представляемых ценных бумаг продает их кастодиану напрямую, после чего депозитарий также напрямую продает депозитарные расписки инвестору.

Важно рассмотреть вопрос о практическом смысле использования данного инструмента.

Эмитент представляемых ценных бумаг может быть заинтересован в задействовании схемы депозитарных расписок:

1) Если хочет повысить свой статус – речь может идти как об уже обращающихся акциях, так и о дополнительном выпуске – специально для эмиссии депозитарных расписок.

2) Если хочет привлечь средства, но результаты проведенного им или его контрагентом экономического анализа приводит к выводу, что на доступном ему рынке у инвесторов отсутствует интерес в приобретении его ценных бумаг, но в них заинтересованы инвесторы с другого рынка

Достигнуть обозначенных выше целей эмитент может не прибегая к депозитарным распискам – путем выпуска ценных бумаг напрямую на иностранной бирже; прямых запретов для размещения ценных бумаг на разных биржах обычно нет. Однако у всех бирж разные правила что, в частности, выражается в различных требованиях к допуску, в наличии разных требований к масштабам деятельности компании, требованиях к отчетности – по этой причине использование услуг кастодиана часто представляется целесообразным, поскольку, как уже было сказано, в данном качестве обычно выступает организация, способная предоставить широкий набор сопутствующих услуг, а также взять на себя возможные риски.

Инициатива по задействованию схемы депозитарных расписок может исходить от потенциального кастодиана, например, если инвестиционный банк выступает в качестве андеррайтера и выкупил ценные бумаги эмитента, но не смог их разместить, либо же, желая повысить их котируемость в мире в целом и на той бирже, на которой он

⁹¹ См.: American Depositary Receipt – ADR. <https://www.investopedia.com/terms/a/adr.asp> (дата обращения: 20.01.2018).

может их разместить, решает выпустить их в оборот на иностранной бирже через обсуждаемый механизм.

Инициатива по выпуску депозитарных расписок может также исходить от инвестора:

1) если его брокер не может обеспечить осуществление операций на интересующей его бирже, или же если в результате задействования цепочки брокеров комиссия за брокерские услуги становится чрезмерной;

2) для обхода ограничений, установленных в юрисдикции, в которой обращаются акции, например, если речь идёт об ограничениях участия иностранных инвесторов в капитале – поскольку формально собственником акций будет являться кастодиан, являющийся для юрисдикции «своим».

Институт депозитарных расписок предоставляет дополнительные возможности для участников инвестиционного процесса, но имеет также и ряд проблемных аспектов как в целом, так и в условиях российского правового регулирования.

Использование института депозитарных расписок презюмирует сложную схему трансграничных отношений, что порождает дополнительные страновые и политические риски, вынуждает учитывать широкий объём правовых норм; при этом неочевидность схемы и задействование как минимум двух посредников – кастодиана и депозитария (при необходимости ничто не мешает усложнить схему дополнительными депозитариями) – позволяет гибко использовать схему в любых целях, включая обход требований закона.

Как уже было сказано, случаи выведения ценных бумаг с депозитарных счетов на практике возникали, соответственно, при использовании депозитарных расписок возникают риски, связанные с деятельностью посредников между инвестором и эмитентом представляемых ценных бумаг.

При формулировании дефиниции российской депозитарной расписки (далее – РДР) в формулировку было включено правомочие владельца требовать от эмитента РДР получения взамен нее представляемых ценных бумаг, что противоречит сути депозитарных расписок – данный инструмент нужен в первую очередь в случаях, когда получить представляемые ценные бумаги не представляется возможным.

Несмотря на то, что в мире в целом институт депозитарных расписок развит достаточно широко, и американские и глобальные депозитарные расписки широко обращаются, случай выпуска РДР всего один – были выпущены РДР на акции компании RUSAL, которая хоть и осуществляет международную деятельность, де-факто является рос-

сийской. В России количество потенциальных инвесторов невелико, те же, кто желает участвовать в международной инвестиционной деятельности посредством рынка ценных бумаг, уже нашли иные способы. В то же время нельзя не отметить, что РДР на акции российских компаний давно и эффективно обращаются на зарубежных биржах.

Использованная литература:

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ // «Собрание законодательства РФ, «Собрание законодательства РФ», 22.04.1996, № 17, ст. 1918.
2. Противодействие легализации и незаконному выводу за рубеж банковских активов (Ю.Г. Торбин, О.В. Янчуркин, В.Г. Маматов, журнал "Журнал российского права", № 12, декабрь 2016 г.)
3. <https://www.investopedia.com/terms/a/adr.asp> [Электронные ресурсы] (дата обращения: 20.01.2018)

Дмитриева Я.В.,

студент магистратуры Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Короткова М.В.,
к.ю.н., доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ УСТУПКИ ДЕНЕЖНОГО ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ К ЗАСТРОЙЩИКУ

***Ключевые слова:** договор долевого участия в строительстве, уступка права требования (цессия), застройщик, потребитель, штраф, неустойка.*

***Аннотация.** В статье рассматриваются два подхода судов к вопросу о взыскании штрафа по Закону РФ от 07.02.1992 № 23001 «О защите прав потребителей» в пользу юридического лица и делается вывод о неправомерности такого взыскания. Кроме того, анализируется судебная практика в отношении требований к государственной регистрации соглашения по уступке денежного обязательства по договору долевого участия в строительстве.*

По сообщению Росреестра число заключенных в столице договоров долевого участия в строительстве планомерно растет. С начала 2017 года Управлением Росреестра по Москве был зарегистрирован 41 921 договор участия в долевом строительстве жилья, что в 1,77 раза превышает показатели прошлого года. За аналогичный период 2016 года эта цифра составляла 26 918. При этом в прошлом году рост количества договоров долевого участия по сравнению с 2015 годом составил 1,74 раза (за 10 месяцев 2015 года было зарегистрировано 17 175 договоров долевого участия в строительстве)⁹².

На сегодняшний день основной проблемой остается, что нормы Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – ФЗ № 214) не гарантируют, что застройщик построит объект и передаст его дольщику.

Следует отметить, что законодатель делает попытки решить вышеуказанную проблему. В частности, правовое регулирование долевого участия в строительстве значительно изменилось в сторону увеличения требований к застройщикам. Так, с 30 июля 2017 года вступила в

⁹² URL: <http://rosreestr.ru> – официальный сайт Росреестра.

силу ст. 10 Федерального закона от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» застройщики должны будут отчислять в компенсационный фонд размер 1,2 процента от согласованной сторонами цены каждого договора участия в долевом строительстве.

Нововведение направлено на повышение гарантии защиты прав и законных интересов граждан – участников долевого строительства, средства которых привлекаются для строительства многоквартирных домов. Пока сложно судить о том, принесет ли оно положительный результат, так как в любом случае существуют риски, что застройщик не успеет в срок передать объект долевого строительства.

В настоящий момент за нарушение сроков передачи объекта долевого строительства ст. 6 ФЗ № 214 предусмотрена гражданско-правовая ответственность застройщика в виде уплаты неустойки. Кроме того, на отношения между застройщиком и дольщиком – физическим лицом распространяются нормы Закона РФ от 07.02.1992 № 2300–1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей). Таким образом, в случае отказа от добровольного удовлетворения требований потребителя-дольщика последний в праве также требовать в судебном порядке взыскания штрафа в размере 50 % от присужденной суммы.

Сложилась практика, что граждане – участники долевого строительства уступают свое право требования неустойки и штрафа коммерческим организациям по договору уступки права требования (цессии), а те, в свою очередь обращаются в арбитражные суды с исками о взыскании соответствующих сумм с застройщиков.

На наш взгляд, коммерческая организация не имеет законных оснований в исковые требования включать штраф, предусмотренный в пользу потребителя. Однако, судебная практика пока не выработала единого подхода по данному вопросу. Так, ряд судов взыскивает такой «потребительский» штраф в пользу юридического лица.

Например, в решении Арбитражного суда Московской области от 24 апреля 2017 года № А41–19886/17 суд указал, что в рассматриваемом случае, участником долевого строительства уступается право на взыскание неустойки (штрафа), т.е. денежное требование, возникшее в связи с нарушением должником-застройщиком права участника долевого строительства. Следовательно, исковые требования обладают самостоятельной имущественной ценностью, и личность первоначально-

го кредитора не имеет значения для уступки этого требования, т.к. оно не связано неразрывной связью с личностью кредитора.

В решении Арбитражного суда города Москвы от 17 февраля 2017 года по делу №А40–248679/16 суд наоборот отказал в удовлетворении требования истца о взыскании штрафа в размере 50 % от присужденной суммы, т.к. в силу п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей право на взыскание штрафа возникает только в случае удовлетворения судом требований потребителя. Таким образом, по смыслу указанной нормы, именно гражданин выступает истцом по заявленным требованиям. По рассматриваемому делу истцом выступало ООО «Первая юридическая помощь». Кроме того, на дату заключения договора уступки, цедент не обладал правом на уступку права требования штрафа в отсутствие судебного акта об удовлетворении судом его требований к ответчику по настоящему делу.

Таким образом, можно сделать вывод, что судебная практика неоднозначна по вопросу взыскания штрафа, уступленного по договору цессии потребителем юридическому лицу. В настоящий момент сложилось два противоположных подхода, каждый из которых основывается на соответствующих аргументах:

1) Требование организации-истца к застройщику правомерно. Исходя из буквального толкования п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей и п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», штраф взыскивается лишь при удовлетворении судом требований потребителя. Кроме того, по смыслу Закона о защите прав потребителей юридическое лицо не является потребителем, поэтому не имеет законных прав на взыскание штрафа в его пользу.

2) Требование организации-истца к застройщику не имеет правовых оснований. Штраф имеет функцию гражданско-правовой ответственности застройщика. Требование о взыскании с ответчика неустойки, предусмотренной абз. 1 ч. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей, получено физическим лицом на основании закона и отказа ответчика добровольно исполнять требование о выплате неустойки. Право требования получено на основании договора цессии.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что потребителем является гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Соответственно, на наш взгляд, право требования взыскания с

застройщика штрафа, предусмотренного п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей, не может быть передано ни юридическому лицу, ни индивидуальному предпринимателю, так как это противоречит положениям Закона о защите прав потребителей.

В сфере уступки прав денежного требования открытым остается еще один важный вопрос, касающийся формы данной сделки.

В соответствии с п. 2 ст. 389 ГК РФ соглашение об уступке требования по сделке, требующей государственной регистрации, должно быть зарегистрировано в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом. Часто эта норма трактуется буквально и ошибочно применяется к уступке права требования, вытекающего из договора долевого участия в строительстве. Приведем соответствующий пример.

Так, 14.08.2014 года между Феединой Л.И. (цедент) и ИП Никифоровым С.Л. (Цессионарий) был заключен договор № 1 уступки прав (цессии) где цедент уступил, а цессионарий принял права (требования) к ЗАО "Каскадстройсервис" в части неустойки за нарушение срока передачи квартиры за период с 01.07.2013 г. по 31.07.2014г. по договору ДДУ № 203/К-4/ДДУ от 05.04.2012г.

В решении от 12 февраля 2015 года Арбитражный суд города Москвы по делу №А40-141345/14 отказал в удовлетворении требований о взыскании неустойки, сославшись на отсутствие государственной регистрации сделки по уступке права (требования).

В деле № А41-27199/14 Арбитражный суд Московской области в решении от 09 июля 2014 года признал отказ Росреестра в регистрации соглашения об уступке прав требования неустойки незаконным.

Данная позиция представляется нам неверной. Право требования по взысканию неустойки является денежным обязательством, возникшим в связи с нарушением должником прав кредитора и обладает самостоятельной имущественной ценностью, следовательно, положения ФЗ № 214 о регистрации договора долевого участия в строительстве на такую сделку не распространяются.

Так, Арбитражный суд Московской области в своем решении по делу №А41-80163/16 от 11.01.2017 г. указал, что в данном случае неустойка не связана с правами на недвижимое имущество и сделок с ним, а значит, государственная регистрация договора уступки такого права исключена. Обязательства, не влекущие обременения на недвижимость, регистрации не подлежат. Учитывая цели государственной регистрации договоров долевого участия в строительстве и уступки прав требования по нему, государственная регистрация уступки права

требования выплаты неустойки необходима и возможна до момента передачи объекта долевого строительства, так как до этого момента неустойка за ненадлежащее выполнение обязательства выступает обеспечительной мерой и регистрация передачи требования выплаты неустойки осуществляется с учетом наличия действующего обязательства по договору участия в долевом строительстве, предполагающего обременение недвижимости.

Как видим, в судебной практике пока отсутствует четкая позиция относительно необходимости государственной регистрации уступки права денежного требования к застройщику. Мы же приходим к следующим выводам по данному вопросу.

Положения п. 2 ст. 389 ГК РФ являются императивными и регулируют порядок заключения договора, основного на сделке, требующей государственной регистрации. Договор долевого участия в строительстве подлежит государственной регистрации в силу п.3 ст.14 ФЗ №214. Предметом договора долевого участия в строительстве является объект долевого строительства (недвижимая вещь), который передается участнику после получения застройщиком разрешения на ввод в эксплуатацию.

В рассмотренных выше ситуациях речь идет о сделке по уступке права требования денежного обязательства к застройщику в случае нарушения им сроков исполнения обязательств по договору долевого участия в строительстве. В рамках такой сделки передается право требования законной неустойки, предусмотренной ФЗ № 214, и штрафа на основании Закона о защите прав потребителей. Права требования на объект долевого участия в строительстве остаются у дольщика, заключившего договор с застройщиком. Кроме того, такое соглашение об уступке права можно заключить как до передачи объекта дольщику, так и после, в отличие от уступки права требования в отношении самого объекта долевого строительства.

Таким образом, логично утверждать, что в силу различия в предмете договора, к сделке по уступке права денежного требования к застройщику положения о государственной регистрации договора долевого участия в строительстве применяться не должны.

студентка магистратуры Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Сарнаков И.В.,
к.ю.н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
заместитель декана Юридического факультета по научной работе
и магистратуре,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРОБЛЕМА ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Ключевые слова: потребительский кредит, физическое лицо, защита прав, кредитор, заемщик.

Аннотация: Статья посвящена проблемам защиты прав заемщиков по договору потребительского кредита. В статье рассмотрены актуальные проблемы, которые существуют в данной сфере и предложены пути их решения.

В настоящее время сфера потребительского кредитования характеризуется быстрым ростом объемов операций в данной сфере; повышенными кредитными рисками, которые определяют значительную стоимость потребительского кредита; относительной слабостью заемщика как стороны договора, что определяет в том числе склонность кредиторов перенести на заемщика существенные расходы и риски, которые связаны с формированием рынка потребительского кредита. Из этого следует, что вопросы защиты прав сторон по договору потребительского кредита в настоящее время особо актуальны. Споры, которые вытекают из договора потребительского кредита, являются одной распространенных категорий дел в практике судов в связи с тем, что стороны преследует определенные экономические интересы: кредитор ставит перед собой задачу выгодно и с минимальными рисками разместить свои средства, при этом заработав на дополнительных, нередко навязываемых услугах, а заемщик пытается привлечь в наибольшей степени доступные кредитные ресурсы с минимальными затратами для себя, не желая при этом совершать лишние выплаты в пользу кредитора.

Выделим основные проблемные моменты, ущемляющие права сторон при рассмотрении комплекса отношений по потребительскому кредиту.

Есть необходимость устранения неопределенности толкования и применения ч. 11 – 12 ст. 7 Федерального закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"⁹³ (далее – Закон о по-

⁹³ Собрание законодательства Российской Федерации от 23 декабря 2013 г. N 51 ст. 6673

ребительском кредите (займе)), которые касаются возможности кредитора расторгнуть договор потребительского кредита в случае неисполнения заемщиком более тридцати календарных дней обязанности по страхованию в случае, если в договор включено условие о праве кредитора принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту, так как в п. 3.2. Информационного письма Юридического департамента Банка России "Ответы на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"⁹⁴ выражена позиция, которая создает риски правового характера для кредитных организаций. По Разъяснениям данного департамента кредитор может воспользоваться своим правом на досрочное расторжение договора только при отсутствии в договоре, который предусматривает обязанность заемщика заключить договор страхования, права кредитора принять решение о повышении процентной ставки в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию. Данная точка зрения не соответствует смыслу норм ч. 11 и 12 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе) и образует обстоятельства для неосновательного ущемления предусмотренных законом прав кредитора. При учете разностороннего толкования вышеназванных положений представляется, что формулировка «за исключением случая, предусмотренного частью 11 настоящей статьи», которая содержится в ч. 12 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе), надлежит анализировать как отнимающие у кредитора только вероятность одновременного осуществления его права начислить увеличенные проценты с момента неисполнения заемщиком своих обязательств по заключению договора страхования и впоследствии расторгнуть договор, что представлялось бы как двойная санкция за одно нарушение, допущенное заемщиком. В данном случае имеется в виду, что у кредитора возникает одно из прав, которое предусмотрено ч. 11- 12 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе). Исходя из вышесказанного, представляется нужным внести в ч. 11 и 12 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе) конкретизирующие изменения, которые не допускали бы нарушения права кредитора на расторжение договора потребительского кредита в досрочном порядке при включении в данный договор условия о начислении увеличенных процентов в случае, если заемщик не исполнит свою обязанность по страхованию.

В выработавшихся условиях важно обеспечить наилучший надзор и контроль за соблюдением норм законодательства о кредите

⁹⁴ URL: www.cbr.ru – Официальный сайт Банка России (дата обращения 18.12.2017)

потребительского характера, оптимально разделить полномочия по контролю и надзору среди органов власти в области потребительского кредита. Пункт 1 статьи 40 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I "О защите прав потребителей"⁹⁵ (далее – Закон № 2300-I) устанавливает, что государственный надзор на федеральном уровне в области защиты прав потребителей реализовывает Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Часть 1 статьи 16 Закона о потребительском кредите (займе) устанавливает, что надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований данного закона осуществляет Банк России. В структуре центрального аппарата Банка России с марта 2014 г. было создано подразделение – Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. Исходя из этого, функции по надзору и контролю за исполнением требований законодательства в сфере потребительского кредитования в то же время поручены Службе Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, Роспотребнадзору и Банку России, что обуславливает необоснованное дублирование полномочий. Кроме того, в настоящее время в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации находится на рассмотрении проект Федерального закона N 517191–6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций", согласно которому в целях реализации прав и свобод физических лиц, защиты их интересов, оказания юридической помощи, повышения уровня социальной защищенности граждан предполагается создание Банком России специальной организации – Службы финансовых уполномоченных по правам потребителей услуг финансовых организаций⁹⁶. При сохранении одновременно полномочий по надзору и контролю за соблюдением требований в сфере потребительского кредитования за всеми вышеуказанными уполномоченными органами функцией по разрешению споров, которые связаны с несоблюдением прав потребителей при оказании финансовых услуг, приведет к малоэффективной трате бюджетных средств на реализацию дублирующих функций государственного характера. Помимо этого, образовывается риск параллельного использования норм Закона о потребительском кредите (займе) и Закона N 2300–I к одним и тем

⁹⁵ Ведомость Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 9 апреля 1992 г., N 15, ст. 766

⁹⁶ См.: Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации: <http://www.duma.gov.ru/>.

же правовым отношениям, а также риск неоднократного использования за одно и то же нарушение требований данных нормативно-правовых актов различных мер ответственности со стороны надзорных органов. Исходя из вышесказанного, предлагается внести уточнение в текст Закона N2300–1, которые бы исключали распространение требований данного закона в части государственного надзора на правовые отношения, которые урегулированы специальными законами, устанавливающие контрольные и надзорные полномочия прочих органов за осуществлением требований, предусмотренных в этих законах. Предлагаемые улучшения законодательства о потребительском кредитовании продиктованы практикой его применения и способствовали бы улучшению ситуации в этом сегменте финансового рынка.

Немало вопросов возникает при применении Федерального закона от 30 декабря 2015 г. N 422-ФЗ "Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя"⁹⁷ (далее – Закон N 422-ФЗ), который осуществляет регулирование порядка погашения физическими лицами, проживающими на территории Крыма (заемщиками), задолженности по кредитным договорам, которые были заключены с украинскими банками и деятельность которых прекращена решением Национального банка Украины на территории Крыма. Указанный Закон регулирует широкий ряд вопросов, таких как определение размера задолженности, неустойки и штрафов, расчет процентов по кредиту, определение порядка пересчета размера задолженности по кредитам в иностранной валюте. Особо спорным вопросом является вопрос о том, регулирует ли вообще Закон N 422-ФЗ отношения между банками и их заемщиками. Одним из распространенных является мнение судей крымских судов при рассмотрении споров между заемщиками и украинскими банками о том, что Закон N 422-ФЗ подлежит применению к таким долговым отношениям. Так, в решении от 02.02.2016 коллегия ВС Республики Крым пришла к выводу о необходимости применения Закона N 422-ФЗ к отношениям между украинским банком АО "Финансы и Кредит" и заемщиками, находящимися на

⁹⁷ Собрание законодательства Российской Федерации. 04.01.2016, N 1 (часть I), ст. 42.

территории Крыма. Впоследствии суд своим решением оставил без рассмотрения исковое заявление банка, указав, что для взыскания денежной суммы АО "Финансы и Кредит" изначально надо реализовать процедуру досудебного урегулирования спора в порядке, установленном ст. 2 Закона N 422-ФЗ. При этом законность такой позиции суда ставит под сомнение не только применение Закона N 422-ФЗ к отношениям, в которых не принимает участия лицо, указанное в п. 3 ст. 1 Закона N 422-ФЗ, но и то, что суд применил этот закон к правоотношениям, которые возникли еще задолго до его принятия, так как в конкретном деле банк обратился с иском о взыскании задолженности еще в 2012 году. При этом анализ закона не дает оснований сделать вывод о том, что он имеет обратную силу и может применяться к правоотношениям, которые возникли до его принятия.

Другим распространенным мнением крымских судов является то, что Закон N 422-ФЗ не подлежит применению в отношениях между украинскими банками и заемщиками, постоянно проживающими на территории Крыма. Такую позицию суды разных юрисдикций указывали в своих определениях, отказывая должникам в применении по их требованию норм Закона N 422-ФЗ. Эта точка зрения обоснована и соответствует букве закона, поскольку Закон N 422-ФЗ четко определяет круг лиц, отношения между которыми он регулирует, и при этом банки не являются такими лицами. Кроме того, данный Закон не имеет обратной силы и поэтому не может применяться к отношениям, которые возникли до его вступления в силу, а ведь речь идет о сделках, заключенных годами ранее, таких как кредитные договоры, договоры ипотеки.

На то, что Закон N 422-ФЗ распространяется на долговые отношения исключительно при условии, что долг был переуступлен российскому юридическому лицу, указывают еще и положения Регламента осуществления автономной некоммерческой организацией "Фонд защиты вкладчиков" внесудебного урегулирования разногласий, утвержденного решением Наблюдательного совета АНО "Фонд защиты вкладчиков"⁹⁸. Согласно им рассмотрено может быть заявление, предъявленное исключительно лицом, указанным в п. 3 ст. 1 Закона N 422-ФЗ, то есть юридическим лицом, учрежденным на территории РФ. К другим правоотношениям Закон N 422-ФЗ применяться не может ни в силу закона, ни в силу того, что отсутствует механизм такого применения. Вместе с тем, крымчане продолжают обращаться в суд, требуя применить положения Закона N 422-ФЗ, и последствия такого приме-

⁹⁸ URL: <http://fzvklad.ru/> – официальный сайт Фонда защиты вкладчиков.

нения различны. В практике уже имеются решения, которыми суды Крыма полностью сняли обязательства заемщиков перед украинскими банками. Очевидным последствием таких действий может оказаться то, что дебиторские пакеты банков, которые банки, возможно, рассчитывали уступить третьим лицам, не только упадут в цене, но и полностью обесценятся в силу прекращения обязательств судами, которые находятся по месту нахождения имущества, обеспечивающего требования банка.

Актуальна на данный момент и проблема защиты интересов граждан – должников по кредитным обязательствам, выраженным в иностранной валюте и обеспеченным залогом недвижимости. Падение курса рубля по отношению к доллару и евро не только негативно отразилось на банковской сфере, но и поставило в сложное положение граждан – должников по кредитным обязательствам, выраженным в иностранной валюте. Законопроекты по защите прав валютных ипотечных заемщиков начали появляться в первые месяцы после начала кризиса 2014г. На данный момент ни один из таких проектов законов так и не вступил в законную силу. В настоящее время отсутствуют правовые основания принятия судебных решений, предусматривающих возможность одностороннего изменения или расторжения кредитных договоров, выраженных в иностранной валюте и обеспеченных залогом недвижимости. Позиция Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации совпадает с позицией Конституционного Суда Российской Федерации⁹⁹. В Постановлении от 7 августа 2001 г. N 4876/01 ВАС РФ указал, что, в случае, если финансовые обязательства должника установлены в иностранной валюте и не были изменены по соглашению сторон, то размер обязательства в течение срока договора остается прежним. Финансовый кризис является объективным обстоятельством: в условиях кризиса оказываются все хозяйствующие субъекты¹⁰⁰. Решение существующей проблемы возможно в рамках реализации социальной функции государства совместно с крупными субъектами предпринимательской деятельности. Подобные социальные проекты были реализованы в Москве и Московской области, а также в некоторых других субъектах Российской Федерации при защите интересов "обманутых дольщиков". Органы государственной власти, допус-

⁹⁹ Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 19 февраля 2003 г. N 79-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Анианца Михаила Константиновича на нарушение его конституционных прав п. 3 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации" // СПС Консультант Плюс.

¹⁰⁰ Постановление Президиума ВАС РФ от 07.08.2001 N 4876/01 // СПС Консультант Плюс.

кавшие на рынок жилищного строительства неблагонадежных застройщиков, не исполнявших обязательства перед гражданами, на принципах государственно-частного партнерства, принимали на себя обязательства последних и исполняли их. В создавшейся в настоящее время ситуации прослеживается некоторая экономическая аналогия, что ставит перед органами государственной власти задачу реагирования и решения существующей социальной проблемы. Между тем большая часть заемщиков не способны исполнять обязательства, выраженные в иностранной валюте, вследствие значительно возросшей платы по кредиту. Одним из вариантов решения создавшейся ситуации является оказание государственной поддержки кредитным организациям в форме докапитализации при условии реструктуризации обязательств, выраженных в иностранной валюте, в национальную валюту исходя из курса рубля по отношению к иностранной валюте на дату заключения кредитного договора либо на иную дату действия стабильного курса рубля.

В Законе о потребительском кредите (займе) не установлены гражданско-правовые последствия взимания ростовщического процента. В зарубежных правовых системах санкции за нарушение кредитором ростовщического запрета носят, прежде всего, гражданско-правовой, восстановительный характер. В качестве меры ответственности кредитор может быть лишен права на получение с заемщика всей суммы процентов или даже на судебную защиту требования о возврате кредита (займа)¹⁰¹. Наряду с этим вводится также уголовная или административная ответственность. Напротив, в Законе о потребительском кредите (займе) гражданско-правовые последствия предоставления потребительского кредита под полную стоимость кредита, превышающую максимально допустимое значение, не определены. Применение последствий, предусмотренных ст. 168 ГК РФ, неблагоприятно для гражданина. Он будет вынужден вернуть сумму кредита, которую, как правило, уже израсходовал. Совместное применение ст. ст. 168 и 180 ГК РФ также вызывает сложности. Полная стоимость кредита, строго говоря, не является условием договора потребительского кредита. Это – информационный показатель, который рассчитывается на основе тарифов банка по правилам, установленным в ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе). Поэтому неясно, какую часть сделки следует признать недействительной и допустимо ли исходить из того, что "усеченная" сделка была бы интересна кредитору. Малополезными

¹⁰¹ См.: Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. – М., 2012. – С. 548 – 549.

для защиты заемщика оказываются также общие положения Закона N 2300–1, устанавливающие последствия предоставления недостоверной информации об услуге или недостатков самой услуги¹⁰². Таким образом, п. 5 ст. 809 ГК РФ (в редакции законопроекта)¹⁰³ нуждается в кардинальной переработке. Вместо того чтобы устанавливать правовые последствия малораспространенного и к тому же нечетко определенного нарушения (скорее, дополняющего общий запрет, уже введенный в специальном законе), авторам следовало бы определить гражданско-правовую ответственность за ростовщическую деятельность в целом, предусмотрев, как это сделано в зарубежных правовых порядках, специальные восстановительные меры, не связанные с досрочным возвратом кредита. В зарубежных правовых порядках ростовщик утрачивает право на получение всех или части процентов (Франция) или вообще лишается судебной защиты при истребовании кредита (Швейцария, отдельные штаты США).

Подводя итог, можно сказать, что в связи с быстрым ростом объемов операций в сфере потребительского кредитования, повышенными кредитными рисками, относительной слабостью заемщика как стороны договора потребительского кредита возникли проблемы урегулирования пробелов в законодательстве, связанной с этой сферой, а также иные вопросы, которые были рассмотрены в данном параграфе.

Использованная литература:

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 2457.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, №30. Ст.16
3. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300–1 «О защите прав потребителей» (ред. от 03.07.2016) // Российская газета, №8, 1992. Ст. 46.
4. Федеральный закон от 30.12.2015 N 422-ФЗ «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории

¹⁰² Иванов О.М. Поиск баланса интересов при регулировании банковских сделок: проблемы законотворческого процесса // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2016. – № 8. – С. 102 – 121.

¹⁰³ Законопроект N 47538-6/10 "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также отдельные законодательные акты Российской Федерации".

- Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» // Собрание законодательства Российской Федерации. 04.01.2016, N 1 (часть I), ст. 42
5. Законопроект N 47538–6/10 "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также отдельные законодательные акты Российской Федерации".
 6. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 19 февраля 2003 г. N 79-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Анианца Михаила Константиновича на нарушение его конституционных прав п. 3 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации" // СПС Консультант Плюс.
 7. Постановление Президиума ВАС РФ от 07.08.2001 N 4876/01 // СПС Консультант Плюс.
 8. Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. – М.: Инфотропик Медиа, 2012.
 9. Иванов О.М. Поиск баланса интересов при регулировании банковских сделок: проблемы законотворческого процесса // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2016. – N 8. – С. 102–121.
 10. Сайт Официального интернет-портала правовой информации. URL: www.pravo.gov.ru
 11. Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru
 12. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации. URL: <http://www.duma.gov.ru/>

Петухов С.В.,

студент 3 курса Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Венгеровский Е.Л.,
преподаватель Департамента правового регулирования экономической
деятельности, менеджер по научной работе,
Финансовый университет при Правительстве РФ

РЕФОРМЫ В НОРМАТИВНОМ ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Ключевые слова:** аудиторская деятельность, правовое регулирование, законодательство, право.*

***Аннотация:** В статье аудит рассматривается как независимая проверка финансовой отчетности аудируемого лица, по результатам которой аудитор выражает мнение о достоверности указанной отчетности. Анализируется опыт зарубежных стран в сфере правового регулирования аудиторской деятельности и позиция Центрального Банка РФ по вопросам реформирования аудиторской деятельности в России.*

На сегодняшний день, аудиторская деятельность является предметом множества дискуссий, связанных с тем, каким образом изменить правовое регулирование данной сферы. Аудит представляет собой независимую проверку финансовой отчетности аудируемого лица, по результатам которой аудитор выражает мнение о достоверности указанной отчетности. Позиция Центрального Банка РФ заключается в том, что сейчас распространено такое явление как «аудит с закрытыми глазами»¹⁰⁴, который направлен не на оздоровление и исправление аудируемого лица, а лишь на соблюдение всех требований законодательства для минимизации штрафов по итогам различного рода проверок. В этой связи, достаточно интересен опыт зарубежных стран. Например, во многих странах существует несколько основных организаций, занимающихся аудиторской деятельностью (Палата экспертов-бухгалтеров и Национальная компания комиссаров по счетам). Вместе с тем там существуют огромное количество частных компаний, то есть европейские страны не собираются отказываться от сильного государственного и общественного контроля за деятельностью аудиторов.

Необходимо отметить, что в результате изменения действующего российского законодательства в сфере аудита, прежде всего, Феде-

¹⁰⁴ ЦБ: Реформа аудиторской деятельности должна ликвидировать «аудит с закрытыми глазами» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://news.rambler.ru/business/37905434-tsb-likvidiruet-audit-s-zakrytyimi-glazami/> (дата обращения 25.09.2017).

рального закона «Об аудиторской деятельности»¹⁰⁵ (далее – ФЗ «Об аудиторской деятельности») мегарегулятор планирует восстановить доверие к аудиту и к продукту аудита. Реформа приведет к созданию двухконтурной системы аудиторской отрасли. Таким образом, изменения будут касаться аудиторов, которые получают право работать с общественно значимыми организациями – банками, публичными акционерными обществами, пенсионными фондами. Добиться этого Банка России намерен с помощью следующих изменений в ФЗ «Об аудиторской деятельности» и другие акты.

Во-первых, это расширение полномочий Банка России в сфере аудита. Например, установление видов аудиторской деятельности мегарегулятором, включение в перечень актов регулирующих аудиторскую деятельность актов Банка России, правила проведения квалификационного экзамена. В результате, Центральный банк сможет во многом определять дальнейшее развитие в сфере аудиторской деятельности. Во-вторых, изменения в правилах обязательного аудита, который теперь может производиться не ежегодно, если это установлено Федеральным законом. В-третьих, дополнительные требования к аудиторскому заключению, которые могут устанавливаться Банком России.

Таким образом, в результате данных изменений могут произойти серьезные изменения в аудиторском секторе. О негативной стороне данных преобразований говорит Президент и генеральный директор СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» Ольга Носова. По ее словам, исключение из критериев обязательности аудита предельного значения выручки и активов, а также акционерных обществ, количество аудиторских организаций резко сократится. На наш взгляд, это может привести к улучшению качества аудита, но вместе с тем отразится и на цене оказываемых услуг, что с учетом ситуации в российской экономике существенно повлияет на состояние компаний.

Также Центральный банк предлагает в качестве критериев для включения саморегулируемых аудиторов в реестр использовать наличие в качестве ее членов коммерческих организаций, совокупная доля которых на аудиторском рынке услуг состав не менее 26%. Такой ситуация может привести к тому, что «большая четверка» аудиторских компаний создаст единую саморегулируемую организацию, в которую оставшимся отечественным аудиторским компаниям невозможно будет вступить по причине неподъемности взноса.

¹⁰⁵ Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 2009. №1. Ст.15.

Значение всех масштабных преобразований связано с заинтересованностью Банка России в развитии потенциала института аудита (как внешнего, так и внутреннего), результаты которого широко используются им при принятии надзорных и регуляторных решений. По мнению В.П. Горегляда, ЦБ должен быть уверен, что отчетность поднадзорных ему организаций достоверна, не содержит существенных искажений и, следовательно, руководители и инвесторы финансовых организаций, полагаясь на заключение внешних auditors по такой отчетности, принимают правильные бизнес-решения¹⁰⁶. Смена регуляторов аудиторской деятельности или разграничение полномочий между Минфином и ЦБ РФ, по мнению некоторых аналитиков¹⁰⁷, может дать возможности повышения качества аудиторской услуги, увеличения достоверности финансовой отчетности экономических субъектов.

Очевидно, что аудиторская отрасль представляет собой один из важнейших секторов рынка услуг, развивающийся под воздействием совокупности постоянно изменяющихся факторов институциональной среды. На сегодняшний день в аудиторской деятельности существует много нерешенных проблем, которые наше государство намерено устранить с помощью усиления регулирования, а также контроля над аудиторской деятельностью¹⁰⁸.

По мнению автора, необходимо разумное сочетание государственного регулирования и саморегулирования рынка аудита в целях сохранения баланса частного и публичного интереса в аудиторской деятельности и развития аудиторской профессии. В этой связи довольно показателен опыт США, в которых сфера регулирования основывалась практически полностью на саморегулировании. После целого ряда скандалов, связанных с крупнейшими субъектами экономической сферы США, государство осознало, что в системе абсолютного саморегулирования существуют явные недостатки. В результате, в 2000-х годах был создан Центр качества аудита с целью оказания помощи инвесторам в условиях глобализации финансовых рынков и усложнения финансовой системы. Членом данной организации могла стать любая

¹⁰⁶ Горегляд В. П. Современный аудит: проблемы и перспективы. Деньги и кредит. // Аудит: проблемы и перспективы. – 2017. – №2. – С.6-14.

¹⁰⁷ Оболенская Ю. А., Мезенин В. Г., Кудряшова В.В. Институциональная среда аудита в России. Экономические науки // Вестник Екатеринбургского Института. – 2017. – №1(37) – С.95-102.

¹⁰⁸ Васильева О.Н. Аудиторская деятельность как вид предпринимательской деятельности (правовой аспект) // Интеграционные процессы в социальной, правовой и экономической сферах деятельности гражданского общества: Материалы международной научно-практической конференции. – М., 2015. – С. 102-105.

аудиторская компания, зарегистрированная в совете по надзору за учетом в публичных компаниях¹⁰⁹. Таким образом, в США пришли к мнению о целесообразности существования единого центра контроля качества за аудиторской деятельностью.

В результате, Российская Федерация выбрала путь увеличения государственного влияния путем не кардинального изменения система управления, а изменения системы саморегулирования, что является достаточно противоречивым этапом.

Использованная литература:

1. ЦБ: Реформа аудиторской деятельности должна ликвидировать «аудит с закрытыми глазами» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://news.rambler.ru/business/37905434-tsb-likvidiruet-audit-s-zakrytymi-glazami/> (дата обращения 25.09.2017).
2. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 2009. №1. Ст.15.
3. СРО аудиторов призывает пересмотреть поправки ЦБ в профильный закон [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.all-sro.ru/news/sro-auditorov-prizivaet-peresmotret-popravki-tsb-v-profilnii-zakon_171440039 (дата обращения 25.09.2017).
4. Горегляд В.П. Современный аудит: проблемы и перспективы. Деньги и кредит. // Аудит: проблемы и перспективы. – 2017. – №2. – С.6–14.
5. Оболенская Ю. А., Мезенин В. Г., Кудряшова В.В. Институциональная среда аудита в России. Экономические науки // Вестник Екатеринбургского Института. – 2017. – №1(37) – С.95–102.
6. Васильева О.Н. Аудиторская деятельность как вид предпринимательской деятельности (правовой аспект) // Интеграционные процессы в социальной, правовой и экономической сферах деятельности гражданского общества: Материалы международной научно-практической конференции. – М., 2015. – С. 102–105.
7. Емченко Л.Ю. Зарубежный опыт организации и осуществления аудиторской деятельности // Инновационная наука. 2016. №8–3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-organizatsii-i-osuschestvleniya-auditorskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 25.09.2017).

¹⁰⁹ Емченко Л.Ю. Зарубежный опыт организации и осуществления аудиторской деятельности // Инновационная наука. 2016. №8-3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-organizatsii-i-osuschestvleniya-auditorskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 25.09.2017).

Габышева Ю.М.,

студентка магистратуры Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Васильева О.Н.,
к.ю.н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности, заместитель руководителя
Департамента правового регулирования
экономической деятельности
по международному сотрудничеству и
практикоориентированному образованию,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ И ЮЖНОЙ КОРЕЕ

***Ключевые слова:** социальное предпринимательство, правовое регулирование, мировой опыт, Южная Корея.*

***Аннотация:** В настоящей статье автор рассматривает попытки законодательного закрепления понятия социальное предпринимательство в России, также автором сделан акцент на отсутствие единого легального определения и разработанной правовой базы, регулирующей социальное предпринимательство. Рассмотрен опыт Республики Южная Корея в вопросе регулирования сферы социального предпринимательства.*

Конституция Российской Федерации в статье 7 закрепляет, что Российская Федерация является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека¹¹⁰. Однако в условиях реалий современной экономики, государство не способно в одиночку справиться с удовлетворением социально-экономических потребностей граждан. Сегодня, в развитых странах активно развивается институт социального предпринимательства, под которым понимается межсекторное взаимодействие государства и бизнеса в целях решения различных социальных проблем общества.

Несмотря на то, что в России в последнее время наблюдается интерес к феномену социального предпринимательства, правовая база и сбалансированная политика о развитии социального предпринимательства остается несформированной¹¹¹.

¹¹⁰ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).

¹¹¹ Васильева О.Н. Об общих положениях правового аспекта социальной ответственности предпринимателей // Предпринимательство и бизнес: инновационный путь развития: II Международный научный конгресс. – М., 2014. – С. 396.

Первые попытки законодательного оформления термина "социальное предпринимательство", "социальный предприниматель" в Российской Федерации стали предприниматься с 2010 г., когда в соответствии с внесенными 5 августа 2010 г. изменениями в Федеральный закон "О некоммерческих организациях" появился термин "социально ориентированные некоммерческие организации". В соответствии с п. 2.1. ст. 2 указанного выше Закона, социально ориентированными некоммерческими организациями признаются некоммерческие организации, созданные в предусмотренных Федеральным законом формах (за исключением государственных корпораций, государственных компаний, общественных объединений, являющихся политическими партиями) и осуществляющие деятельность, направленную на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации¹¹².

В последующем, в приказе Минэкономразвития РФ от 20.05.2011 №277 социальное предпринимательство было определено как социально ответственная деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, направленная на решение социальных проблем¹¹³.

В настоящее время, в проекте ФЗ N 624513–6 "О внесении изменений в ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", предлагается следующая дефиниция: социальное предпринимательство – социально ориентированная деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, направленная на достижение общественно полезных целей, решение социальных проблем, в том числе оказание поддержки лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации¹¹⁴.

С учетом вышеуказанного, можно сделать вывод, что понимание термина социального предпринимательства изменилось с деятельности некоммерческих организаций до деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, при этом положительной моментом является то, что законодатель не ограничивает социальное предприятие

¹¹² Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "О некоммерческих организациях".

¹¹³ Приказ Минэкономразвития РФ от 20.05.2011 N 227 "Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются Субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации".

¹¹⁴ Проект Федерального закона N 624513-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 16.10.2014).

привязкой к определенной организационно правовой форме, однако очевидным является тот факт, что законодателем не в полной мере учтен опыт передовых государств, удачно внедривших социальное предпринимательство.

На сегодняшний день, Республика Южная Корея является одним из лидеров в сфере поддержки социального предпринимательства.

В 2007 г. в Южной Корее был принят закон о развитии социального предпринимательства, в разработке которого принимало участие 11 министерств, представители крупных корпораций (SK Telecom, Kyobo Insurance Company) и несколько некоммерческих организаций. В 2009 г. при Правительстве Южной Кореи было создано агентство развития социального предпринимательства.

Социальное предпринимательство в Корее регулируются двумя основными правовыми актами:

1) Закон о развитии социального предпринимательства от 3 января 2007 г. № 8217 (далее – Закон), положения которого конкретизируются Постановлением о реализации Закона, который был принят указом Президента от 29.06.2007 г. № 20141 (далее – Постановление);

2) Основной план развития социального предпринимательства, разрабатываемый Министерством труда, каждые пять лет с 2008 года.

Согласно статье 2 Закона социальным предприятием является организация, занимающаяся деятельностью по производству и продаже товаров и услуг и преследующая цели повышения качества жизни местных жителей путем оказания социальных услуг и создания рабочих мест для незащищенных слоев населения, при условии, что данные предприятия прошли процедуру сертификации, предусмотренную статьей 7 Закона.

В статье 9 Постановления определены следующие критерии, позволяющие отнести предприятие к числу социальных:

1. Если основной целью деятельности соответствующей организации является трудоустройство незащищенных лиц, то доля занятых незащищенных лиц среди всех работников предприятия должна составлять не менее 50/100 (до 31 декабря 2018 г. – 30/100).

2. Если основной целью деятельности соответствующей организации является предоставление социальных услуг в соответствии с подпунктом 3 Статьи 2 Акта (далее – «социальные услуги») для незащищенных лиц, то доля занятых незащищенных лиц, среди всех лиц, которым оказаны услуги, должна составлять не менее 50/100 (до 31 декабря 2018 г. – 30/100).

3. Если основной целью деятельности соответствующей организации является трудоустройство незащищенных лиц и предоставление

им социальных услуг, доля трудоустроенных незащищенных лиц среди всех работников и доля занятых незащищенных лиц, среди всех лиц, которым оказаны услуги, должна составлять не менее 30/100.

В случаях, когда затруднительно определить, реализуются ли социальные задачи в соответствии с требованиями Закона о развитии, решение о присвоении статуса «социальное предприятие» принимается Министерством труда после рассмотрения данного вопроса Комитетом по поддержке.

Закон дает лишь общее определение понятия «незащищенные слои населения» («люди, которые испытывают трудности с приобретением необходимых им социальных услуг по рыночной цене») с указанием, что более подробные критерии указаны в Постановлении.

В ст. 2 Постановления подробно перечисляет тех, кто попадает под категорию «незащищенные слои населения»:

1. Лицо, среднемесячный доход домохозяйства которого составляет 60/100 или менее дохода от среднего общенационального дохода.

2. Престарелое лицо, определенное в соответствии с подпунктом 1 статьи 2 Акта о запрете дискриминации по возрасту и Актом по содействию трудоустройству престарелых лиц.

3. Нетрудоспособные лица, в соответствии с определением, данным в Акте о содействии трудоустройству и профессиональной реабилитации нетрудоспособных лиц.

4. Жертвы торговли людьми с целью сексуальной эксплуатации, в соответствии с Актом о предотвращении торговли людьми с целью сексуальной эксплуатации и защите.

5. Другие лица, включая безработных в течение длительного срока, которые признаются незащищенными Министерством труда ввиду ситуации с их трудоустройством.

Термин «социальная услуга» также описан в Законе общим образом: услуга в сфере образования, здравоохранения, социального обеспечения, окружающей среды, культуры и других сферах, указанных в Постановлении¹¹⁵.

Что касается требований по сертификации социальных предприятий, то соответствующие положения содержатся в ст. 8 Закона, среди которых:

¹¹⁵ Васильева О.Н., Милованова М.М. Правовой аспект социальной ответственности предпринимателей // Современное предпринимательство в инновационной экономике: теория и практика. / Эскиндаров М.А., Алиева И.З., Абрашкин М.С., Аминов И.А., Аношкина М.С., Ахметшина Л.Г., Батаева Б.С., Бельских М.В., Блинов А.О., Булеков О.Е., Бунина К.С., Васильева О.Н. и др. – М., 2015. – С. 263-274.

1. Предприятие должно быть зарегистрировано в одной из следующих организационно-правовых форм: корпорация и ассоциация согласно Гражданскому Закону или компания и некоммерческая частная организация и т.д. В Постановлении конкретизируется, что это может быть:

- предприятие на общественных началах;
- некоммерческая частная организация;
- фонд социальной поддержки;
- кооператив;
- другие некоммерческие организации.

2. Предприятие должно осуществлять деятельность с помощью нанимаемого и оплачиваемого персонала.

3. Основная цель деятельности предприятия должна быть социальной.

4. В процесс принятия решений на предприятии вовлечены потребители социальной услуги.

5. Реинвестиция не менее 2/3 прибыли на социальные цели.

Таким образом, предприятия проходят сертификацию на предмет соответствия критериям, представленным в Законе и Постановлении, и затем Министр труда присваивает предприятию статус «социальное», уже позволяющий пользоваться привилегиями и льготами, разработанными для поддержки социального предпринимательства в стране.

Закон о развитии социального предпринимательства предусматривает несколько программ поддержки социальных предпринимателей, включая покрытие расходов на заработные платы в течение двух лет деятельности предприятия, субсидии на развитие бизнеса и консультирование предприятий, принимающих на работу людей из незащищенных слоев населения¹¹⁶. Правительственные программы поддержки приводят к быстрому количественному росту социальных предприятий в стране и вакансий для незащищенных групп населения¹¹⁷.

Несмотря на то, что в России отсутствует единая легальная дефиниция и разработанная правовая база, способная регулировать от-

¹¹⁶ Васильева О.Н. К вопросу о правовом регулировании социальной ответственности предпринимателей // Экономическая психология и поведенческая экономика в условиях глобальных социальных и экономических изменений: Материалы Всероссийской научной конференции. – М., 2014. – С. 60-63.

¹¹⁷ Чурилова А.В., Васильева О.Н. Значение социального предпринимательства для современной России: социальный и правовой аспект // Политика, экономика и право в социальной системе общества: новые вызовы и перспективы: Материалы международной научно-практической конференции. – М., 2016. – С. 332-335.

ношения в сфере социального предпринимательств, в настоящее время мы наблюдаем первые шаги в становлении данного института в России, а соответственно и перспективы его дальнейшего развития, которые, несомненно, должны быть осуществлены с учетом передового мирового опыта.

Использованная литература:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
2. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "О некоммерческих организациях".
3. Приказ Минэкономразвития РФ от 20.05.2011 N 227 "Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются Субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации".
4. Проект Федерального закона N 624513-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 16.10.2014).
5. Social Enterprise Promotion Act № 8217 from 03.01.2007.
6. Enforcement Decree of the Social Enterprise Promotion Act № 20141 from 29.06.2007.
7. Чурилова А.В., Васильева О.Н. Значение социального предпринимательства для современной России: социальный и правовой аспект // Политика, экономика и право в социальной системе общества: новые вызовы и перспективы: Материалы международной научно-практической конференции. – М., 2016. – С. 332–335.
8. Васильева О.Н., Милованова М.М. Правовой аспект социальной ответственности предпринимателей // Современное предпринимательство в инновационной экономике: теория и практика. / Эскиндаров М.А., Алиева И.З., Абрашкин М.С., Аминов И.А., Аношкина М.С., Ахметшина Л.Г., Батаева Б.С., Бельских М.В., Блинов А.О., Булеков О.Е., Бунина К.С., Васильева О.Н. и др. – М., 2015. – С. 263–274.
9. Васильева О.Н. Об общих положениях правового аспекта социальной ответственности предпринимателей // Предпринимательство и бизнес: инновационный путь развития: II Международный научный конгресс. – М., 2014. – С. 396.
10. Васильева О.Н. К вопросу о правовом регулировании социальной ответственности предпринимателей // Экономическая психология и поведенческая экономика в условиях глобальных социальных и экономических изменений: Материалы Всероссийской научной конференции. – М., 2014. – С. 60–63.

студентка Института заочного и открытого образования,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель: Короткова М.В.,
к.ю.н., доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ СОБСТВЕННИКОВ И НАНИМАТЕЛЕЙ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РЕНОВАЦИИ ЖИЛИЩНОГО ФОНДА В ГОРОДЕ МОСКВЕ

***Ключевые слова:** имущественные права, собственники и наниматели жилых помещений, реновация жилищного фонда, оспаривание решения общего собрания собственников жилых помещений в многоквартирном доме.*

***Аннотация.** В статье анализируются проблемы защиты прав собственников и нанимателей жилых помещений при проведении реновации жилищного фонда в городе Москве, отмечается тенденция к ущемлению имущественных прав данных субъектов.*

Начало программы «Реновации ветхого жилья» в Москве было положено в 2000 году. На тот момент планировалось снести 1722 дома за 11 лет, но процесс растянулся на более долгий срок. Активные работы по сносу и модернизации пятиэтажных домов серии К-6 и К-7 начались в 2011 году. За 2,5 года было снесено 438 домов, при общей численности зарегистрированных в Москве — 506. По состоянию на 2 марта 2017 года на территории Москвы осталось 70 «хрущевок» подлежащих сносу. Отметим, что жилые типовые дома постройки, строившиеся с 50-х по 80-е года XX века, являются социальным жильем, которое было предоставлено бесплатно. Задумывалось данное жилье, как временное, однако сроки эксплуатации постоянно продлевались. Архитектура «хрущевок» относится к функционализму, имея невзрачный внешний вид, а также тесные и неудобные квартиры. Низкая стоимость 77 строительства домов этого типа позволила государству в скором времени обеспечить советских граждан жилплощадью. 22 февраля Президентом Российской Федерации на встрече с мэром Москвы было принято решение о завершении программы реновации ветхого жилья и сносе всех пятиэтажек, построенных в период с 1959 по 1966 года, не соответствующих нормам. Данная программа предусматривает переселение жителей указанных домов в новые равнозначные квартиры или увеличенной площади. Новые жилые дома

будут иметь от 6 до 14 этажей и располагаться том же районе, что и старое жилье. Временного переселения граждан производиться не будет. Реализовываться проект «Реновация ветхого жилья» будет волновым способом: сначала строится новый дом, затем туда переезжают жители ближайших сносимых домов и уже на их месте сроятся многоквартирные монолитные, либо современные панельные дома. К сожалению, во вторую волну попали не все ветхие постройки, поэтому для жителей домов, которых нет в списках, предоставляется возможность попасть в программу, собрав большинство голосов владельцев квартир и пройдя положенные процедуры оформления документов¹¹⁸.

Правовое регулирование реновации жилищного фонда в г. Москве осуществляется в соответствии с:

- Законом РФ от 15 апреля 1993 г. № 4802–1 «О статусе столицы Российской Федерации»;
- Законом г. Москвы от 17 мая 2017 г. № 14 «О дополнительных гарантиях жилищных и имущественных прав физических и юридических лиц при осуществлении реновации жилищного фонда в городе Москве»;
- Постановлением Правительства Москвы от 2 мая 2017 г. N 245-ПП «Об учете мнения населения по проекту реновации жилищного фонда в городе Москве» (далее – Постановление №245-ПП);
- Постановление Правительства Москвы от 1 августа 2017 г. N 497-ПП «О программе реновации жилищного фонда в городе Москве».

Следует акцентировать внимание на том, что Постановление Правительства Москвы №245 уже не раз было предметом обжалования в Мосгорсуде, но в удовлетворении всех исков было отказано.

Заявители указывают на то, что оспариваемое постановление не соответствует нормативно-правовым актам, имеющим большую юридическую силу, а именно: международным актам, Конституции РФ, Гражданскому кодексу РФ, Жилищному кодексу РФ, Земельному кодексу РФ.

Между тем, остановимся на следующих ключевых моментах, которые следуют из текущей судебной практики на примере дела №3а–849/2017 по административному исковому заявлению Пархоменко АГ

¹¹⁸Поляков Д.К., Пупенцова С.В. Сравнительный анализ проектов реновации и редевелопмента // торговли Сборник трудов научной и учебно-практической конференции «Фундаментальные и прикладные исследования в области управления экономики». В 3-х частях. – СПб., 2017. – С. 72-79.

к Правительству Москвы, мэру Москвы Собянину Сергею Семеновичу¹¹⁹:

- выявление и учет мнения населения по вопросам реализации программы реновации жилищного фонда в городе Москве посредством проведения голосования, предусмотренного нормативным правовым актом, не противоречит действующим правовым нормам, поскольку федеральное законодательство и законодательство субъекта Российской Федерации – города федерального значения Москва не содержит нормативных правовых актов, запрещающих такую форму выявления мнения населения по вопросам реализации программы реновации жилищного фонда;

- нормативный правовой акт не содержит правовых норм, обязывающих собственников жилых помещений (части жилых помещений) в многоквартирных жилых домах, включенных в перечень; нанимателей по договору социального найма; юридических лиц, собственников жилых помещений (части жилых помещений) в многоквартирных жилых домах – участвовать в голосовании;

- положения Постановления Правительства Москвы соответствуют требованиям статей 44 – 46 Жилищного кодекса РФ, как по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, так и по порядку, форме проведения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, а также по порядку голосования и принятия решения общим собранием собственников помещений в многоквартирном доме. Необходимо отметить, что оспариваемый нормативный правовой акт не содержит правовых норм, обязывающих собственников помещений в многоквартирном доме проводить общее собрание по вопросу согласия или несогласия с включением их многоквартирного дома в проект программы реновации жилищного фонда в городе Москве. Следовательно, именно собственники помещений в многоквартирном доме принимают решение о согласии (не согласии) с включением многоквартирного дома в проект программы реновации жилищного фонда в городе Москве, что в полной мере соответствует приведенным выше нормам международного права, Конституции Российской Федерации и федеральному законодательству, согласно которым собственникам помещений в многоквартирном доме принадлежит на праве общей долевой

¹¹⁹ Решение Московского городского суда по делу №3а-849/2017 по административному исковому заявлению Пархоменко АГ к Правительству Москвы, Москвы Собянину Сергею Семеновичу [Электронный ресурс] / URL: <http://www.mos-gorsud.ru> (дата обращения: 09.12.17).

собственности общее имущество в многоквартирном доме, участники совместной собственности сообща владеют и пользуются общим имуществом, распоряжение общим имуществом осуществляется посредством участия в общих собраниях собственников помещений в многоквартирном доме и принятия соответствующих решений;

- положения Постановления влекут правовые последствия в виде учета (или не учета) многоквартирных домов при формировании проекта программы реновации жилищного фонда в городе Москве, что не противоречит нормам международного права, Конституции Российской Федерации, федеральному и региональному законодательству по приведенным выше основаниям. Более того, данный нормативный правовой акт направлен на реализацию положений статей 1 и 3 Закона города Москвы от 17 мая 2017 г. №14 «О дополнительных гарантиях жилищных и имущественных прав физических и юридических лиц при осуществлении реновации жилищного фонда в городе Москве», предусматривающих возможность включения в проект программы реновации только многоквартирного дома, жители которого большинством не менее двух третей поддержали включение такого многоквартирного дома в проект программы реновации. Таким образом, принятие программы реновации, которая является нормативным правовым актом, является следствием проведения голосования по выявлению и учету мнения населения по вопросам реализации программы реновации, по вопросу поддержания включения многоквартирного дома в проект программы реновации жилищного фонда в городе Москве.

Несмотря на возникшую тенденцию в решении подобных споров, можно констатировать, что в отдельно взятом субъекте РФ был незаконно установлен новый, не предусмотренный федеральным законодательством способ прекращения права собственности на недвижимое имущество посредством голосования по программе реновации. Соответствующие полномочия были предоставлены органам государственной власти г.Москвы только Федеральным законом от 01.07.2017 г. №141-ФЗ, который внес соответствующие изменения в Закон РФ от 15 апреля 1993 г. № 4802–1 «О статусе столицы Российской Федерации».

Следует отметить, что в соответствии с Законом РФ от 15 апреля 1993 г. № 4802–1 «О статусе столицы Российской Федерации» выход дома из программы реновации возможен до дня заключения первого договора социального найма в отношении равнозначного жилого помещения, или до дня заключения первого договора, предусматривающего переход права собственности на жилое помещение в многоквартирном доме.

тирном доме, включенном в программу реновации, заключение которых возможно не менее чем через 90 дней со дня принятия решения о реновации.

При этом, следует акцентировать внимание на положении ст. 46. ЖК РФ, указывающем на то, что собственник помещения в многоквартирном доме вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием собственников помещений в данном доме (далее – ОСС) с нарушением требований, в случае, если он не принимал участие в этом собрании или голосовал против принятия такого решения и если таким решением нарушены его права и законные интересы. Заявление о таком обжаловании может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда указанный собственник узнал или должен был узнать о принятом решении.

В связи с правом собственника обжаловать решение ОСС возникает ряд вопросов. Что делать, если процесс о признании недействительным решения общего собрания затянулся, а решение о включении дома в программу уже принято к исполнению (началось выселение, грозит снос)? Какого рода обеспечительные меры испрашивать у суда? Кому адресовать запрет: органу государственной власти или же непосредственно исполнителю работ по сносу? Кроме того, будет ли признание решения недействительным автоматически выступать основанием для исключения дома из программы реновации или потребуются решать этот вопрос в отдельном процессе? На практике такие споры уже имеют место. Так, в Коптевском районном суде рассматривается дело № 02–2036/2017 о признании недействительным решения общего собрания собственников помещений многоквартирного дома, а также общего собрания ТСЖ о включении дома № 5 в Чуксинном тупике в программу реновации. Как ранее сообщалось СМИ, судебное заседание, назначенное на 1 декабря 2017 года, было отложено на 14 декабря 2017 г. Таким образом, ответчику, Кузнецовой А.А., было дано время для того, чтобы объяснить и документально подтвердить голос собственницы, которая в настоящий момент отбывает наказание в колонии. По версии истцов, за нее голосовала мать, проживающая в этой же квартире, но собственницей не являющаяся. При этом голосовать за дочь она права не имела, так как та является совершеннолетней.

Ответчик признала, что во время проведения собрания, а также после, когда проводился сбор голосов по квартирам, не требовала ни у кого из голосующих документов, подтверждающих статус собственника. Несмотря на данное обстоятельство, Кузнецова А.А. все равно внесла всех голосовавших в реестр, что привело к тому, что ли-

цо, указанное в реестре, в некоторых случаях не совпадает с реально проголосовавшим гражданином.

Кроме того, доводы стороны истцов о том, что результаты поквартирного опроса, проведенного Мосжилинспекцией после получения документов о результате общего собрания собственников, не имеют никакой юридической силы, были подтверждены присутствовавшими на заседании представителями Мосжилинспекции и управы. К тому же, и те и другие заявили, что не проверяют результаты ОСС. Управа снимает копии предоставленных им документов и отправляет их в Мосжилинспекцию, а та, в свою очередь, просто принимает их на хранение.¹²⁰

Отметим, что положения ст.46 ЖК РФ обязывают Орган государственного жилищного надзора проводить внеплановую проверку в целях установления факта соблюдения требований законодательства при организации, проведении и оформлении результатов ОСС помещений в многоквартирном доме только в случае поступления в его адрес в течение трех месяцев подряд двух и более протоколов, содержащих решения по аналогичным вопросам повестки дня. Вместе с тем, в соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 28 декабря 2011 г. N 655-ПП “Об утверждении Административного регламента исполнения Государственной жилищной инспекцией города Москвы государственной функции по осуществлению регионального государственного жилищного надзора в городе Москве” Мосжилинспекция вправе обратиться в суд с заявлением о признании недействительным решения, принятого общим собранием собственников помещений в многоквартирном доме либо общим собранием членов товарищества собственников жилья, жилищного, жилищно-строительного или иного специализированного потребительского кооператива с нарушением требований ЖК РФ.

На наш взгляд, предполагается целесообразным обязать Мосжилинспекцию проводить внеплановую проверку в целях установления факта соблюдения требований законодательства при организации, проведении и оформлении результатов ОСС по вопросу включения многоквартирного дома в программу реновации.

Также остается открытым вопрос о возможности оспаривания решения ОСС нанимателем. Прямое указание на полномочие нанимателя по представлению интересов города Москвы как собственника

¹²⁰ Сторонники реновации в суде признали нарушения в протоколах общих собраний собственников [Электронный ресурс] / URL: <https://svpressa.ru/realty/news/188189/> (дата обращения: 15.12.17).

жилых помещений в ОСС в многоквартирном доме есть в Законе РФ от 15 апреля 1993 г. № 4802–1 «О статусе столицы Российской Федерации». Вместе с тем, неясно, будет ли наниматель наделен полномочием по представлению интересов города Москвы как собственника жилых помещений в суде в случаях, при которых он будет не согласен с решением ОСС.

Подводя итог, следует отметить, что, помимо вышеуказанных проблем, наниматели и собственники помещений могут столкнуться в процессе реновации жилищного фонда с такими рисками, как:

- заниженное качество предоставляемого жилья и проблем обеспечения инфраструктуры района;
- ущемление имущественных прав собственников помещений в многоквартирных домах, включенных в программу реновации, вследствие неадекватной оценки кадастровой стоимости жилых помещений;
- некорректная оценка рыночной стоимости нежилого помещения и убытков, понесенных собственником при расчете равноценного денежного возмещения.

Таким образом, действующее законодательство, регулирующее проведение реновации жилищного фонда в г. Москве, создает почву для ущемления имущественных прав и интересов отдельных граждан.

Использованная литература:

1. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 N 188-ФЗ [Электронный ресурс] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/ (дата обращения: 9.12.17).
2. Закон РФ от 15 апреля 1993 г. № 4802–1 «О статусе столицы Российской Федерации» [Электронный ресурс] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3356/ (дата обращения: 9.12.17).
3. Закон г. Москвы от 17 мая 2017 г. № 14 «О дополнительных гарантиях жилищных и имущественных прав физических и юридических лиц при осуществлении реновации жилищного фонда в городе Москве» [Электронный ресурс] / URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/49504188/> (дата обращения: 9.12.17).
4. Постановлением Правительства Москвы от 2 мая 2017 г. N 245-ПП «Об учете мнения населения по проекту реновации жилищного фонда в городе Москве» [Электронный ресурс] / URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/49503442/> (дата обращения: 9.12.17).
5. Постановление Правительства Москвы от 28 декабря 2011 г. N 655-ПП «Об утверждении Административного регламента исполнения Государственной жилищной инспекцией города Москвы государственной функции по осуществлению регионального государственного жилищного надзора в городе Москве» [Электронный ресурс] / URL:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MLAW&n=178054&rnd=299965.2440325889&from=132090-0#0> / (дата обращения: 9.12.17).

6. Поляков Д.К., Пупенцова С.В. Сравнительный Анализ проектов реновации и редевелопмента // Сборник трудов научной и учебно-практической конференции «Фундаментальные и прикладные исследования в области управления экономики и торговли». В 3-х частях. СПб., 2017. С. 72–79.
7. Сторонники реновации в суде признали нарушения в протоколах общих собраний собственников [Электронный ресурс] / URL: <https://svpressa.ru/realty/news/188189/> (дата обращения: 15.12.17).
8. Решение Московского городского суда по делу №3а–849/2017 по административному исковому заявлению Пархоменко АГ к Правительству Москвы, Москвы Собянину Сергею Семеновичу [Электронный ресурс] / URL: <http://www.mos-gorsud.ru> (дата обращения: 9.12.17).

Афанасьев А.И.,

заместитель председателя Правления, член Совета директоров,
Директор юридического департамента и комплаенс-контроля
Группы компаний «ДИКСИ»

Шикова Н.А.,

руководитель управления комплаенс-контроля Группы компаний «ДИКСИ»

ФУНКЦИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Ключевые слова:** комплаенс, антикоррупционный комплаенс, анти-монопольный комплаенс, комплаенс программа, риски, стандарты, законодательство, компании.*

***Аннотация:** Предметом статьи является рассмотрение актуального направления корпоративного управления – появление функции комплаенс-контроля и внедрение комплаенс программ, приводится определение комплаенс, обозначаются проблемы правового регулирования, преимущества внедрения комплаенс программы, рассматриваются отдельные области комплаенс регулирования и делаются выводы о перспективах развития данного института в РФ. Целью публикации является анализ значимости и актуальности данного института для российских организаций, а также анализ проблем правового регулирования. В статье использовались методы: сравнительно-правовой, системно-структурный, общенаучные. В современном значении комплаенс является частью системы корпоративного управления и риск-менеджмента и предполагает обеспечение соответствия деятельности организации как нормативным требованиям, так и добровольно принятым на себя обязательствам, а система комплаенс мер является эффективной профилактикой совершения нарушений.*

Одним из наиболее перспективных направлений развития и совершенствования корпоративного управления в современных организациях является внедрение функции комплаенс-контроля и оценки комплаенс-рисков в деятельности организации.

Термин «комплаенс» заимствован из английского языка (compliance) и в переводе означает соответствие. Несмотря на то, что впервые в российском законодательстве термин «комплаенс-контроль» был введен Указанием Банка России № 603-У 7 июля 1999 года, до сих пор отсутствует какое-либо законодательное определение этого института. Что, в свою очередь, порождает многочисленные толкования и определения термина «комплаенс» и не способствует единообразию понимания как в научном сообществе, так и на уровне корпоративного применения.

Согласно Методическим рекомендациям по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию кор-

рупции, разработанными Минтрудом РФ во исполнение пп «б» п. 25 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. N 309 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" и в соответствии со ст. 13.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", под «комплаенс» понимается «обеспечение соответствия деятельности организации требованиям, налагаемым на нее российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты организации».

Ввиду отсутствия официального законодательного определения авторы статьи также предлагают ориентироваться на понятие «комплаенс-риска», установленное в п. 4(1).1 Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (далее Положение № 242-П). Согласно Положению № 242-П под комплаенс-риском понимается риск «возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск)». Таким образом, основной задачей функции комплаенс-контроля является выявление и управление комплаенс-рисками организации. Такой подход и определение также соответствует международным стандартам и практикам. В частности, принципам и рекомендациям Базельского комитета¹²¹. Согласно Принципам корпоративного управления для банков «независимая комплаенс-служба является ключевым компонентом второй линии обороны банка. Помимо прочего, комплаенс-служба отвечает за обеспечение деятельности банка в строгом соответствии с действующим законодательством, регулированием и внутренними документами»¹²².

На дискуссионном уровне также существует точка зрения, которая определяет комплаенс как "систему внутреннего контроля предот-

¹²¹ Базельский комитет по банковскому надзору «Комплаенс-функция банков», 2005 год // www.bis.org/publ/bcbs113.pdf

¹²² Базельский комитет по банковскому надзору «Принципы корпоративного управления для банков», 2015 год // https://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel_cgpb.pdf

вращения нарушений"¹²³. Несмотря на то, что не все комплаенс специалисты разделяют эту точку зрения, которая отождествляет функцию внутреннего контроля и комплаенс функцию, тем не менее, ценность вышеуказанной позиции заключается в том, что автор подчеркивает превентивный характер комплаенс функции. Действительно, основная цель комплаенс политик и процедур, принимаемых в организации, – предотвратить и пресечь незаконные и неэтичные действия, совершаемые от лица организации, которые могут повлечь как серьезные правовые последствия, так и существенный финансовый и репутационный ущерб, а иногда и буквально «потопить» компанию.

Также в литературе встречаются предложения разделять комплаенс на юридический (соответствие деятельности нормативным правовым актам) и этический (соответствие отраслевым стандартам, закрепленным в актах саморегулируемых организаций, и внутренним нормам компании)¹²⁴. Такая позиция в целом соответствует международным стандартам, в частности, стандарту ISO 19600:2014 Compliance management systems — Guidelines, согласно которому комплаенс обязательства организации подразделяются на обязательные (compliance requirement), которые организация обязана соблюдать, и добровольные (compliance commitment), по которым организация добровольно принимает на себя обязательства по соблюдению¹²⁵.

Таким образом, на уровне корпоративного управления конкретной организации под комплаенсом нужно понимать систему мер, которая данная организация разрабатывает и внедряет в целях обеспечения соответствия деятельности организации как нормативным требованиям, так и добровольно принятым на себя обязательствам. При этом объем таких требований зависит от множества факторов, таких как, отраслевая принадлежность организации и специфика соответствующего правового регулирования, организационно-правовая форма и наличие либо отсутствие статуса публичной компании, размер и структура организации, стратегия и существующая корпоративная культура, и т.п. Немаловажное значение имеют и ожидания заинтересованных сторон – акционеров, регуляторных органов, деловых партнеров и клиентов, гражданского общества, особенно для организаций, чьи виды деятельности связаны с социально-значимыми сферами либо оказыва-

¹²³ Орлов А.В. О системе внутреннего контроля за выявлением и предотвращением нарушений в хозяйственном обществе (комплаенс) // Юрист. – 2017. – N 17.

¹²⁴ Копытин Д. Что такое compliance, или Играем по правилам // Кадровик. – – 2010 // <http://www.kadrovik.ru/modules.php?op=modload&name=News&file=article&sid=10930>

¹²⁵ ISO 19600:2014 Compliance management systems — Guidelines // <https://www.iso.org/standard/62342.html>

ют существенное влияние на территории присутствия компании. В результате каждая организация самостоятельно определяет те области комплаенс регулирования, которые являются для неё приоритетными и значимыми.

Традиционной областью такого комплаенс регулирования является антикоррупционный комплаенс. Истоки появления этой области регулирования уходят к американскому законодательству, а именно, Закону США о коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act), принятому в 1977 году, и устанавливающему серьёзную уголовную и гражданско-правовую ответственность за коррупционные правонарушения¹²⁶. Данный закон имеет экстерриториальное действие, поэтому при определенных условиях, указанных в законе, может распространяться не только на американские компании, но и на компании, зарегистрированные в других юрисдикциях. Это способствует широкому применению данного закона по коррупционным делам по всем миру. Важность комплаенс функции при этом определяется тем фактором, что наличие эффективной комплаенс программы (той самой системы мер, которая способна предотвратить в данном случае коррупционные нарушения) на законодательном уровне является основанием для снижения размеров штрафов либо даже полного освобождения компании от ответственности. Другой зарубежный нормативно-правовой акт, также имеющий экстерриториальное действие, – Закон Великобритании "О взяточничестве" (UK Bribery Act 2010), также способствовал широкому распространению и появлению во многих компаниях функции антикоррупционного комплаенса, так как данным законом введено новое уголовное правонарушение, наряду с традиционными составами коррупционных нарушений, а именно: неспособность компании предотвратить взяточничество. На международном уровне также был принят ряд инициатив, способствующих развитию антикоррупционного комплаенса. Наиболее значимые из них – Конвенция ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок 21 ноября 1997 года и Конвенция ООН против коррупции 31 октября 2003 года. Именно ратификация Российской Федерацией этих двух конвенций оказало значительное влияние на национальное законодательство, в том числе связанное с развитием функции комплаенс. Так, после ратификации Конвенции ООН (Федеральный закон от 25.12.2008 №280-ФЗ) в 2008 году был принят Федеральный закон «О противодействии коррупции» от

¹²⁶ Foreign Corrupt Practices Act // <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/STATUTE-91/pdf/STATUTE-91-Pg1494.pdf>

25.12.2008 №273-ФЗ, а в КоАП РФ появилась ст. 19.28 «Незаконное вознаграждение от имени юридического лица», предусматривающая ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения. А в 2012 году после ратификации Конвенции ОЭСР (Федеральный закон от 01.02.2012 N 3-ФЗ) были внесены изменения в Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 №273-ФЗ, в том числе была введена ст. 13.3, обязывающая организации независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции. Собственно, этими двумя нормами – ст. 19.28 КоАП РФ и ст. 13.3. Федерального закона «О противодействии коррупции» - законодательное регулирование института комплаенс в РФ на общеотраслевом уровне и ограничивается, по крайней мере на текущий момент. Дополнительные требования устанавливаются на уровне законодательства, регулирующего отдельные виды деятельности, как к функции комплаенс в определенных организациях (например, в отношении кредитных организаций требования к организации службы комплаенс (внутреннего контроля) установлены Положением № 242-П), так и к отдельным элементам комплаенс программы (например, выявление и урегулирование конфликтов интересов в организациях, осуществляющих медицинскую или фармацевтическую деятельность, регулируется Федеральным законом от 21 ноября 2011 г. N 323-ФЗ "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации"). Также на уровне отдельных министерств приняты методические рекомендации в помощь компаниям, внедряющим комплаенс меры, – это, уже упомянутые ранее, Методические рекомендации Минтруда России по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции и Методические рекомендации Росимущества по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции.

К сожалению, на уровне российского законодательства также не закреплена норма, предусматривающая возможность смягчения наказания или освобождения от ответственности тех организаций, которые имеют эффективно работающие комплаенс программы. Однако, анализ судебной практики показывает, что суды зачастую принимают во внимание этот факт, и он напрямую влияет на размер наказания. Так, суд, оценив собранные по делу доказательства, пришел к выводу о недоказанности виновности коммерческой организации в совершении коррупционного нарушения, поскольку ею были предприняты все зависящие от неё меры по соблюдению действующего законодательства о противодействии коррупции (постановление мирового судьи Перов-

майского судебного участка г. Сыктывкара от 14.01.2014 № № 5–2/2014). В другом случае судом апелляционной инстанции был отменен штраф в 20 млн. рублей в связи с отсутствием в действиях коммерческой организации состава административного правонарушения по ч. 2 ст. 19.28 КоАП РФ, суд пришел к выводу о том, что утвержденная в организации политика антикоррупционной направленности, была нарушена работником, а не обществом, которое предприняло все меры по предупреждению совершения коррупционных нарушений (Решение Нижегородского районного суда г. Нижнего Новгорода от 27 июля 2016 года), данная позиция также была подтверждена судом кассационной инстанции (постановление Нижегородского областного суда от 17.11.16 № 4А–1717/2016).

Внедрение комплаенс системы, помимо уже рассмотренных ранее очевидных преимуществ, таких как профилактика нарушений и возможность смягчения либо освобождения от ответственности, имеет также ряд косвенных выгод, связанных с различными аспектами деятельности компании:

1) прежде всего, компаниям, имеющим эффективную комплаенс программу, легче выстраивать диалог с властью в лице регулирующих органов;

2) поскольку многие комплаенс программы построены на базовых принципах честности, справедливости, уважения прав и свобод человека, добропорядочности, это способствует повышению уровня корпоративной культуры в целом, и благоприятно влияет на моральный климат в коллективе, что способствует созданию и закреплению имиджа надежного работодателя, помогает привлекать и удерживать высококвалифицированных специалистов.

3) также наличие комплаенс программы, разработанной в соответствии с международными стандартами, свидетельствует о высоком уровне прозрачности и эффективности внутренних контрольных процедур, позволяющих выявлять и предотвращать нарушения, что, в свою очередь, повышает инвестиционную привлекательность компании и увеличивает её конкурентное преимущество.

4) приверженность компании к соблюдению правовых и этических норм также вызывает доверие её клиентов и партнёров, повышает узнаваемость и стоимость бренда.

5) внедрение комплаенс контролей позволяет совершенствовать и оптимизировать многие бизнес-процессы.

6) наконец, нельзя не отметить такой положительный эффект, как влияние на общество в целом – нарушения, которые компания стремится предотвратить с помощью комплаенс, как правило, значи-

тельны, раз они ставят под угрозу финансовую стабильность и сам факт существования организации, следовательно, они пагубно влияют не только на саму компанию, но и на социальную и экономическую системы.

В заключение хотелось бы отметить, что, по мнению авторов, дальнейшие перспективы развития комплаенс в России будут связаны со смещением акцентов на отдельные области комплаенс регулирования – например, в последнее время активно обсуждается инициатива ФАС России о введении на законодательном уровне антимонопольного комплаенса, направленного на снижение рисков нарушения антимонопольного законодательства. В то же время, требования к объему и содержанию комплаенс программ вряд ли будут достаточно подробно устанавливаться на законодательном уровне, чтобы каждая компания могла принимать самостоятельное решение на основе соотнесения издержек внедрения программы и выгод от снижения рисков нарушения законодательства в результате ее применения. Безусловно, надежды предпринимательского сообщества также связаны с появлением в законодательстве, в частности в КоАП РФ, нормы, официально закрепляющей возможность снижения размеров штрафов либо освобождения от ответственности на основании внедрения эффективного комплаенса. Также будет продолжаться тенденция развития комплаенс на уровне саморегулирования, когда в рамках отраслевых ассоциаций либо иных деловых объединений разрабатываются и внедряются комплаенс стандарты, обязательные для членов этих ассоциаций (по примеру Антикоррупционной хартии российского бизнеса, Кодексов добросовестных практик АКОРТ и т.п.).

Использованная литература:

1. Базельский комитет по банковскому надзору «Комплаенс-функция банков», 2005 год // www.bis.org/publ/bcbs113.pdf
2. Базельский комитет по банковскому надзору «Принципы корпоративного управления для банков», 2015 год // https://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel_cgpb.pdf
3. Орлов А.В. О системе внутреннего контроля за выявлением и предотвращением нарушений в хозяйственном обществе (комплаенс) // Юрист. – 2017. – N 17.
4. Копытин Д. Что такое compliance, или Играем по правилам // Кадровик. – – 2010 // <http://www.kadrovik.ru/modules.php?op=modload&name=News&file=article&sid=10930>
5. ISO 19600:2014 Compliance management systems — Guidelines // <https://www.iso.org/standard/62342.html>
6. Foreign Corrupt Practices Act // <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/STATUTE-91/pdf/STATUTE-91-Pg1494.pdf>

Букешев М.А.,

магистр РФЭП,

Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель: Батюкова В.Е.,

к.ю.н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,

Финансовый университет при Правительстве РФ

К ВОПРОСУ ОБ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ ПРОТИВ СВОБОДНОЙ И ДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ

***Ключевые слова:** нарушение антимонопольного законодательства, конкурентные отношения, четвертый антимонопольный пакет, административная ответственность.*

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются вопросы ответственности за правонарушения против свободной и добросовестной конкуренции. Автор после рассмотрения практики деятельности Федеральной антимонопольной службы приходит к выводу о выделении особого вида ответственности за нарушения антимонопольного законодательства.*

На данный момент времени Россия находится в условиях стагнации экономики. В доказательство этого можно привести принятый Государственной Думой Российской Федерации «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов», в котором рассчитано, что в 2017 году темп роста ВВП составит 0,6%, в 2018 году – 1,7%, в 2019 году – до 2,1 %. Хотя рост ВВП за первые 9 месяцев 2017 года составил примерно 1,6%, положительный тренд российской экономики неустойчив. Несмотря на возрастающий темп роста экономики, последняя находится если не в рецессии, то в стагнации. А в периоды экономического кризиса для населения все более важными становятся вопросы установления цен на товары, работы и услуги. В связи с этим вопросы государственного регулирования экономики, защиты интересов хозяйствующих субъектов, в том числе в рамках борьбы с недобросовестной конкуренцией становятся все более актуальными.

Основой нормативной правовой базы регулирования конкурентных отношений выступают Конституция Российской Федерации, Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», (далее – Закон о конкуренции), Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ). Конституция Российской Федерации определяет свободу предпринимательства, но в то же время ограничивает монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Другие нормативные

правовые акты расширяют понимание основ, заложенных в основном законе страны. В частности ГК РФ содержит основания защиты хозяйствующих субъектов от недобросовестной конкуренции, так п.2 ст. 11 ГК РФ гласит, что гражданские права могут быть защищены в административном порядке, а п. 7 ст. 1252 ГК РФ устанавливает возможность защиты исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации от недобросовестной конкуренции как гражданско-правовыми средствами, так и средствами установленными антимонопольным законодательством (далее – АМЗ). Закон о защите конкуренции выступает главным нормативным правовым актом, на основании которого антимонопольные органы осуществляют защиту от недобросовестной конкуренции. Дела о нарушениях АМЗ рассматриваются в порядке, предусмотренном главой 9 Закона о конкуренции.

Для исполнения положений, предусмотренных Законом о конкуренции, законодатель закрепил ответственность за их нарушения, в том числе и в Кодексе об административных правонарушениях (далее – КоАП). Нельзя не согласиться с мнением А.Ю. Кинева, который считает, что институт административной ответственности за нарушение АМЗ является самым широко применяемым правовым средством защиты конкуренции в России. Некоторыми исследователями это объясняется слабой развитостью норм уголовного права за правонарушения против свободной и добросовестной конкуренции. Можно сделать вывод о том, что статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривающих ответственность за совершение преступлений, связанных с ограничением конкуренции, фактически не используются, так с 2000 г. по сегодняшний день, осуждено 39 подсудимых, оправдано — 3, судом прекращено уголовное преследование в отношении 10 лиц. Отсюда следует, что государство действительно может предотвращать и прекращать противоправные деяния, против свободной и добросовестной конкуренции, лишь с помощью административной ответственностью. Превалирование административной ответственности является характерной чертой правонарушений против свободной и добросовестной конкуренции.

Специфика конкурентных отношений определяет тесную связь норм КоАП, которые закрепляют составы проступков и АМЗ. Так как в статьях КоАПа, закрепляющих ответственность за правонарушения против свободной и добросовестной конкуренции, зачастую установлены бланкетные нормы, то постоянно изменяющееся АМЗ вызывает изменение вслед за собой и норм КоАП. В связи с этим правопримени-

телю для квалификации административного проступка необходимо обращаться к Закону о конкуренции. Поэтому ряд исследователей высказывается за отмену принципа закрепления административной ответственности в одном акте. Существует определенная коллизия, так в соответствии с ч. 1 ст. 1.1 законодательство об административных правонарушениях должно состоять из КоАП и соответствующих законов субъектов, но существуют исключения. Если обратить внимание на бланкетность многих норм КоАП, то хотелось бы привести пример ч. 1 ст. 14.32, которая гласит, что «Заключение хозяйствующим субъектом соглашения, признаваемого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации картелем». Кроме этого существует отличия по определению сроков давности привлечения к административной ответственности. Так в соответствии с ч. 6 ст. 4.5 КоАП «Срок давности привлечения к административной ответственности за административные правонарушения, предусмотренные статьями 14.9, 14.9.1, 14.31, 14.32, 14.33, 14.40 настоящего Кодекса, начинается исчисляться со дня вступления в силу решения комиссии антимонопольного органа, которым установлен факт нарушения законодательства Российской Федерации». Тогда как по общему правилу сроки давности привлечения к административной ответственности исчисляются с момента совершения административного правонарушения. В связи с этим кажется обоснованным точка зрения Н.А. Морозова, который утверждает, что «можно выделить особые признаки, позволяющие утверждать, что ответственность за нарушение антимонопольного законодательства — не часть законодательства об административной ответственности, а самостоятельный институт — публичная ответственность за нарушение антимонопольного законодательства».

После 5 января 2016 года, когда вступил в силу Федеральный закон от 05.10.2015 N 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О защите конкуренции" и отдельные законодательные акты Российской Федерации», так называемый четвертый антимонопольный пакет (далее – 4-й антимонопольный пакет) наблюдается резкое снижение числа заявлений о нарушении АМЗ, данная динамика представлена в табл. 1. Из этих данных следует, что количество заявлений о нарушении АМЗ на 2016 сократилось на 13,5 % по сравнению с предыдущим годом, а количество принятых решений о привлечении к административной ответственности за тот же период сократилось на 64 %. Сокращение заявлений о нарушении АМЗ можно объяснить изменениями, внесенными 4-м антимонопольным пакетом, который прекратил возможность рассмотрения заявлений физических лиц о нарушении антимонопольного законодательства доминирующим хозяйствующим

субъектом путем ущемления их интересов, не связанных с предпринимательской деятельностью, а также не связанных с недопущением, ограничением, устранением конкуренции или не связанных с ущемлением интересов неограниченного круга потребителей федеральным антимонопольным органом. Несмотря на резкое сокращение общего количества решений о привлечении к административной ответственности, по делам о нарушении ст. 9.21 КоАП наблюдается рост данного показателя на 2016 год по сравнению с предшествующим годом в 8,7 раза, что продемонстрировано в табл.1. Это объясняется тем, что в случаях заявления гражданами о действиях хозяйствующих субъектов, связанных с нарушением правил подключения (технологического присоединения) к соответствующим сетям. При получении такого заявления антимонопольный орган возбуждает дела по ст. 9.21 КоАП. Таким образом, количество заявлений о нарушении АМЗ сократилось, благодаря изменениям, внесенным 4-м антимонопольным пакетом, в рамках которых была изменена структура привлечения к административной ответственности по ст.9.21 КоАП.

Однако значительное сокращение решений о привлечении к административной ответственности нельзя связывать только вопросом о применении ст.9.21 КоАП. После вступления в силу 4-го антимонопольного пакета в Законе о конкуренции была расширена возможность использования института предупреждения. Так был расширен круг статей, по которым хозяйствующему субъекту, занимающему доминирующее положение, стало возможно выдать предупреждение. Такая возможность появилась в рамках п. 6, 8 ч. 1 ст. 10; ст. 141, 142, 143, 147, 148; ст. 15 Закона о защите конкуренции. Предупреждения о прекращении действия (бездействия), содержащего признаки нарушения АМЗ применяется на практике все шире, например за 2016 год было выдано предупреждений в 2,3 раза больше, чем за предшествующий год, данная тенденция продемонстрирована в табл. 2. Сокращение заявлений о привлечении к административной ответственности за нарушение АМЗ и рост количества вынесенных предупреждений может свидетельствовать об отдельной природе ответственности за нарушение АМЗ.

Таким образом, на основании всего вышеперечисленного можно прийти к выводу о том, что административная ответственность за правонарушения против свободной и добросовестной конкуренции имеет ряд характерных особенностей, в том числе построение статей КоАП, практическая «смерть» уголовной ответственности за такие правонарушения и другое. К тому же сокращение использования института привлечения к административной ответственности и одновременное увеличение использования таких средств как предписания и предосте-

режения Федеральной антимонопольной службы могут служить основанием для выделения особой ответственности за нарушения АМЗ и создания нормативного правового акта, который совместил бы в себе положения Закона о конкуренции и ответственность за их нарушение.

Использованная литература:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. – № 15. – Ст. 1691.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 05.12.2017 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в ред. от 20.12.2017 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. – №1. – Ст. 1.
4. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 29.07.2017 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. – № 31 (часть I). – Ст. 3434.
5. Боженок Сергей Ягорович Правовое регулирование в сфере защиты конкуренции // Журнал российского права. – 2017. – №1 (241). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-v-sfere-zaschity-konkurentsii>
6. Кинев Александр Юрьевич Административная ответственность за нарушение антимонопольного законодательства // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2014. – №2. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/administrativnaya-otvetstvennost-za-narushenie-antimonopolnogo-zakonodatelstva-1>
7. Морозова Н.А. Особенности административной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства // Современная конкуренция. – 2014. – №5 (47). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-administrativnoy-otvetstvennosti-za-narushenie-antimonopolnogo-zakonodatelstva>.
8. Обзорные Высшей Школы Экономики «О чем говорит ВВП: Хроника структурных изменений». – N 2. – 2017 [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL // <https://dcenter.hse.ru/data/2017/11/14/1158272518/O%20чем%20говорит%20ВВП.pdf>
9. Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения Института социального прогнозирования и анализа Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации за март 2015 – 2017 гг. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL // <http://www.ranepa.ru/images/insap/monitoring-2017-march.pdf>

студентка 1 курса Факультета социологии и политологии,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель Фатхутдинова А. М.,
к. ю. н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

РЕГУЛИРОВАНИЕ СФЕРЫ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ

***Ключевые слова:** добросовестная конкуренция, рекламная деятельность, правовое регулирование, законодательство.*

***Аннотация:** Цель статьи состоит в определении путей преодоления недобросовестной конкуренции и пресечения ненадлежащей рекламы. Автор обосновывает, что наличие пробелов в системе правового регулирования рекламной сферы, в особенности, в вопросе ответственности за правонарушения, приводит к замедлению развития предпринимательства в России.*

С переходом от командно-административной экономики к рыночной в конце прошлого столетия перед российским законодательством встало множество задач, в том числе обеспечение свободы предпринимательства и добросовестной конкуренции.

Итак, в конкурентном законодательстве есть определение понятия «координация экономической деятельности»¹²⁷. Однако оно используется только в решении вопроса антимонополизации деятельности хозяйствующих субъектов. А другие формы их взаимодействия, таким образом, не учитываются. На сегодняшний день нет тщательных исследований данного вопроса.

Моя работа относится к изучению взаимосвязи конкуренции и рекламы, как средства ее преодоления на рынке. Цель – определить, как нужно преодолеть недобросовестную конкуренцию и пресечь ненадлежащую и дезинформирующую потребителей рекламу, и каким образом этот вопрос регулируется российским законодательством.

Задачи исследования:

- определить цели антимонопольного законодательства;
- проанализировать рекламное право;
- рассмотреть рекламное законодательство как одно из средств борьбы с монополизацией производств;

¹²⁷ Согласно п. 14 №135-ФЗ от 26.07.2006 (ред. от 03.07.2016) «О защите конкуренции».

– определить перспективы развития российского рекламного законодательства.

Наличие пробелов в системе правового регулирования рекламной сферы, в особенности, в вопросе ответственности за правонарушения, ее касающихся, приводит к замедлению развития предпринимательства в России.

Поддержание конкуренции в России и за рубежом.

Мировой опыт показывает, что конкуренция является одним из базисов развития рыночной системы. Государство, развивающее предпринимательство, неизбежно обращается к вопросу обеспечения добросовестной конкуренции. Целью конкурентного законодательства является развитие конкуренции. В связи с этим в его законодательстве должны обеспечиваться следующие принципы:

- свобода рыночных отношений;
- предотвращение нарушения прав потребителей;
- борьба с явлением демпинга;
- определение границ дозволенного в рекламе.

Случаи достижения справедливости в торговых отношениях встречаются в истории Древней Греции и Римской империи. Во времена феодальной Англии также делались попытки достижения честности в коммерческой деятельности, когда в обычаи гильдии рушились. В XVIII—XIX веках, когда масштабы производства росли, наблюдался обратный процесс: с целью получения большей прибыли производители практиковали приёмы недобросовестной конкуренции. И таким образом, к концу XIX века в развитых странах сырьевые, промышленные и другие производства были сосредоточены в руках определённой закрытой небольшой группы предпринимателей. Основными формами собственности были тресты, синдикаты и картели. Деятельность монополий сказывалось на развитии экономики, поэтому в конце XIX века начали появляться законы об обеспечении свободной конкуренции, в Великобритании, Германии, Канаде и США (1890 г. – закон Шермана о защите торговли и коммерческой деятельности от незаконных ограничений и монополии)¹²⁸

С процессом глобализации происходит интеграция экономик и рынков. В XX веке, Лига Наций также работала в направлении регулирования конкуренции. Главным достижением данной организации явилось подписание Гаванской хартии в 1948 году, установившей правила

¹²⁸ Гуревич В.А. Законодательное обеспечение поддержания конкуренции и ограничения монополизма за рубежом – М: Инфоцентр Эксперт, 2007.

международной торговли, в которую вошло 54 государства. Она регулировала вопросы фиксирования цен на товары, установления ограничений работы предприятий в условиях международной торговли – лизинга товаров, внедрения технологий в производство, патентов и товарных знаков³

Данная хартия внесла большой вклад в развитие международного конкурентного права.

В настоящее время во Французском Ордонансе № 86–1243 от 1 декабря 1986 г. юристы отмечают простоту изложения и применения норм, изложенных в данном правовом акте как для судопроизводства, так и для самих предприятий.

В российском законодательстве основу конкурентного законодательства составляет Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О защите конкуренции". Главную сложность в применении данного закона составляет доказуемость правонарушений, регулируемые данным федеральным законом. По мнению Нельговского И. Е. и Ботанцова Д. В.¹²⁹, многие материалы по делам касательно нарушения данного закона зачастую носят вероятностный характер. Это связано с тем, что среди полномочий Антимонопольной службы в РФ, которые отражены в Постановлении Правительства РФ от 30.06.2004 N 331 (ред. от 17.10.2016) "Об утверждении Положения о Федеральной антимонопольной службе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), не указана возможность каких-либо розыскных действий. Разве только антимонопольные органы имеют право в установленном законом порядке обращаться в компетентные органы с просьбой о проведении розыскных мероприятий и получать от коммерческих и иных организаций и федеральных органов исполнительной власти необходимые документы и информацию, что отражено в п.5.3.6. приведенного Положения. Поэтому антимонопольные органы значительно скованы в поиске доказательной базы, в связи с чем многие дела, проходящие по данному закону, обжалуются.

Последние поправки, вступившие в силу, относятся к регулированию деятельности сырьевых предприятий или предприятий, работающих в сфере связи, и не решают данной проблемы.

Реклама как средство поддержания конкуренции.

Рынок рекламы в России начал развиваться в 90-е годы 20-го века. Для регулирования отношений в данной сфере в 1995 году был принят N 108-ФЗ «О рекламе». Он был разработан с учетом опыта за-

¹²⁹ См. текст выступления на III международной научной конференции «Государство и право: теория и практика» (Чита, июль 2014).

падных стран и на основе положений Международного кодекса рекламной деятельности Международной торговой палаты.

Далее был принят Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О рекламе", который учитывал десятилетний опыт практики осуществления рекламной деятельности в нашей стране. Одной из целей рекламного законодательства является противодействие недобросовестной конкуренции, поскольку реклама может являться одним из средств недобросовестной конкурентной борьбы на рынках товаров или услуг. Иными словами, необходимо предотвратить появление и распространение ненадлежащей рекламы.

При сопоставлении полномочий антимонопольных органов, согласно этим двум законам, можно отметить, что из сферы их деятельности изъяты полномочия:

- взаимодействие с Правительством РФ по вопросам лицензирования, в решении вопросов о приостановлении или аннулировании лицензий;
- направление материалов в правоохранительные органы для возбуждения уголовных дел и предъявление в суды исков о ненадлежащей рекламе в интересах потребителей;
- приостановление деятельности юридических лиц.

На сегодняшний день кодифицированной работы по созданию кодекса или устава в сфере рекламы так и не было осуществлено. Данный факт порождает ряд проблем в рекламном законодательстве.

Одна из таких проблем – это отсутствие эффективного регулирования отношений в отраслях, связанных с рекламой. Прежде всего, это связано с предоставлением ложной информации о товарах и услугах. Существует сложность в интерпретации информации о продукте, его свойствах и качествах, о его производителе. Рекламодатели и рекламопроизводители зачастую прибегают к предоставлению недостоверной рекламы, что может проявляться в приукрашивании свойств продукта, искажении данных о качестве продукции конкурентов.

Поэтому необходим комплексный подход к построению рекламного законодательства, учитывая специфику рекламной отрасли и отраслей, её касающихся. Формирование законодательства о рекламе есть одна из важнейших и перспективных задач на ближайшее будущее.

Перспективы развития рекламного законодательства в России.

В связи с построением новой экономической системы в нашей стране, реформируется экономическая сфера, а за ней и конкурентное законодательство. Поскольку реклама на сегодняшний день является наиболее эффективным средством по созданию преимущества продук-

та над конкурентами и привлечению покупателей, необходимо совершенствование рекламного законодательства для обеспечения добросовестной конкуренции.

А для этого необходимо:

1) уточнение и расширение полномочий антимонопольных органов по сбору доказательной базы, обеспечение возможности упрощённого проведения её широких поисков через организации и федеральные органы;

2) чёткое разграничение в законодательстве дозволенного и запрещённого в рекламе – обеспечение системности и непротиворечивости рекламного законодательства;

3) развитие сети антимонопольных органов по стране для качественного контроля за исполнением рекламного законодательства в регионах.

Заключение

В процессе выполнения исследовательской работы были изучены и проанализированы основные законы о конкуренции и рекламе в системе российского права, на основе которых можно сделать вывод, что для построения рыночной системы в России необходимо создание кодифицированного рекламного законодательства с целью обеспечения добросовестной конкуренции.

Современное правовое регулирование рекламной сферы осуществляется с целью выполнения двух основных задач:

- защита покупателей и потребителей от чрезмерного количества рекламы и дезинформации о продукте через неё;
- защита интересов конкурентов, других компаний, производящих аналогичную продукцию.

В регулировании отношений в данной сфере особую роль приобрела правотворческая деятельность государства, формирование рыночных механизмов в российской экономике проходило с сильным административным контролем, нежели в США и Европе.

Оба законодательных акта нацелены на формирование и развитие свободных рынков товаров и услуг ради обеспечения добросовестной конкуренции. Закон о защите конкуренции направлен на создание единства экономического пространства, обеспечение свободы экономической деятельности в Российской Федерации, создание условий реализации принципа конкуренции. В свою очередь, Закон о рекламе выполняет ту же роль, аналогично, на основе свободы предпринимательской деятельности, а также реализацию права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы.

Использованная литература:

1. Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О рекламе"
2. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О защите конкуренции"
3. Кирилловых А. Реклама и рекламная деятельность. Проблемы правового регулирования: 1-е изд. – М. Деловой двор, 2013. – 224 с. ISBN 978–5–91550–136–1
4. Григорьев Д. Понятия "недобросовестная реклама" и "недобросовестная конкуренция" в российском законодательстве. – М. "Юридическая пресса", "Конкуренция и право", 2015, N 4
5. Богацкая С.Г. Правовое регулирование рекламной деятельности: учеб. пособие/ 1-е изд. – М. Университетская книга, 2007 – 368 с.
6. Нельговский И. Е., Ботанцов Д.В. Проблемы доказывания нарушений антимонопольного законодательства, предусмотренных статьёй 16 Закона о защите конкуренции РФ // Государство и право: теория и практика: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Чита, июль 2014 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2014. — С. 29–31.
7. Истомин В.Г. Развитие зарубежного законодательства о защите конкуренции // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. – 2010.
8. Гуревич В.А. Законодательное обеспечение поддержания конкуренции и ограничения монополизма за рубежом. – М.: Инфоцентр Эксперт, 2007.
9. Мартыненко Г.И., Мартыненко И.П. Правовая защита конкуренции. – М: Юстицинформ, 2016
10. Антонов Л.В. Экономические отношения российского рынка рекламы: условия развития. – М: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина», 2011.

Шульженко И.И.,

студент магистратуры Юридического факультета,
Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель: Васильева О.Н.,
к.ю.н., доцент, доцент Департамента правового регулирования
экономической деятельности, заместитель руководителя
Департамента правового регулирования
экономической деятельности
по международному сотрудничеству
и практикоориентированному образованию,
Финансовый университет при Правительстве РФ

К ВОПРОСУ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ДОЛЖНИКА ЛИЦАХ

***Ключевые слова:** банкротство, должник, кредитор, контролирующие лица должника.*

***Аннотация:** В статье рассматривается порядок определения круга контролирующих лиц должника в контексте процедуры банкротства. Отмечается, что процедура банкротства может длиться многие годы, что существенно увеличивает нагрузку на судебные органы.*

При определении круга контролирующих должника лиц необходимо установить степень фактического влияния этих субъектов на определение поведения должника. Об этом также указано в ст.53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и ст.61.10 Закона о банкротстве. Стоит упомянуть о том, что законодатель не ставит возможность осуществления непосредственного контроля в зависимость от наличия (отсутствия) формально-юридических признаков аффилированности (прямое или косвенное участие в капитале или управлении должника; родство, свойство с лицами, входящими в состав органов управления должника). При решении данного вопроса именно суд определяет степень влияния того или иного привлеченного лица, насколько обширным было его влияние на принятие решений в процессе деятельности должника. В случае, если существенные для должника сделки были заключены по решению лица, определившего существенные условия вышеуказанных сделок, то такое лицо будет признано судом контролирующим.

Участие субъектов в органах управления должника само по себе не свидетельствует об оказании существенного влияния на принятие решений и не может придавать статус контролирующего лица. Исключением является пп.1,2 п.4 ст. 61.10 Закона о банкротстве, в которых устанавливается круг лиц, в отношении которых действует опровержимая презумпция контролирующего лица.

Не могут быть признаны контролирующими только по причине передачи ему полномочий на совершение стандартных сделок, назначения его заместителем главного бухгалтера или финансового директора компании-должника. Данное положение содержат нормы пп.1–3 п.2 ст. 61.10 Закона о банкротстве. Вышеупомянутые лица могут быть привлечены к ответственности только на общих основаниях, в том числе с учетом презумпций, используемых в законодательстве о банкротстве.

Номинальный орган управления должника (формальное лицо) не лишается статуса контролирующего лица, т.к. его положение не является неопровержимым доказательством, что он не имел возможности оказывать какое-либо влияние на принятие решений и, в связи с этим, формальный директор не освобождается от обязанности осуществлять деятельность по выбору представителей организации и контролю за их действиями (бездействиями), а также обеспечивать надлежащее функционирование внутренней системы должника.

В упомянутом случае номинальный и фактический директор несут субсидиарную ответственность солидарно (ч.1 ст.1080 ГК РФ, п.8 ст.61.11 и абз.2 п.1 ст.61.12 Закона о банкротстве). Тем не менее, п.9 ст.61.11 Закона о банкротстве размер субсидиарной ответственности формального директора может быть уменьшен судом, если с помощью раскрытой им информации и предоставленных сведений, которые не являются доступными для всех участников гражданского оборота, будет установлена личность фактического директора. При рассмотрении судом возможности уменьшения ответственности номинального директора, судом будет учитываться степень оказания содействия в восстановлении прав кредиторов, нарушенных неправомерными действиями фактического директора.

Описанная ситуация также применима в случае привлечения контролирующего лица к ответственности за неподачу (несвоевременную подачу) должником заявления о признании его банкротом.

Контролирующие лица могут быть привлечены к субсидиарной ответственности за действия, совершенные в трехлетний период до наступления превышения обязательств должника над стоимостью его активов и, следовательно, неспособностью удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Однако данный срок не является пресекательным. Привлечение к ответственности в рамках главы III.1 Закона о банкротстве возможно и за пределами трехлетнего срока. В указанном случае следует учитывать нормы ст. 53.1 ГК РФ, ст.71 Федерального закона «Об акционерных обществах» и ст.44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Пп.3 п.4 ст.61.10 Закона о банкротстве устанавливается презумпция, что лицо, извлекшее выгоду из своего незаконного или недобросовестного поведения руководителя должника признается контролирующим. Бремя доказывания обратного лежит на привлекаемом к ответственности лице (выгодоприобретателе).

Говоря о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности следует учитывать, что под действиями (бездействиями), повлекшими невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, следует понимать деяния, которые явились непосредственной причиной банкротства организации, а именно те, без которых фактическое банкротство бы не наступило. Таким образом суд устанавливает причинно-следственную связь между деяниями контролирующего лица и наступившими для должника последствиями (банкротством). Также следует учитывать, что по общему правилу последняя сделка, инициированная контролирующим лицом, не может быть установлена единственной предпосылкой к банкротству юридического лица, поскольку в деятельность организаций включается множество сделок и других операций.

К неправомерным действиям (бездействиям) контролирующего лица можно отнести нарушение принципов разумности и добросовестности при принятии ключевых решений (согласование, одобрение, заключение сделок с «фирмой-однодневкой», на заведомо невыгодных для должника условиях), дача указаний на совершение убыточных операций, назначение на руководящие должности лиц, которые явно не будут действовать в интересах организации, использование формального документооборота и т.д.

Контролирующее лицо также подлежит привлечению к ответственности в случае, если после обнаружения организацией признаков банкротства оно совершало действия (бездействия) явно ухудшающие положение должника. Таким образом, пп. 2 п. 12 ст. 61.11 Закона о банкротстве устанавливается презумпция привлечения к субсидиарной ответственности такого лица в полном объеме, т.к. в результате таких действий окончательно была утрачена возможность восстановить платежеспособность должника и тем самым погасить задолженность перед кредиторами.

Однако, следует учесть, что не подлежит привлечению к ответственности контролирующее лицо, действия которого не выходили за рамки делового риска и не имели своей целью нарушение прав и ущемление интересов других участников гражданского оборота, а именно кредиторов.

Правом на подачу заявления о привлечении к субсидиарной ответственности по основаниям, указанным в ст. 61.11 – 61.13 Закона о банкротстве, кроме арбитражного управляющего обладают конкурсные кредиторы, уполномоченный орган, работники (бывшие работники) должника и их представитель. Данное право может быть реализовано указанными лицами после включения их в реестр требований кредиторов должника с соблюдением п. 4 ст. 142 Закона о банкротстве. Стоит отметить, что после завершения процедуры конкурсного производства, либо прекращения производства по делу о банкротстве по основаниям, указанным в ст. 57 Закона о банкротстве, правом на подачу заявления о привлечении к субсидиарной ответственности контролирующего лица обладают только те кредиторы, уполномоченный орган, работники (бывшие работники) должника, чьи требования в рамках рассматриваемого дела были включены в реестр требований кредиторов.

Касаемо требований, заявленных в рамках дела о банкротстве и признанных судом текущими, правом подачи вышеуказанного заявления по основанию, указанному в ст.61.11 Закона о банкротстве, имеют только кредиторы, чьи требования подтверждаются вступившим в законную силу судебным актом, либо иным документом, подлежащим принудительному исполнению в силу закона.

Пункт 5 статьи 61.14 Закона о банкротстве установлен специальный срок исковой давности для подачи заявлений о привлечении к субсидиарной ответственности – 3 и 5 лет: с момента, когда заявитель узнал или должен был узнать о наличии соответствующих оснований для привлечения к субсидиарной ответственности и когда имели место действия (бездействия), являющиеся основанием для привлечения к ответственности соответственно. Таким образом, указанные сроки исковой давности обусловлены субъективными факторами. Впрочем, данный срок ограничен и объективными условиями: 3 года со дня признания должника банкротом, прекращения производства по делу о банкротстве, либо возвращения уполномоченному органу заявления о признании должника банкротом, а также 10 лет со дня, когда имели место действия (бездействия), явившиеся основанием для привлечения контролирующего лица к ответственности. Указанные сроки применяются судом лишь по заявлению контролирующего лица. Срок давности при этом исчисляется со дня, когда кредитор, обладающий правом на подачу заявления или арбитражный управляющий должны были узнать о наличии обстоятельств, дающих право на подачу заявления о привлечении к субсидиарной ответственности.

Исходя из анализа норм главы III.1 Закона о банкротстве можно четко проследить намерение законодателя защитить права кредиторов

от недобросовестного поведения должника и контролирующих его лиц. Однако, при включении данных норм в Закон о банкротстве, законодатель не учел реальность их выполнения. Не была учтена процедура рассмотрения дел о банкротстве арбитражными судами и их нагрузка. С учетом новелл, на правоприменителя ложится дополнительная работа, которая требует детального изучения всех обстоятельств (объективных и субъективных), что серьезно затягивает рассмотрение дела о банкротстве. Также ранее процедура банкротства имела законодательную установленную «точку» – п.3 ст.149 Закона о банкротстве, а именно – внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. С момента исполнения конкурсным управляющим данной обязанности процедура считалась оконченной. Теперь внесение данной записи и завершение производства по делу о банкротстве не препятствует подаче заявления о привлечении контролирующего лица должника к субсидиарной ответственности в случае неполного погашения требований кредиторов.

Таким образом, процедура банкротства может длиться многие годы, что существенно увеличивает нагрузку на судебные органы.

Использованная литература:

1. Ручкина Г.Ф., Васильева О.Н., Ромашкова И.И., Дахненко С.С., Венгеровский Е.Л. Предпринимательское право. Учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки "Юриспруденция" / Под редакцией Г.Ф. Ручкиной. Москва, 2017. Сер. Бакалавриат. С. 142.
2. Шаркова А.В., Киячков А.А., Маркина Е.В., Соляникова С.П., Чалдаева Л.А. Словарь финансово-экономических терминов. – М., 2017. – 2-е издание.

д.ю.н., профессор, профессор Департамента правового регулирования
экономической деятельности,
Финансовый университет при Правительстве РФ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ ТАМОЖЕННАЯ СЛУЖБА РОССИИ И ТАМОЖЕННЫЕ ОРГАНЫ КАК СУБЪЕКТЫ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ЮРИСДИКЦИИ¹³⁰

***Ключевые слова:** таможенные органы, Федеральная таможенная служба России, административная юрисдикция.*

***Аннотация:** В статье рассматривается административно-юрисдикционная деятельность таможенных органов в Российской Федерации, общий и упрощенный порядок рассмотрения жалобы, дисциплинарное производство, дисциплинарная ответственность в таможенных органах по российскому законодательству.*

Стратегической целью деятельности ФТС России и таможенных органов является повышение уровня экономической безопасности РФ, создание благоприятных условий для привлечения инвестиций в российскую экономику и максимального содействия внешнеторговой деятельности на основе повышения качества и результативности таможенного администрирования. Важную роль в решении указанных задач выполняют юрисдикционные полномочия ФТС и таможенных органов. Они выражается в: а) правовой оценке действий участников внешнеэкономической деятельности (далее – ВЭД) при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу Таможенного союза; б) правовой оценке действий участников внешнеэкономической деятельности при помещении товаров и транспортных средств под различные таможенные процедуры; в) применении форм таможенного контроля, мер принуждения, выполнении таможенных операций, а также уплаты налогов, пошлин и сборов; г) осуществлении производства по делам о нарушении таможенных правил.

Административно-юрисдикционная деятельность ФТС России и таможенных органов реализуется в административно-процессуальной форме:

производства по делам о нарушении таможенных правил;

производства по жалобам граждан на действия (бездействие), решения должностных лиц таможенных органов;

дисциплинарного производства по привлечению должностных лиц ФТС и таможенных органов к дисциплинарной ответственности;

¹³⁰ Материал подготовлен при информационной поддержке СПС Консультант Плюс.

производства по применению мер принуждения при осуществлении таможенного контроля (изъятие (арест) товаров, помещенных под таможенную процедуру и др.);

производства по приостановлению и возобновлению деятельности юридического лица в качестве лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела и т.п.

Скажем несколько слов о некоторых видах указанных производств.

Производство по жалобам граждан в ФТС России и таможенных органах – это регламентированная процессуальными нормами деятельность таможенных органов и их должностных лиц, направленная на рассмотрение и разрешение жалоб граждан на действия (бездействие) решения органов таможенной службы и их должностных лиц. Данное производство включает следующие стадии: 1) возбуждение производства по жалобе (подача жалобы и ее регистрация); 2) рассмотрение жалобы и принятие по ней решения; 3) обжалование вынесенного решения (факультативная стадия); 4) исполнение решения по жалобе.

Порядок подачи, рассмотрения и разрешения направляемых в таможенные органы жалоб на решения, действия (бездействие) таможенных органов или их должностных лиц определяется главой 3 ФЗ от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации». Порядок, определенный этой главой, не применяется в случае обжалования постановлений таможенных органов или их должностных лиц по делам об административных правонарушениях, а также иных их решений, действий (бездействия), в отношении которых предусмотрен специальный порядок обжалования.

Установлено, что подача административной не исключает возможности одновременной или последующей подачи жалобы аналогичного содержания в суд, арбитражный суд на решение, действие (бездействие) таможенного органа или его должностного лица.

Установлен общий и упрощенный порядок рассмотрения жалобы. Дисциплинарное производство регламентируется ФЗ от 21.07.1997 № 114-ФЗ «О службе в таможенных органах Российской Федерации». Под дисциплинарной ответственностью в таможенных органах понимают вид юридической ответственности, основным содержанием которой выступают меры, применяемые руководителями таможенных органов и учреждений к должностным лицам таможенных органов и работникам в связи с совершением ими дисциплинарного проступка. Статья 29 ФЗ «О службе в таможенных органах Российской Федерации» устанавливает следующие виды дисциплинарных взысканий, ко-

торые могут налагаться на сотрудников таможенных органов: замечание; строгий выговор; выговор; предупреждение о неполном служебном соответствии по результатам аттестации; увольнение из таможенных органов. Специфической особенностью дисциплинарного производства является то, что, независимо от характера службы и работы, дисциплинарное взыскание налагается лицом (руководителем) таможенного органа или таможенного учреждения.

Производство по делам о нарушении таможенных правил осуществляется в соответствии с КоАП РФ. Объектами посягательств этих административных правонарушений являются установленные Таможенным кодексом Таможенного союза¹³¹, ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» и иными нормативными актами: порядок осуществления внешнеэкономической деятельности, связанной с перемещением через таможенную границу товаров, валюты, других денежных средств, услуг; соблюдение установленных запретов и ограничений; порядок таможенного оформления и контроля товаров и транспортных средств; порядок исчисления и уплаты таможенных платежей, предоставления таможенных льгот и пользования ими.

Данные правонарушения в основном носят корыстный характер, в их субъективной стороне чаще всего отмечается вина в форме умысла. Они носят экономический характер, посягают на экономические интересы, угрожают экономической безопасности РФ¹³².

К нарушениям таможенных правил, предусматривающим административную ответственность, относятся следующие (глава 16 КоАП РФ): незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза товаров и (или) транспортных средств международной перевозки (ст. 16.1 КоАП РФ); недекларирование либо недостоверное декларирование товаров (ст. 16.2 КоАП РФ); несоблюдение запретов и (или) ограничений на ввоз товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза или в РФ (ст. 16.3 КоАП РФ); недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов (ст. 16.4 КоАП РФ); нарушение режима зоны таможенного контроля (ст. 16.5 КоАП РФ); непринятие мер в случае аварии или действия непре-

¹³¹ Документ утрачивает силу с даты вступления в силу Договора о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза от 11.04.2017. Главы государств – членов ЕАЭС заявили о намерении завершить выполнение внутригосударственных процедур в сроки, необходимые для вступления данного документа в силу с 1 января 2018 года.

¹³² Ким Н.И. О практике применения конфискации предмета правонарушения при назначении административных наказаний в области таможенного дела // Административное право и процесс. – 2013. – № 5. – С. 43 – 46.

одолимой силы по обеспечению сохранности товаров и (или) транспортных средств перевозчиком (ст. 16.6 КоАП РФ); представление недействительных документов при совершении таможенных операций (ст.16.7 КоАП РФ); причаливание к находящимся под таможенным контролем водному судну или другим плавучим средствам (ст.16.8 КоАП РФ); недоставка, выдача (передача) без разрешения таможенного органа либо утрата товаров или недоставка документов на них (ст.16.9 КоАП РФ); несоблюдение порядка таможенного транзита (ст.16.10 КоАП РФ); уничтожение либо замена средств идентификации, используемых таможенным органом, без его разрешения или повреждение либо утрата таких средств идентификации (ст.16.11 КоАП РФ); непредставление в таможенный орган отчетности (ст.16.15 КоАП РФ) и др.

Глава 16 КоАП РФ содержит 24 статьи и 43 состава административных правонарушений в области таможенного дела. Экономический характер данных нарушений обусловил следующие признаки ответственности за их совершение: преобладании существенных материальных санкций (большие размеры штрафов); конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения; применение основного и дополнительного наказания; наличие специальных субъектов – лиц, профессионально занимающихся деятельностью в сфере таможенного дела (индивидуальных предпринимателей; таможенных перевозчиков, представителей; владельцев складов временного хранения; владельцев магазинов беспошлинной торговли; декларантов и др.). Помимо них субъектами данных правонарушений являются физические, должностные и юридические лица.

В соответствии с БК РФ суммы денежных взысканий (штрафов) за нарушения таможенных правил подлежат зачислению в федеральный бюджет по нормативу 100 процентов.

Определено, что постановление по делу о нарушении таможенного законодательства может быть вынесено в течение двух лет со дня совершения (ст. 4.5 КоАП РФ). Дела о нарушениях таможенных правил рассматривают судьи (ч. 2 ст. 16.1) и таможенные органы (ч. ч. 1, 3 ст.16.1, ст. ст. 16.2–16.24 КоАП РФ).

Судьи помимо полномочия рассматривать дела о нарушении таможенных правил, предусмотренном ч. 2 ст. 16.1 КоАП РФ, могут рассматривать и другие дела этой категории, если таможенный орган, которому поступило дело о данном административном правонарушении, передает его на рассмотрение судьи.

От имени таможенных органов дела о нарушении таможенных правил вправе рассматривать: руководитель ФТС России, его заместит-

тели; руководитель структурного подразделения ФТС России; начальники региональных и центральных таможенных управлений, их заместители; начальники таможен, их заместители; начальники таможенных постов – об административных правонарушениях, совершенных физическими лицами.

На должностные лица, выполняющие определенные государственные функции (депутаты, судьи, прокуроры и иные лица), служебная деятельность которых зачастую связана с заграничными служебными командировками, распространяется полный, значительный или частичный административно-деликтный иммунитет.

Так, таможенному досмотру не подлежит личный багаж: 1) глав государств – членов таможенного союза и следующих вместе с ними членов их семей; 2) глав правительств, членов правительств государств – членов таможенного союза, если указанные лица пересекают таможенную границу в связи с исполнением служебных обязанностей; 3) глав иностранных государств, глав правительств иностранных государств, министров иностранных дел, посещающих государства – члены таможенного союза с официальным визитом; 4) иных лиц в соответствии с международными договорами.

Освобождаются от таможенного досмотра: 1) иностранные военные корабли (суда), боевые воздушные суда и военная техника, следующие своим ходом; 2) военное имущество, которое согласно специальным заявлениям соответствующих государственных органов государств – членов таможенного союза перемещается через таможенную границу. Производство по делам о нарушениях таможенных правил осуществляются в порядке, установленном в КоАП РФ.

При осуществлении производства по делу в административную юрисдикцию таможенных органов входят использование и применение только некоторых мер обеспечения производства (изъятие документов, товаров и транспортных средств, досмотр транспортного средства, доставка, задержание)¹³³.

При установлении правонарушения таможенной проверки признаков административного правонарушения таможенными органами принимаются меры в соответствии с КоАП РФ. Перечень должностных лиц таможенных органов, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях и осуществлять административное

¹³³ Сафоненков П.Н. Актуальные вопросы применения мер обеспечения производства по делам о нарушении таможенных правил // Административное и муниципальное право. – 2016. – № 7. – С. 48 – 54; Сидоров Е.И. Место и значение мер обеспечения производства по делам о нарушении таможенных правил в административно-юрисдикционной деятельности таможенных органов // Административное и муниципальное право. – 2014. – № 8. – С. 69 – 73.

задержание, определен Приказом ФТС России от 1 марта 2012 г. № 368.

Должностные лица таможенных органов при выявлении нарушений таможенных правил во внутренних морских водах, в территориальном море осуществляют доставку в служебное помещение таможенного органа, находящееся в порту РФ.

Используемые для осуществления незаконной деятельности во внутренних морских водах, в территориальном море суда и другие орудия совершения административного правонарушения подлежат доставлению в порт РФ (иностранные суда – в один из портов РФ, открытых для захода иностранных судов).

Лицо, в отношении которого ведется производство по делу о нарушении таможенных правил, в случае необходимости для установления личности или для выяснения обстоятельств административного правонарушения может быть подвергнуто административному задержанию на срок не более 48 часов (ч. 2 ст. 27.5 КоАП РФ).

Арест товаров и транспортных средств, явившихся орудиями совершения или предметом нарушения таможенных правил является комплексной мерой обеспечения производства по делам об административных правонарушениях, так как она направлена на пресечение правонарушения, сбор доказательств.

Наряду с административными правонарушениями в области таможенного дела КоАП РФ к ведению таможенных органов отнес рассмотрение и других дел об административных правонарушениях. Например:

нарушение правил эксплуатации транспортного средства при осуществлении международной автомобильной перевозки (ст. 11.27 КоАП РФ);

осуществление международных автомобильных перевозок без разрешений, с разрешениями, заполненными с нарушением установленных правил, без учетного талона (ст. 11.29 КоАП РФ);

нарушение правил движения тяжеловесного и (или) крупногабаритного транспортного средства (в части осуществления международных автомобильных перевозок) (ч. 1 ст. 12.21.1 КоАП РФ);

непредставление или несвоевременное представление в таможенный орган статистической формы учета перемещения товаров (ст. 19.7.13 КоАП РФ) и др.

Должностные лица таможенных органов помимо протоколов о нарушении таможенных правил могут также составлять протоколы о следующих видах административных правонарушений:

нарушение правил оборота наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (ст. 6.16 КоАП РФ);

обращение фальсифицированных, контрафактных и незарегистрированных лекарственных средств, медицинских изделий (ст. 6.33 КоАП РФ);

нарушение авторских и смежных прав, изобретательских и патентных прав (ст. 7.12 КоАП РФ);

нарушение правил оборота инструментов или оборудования, используемых для изготовления наркотических средств или психотропных веществ (ст. 6.15 КоАП РФ) и др.

Результаты таможенного контроля могут быть допущены в качестве доказательств по делам об административных правонарушениях и подлежат оценке судом, или должностным лицом при рассмотрении указанных дел, жалоб на решение, действие (бездействие) таможенных органов и их должностных лиц либо дел по экономическим спорам, разрешаемым арбитражным судом, наряду с другими.

Таможенный контроль проводится должностными лицами таможенных органов в отношении: 1) товаров, в том числе транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу и (или) подлежащих декларированию в соответствии с ТК ТС; 2) таможенной декларации, документов и сведений о товарах, представление которых предусмотрено в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза; 3) деятельности лиц, связанной с перемещением товаров через таможенную границу, оказанием услуг в сфере таможенного дела, а также осуществляемой в рамках отдельных таможенных процедур; 4) лиц, пересекающих таможенную границу. Он проводится в зоне таможенного контроля, а также в других местах, определяемых таможенными органами, где находятся товары, транспортные средства и документы, содержащие сведения о них, в том числе в электронной форме. Установлено, что при ввозе на таможенную территорию таможенного союза товары находятся под таможенным контролем с момента пересечения таможенной границы.

Согласно представленным таможенными органами сведениям в 2016 г. судами было рассмотрено 764 дела по спорам, связанным с обжалованием юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями оснований и результатов проведения в отношении их таможенного контроля после выпуска товаров. При этом заявленные требования судами удовлетворены в 23% случаев (179 дел), в 77 % случаев судебные акты вынесены в пользу таможенных органов (585 дел). По итогам 2016 г. по решению суда были признаны недействительными результаты 42 проверок по следующим основаниям: а) недоказанность со стороны таможенных органов обстоятельств, послуживших основа-

нием для принятия обжалуемых решений, совершения обжалуемых действий (бездействия); б) различное толкование положений нормативных правовых актов таможенными органами и судами; в) неправомерность применения таможенным органом метода определения таможенной стоимости; г) непредставление таможенным органом доказательств неправомерности действий декларантов, недействительности или недостаточности представленных декларантом документов и сведений; д) малозначительность административного правонарушения; е) нарушение процессуальных норм КоАП РФ; ж) недоказанность вины при привлечении к административной ответственности.

К должностным лицам таможенных органов, допустившим нарушения, повлекшие признание судами недействительными оснований и результатов проведения мероприятий по контролю, применяются такие меры реагирования, как: меры материального воздействия; индивидуально-воспитательная работа; служебные проверки и решение вопроса о привлечении их к дисциплинарной ответственности.

В 2016 году в соответствии с данными по осуществлению таможенного и валютного контроля (форма № 1-контроль) проведено 17310 проверочных мероприятий в отношении юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. В отношении юридических лиц и их должностных лиц, индивидуальных предпринимателей возбуждено 35998 дел об административных правонарушениях (далее – АП), по которым назначены административные наказания на общую сумму более 78 миллиардов рублей.

Дела об АП возбуждались таможенными органами по статьям главы 16 и по отдельным составам других глав КоАП РФ, например, по статьям 7.12 (нарушение авторских и смежных прав, изобретательских и патентных прав), 14.10 (незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг) и 15.25 (нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования).

Наибольшее количество дел об АП возбуждено по ч. 1 ст. 16.2 КоАП РФ по фактам недекларирования товаров (14% от общего количества дел об АП), по ч. 2 ст. 16.2 – за недостоверное декларирование товаров (11%), по ч. 3 ст. 16.1 – за сообщение недостоверных сведений о количестве грузовых мест, об их маркировке, о наименовании, весе брутто и (или) об объеме товаров (9%) по ст. 16.15 – за непредставление или нарушение срока представления в таможенный орган отчетности (9%), а также по ст. 15.25 КоАП РФ – по фактам нарушения валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (20%). Основными способами со-

вершения АП, выразившихся в недекларировании товаров, являлись фактическое перемещение иного товара, отличного от заявленного в декларациях на товары и превышение фактического количества товаров, заявленных в декларациях на товары. При недостоверном декларировании товаров – неполное либо недостоверное описание товаров, сопряженное с неверным определением кода товаров по Единой товарной номенклатуре ВЭД, таможенной стоимости товаров и повлекшим занижение либо уклонение от уплаты таможенных пошлин, налогов¹³⁴.

Анализ материалов прокурорского надзора показал, что имеются нарушения прав участников ВЭД при рассмотрении таможенными органами дел об административных правонарушениях в области таможенного дела. Например:

1) отсутствие в материалах дела документов, подтверждающих надлежащее уведомление лица о времени и месте составления протокола об административном правонарушении, рассмотрения дела, неуведомление о проведении экспертизы, иных процессуальных действий, осуществление которых должно быть с обязательным участием лица, в отношении которого возбуждено дело, ненаправление ему копий процессуальных документов; 2) неприобщение к материалам дела документов, имеющих доказательственное значение; 3) несвоевременное возбуждение дел об административном правонарушении; 4) незаконное привлечение лица к ответственности в качестве должностного лица; 5) наложение административного штрафа в размере меньшем, чем установлено в ст. 3.5 КоАП РФ; 7) неверная квалификация при конкуренции составов административных правонарушений, предусмотренных ч. 1 и 2 ст.16.2 КоАП РФ и др.

Таким образом, реализация юрисдикционных полномочий таможенных органов содействует реализации интересов государства в сфере внешней торговли, оказывает противодействие угрозам безопасности РФ, административным правонарушениям, также содействуют созданию благоприятных условий для развития и интенсификации внешнеэкономической деятельности.

Использованная литература:

1. Ким Н.И. О практике применения конфискации предмета правонарушения при назначении административных наказаний в области таможенного дела // Административное право и процесс. – 2013. – № 5. – С. 43 – 46.
2. Лихарев В.В., Трунина Е.В. К вопросу об административной ответственности за нарушение таможенных правил в свете разработки новой ре-

¹³⁴ <http://customs.ru> (Дата обращения: 17 декабря 2017 г.).

дакции КоАП РФ // Административное право и процесс. – 2016. – № 4. – С. 24 – 27.

3. Сафоненков П.Н. Актуальные вопросы применения мер обеспечения производства по делам о нарушении таможенных правил // Административное и муниципальное право. – 2016. – № 7. – С. 48 – 54.
4. Сидоров Е.И. Место и значение мер обеспечения производства по делам о нарушении таможенных правил в административно-юрисдикционной деятельности таможенных органов // Административное и муниципальное право. – 2014. – № 8. – С. 69 – 73.

**ВЕСТНИК
ЮРИДИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА
ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА**

**Сборник научных трудов
бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей,
юристов-практиков по итогам международной
научной-практической конференции
«Территория права – территория жизни»,
посвященной 20-летию Юридического факультета
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации**

Том 1. Бизнес и право: новые тенденции

Подписано в печать 20.06.2018.
Формат 60×90/16. Усл. печ. л. 11,0.
Тираж 1000 экз.

ООО «Издательство «КноРус».
117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.
Тел.: 8-495-741-46-28.
E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

