

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»

---

---

Кафедра «Гражданского и предпринимательского права»

И.С. Мухамедшин,  
О.Л. Шитов

# ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Для аспирантов, обучающихся  
по направлению 40.06.01. «Юриспруденция»

*Рекомендовано Учебно-методическим советом ФГБОУ ВПО РГАИС,  
(протокол № 5 от 14 января 2015 г.)*

*Одобрено кафедрой гражданского и предпринимательского права,  
(протокол № 8 от 26 декабря 2014 г.)*

Рецензент: Ларин А.Ю.

**К.ю.н., доцент, заведующий кафедрой международного права и международного сотрудничества в сфере интеллектуальной собственности**

**Мухамедшин И.С., Шитов О.Л.**

Предпринимательское право. Учебно-методический комплекс. Для аспирантов, обучающихся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» - М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (ФГБОУ ВПО РГАИС), кафедра гражданского и предпринимательского права, 2015. с.

Учебно-методический комплекс «Предпринимательское право» разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования и учебным планом по направлению 40.06.01 «Юриспруденция». В нем раскрываются цель и задачи дисциплины, тематика, содержание и виды учебных занятий, вопросы к экзамену по дисциплине, рекомендуемая основная и дополнительная литература.

Учебно-методический комплекс предназначен для эффективной организации учебного процесса и, в частности, самостоятельной работы аспирантов

*Учебное издание*

**Мухамедшин Ирик Сабиржанович**

**Шитов Олег Леонидович**

**Предпринимательское право**

© ФГБОУ ВПО РГАИС, 2015

© Мухамедшин И.С., 2015

© Шитов О.Л., 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

МОДУЛЬ 1. Учебная программа.....	<b>5</b>
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	<b>7</b>
Место дисциплины в профессиональной подготовке	<b>9</b>
Сфера профессионального использования дисциплины	<b>9</b>
1.2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины.....	<b>11</b>
Компетенции обучающегося, формируются в результате освоения дисциплины «Гражданское право»	<b>11</b>
1.3. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	<b>12</b>
1.4. Содержание разделов и тем дисциплины.....	<b>13</b>
Учебно-тематический план прохождения дисциплины.....	<b>13</b>
Содержание разделов дисциплины (учебная программа).....	<b>14</b>
1.5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	<b>26</b>
Список вопросов к зачету.....	<b>26</b>
Темы письменных работ по дисциплине.....	<b>31</b>
Рекомендуемая литература для освоения дисциплины.....	<b>35</b>
 МОДУЛЬ 2. Практикум по дисциплине.....	 <b>44</b>
2.1. Планы практических занятий.....	<b>46</b>
2.2. Контрольные вопросы для контроля качества усвоения материала дисциплины	<b>56</b>
2.3. Тесты для самостоятельной работы.....	<b>63</b>
2.3. Глоссарий .....	<b>73</b>
	<b>86</b>
 МОДУЛЬ 3. Методические (указания) рекомендации по изучению дисциплины .....	 
3.1. Общие методические рекомендации .....	<b>88</b>
3.2. Методические рекомендации преподавательскому составу.....	<b>88</b>
Методические рекомендации по проведению учебных занятий..	<b>88</b>
Методические рекомендации по критериям качества знаний.....	<b>90</b>
3.3. Методические рекомендации аспирантам по изучению дисциплины.....	<b>95</b>
Методические рекомендации по самостоятельной аспирантов...	<b>95</b>

МОДУЛЬ 4. Краткий курс лекций	96
Краткий курс лекций	98

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»

---

---

Кафедра «гражданского и предпринимательского права»

И.С. Мухамедшин,  
О.Л. Шитов

# ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

Учебная программа

Для аспирантов, обучающихся  
по направлению 40.06.01 «Юриспруденция»

## МОДУЛЬ 1

*Рекомендовано Учебно-методическим советом ФГБОУ ВПО РГАИС,  
(протокол №5 от 14 января 2015 г.)*

*Одобрено кафедрой гражданского и предпринимательского права,  
(протокол № 8 от 26 декабря 2014 г.)*

---

Москва - ФГБОУ ВПО РГАИС – 2015

Рецензент: Ларин А.Ю.

**К.ю.н., доцент, заведующий кафедрой международного права и международного сотрудничества в сфере интеллектуальной собственности**

**Мухамедшин И.С., Шитов О.Л.**

Предпринимательское право. Учебная программа. Для аспирантов, обучающихся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» - М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (ФГБОУ ВПО РГАИС), кафедра гражданского и предпринимательского права, 2015. с.

*Учебное издание*

Мухамедшин Ирик Сабиржанович

Шитов Олег Леонидович

**Предпринимательское право**

© ФГБОУ ВПО РГАИС, 2015

© Мухамедшин И.С., 2015

©Шитов О.Л., 2015

## **1.1 Цели и задачи дисциплины**

### **Цели дисциплины:**

- усвоение основных категорий, норм, концепций и правовых конструкций предпринимательского права на основе опыта и достижений отечественной и зарубежной юридической науки и практики;
- формирование у студентов Российской государственной академии интеллектуальной собственности профессионального понимания проблем и практики применения норм предпринимательского права;
- раскрытие сущности основных категорий предпринимательского права РФ;
- формирование навыков правильного и быстрого ориентирования в массиве, нормативных актов, раскрытие междисциплинарных связей, места и роли практики, в том числе судебной, при правовом регулировании предпринимательской деятельности, обучение применению правовых норм, регулирующих предпринимательскую деятельность.
- развитие профессионально-правового подхода к анализу новых, современных форм правового регулирования гражданских предпринимательских правоотношений в иностранных государствах.

### **Задачи дисциплины:**

- изучить источники и систему современного предпринимательского права;
- усвоить основные принципы, категории и институты предпринимательского права, их роль и значение в регулировании частнопредпринимательских отношений;
- изучить основные формы и направления регулирования частноправовых предпринимательских отношений;
- дать конкретные знания в области применения норм предпринимательского права в практической деятельности.

- усвоение студентами основных межотраслевых знаний и правовых норм различных подотраслей предпринимательского права с целью подготовки к практической деятельности;

- изложение основных научных концепций, связанных с проблемами применения норм предпринимательского права.

Виды профессиональной деятельности и, которым осуществляется подготовка: нормотворческая; правоприменительная; правоохранительная; экспертно-консультационная; педагогическая (преподавание правовых дисциплин в образовательных учреждениях, высших учебных заведениях)

Профессиональные задачи, к выполнению которых готовится аспирант на основе изучения содержания и практики применения источников предпринимательского права, доктрины предпринимательского права:

**Нормотворческая длительность:** участие в подготовке нормативно-правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность;

**Правоприменительная деятельность:** обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм предпринимательского права; составление юридических документов, связанных с осуществлением и индивидуальным регулированием предпринимательской деятельности; представление интересов хозяйствующих субъектов в их взаимоотношениях с контрагентами, органами государственной власти и местного самоуправления, правоохранительными органами.

**Правоохранительная деятельность:** обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства в сфере предпринимательства; защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности; защита прав и законных интересов предпринимателей.

**Экспертно-консультационная деятельность:** консультирование по вопросам предпринимательского права; осуществление правовой экспертизы документов в сфере предпринимательства; оказание квалификационной юридической помощи хозяйствующим субъектам;

**Педагогическая деятельность:** осуществление правового воспитания.

Исходя из содержания материала, используются следующие формы занятий: лекции, семинары, практические занятия.

Для проверки знаний аспирантов осуществляется текущий контроль (устный опрос, самостоятельная, контрольная работа).

### **Место дисциплины в профессиональной подготовке**

Место дисциплины «Предпринимательское право» определено значением предпринимательства в рыночной экономике как основного элемента, обеспечивающего эффективность механизма функционирования рынка. По этой причине дисциплина занимает одно из ведущих мест в области профессиональной подготовки.

В правовой подготовке аспирантов, место данной дисциплины определяется тем, что знание предпринимательского права является важнейшей и необходимой предпосылкой успешного освоения гражданского права РФ, гражданского и торгового права зарубежных стран, международного частного права, права международной торговли.

### **Сфера профессионального использования**

Сферой профессионального использования этой дисциплины являются базовые знания и навыки, необходимые современному юристу, осуществляющему практическую, образовательную и/или научную

деятельность.

Аспирант после изучения дисциплины «Предпринимательское право» должен быть подготовлен к высокоэффективной профессиональной работе в сфере предпринимательской деятельности.

В результате изучения курса «Предпринимательское право» обучающийся должен **знать:**

Основные положения отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права: предпринимательского права.

**уметь:** оперировать юридическими понятиями и категориями, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения, анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом, давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять юридические документы.

**владеть:** юридической терминологией, навыками работы с правовыми актами.

В процессе освоения курса предпринимательского права аспиранты должны изучить рекомендуемые учебной программой нормы Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, Таможенного кодекса РФ, Земельного кодекса РФ, других федеральных законов, постановлений Правительства РФ,

Кроме того, студентам необходимо ознакомиться с разъяснениями законодательства, регулирующего предпринимательские отношения, которые даны в постановлениях Пленума Верховного Суда РФ.

Так как предпринимательское право тесно связано с гражданским правом, в рамках данного курса студентам рекомендуются для изучения соответствующие нормы гражданского права РФ.

Основными видами учебных занятий являются лекции и практические занятия, итоговой формой контроля является зачет. В лекциях даются основные теоретические знания по дисциплине, а также раскрываются наиболее сложные вопросы предпринимательского права и практика применения законодательства, регулирующего предпринимательские отношения. На практических занятиях проверяется степень усвоения аспирантами теории предпринимательского права по соответствующим вопросам, норм законодательства РФ, регулирующего предпринимательские отношения, вырабатываются практические навыки в решении конкретных ситуаций, взятых из материалов судебной и арбитражной практики. Помимо итоговой формы контроля усвоения студентами учебного материала система контроля включает опросы обучаемых на практических занятиях, индивидуальные собеседования с ними, решение задач.

## **1.2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины**

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Предпринимательское право»

В результате изучения учебной дисциплины «Предпринимательское право», аспиранты, обучающиеся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» должны обладать следующими *профессиональными компетенциями*:

-способен участвовать в разработке нормативно-правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности (ПК-1);

-способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом (ПК-2);

-способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-3);

-способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-4);

-способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации (ПК-5);

-готов принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (ПК-6).

### **1.3. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Виды занятий	Объем дисциплины
Объем зачетных единиц	2
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия	36
Лекции	18
Практические занятия (семинары)	18
Самостоятельная работа	36
Тестовые материалы	✓
Реферат	✓
Форма итогового контроля	Зачет

## 1.4. Содержание разделов и тем дисциплин

### Учебно-тематический план прохождения дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Всего часов	Аудиторные занятия, в т.ч.		Самостояте льная работа
			Лекции	Практиче ские занятия (семинар ы)	
1	Тема 1. Понятие, предмет, метод, система и источники предпринимательского права	5	1	1	3
2	Тема 2. Субъекты предпринимательского права. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности	7	2	2	3
3	Тема 3. Ценовое регулирование предпринимательской деятельности	8	2	2	4
4	Тема 4. Защита конкуренции и ограничение монополистической деятельности	7	2	2	3
5	Тема 5. Правовое регулирование финансирования, инвестирования и кредитования предпринимательской деятельности	8	2	2	4
6	Тема 6. Правовое регулирование инновационной деятельности	8	3	2	3
7	Тема 7. Правовое регулирование рекламной деятельности	5	1	1	3
8	Тема 8. Банковская система РФ	6	2	1	3
9	Тема 9. Расчеты в предпринимательской деятельности	9	1	3	5
10	Тема 10. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности	9	2	2	5
	<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>36</b>

## **Содержание разделов и тем дисциплины**

### **Тема1. Понятие, предмет, метод, система и источники предпринимательского права.**

1.Соотношение категорий экономической, хозяйственной и предпринимательской деятельности. Понятие и виды хозяйственных правоотношений. Соотношение понятий предпринимательское и хозяйственное право.

2.Основные черты и функции экономики. Макро и микроэкономика. Содержание и структура рынка. Рынок как объект правового регулирования. Понятие и функции предпринимательства. Предпринимательство и общество. Правовая характеристика российского предпринимательства

3. Понятие и признаки предпринимательской деятельности.

Концепции регулирования предпринимательских отношений. Правовые режимы осуществления предпринимательской деятельности

4. Предмет предпринимательского права – предпринимательская деятельность.

5. Метод предпринимательского права – сочетание гражданско-правового и административно-правового регулирования. Дозволения, предписания, запреты. Соотношение публично-правовых (административно-правовых) и частноправовых норм в регулировании предпринимательской деятельности.

6.Источники предпринимательского права:

Кодексы, федеральные законы, нормативно-правовые акты Президента РФ, Правительства РФ, министерств и ведомств.

Внутренние (локальные) нормативные акты: понятие и виды. Корпоративные нормы.

Обычаи и обыкновения как источники предпринимательского права.

Роль и значение актов высших судебных органов и судебной практики в предпринимательском праве.

Доктрина предпринимательского права.

Аналогия закона и аналогия права в регулировании предпринимательской деятельности. Концепция разумности и справедливости (ст.ст.1, 6, 10 ГК РФ)

7.Принципы предпринимательского права

8.Система предпринимательского права. Предпринимательское право как система законодательства и отрасль права.

9.Законность и правопорядок в предпринимательской деятельности.

## **Тема 2. Субъекты предпринимательского права. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности**

1.1.Понятие, признаки и виды субъектов предпринимательской деятельности. Коммерческие организации, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели, группы (объединения) лиц, государственные юридические лица, органы государственной власти, государство как особый субъект предпринимательского права, ассоциации предпринимателей, торгово-промышленные палаты, потребители, предприятия малого бизнеса, государственные корпорации, публичные корпорации, естественные монополии, градообразующие предприятия.

1.2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности: хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, унитарные предприятия.

Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.

Предпринимательская деятельность обособленных подразделений юридических лиц.

1.3.Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права: учредители коммерческой организации,

организационно-правовая форма, учредительные документы, наименование коммерческой организации, место нахождения организации, формирование уставного (складочного) капитала, государственная регистрация, печати, регистрация в органах статистики, постановка на учет в налоговом органе, постановка на учет в государственных социальных фондах.

Особенности внесения интеллектуальной собственности в качестве вклада в уставный капитал.

1.4. Государственная регистрация юридических лиц. Ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации.

1.5. Лицензирование хозяйственной деятельности. Порядок получения лицензии, упрощенный порядок лицензирования, переоформление лицензии, приостановление действия и аннулирование лицензии. Ответственность в сфере лицензирования.

1.6. Реорганизация (добровольная и принудительная) юридических лиц.

1.7. Ликвидация субъектов предпринимательского права

1.8. Индивидуальный предприниматель. Особенности правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей в сфере налогообложения, банкротства, найма персонала. Особенности правового регулирования деятельности фермерского хозяйства.

1.9. Правовой статус государственных и муниципальных унитарных предприятий. Особенности управления и контроля в государственных и муниципальных предприятиях.

1.10. Производственные кооперативы. Понятие и сущность. Организационная и имущественная основа деятельности производственного кооператива.

1.11. Правовое регулирование малого предпринимательства в РФ.

1.12. Предпринимательская деятельность оффшорных компаний в РФ.

Оффшорные зоны государства и их правовой статус. Цели создания оффшорных компаний. Специфика их регистрации и деятельности. Причины растущего недоверия к оффшорным компаниям со стороны государств и участников международного торгового оборота.

## 2. Группы (объединения) лиц. Монополистические объединения.

2.1. Объединения лиц в сфере предпринимательства в целях кооперации и совместной деятельности. Понятия: группа лиц и система участия. Частичная правосубъектность группы лиц. Монополистические объединения.

2.2. Договорные формы объединения лиц: картели, синдикаты, тресты, пулы, концерны, вертикально интегрированные группы, конгломераты и консорциумы.

2.3. Понятие холдинга и холдинговой компании. Сущность холдинговых отношений. Способы создания и виды холдингов.

2.4. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений

## 3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей.

3.1. Понятие, причины, признаки и критерии несостоятельности (банкротства) предпринимателей. Российское законодательство о несостоятельности - основные черты и тенденции развития.

3.2. Основания для обращения в суд. Возбуждение дела о банкротстве. Правовой статус кредитора и должника, собрание кредиторов, арбитражный управляющий, государственные органы в делах о банкротстве. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих.

3.3. Процедуры, применяемые к несостоятельному должнику: восстановительные процедуры, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

Упрощенные процедуры банкротства ликвидируемого и отсутствующего должника. Особенности банкротства кредитных организаций

### **Тема 3. Ценовое регулирование предпринимательской деятельности**

1. Понятие цены: стоимость, цена и тариф. Цена как юридическая категория. Виды цен. Свободные и регулируемые цены. Правовые основы формирования и применения свободных цен. Оптовые и розничные цены. Монопольные цены. Мировые цены.

2. Государственное регулирование ценообразования. Система государственных органов регулирования цен. Способы регулирования цен. Ответственность в сфере ценообразования.

3. Государственное регулирование тарифов в отдельных сферах (на электрическую и тепловую энергию, на железнодорожном транспорте).

### **Тема 4. Защита конкуренции и ограничение монополистической деятельности**

1. Понятие конкуренции и монополии.

1.1. Монополистические объединения. Понятие транснациональной корпорации (ТНК). Частичная правосубъектность группы лиц. Консолидированный бухгалтерский учет. Элементы, способы создания и формы монополистических объединения лиц: прямое слияние, поглощение; личная уния; договорные формы; холдинги; аффилированные лица .

Договорные формы: картели, синдикаты, тресты, пулы, концерны, вертикально интегрированные группы, конгломераты, консорциумы, финансовые группы.

Понятие холдинга и холдинговой компании. Сущность холдинговых отношений. Способы создания и виды холдингов.

Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания

монополистических объединений.

1.2.Формы монополистической деятельности: злоупотребление доминирующим положением на рынке; соглашения (сделки-договоры в письменной или устной форме); слияния и поглощения; согласованные действия (сговор без оформления сделки); недобросовестная конкуренция; злоупотребление правом и экономическим влиянием; аффилированные лица.

1.3.Неправомерные акты и действия органов государственной власти и местного самоуправления, ограничивающие конкуренцию.

1.4.Понятие и виды недобросовестной конкуренции. Действия, ведущие к смешению между товарами (работами, услугами) конкурентов. Дискредитация как форма недобросовестной конкуренции. Недобросовестная конкуренция с использованием рекламы. Антидемпинговое правовое регулирование.

1.5.Недобросовестная конкуренция с использованием прав интеллектуальной собственности: - продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг; незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

2.Государственный антимонопольный контроль. Система, задачи, функции и полномочия антимонопольного органа.

2.1.Основные методы антимонопольного регулирования: запрет на злоупотребление доминирующим положением; контроль за экономической концентрацией; контроль за договорами об объединении группы лиц (предварительное согласие или уведомление); контроль за приобретением долей (акций) в капитале лиц (предварительное согласие или уведомление); контроль за совместными действиями (сговором) лиц;

запрет недобросовестной конкуренции.

2.2. Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства. Рассмотрение дел о нарушении антимонопольного законодательства: порядок принятия, обжалования и исполнения актов антимонопольного органа.

2.3. Санкции за монополистическую деятельность: предписания; штрафы; признание сделок недействительными; принудительное разделение юридических лиц и групп лиц; возмещение убытков; нормы КоАП и УК РФ.

3. Правовое регулирование естественных монополий. Понятие естественной монополии. Сферы деятельности и государственное регулирование деятельности субъектов естественных монополий.

## **Тема 5. Правовое регулирование финансирования, инвестирования и кредитования предпринимательской деятельности.**

1. Финансирование, инвестирование и кредитование как формы удовлетворения потребностей предпринимателей в капитале.

1.1. Финансирование из собственных средств: уставный капитал и фонды коммерческой организации; включение затрат в себестоимость продукции; амортизация; прибыль, остающаяся в распоряжении предпринимателя как источники самофинансирования.

1.2. Государственное финансирование. Финансирование в форме субсидий и субвенций. Правовые основы бюджетного финансирования предпринимательской деятельности. Финансирование государственных и муниципальных нужд. Целевые программы. Государственный контракт. Государственный заказ.

2. Инвестирование. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности. Субъекты инвестиционной деятельности. Государственное регулирование инвестиционной деятельности: содержание, основные

направления, государственный контроль за инвестиционной деятельностью, государственные гарантии.

Правовые формы реализации инвестиционной деятельности: инвестиционный договор, договор долевого участия, концессионные соглашения, соглашения о разделе продукции.

Особенности правового регулирования инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений и инвестиционных фондов.

3. Правовое регулирование иностранных инвестиций в России: понятие, субъекты и объекты иностранных инвестиций, виды иностранной инвестиционной деятельности. Особенности государственной регистрации организаций с иностранными инвестициями. Деятельность иностранного инвестора на территории РФ через филиалы и представительства.

Инвестиции оффшорных компаний.

Гарантии иностранным инвесторам и организациям с участием иностранных инвестиций. Специальные льготы для предприятий с иностранными инвестициями.

### 3. Кредитование

3.1. Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов. Финансовая аренда (лизинг) имущества. Предмет и субъекты лизинговой сделки.

3.2. Правовые основы бюджетного кредитования предпринимателей (кредит из бюджетных средств и кредитование процентной ставки из бюджета). Государственное страхование кредитов предпринимателей.

4. Государственный контроль и ответственность в сфере бюджетного финансирования и кредитования

## **Тема 6. Правовое регулирование инновационной деятельности**

Понятие и виды инноваций. Инновационная деятельность: понятие, стадии, субъекты, объекты. Правовые формы создания и реализации инноваций. Источники финансирования инновационной деятельности.

Правовое регулирование инновационной деятельности.

Хозяйственные партнерства

Венчурное финансирование и его роль в развитии инновационной деятельности

Государственное регулирование инновационной деятельности.

## **Тема 7. Правовое регулирование рекламной деятельности**

Понятие рекламы и основные виды рекламы. Источники правового регулирования рекламной деятельности. Субъекты рекламных правоотношений. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль в области рекламы.

Общие и специальные требования к рекламе. Требования к отдельным способам распространения рекламы. Специальные режимы распространения рекламы. Социальная реклама. Особенности рекламы научно-технической продукции. Понятие и виды ненадлежащей рекламы.

Государственное регулирование и правовая регламентация рекламной деятельности. Контроль за соблюдением законодательства о рекламе.

Ответственность за нарушения законодательства о рекламе. Запрещение рекламы.

Учет расходов на рекламу в целях налогообложения

## **Тема 8. Банковская система РФ.**

1. Банковская система Российской Федерации, ее двухуровневый характер. Функции банковской системы. Двойственная природа задач и функций Центрального Банка Российской Федерации. Имущественная ответственность Банка России. Система рефинансирования, ставка рефинансирования, межбанковское кредитование.

2. Кредитная организация. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Виды банков. Взаимодействие кредитных

организаций. Банковские операции .

3. Мировая банковская система: коммерческие, инвестиционные и универсальные банки. Транснациональные банки и офшорные банки.

4. Международная Ямайская валютная система. Функции МВФ. Условия обратимости валют. Методы определения валютного курса. Европейская система центральных банков. Федеральная резервная система США.

5. Критерии надежности банков. Способы разрешения споров с банками.

6. Методы регулирования банковской деятельности и финансовых рынков в РФ. Банковские лицензии, пруденциальный банковский надзор, обязательные финансовые нормативы.

7. Механизм и методы валютного регулирования в РФ. Валютные ценности. Валютные операции. Резиденты и нерезиденты. Уполномоченные банки.

Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Счета резидентов в иностранных банках.

8. Формы кредитования предпринимательской деятельности. Кредитный договор, его особенности. Виды и существенные условия кредитных договоров. Договор факторинга: права и обязанности поставщика, фактора, клиента.

9. Страхование кредитных рисков. Понятие и виды договора страхования. Элементы страхового правоотношения: страховой интерес, страховая стоимость, страховая сумма, страховой случай, страховая премия, страховое возмещение. Договоры перестрахования.

## **Тема 9. Расчеты в предпринимательской деятельности**

1. Понятие, правовое регулирование и способы расчетов.

2. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Вексель

и чек.

3.Расчеты с применением контрольно-кассовой техники

4.Расчеты наличными деньгами в предпринимательской деятельности

5. Использование новых технологий в современных безналичных расчетах.

6.Договор банковского счета. Виды и режим счетов.

7.Платежно-расчетные условия сделки. Защитные валютные оговорки.

8.Межбанковские расчеты. Система СВИФТ.

9.Основные виды банковских гарантий.

10.Конверсионные валютные операции. Форвард, фьючерс, опцион, своп.

## **Тема 10. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности**

1.Понятие, предмет, метод, принципы и источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности (ПР ВЭД).

2.Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.

Цели государственного регулирования ВЭД - стимулирование экспорта, регулирование импорта, равновесие платежного баланса.

Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности: таможенно-тарифное регулирование, нетарифное регулирование, запреты и ограничения, меры экономического и административного характера, способствующие развитию внешнеторговой деятельности (ст.12 ФЗ от 8.12.2003г. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»); валютное регулирование.

Формы стимулирования экспорта. Освобождение экспортных товаров от налогообложения. Случаи правомерного ограничения экспорта

и импорта. Государственная монополия на экспорт \импорт отдельных товаров.

Специальные защитные, антидемпинговые и компенсационные меры при импорте товаров.

Наблюдение. Предотгрузочная инспекция. Экспортный и импортный контроль.

3. Региональные межгосударственные экономические организации. Зоны свободной торговли, таможенные союзы, общие рынки.

Европейский Союз. Цели, задачи и основные направления развития. Правовая система ЕС - первичное (основные многосторонние международные договоры) и вторичное (наднациональные правовые акты органов ЕС) право. Приоритет права ЕС над национальным законодательством стран- участников. Отношения России с Европейским Союзом.

СНГ. Цели, основные направления и трудности сотрудничества и развития. Зона свободной торговли и таможенный союз, единое экономическое пространство в рамках СНГ.

ВТО. Цели, задачи и основные направления деятельности Всемирной Торговой Организации. Основные многосторонние международные договоры: ГАТТ, ГАТС, ТРИПС. Орган по разрешению межгосударственных торговых споров.

ОЭСР. Организация экономического сотрудничества и развития – объединение наиболее развитых стран мира.

ВОИС. Цели, задачи и основные направления деятельности Всемирной Организации Интеллектуальной Собственности (ВОИС). Союзы по охране интеллектуальной собственности, администрируемые ВОИС. Объекты интеллектуальной собственности, регистрируемые ВОИС.

Взаимодействие ВОИС с ВТО.

4.Международное валютное регулирование.

МВФ. Цели, задачи и основные направления деятельности

Международного валютного фонда. Текущие операции и операции, связанные с движением капитала. Специальные права заимствования. Взаимоотношения России с МВФ.

### **1.5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

#### **Список вопросов к зачету**

1. Соотношение категорий экономической, хозяйственной и предпринимательской деятельности.
2. Понятие и признаки предпринимательской деятельности.
3. Предмет предпринимательского права – предпринимательская деятельность.
4. Метод предпринимательского права – сочетание гражданско-правового и административно-правового регулирования
5. Источники предпринимательского права
6. Принципы предпринимательского права
7. Система предпринимательского права.
8. Понятие и виды субъектов предпринимательской деятельности
9. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.
10. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.
11. Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права.
12. Особенности внесения интеллектуальной собственности в качестве вклада в уставный капитал.
13. Индивидуальный предприниматель.
14. Правовое регулирование малого предпринимательства в РФ.
15. Предпринимательская деятельность оффшорных компаний в РФ.
16. Объединения лиц в сфере предпринимательства в целях кооперации и совместной деятельности. Понятия группа лиц и система участия.
17. Понятие холдинга и холдинговой компании.

- 18.Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений
- 19.Понятие, причины, признаки и критерии несостоятельности (банкротства) предпринимателей.
- 20.Основания для обращения в суд. Возбуждение дела о банкротстве.
- 21.Процедуры, применяемые к несостоятельному должнику.
- 22.Понятие и виды имущества, используемого в предпринимательской деятельности.
- 23.Правовой режим основных средств, нематериальных активов, оборотных средств.
24. Правовой режим активов, фондов и резервов организации.
25. Правовой режим информации в предпринимательской деятельности.
- 26.Информация, составляющая коммерческую тайну (секрет производства).
- 27.Понятие и основные виды договоров в предпринимательской деятельности
- 28.Особенности предпринимательских договорных обязательств.
- 29.Исполнение и обеспечение предпринимательских обязательств.
- 30.Ответственность за нарушение договорных предпринимательских обязательств
- 31.Особенности договоров отчуждения и лицензионных договоров с правами интеллектуальной собственности.
- 32.Прекращение и расторжение предпринимательских договоров.
- 33.Понятие санкции и ответственности в хозяйственных правоотношениях. Виды санкций. Виды ответственности.
34. Ответственность предпринимателей перед государством
35. Ответственность сторон в договорных предпринимательских обязательствах.
- 36.Ответственность предпринимателя без вины.

37. Понятие, правовые формы и виды государственного регулирования предпринимательской деятельности
38. Прямые административные методы государственного регулирования экономики.
39. Косвенные экономико-административные методы государственного регулирования экономики: бюджетно-фискальные и монетаристские методы.
40. Контроль за осуществлением предпринимательской деятельности. Понятие, цели и функции, формы, ответственность.
41. Понятие и правовое регулирование бухгалтерского учета.
42. Состав, содержание и порядок представления бухгалтерской отчетности. Первичные учетные документы.
43. Налоговый учет: понятие, цели, состав отчетности. Ответственность за непредставление налоговой отчетности.
44. Статистический учет. Правовые основания представления статистической отчетности.
45. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Виды аудита.
46. Правовое значение аудиторского заключения
47. Правовое регулирование оценочной деятельности.
48. Обязательная оценка.
49. Понятие, содержание, цели и общие принципы налогового регулирования предпринимательской деятельности
50. Средства налогового регулирования предпринимательской деятельности
51. Понятие цены: стоимость, цена и тариф.
52. Государственное регулирование ценообразования
53. Способы регулирования цен.
54. Монополистические объединения. Понятие транснациональной корпорации (ТНК).
55. Формы монополистических объединений лиц.

56. Понятие холдинга и холдинговой компании. Способы создания и виды холдингов.
57. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений.
58. Формы монополистической деятельности.
59. Понятие и виды недобросовестной конкуренции
60. Недобросовестная конкуренция с использованием прав интеллектуальной собственности
61. Основные методы антимонопольного регулирования.
62. Санкции за монополистическую деятельность.
63. Финансирование, инвестирование и кредитование как формы удовлетворения потребностей предпринимателей в капитале.
64. Финансирование из собственных средств
65. Государственное финансирование в форме субсидий и субвенций.
66. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.
67. Правовое регулирование иностранных инвестиций в России.
68. Инвестиции оффшорных компаний в РФ.
69. Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов.
70. Финансовая аренда (лизинг) имущества.
71. Правовые основы бюджетного кредитования предпринимателей (кредит из бюджетных средств и кредитование из бюджета процентной ставки).
72. Государственное страхование кредитов предпринимателей.
73. Понятие и виды инноваций.
74. Инновационная деятельность: понятие, стадии, субъекты, объекты.
75. Хозяйственные партнерства
76. Правовые формы создания и реализации инноваций.
77. Венчурное финансирование и его роль в развитии инновационной

деятельности

78. Государственное регулирование инновационной деятельности.
79. Понятие рекламы. Основные виды рекламы. Источники правового регулирования рекламной деятельности.
80. Общие и специальные требования к рекламе. Социальная реклама. Понятие и виды ненадлежащей рекламы.
81. Государственное регулирование и правовая регламентация рекламной деятельности.
82. Ответственность за нарушения законодательства о рекламе.
83. Банковская система Российской Федерации. Функции банковской системы.
84. Двойственная природа задач и функций Центрального Банка Российской Федерации. Имущественная ответственность. Банка России.
85. Кредитная организация. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Виды банков.
86. Банковские операции.
87. Мировая банковская система: коммерческие, инвестиционные и универсальные банки. Транснациональные банки и оффшорные банки.
88. Условия обратимости валют.
89. Методы определения валютного курса.
90. Критерии надежности банков.
91. Способы разрешения споров с банками.
92. Методы регулирования банковской деятельности в РФ.
93. Механизм и методы валютного регулирования в РФ. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
94. Счета резидентов в иностранных банках.
95. Понятие, правовое регулирование и способы расчетов.
96. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы

безналичных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив.  
Вексель и чек.

- 97. Расчеты наличными деньгами в предпринимательской деятельности
- 98. Использование новых технологий в современных безналичных расчетах
- 99. Договор банковского счета. Виды и режим счетов.
- 100. Понятие, предмет, метод, принципы и источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности (ПР ВЭД).
- 101. Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.
- 102. Региональные межгосударственные экономические организации: зоны свободной торговли, таможенные союзы, общие рынки.
- 103. Европейский Союз. Правовая система ЕС - первичное и вторичное право.
- 104. 11.СНГ. Цели, основные направления и трудности развития. Зона свободной торговли и таможенный союз, единое экономическое пространство в рамках СНГ.
- 105. ВТО. Цели, задачи и основные направления деятельности. ГАТТ, ГАТС, ТРИПС.
- 106. ВОИС. Цели, задачи и основные направления деятельности.
- 107. Объекты интеллектуальной собственности, регистрируемые ВОИС.
- 108. Текущие операции и операции, связанные с движением капитала.

### **Темы письменных работ по дисциплине**

- 1. Понятие и признаки предпринимательской деятельности.
- 2. Источники предпринимательского права
- 3. Принципы предпринимательского права

4. Понятие и виды субъектов предпринимательской деятельности
5. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.
6. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.
7. Особенности внесения интеллектуальной собственности в качестве вклада в уставный капитал.
8. Правовое регулирование малого предпринимательства в РФ.
9. Предпринимательская деятельность оффшорных компаний в РФ.
10. Объединения лиц в сфере предпринимательства в целях кооперации и совместной деятельности. Понятия группа лиц и система участия.
11. Понятие холдинга и холдинговой компании.
12. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений
13. Понятие, причины, признаки и критерии несостоятельности (банкротства) предпринимателей.
14. Понятие и виды имущества, используемого в предпринимательской деятельности.
15. Правовой режим основных средств, нематериальных активов, оборотных средств.
16. Особенности предпринимательских договорных обязательств.
17. Исполнение и обеспечение предпринимательских обязательств.
18. Особенности договоров отчуждения и лицензионных договоров с правами интеллектуальной собственности.
19. Прекращение и расторжение предпринимательских договоров.
20. Понятие санкции и ответственности в хозяйственных правоотношениях. Виды санкций. Виды ответственности.
21. Ответственность предпринимателя без вины.
22. Понятие, правовые формы и виды государственного регулирования предпринимательской деятельности
23. Прямые административные методы государственного регулирования

экономики.

24. Косвенные экономико-административные методы государственного регулирования экономики: бюджетно-фискальные и монетаристские методы.
25. Состав, содержание и порядок представления бухгалтерской отчетности. Первичные учетные документы.
26. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Виды аудита.
27. Правовое значение аудиторского заключения
28. Правовое регулирование оценочной деятельности.
29. Обязательная оценка.
30. Средства налогового регулирования предпринимательской деятельности
31. Государственное регулирование ценообразования
32. Способы регулирования цен.
33. Монополистические объединения. Понятие транснациональной корпорации (ТНК).
34. Формы монополистических объединений лиц.
35. Понятие холдинга и холдинговой компании. Способы создания и виды холдингов.
36. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений.
37. Формы монополистической деятельности.
38. Понятие и виды недобросовестной конкуренции
39. Недобросовестная конкуренция с использованием прав интеллектуальной собственности
40. Основные методы антимонопольного регулирования.
41. Санкции за монополистическую деятельность.
42. Государственное финансирование в форме субсидий и субвенций.
43. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.

44. Правовое регулирование иностранных инвестиций в России.
45. Инвестиции оффшорных компаний в РФ.
46. Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов.
47. Правовые основы бюджетного кредитования предпринимателей (кредит из бюджетных средств и кредитование из бюджета процентной ставки).
48. Государственное страхование кредитов предпринимателей.
49. Понятие и виды инноваций.
50. Инновационная деятельность: понятие, стадии, субъекты, объекты.
51. Хозяйственные партнерства
52. Венчурное финансирование и его роль в развитии инновационной деятельности
53. Понятие рекламы. Основные виды рекламы. Источники правового регулирования рекламной деятельности.
54. Общие и специальные требования к рекламе. Социальная реклама. Понятие и виды ненадлежащей рекламы.
55. Ответственность за нарушения законодательства о рекламе.
56. Кредитная организация. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Виды банков.
57. Банковские операции .
58. Условия обратимости валют.
59. Методы определения валютного курса.
60. Механизм и методы валютного регулирования в РФ. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
61. Счета резидентов в иностранных банках.
62. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Вексель и чек.
63. Использование новых технологий в современных безналичных расчетах
64. (ПР ВЭД).
65. Методы государственного регулирования внешнеэкономической

деятельности.

- 66.Региональные межгосударственные экономические организации: зоны свободной торговли, таможенные союзы, общие рынки.
- 67.Европейский Союз. Правовая система ЕС - первичное и вторичное право.
- 68.11.СНГ. Цели, основные направления и трудности развития. Зона свободной торговли и таможенный союз, единое экономическое пространство в рамках СНГ.
- 69.ВТО. Цели, задачи и основные направления деятельности. ГАТТ, ГАТС, ТРИПС.
- 70.Объекты интеллектуальной собственности, регистрируемые ВОИС.

### **Рекомендуемая литература для освоения дисциплины**

#### *Нормативные акты:*

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ).
2. Федеральный закон от 04.03.1998 N 33-ФЗ «О порядке принятия и вступления в силу поправок к Конституции Российской Федерации».
3. Гражданский кодекс РФ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ .
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ .
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 N 230-ФЗ).

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
9. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 02.07.2013).
10. Земельный кодекс Российской Федерации" от 25.10.2001 N 136-ФЗ (ред. от 05.04.2013).
11. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 02.07.2013).
12. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 02.07.2013).
13. Таможенный кодекс Российской Федерации» от 28.05.2003 N 61-ФЗ (ред. от 27.11.2010).
14. Таможенный кодекс Российской Федерации» (утв. ВС РФ 18.06.1993 N 5221-1) (ред. от 26.06.2008).
15. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (СЗ РФ, 2001, №33 (часть I), ст.3431).
16. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. N 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».
17. Федеральный закон от 13 декабря 1994 г. N 60-ФЗ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд».
18. Федеральный закон от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» (СЗ РФ. 2007. 331, ст. 4006).
19. Закон г. Москвы от 28 июня 1995 г. N 14 (в ред. от 9 ноября 2001 г.) «Об основах малого предпринимательства в Москве» // Ведомости Московской думы. 1995. С.59; 2002. N 51. С.218.
20. Закон Московской области от 29 мая 1996 г. «О поддержке малого предпринимательства в Московской области» // Вестник Московской

областной Думы. 1996. N 7.

- 21.Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
- 22.Федеральный закон от 17 августа 1995 г. N 147-ФЗ «О естественных монополиях».
- 23.Федеральный закон от 26 декабря 2008 года «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля и муниципального надзора (СЗ РФ.2008. №52 (часть 1), ст.6249).
- 24.Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. N 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» (с изм. от 10 января 2003 г.) // СЗ РФ. 1995. N 8. Ст.609; 2003. N 2. Ст.167.
- 25.Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 26.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ).
- 27.Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изм. и доп. включая от 21 марта 2002 г.) // СЗ РФ. 1999. N 9. Ст.1097; 2000. N 2. Ст.127; 2001. N 26. Ст.2590; 2001. N 33 (ч.I). Ст.3419; 2002. N 12. Ст.1093.
- 28.Федеральный закон от 8 июля 1999 г. N 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" (с изм. от 21 марта 2002 г.) // СЗ РФ. 1999. N 28. Ст.3477; 2002. N 12. Ст.1093.
- 29.Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 30.Закон РФ «О защите прав потребителей» (в ред. Федерального закона от 9 января 1996 г. N 2-ФЗ).
- 31.Закон РФ от 20 февраля 1992 г. N 2383-I «О товарных биржах и биржевой торговле» // Ведомости РФ. 1992. N 18. Ст.961; N 34.

- Ст.1966; 1993. N 22. Ст.790; СЗ РФ. 1995. N 26. Ст.2397; 2002. N 12. Ст.1093.
- 32.Федеральный закон от 14 апреля 1998 г. N 63-ФЗ «О мерах по защите экономических интересов Российской Федерации при осуществлении внешней торговли товарами» (с изм. от 24 июля 2002г.) // СЗ РФ. 1998. N 16. Ст. 1798; 2002. N 30. Ст.3027.
- 33.Федеральный закон от 19 июля 1998 г. N 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» // СЗ РФ. 1998. N 30. Ст.3610.
- 34.Федеральный закон от 27 декабря 1995 г. N 213-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (с изм. от 6 мая 1999 г.) // СЗ РФ. 1996. N 1. Ст.6; 1999. N 19. Ст.2302.
- 35.Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» (СЗ РФ, 1999, №9, ст.1096)
- 36.Федеральный закон от 09 июля 1999 г. «Об иностранных инвестициях в РФ» (СЗ РФ, 1999, №28, ст.3493)
- 37.Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
- 38.Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. N 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции».
- 39.Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» // СЗ РФ. 2001. N 49. Ст.4562.
- 40.Федеральный закон от 21 декабря 2001 г. N 178-ФЗ "О приватизации государственного и муниципального имущества».
- 41.Основы законодательства РФ о нотариате от 11 февраля 1993 г. // Ведомости РФ. 1993. N 10. Ст.357.
- 42.Федеральный закон от 26 июля 2006 г. «О защите конкуренции» (СЗ РФ, 2006, №31 (часть 1), ст.3434).
- 43.Федеральный закон от 13 марта 2006 года «О рекламе» (СЗ РФ, 2006.

№12. ст. 1232).

- 44.Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (СЗ РФ. 2009. №1, ст. 15).
- 45.Федеральный закон от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» (СЗ РФ, 2011, № 50, ст. 7344).
- 46.Федеральный закон от 29 июля 2004 г. «О коммерческой тайне» (СЗ РФ, 2004, №32, ст.3283).
- 47.Федеральный закон от 27 декабря 2002 года «О техническом регулировании» (СЗ РФ. 2002. №52 (часть 1), ст. 5140).
- 48.Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (СЗ РФ, 2003, №50, ст.4859).
- 49.Федеральный закон от 22 июля 2005 года «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» (СЗ РФ, 2005, №30, ст.3127).
- 50.Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах» (СЗ РФ, 1996, №1, ст.1).
- 51.Федеральный закон от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» (СЗ РФ, 1998, № 7, ст. 785).
- 52.Федеральный закон от 8 мая 1996 г. «О производственных кооперативах» (СЗ РФ, 1996, №20, ст.2321).
- 53.Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
- 54.Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6076).
- 55.Федеральный закон от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (СЗ РФ, 2002, №43,ст.4190).
- 56.Положение о комиссии по товарным биржам, утвержденное постановлением Правительства РФ от 24 февраля 1994 г. N 152 (с изм. от 26 марта 1996 г.) // САПП РФ. 1994. N 10. Ст.787; СЗ РФ. 1996. N 13. Ст.1345.

- 57.Положение о государственном комиссаре на товарной бирже, утвержденное постановлением Правительства РФ от 24 февраля 1994 г. N 152 // СЗ РФ. 1994. N 10. Ст.787.
- 58.Положение о порядке лицензирования деятельности товарных бирж на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 24 февраля 1994 г. N 152 // САПП РФ. 1994. N 10. Ст.787.
- 59.Положение о лицензировании деятельности биржевых посредников и биржевых брокеров, совершающих товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, утвержденное постановлением Правительства РФ от 9 октября 1995 г. N 981 // СЗ РФ. 1995. N 42. Ст.3982. Текст приложения см.: Ведомственное приложение к РГ. 1995. 21 окт.
- 60.Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации N 2-П, утверждено ЦБ РФ 12 апреля 2001 г. // ВБР. 2001. N 27-28.

*Судебная практика:*

- 61.Постановление Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ".

***Основная литература***

1. Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексеева, В.К. Андреев, Л.В. Андреева и др.; отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова, 4 издание. М.: Проспект, 2014, 808 стр.
2. Зенин И.А. Предпринимательское право. Учебник, 8-е издание, переработанное и дополненное, М.: ЮРАЙТ, 2011.
3. Иванова Е.В. Предпринимательское право. Учебник для бакалавров. 2-е издание, переработанное и дополненное, М.: Юрайт, 2014, 248стр.

4. Макаров И.Д., Рябов Е.А. Предпринимательское право М.: ИД «Форум» Инфра-М 225 стр.
5. Круглова Н.Ю. Хозяйственное право. «Классический учебник». Третье издание, переработанное и дополненное. М.: Кнорус, 2013.
6. Хозяйственное (предпринимательское) право. Отв. редактор Ю.Е. Булатецкий. М.: Изд. Норма М. 2013, 750 стр.
7. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2011.
8. Дойников И.В. Актуальные проблемы гражданского и предпринимательского права. Концепция развития предпринимательского (хозяйственного) законодательства. – М.: ЮРКОМПАНИ, 2011.
9. Спектор А.А. Проблемы государственного контроля и надзора в сфере предпринимательской деятельности. Учебное пособие. – М.: ЮРКОМПАНИ, 2011
10. Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России. – М.: Проспект, 2010.
11. Лаптев В.В. Предпринимательское (хозяйственное) право и реальный сектор экономики / В.В. Лаптев. РАН, Ин-т государства и права. М.: Инфотропик Медиа, 2010.
12. Предпринимательское право России: учеб. / В.С. Белых, Г.Э. Берсункаев, С.И. Виниченко; отв. ред. В.С. Белых – М.: Проспект, 2010.
13. Предпринимательское право: учебник / отв. ред. д.ю.н., проф. Г.Ф. Ручкин. – М.: ВГНА Минфина России, Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
14. Беляева О.А. Предпринимательское право: Учебное пособие / под ред. В.Б. Ляндреса. 2-е изд., испр. и доп. М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 2009.

15. Хозяйственное право. Учеб. пособие для вузов. Н. Ю. Круглова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт. 2010.
16. Пределы осуществления гражданских прав. Монография Автор: Дерюгина Т. В., ЗЕРЦАЛО-М - 2010, 246 стр
17. Проблема злоупотребления субъективным гражданским правом. Автор: Поротикова О. А., Волтерс Клувер - 2008, 280 стр
18. Торговое право. Автор: Бойкова О. С., Издательский дом Дашков и К - 2010, 449 стр
19. Корпоративное право Автор: Кашанина Т. В., Юрайт-Издат - 2010, 899
20. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. Учебное пособие, 4-ое издание. М.: Издательство Норма, 2011
21. Куракин Р.С., Иванова Е.В.. Российское биржевое право, Учебное пособие. М.: РИОР ИНФРА- М, 2011

### *Дополнительная литература*

1. Предпринимательское право Российской Федерации. Под редакцией Е.П. Губина. Учебник: М., Юрист, 2007.
2. Хозяйственное право. Учебник / под ред. В.К. Мамутова. Киев, 2002.
3. Борисов К.Г. Международное таможенное право. М. 2001.
4. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности / под ред. А.С. Комарова. М., 2002.
5. Таможенное право: Учебное пособие / под ред. В.Г. Драганова, М.М. Рассолова. М., 2001.
6. Тимошенко И.В. Таможенное право России: Курс лекций. М., 2002.
7. Дойников И.В. Предпринимательское (хозяйственное) право. М., 2001.
8. Долинская В.В. Акционерное право, М., 1997.
9. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. М., 1997.

10. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга вторая. Договоры о передаче имущества. М., 2000.
11. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002.
12. Братусь С.Н. Юридическая ответственность и законность. М., 2001.
13. Власова В. Основы предпринимательской деятельности. Маркетинг. М., 2001.
14. Государственное регулирование рыночной экономики / под общ. ред. В.И. Кушлина, Н.А. Волгина. М., 2000.
15. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 2000.
16. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
17. Суханов Е.А. Развитие гражданского законодательства при переходе к рынку // Гражданское право при переходе к рынку. М., 1995.
18. Сэндидж Ч., Фрайбургер В., Ротцолл К. Реклама: теория и практика / Пер. с англ. М., 1989. С.54.
19. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. М., 1994.
20. Эбке Вернер Ф. Международное валютное право / Пер. с нем. М., 1997.
21. Энг Максимо В., Лис Френсис А., Мауер Лоуренс Дж. Мировые финансы / Пер. с англ. М., 1998.

### ***Интернет-ресурсы:***

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. Lawcanal.ru. Учебники (бесплатные) по праву.
4. [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»

---

---

Кафедра гражданского и предпринимательского права

И.С. Мухамедшин, О.Л. Шитов

# ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

Практикум по дисциплине

Для аспирантов, обучающихся  
по направлению 40.06.01 «Юриспруденция»

## МОДУЛЬ 2

*Рекомендовано Учебно-методическим советом ФГБОУ ВПО РГАИС,  
(протокол №5 от 14 января 2015 г.)*

*Одобрено кафедрой гражданского и предпринимательского права,  
(протокол № 8 от 26 декабря 2014 г.)*

---

Москва - ФГБОУ ВПО РГАИС – 2015

Рецензент: Ларин А.Ю.

**К.ю.н., доцент, заведующий кафедрой международного права и международного сотрудничества в сфере интеллектуальной собственности**

**Мухамедшин И.С., Шитов О.Л.**

Предпринимательское право. Практикум по дисциплине. Для аспирантов, обучающихся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» - М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (ФГБОУ ВПО РГАИС), кафедра гражданского и предпринимательского права, 2015. с.

*Учебное издание*

Мухамедшин Ирик Сабиржанович  
Шитов Олег Леонидович

**Предпринимательское право**

© ФГБОУ ВПО РГАИС, 2015

© Мухамедшин И.С., 2015

© Шитов О.Л., 2015

## **2.1 Планы практических занятий**

**Тема1. Понятие, предмет, метод, система и источники предпринимательского права.**

1.Соотношение категорий экономической, хозяйственной и предпринимательской деятельности.

Понятие и виды хозяйственных правоотношений.

3.Основные черты и функции экономики. Макро и микроэкономика.

4.Содержание и структура рынка. Рынок как объект правового регулирования.

Понятие и функции предпринимательства. Предпринимательство и общество. Правовая характеристика российского предпринимательства.

6.Концепции регулирования предпринимательских отношений. Правовые режимы осуществления предпринимательской деятельности

Понятие и признаки предпринимательской деятельности. Предмет предпринимательского права – предпринимательская деятельность.

Метод предпринимательского права – сочетание гражданско-правового и административно-правового регулирования. Дозволения, предписания, запреты. Соотношение публично-правовых (административно-правовых) и частноправовых норм в регулировании предпринимательской деятельности.

7.Источники предпринимательского права.

8.Принципы предпринимательского права.

9 .Система предпринимательского права.

**Тема 2. Субъекты предпринимательского права. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности**

1.Понятие, признаки и виды субъектов предпринимательской деятельности. Коммерческие организации, некоммерческие организации,

индивидуальные предприниматели, групп (объединения) лиц, государственные юридические лица, органы государственной власти, государство как особый субъект предпринимательского права, ассоциации предпринимателей, торгово-промышленные палаты, потребители, предприятия малого бизнеса, государственные корпорации, публичные корпорации, естественные монополии, градообразующие предприятия.

2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности: хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, унитарные предприятия.

Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.

3. Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права. Особенности внесения интеллектуальной собственности в качестве вклада в уставный капитал.

4. Государственная регистрация юридических лиц. Ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации.

5. Лицензирование хозяйственной деятельности. Порядок получения лицензии, упрощенный порядок лицензирования, переоформление лицензии, приостановление действия и аннулирование лицензии. Ответственность в сфере лицензирования.

6. Реорганизация (добровольная и принудительная) юридических лиц.

7. Ликвидация субъектов предпринимательского права

8. Индивидуальный предприниматель. Особенности правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей в сфере налогообложения, банкротства, найма персонала. Особенности правового регулирования деятельности фермерского хозяйства.

9. Правовой статус государственных и муниципальных унитарных предприятий. Особенности управления и контроля в государственных и муниципальных предприятиях.

10. Производственные кооперативы. Понятие и сущность. Организационная и имущественная основа деятельности производственного кооператива.

11. Правовое регулирование малого предпринимательства в РФ.

12. Предпринимательская деятельность оффшорных компаний в РФ.

Оффшорные зоны государства и их правовой статус. Цели создания оффшорных компаний. Специфика их регистрации и деятельности. Причины растущего недоверия к оффшорным компаниям со стороны государств и участников международного торгового оборота.

2. Группы (объединения) лиц. Монополистические объединения.

2.1. Объединения лиц в сфере предпринимательства в целях кооперации и совместной деятельности. Понятия группа лиц и система участия. Частичная правосубъектность группы лиц. Монополистические объединения.

2.2. Договорные формы объединения лиц: картели, синдикаты, тресты, пулы, концерны, вертикально интегрированные группы, конгломераты и консорциумы.

2.3. Понятие холдинга и холдинговой компании. Сущность холдинговых отношений. Способы создания и виды холдингов.

2.4. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений

3. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей.

3.1. Понятие, причины, признаки и критерии несостоятельности (банкротства) предпринимателей. Российское законодательство о несостоятельности основные черты и тенденции развития.

3.2. Основания для обращения в суд. Возбуждение дела о банкротстве. Правовой статус кредитора и должника, собрание

кредиторов, арбитражный управляющий, государственные органы в делах о банкротстве. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих.

3.3. Процедуры, применяемые к несостоятельному должнику: восстановительные процедуры, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. Упрощенные процедуры банкротства ликвидируемого и отсутствующего должника.

3.4. Особенности банкротства кредитных организаций.

### **Тема 3. Ценовое регулирование предпринимательской деятельности**

1. Понятие цены: стоимость, цена и тариф.
2. Свободные и регулируемые цены.
2. Государственное регулирование ценообразования. Способы регулирования цен.
3. Ответственность в сфере ценообразования.
4. Государственное регулирование тарифов в отдельных сферах (на электрическую и тепловую энергию, на железнодорожном транспорте).

### **Тема 4. Защита конкуренции и ограничение монополистической деятельности**

1. Понятие конкуренции и монополии.
2. Монополистические объединения. Понятие транснациональной корпорации (ТНК).
3. Формы монополистических объединений лиц.
4. Договорные формы монополистических объединения лиц
5. Понятие холдинга и холдинговой компании. Способы создания и виды холдингов.
6. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности

(франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений.

7. Формы монополистической деятельности.

8. Понятие и виды недобросовестной конкуренции

9. Недобросовестная конкуренция с использованием прав интеллектуальной собственности

10. Государственный антимонопольный контроль. Система, задачи, функции и полномочия антимонопольного органа.

11. Основные методы антимонопольного регулирования.

12. Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства.

13. Санкции за монополистическую деятельность.

14. Правовое регулирование естественных монополий.

## **Тема 5. Правовое регулирование финансирования, инвестирования и кредитования предпринимательской деятельности**

1. Финансирование, инвестирование и кредитование как формы удовлетворения потребностей предпринимателей в капитале.

2. Финансирование из собственных средств

3. Государственное финансирование в форме субсидий и субвенций.

4. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.

5. Государственный контроль за инвестиционной деятельностью.

6. Государственные гарантии инвестиций

7. Правовое регулирование иностранных инвестиций в России.

8. Инвестиции оффшорных компаний в РФ.

9. Гарантии иностранным инвесторам и организациям с участием иностранных инвестиций.

10. Специальные льготы для предприятий с иностранными инвестициями.

11. Кредитование предпринимателей
12. Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов.
13. Финансовая аренда (лизинг) имущества.
14. Правовые основы бюджетного кредитования предпринимателей (кредит из бюджетных средств и кредитование из бюджета процентной ставки).
15. Государственное страхование кредитов предпринимателей.

#### **Тема 6. Правовое регулирование инновационной деятельности**

1. Понятие и виды инноваций.
2. Инновационная деятельность: понятие, стадии, субъекты, объекты. Хозяйственные партнерства
3. Правовые формы создания и реализации инноваций.
4. Источники финансирования инновационной деятельности.
5. Венчурное финансирование и его роль в развитии инновационной деятельности
6. Государственное регулирование инновационной деятельности.

#### **Тема 7. Правовое регулирование рекламной деятельности**

1. Понятие рекламы. Основные виды рекламы. Источники правового регулирования рекламной деятельности. Субъекты рекламных правоотношений. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль в области рекламы.
2. Общие и специальные требования к рекламе. Требования к отдельным способам распространения рекламы. Специальные режимы распространения рекламы. Социальная реклама. Особенности рекламы научно-технической продукции. Понятие и виды ненадлежащей рекламы.

3. Государственное регулирование и правовая регламентация рекламной деятельности. Контроль за соблюдением законодательства о рекламе.

4. Ответственность за нарушения законодательства о рекламе. Запрещение рекламы.

5. Учет расходов на рекламу в целях налогообложения

## **Тема 8. Банковская система РФ**

1. Банковская система Российской Федерации, ее двухуровневый характер. Функции банковской системы. Двойственная природа задач и функций Центрального Банка Российской Федерации. Правовой статус имущественной ответственности Банка России. Система рефинансирования, ставка рефинансирования, межбанковское кредитование.

2. Кредитная организация. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Виды банков. Взаимодействие кредитных организаций. Банковские операции .

3. Мировая банковская система: коммерческие, инвестиционные и универсальные банки. Транснациональные банки и офшорные банки.

4. Международная Ямайская валютная система. Функции МВФ. Условия обратимости валют. Методы определения валютного курса. Европейская система центральных банков. Федеральная резервная система США.

5. Критерии надежности банков. Способы разрешения споров с банками.

6. Методы регулирования банковской деятельности и финансовых рынков в РФ. Банковские лицензии, пруденциальный банковский надзор, обязательные финансовые нормативы.

7. Механизм и методы валютного регулирования в РФ. Валютные ценности. Валютные операции. Резиденты и нерезиденты. Уполномоченные банки.

Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Счета резидентов в иностранных банках.

8. Формы кредитования предпринимательской деятельности. Кредитный договор, его особенности. Виды и существенные условия кредитных договоров. Договор факторинга: права и обязанности поставщика, фактора, клиента.

9. Страхование кредитных рисков. Понятие и виды договора страхования. Элементы страхового правоотношения: страховой интерес, страховая стоимость, страховая сумма, страховой случай, страховая премия, страховое возмещение. Договоры перестрахования.

## **Тема 9. Расчеты в предпринимательской деятельности**

1. Понятие, правовое регулирование и способы расчетов.

2. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив. Вексель и чек.

3. Расчеты с применением контрольно-кассовой техники

4. Расчеты наличными деньгами в предпринимательской деятельности

5. Использование новых технологий в современных безналичных расчетах

6. Договор банковского счета. Виды и режим счетов.

7. Платежно-расчетные условия сделки. Защитные валютные оговорки.

8. Межбанковские расчеты. Система СВИФТ.

9. Основные виды банковских гарантий.

10. Конверсионные валютные операции. Форвард, фьючерс, опцион, своп.

## **Тема 10. Правовое регулирование внешнеэкономической**

## **деятельности**

1. Понятие, предмет, метод, принципы и источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности (ПР ВЭД).

2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.

3. Цели государственного регулирования ВЭД - стимулирование экспорта, регулирование импорта, равновесие платежного баланса.

4. Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности: таможенно-тарифное регулирование, нетарифное регулирование, запреты и ограничения, меры экономического и административного характера, способствующие развитию внешнеторговой деятельности. Валютное регулирование.

5. Формы стимулирования экспорта. Освобождение экспортных товаров от налогообложения. Случаи правомерного ограничения экспорта и импорта. 6. Государственная монополия на экспорт \ импорт отдельных товаров.

7. Специальные защитные, антидемпинговые и компенсационные меры при импорте товаров.

8. Наблюдение. Предотгрузочная инспекция. Экспортный и импортный контроль.

9. Региональные межгосударственные экономические организации: зоны свободной торговли, таможенные союзы, общие рынки.

10. Европейский Союз. Цели, задачи и основные направления развития. Правовая система ЕС - первичное (основные многосторонние международные договоры) и вторичное (наднациональные правовые акты органов ЕС) право. Приоритет права ЕС над национальным законодательством стран- участников. Отношения России с Европейским Союзом.

11. СНГ. Цели, основные направления и трудности развития. Зона свободной торговли и таможенный союз, единое экономическое

пространство в рамках СНГ.

12. ВТО. Цели, задачи и основные направления деятельности Всемирной Торговой Организации. Основные многосторонние международные договоры: ГАТТ, ГАТС, ТРИПС. Орган по разрешению межгосударственных торговых споров.

13. ВОИС. Цели, задачи и основные направления деятельности Всемирной Организации Интеллектуальной Собственности (ВОИС). Союзы по охране интеллектуальной собственности, администрируемые ВОИС. Объекты интеллектуальной собственности, регистрируемые ВОИС.

14. Взаимодействие ВОИС с ВТО.

15. Международное валютное регулирование. МВФ. Цели, задачи и основные направления деятельности Международного валютного фонда. Текущие операции и операции, связанные с движением капитала. Взаимоотношения России с МВФ.

## **2.2. Контрольные вопросы для контроля качества усвоения материала дисциплины**

1. Соотношение категорий экономической, хозяйственной и предпринимательской деятельности.
2. Понятие и признаки предпринимательской деятельности.
3. Предмет предпринимательского права – предпринимательская деятельность.
4. Метод предпринимательского права – сочетание гражданско-правового и административно-правового регулирования
5. Источники предпринимательского права
6. Принципы предпринимательского права
7. Система предпринимательского права.
8. Понятие и виды субъектов предпринимательской деятельности
9. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.
10. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.
11. Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права.
12. Особенности внесения интеллектуальной собственности в качестве вклада в уставный капитал.
13. Индивидуальный предприниматель.
14. Правовое регулирование малого предпринимательства в РФ.
15. Предпринимательская деятельность оффшорных компаний в РФ.
16. Объединения лиц в сфере предпринимательства в целях кооперации и совместной деятельности. Понятия группа лиц и система участия.
17. Понятие холдинга и холдинговой компании.
18. Использование сделок с правами интеллектуальной собственности

(франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений

19. Понятие, причины, признаки и критерии несостоятельности (банкротства) предпринимателей.
20. Основания для обращения в суд. Возбуждение дела о банкротстве.
21. Процедуры, применяемые к несостоятельному должнику.
22. Понятие и виды имущества, используемого в предпринимательской деятельности.
23. Правовой режим основных средств, нематериальных активов, оборотных средств.
24. Правовой режим активов, фондов и резервов организации.
25. Правовой режим информации в предпринимательской деятельности.
26. Информация, составляющая коммерческую тайну (секрет производства).
27. Понятие и основные виды договоров в предпринимательской деятельности
28. Особенности предпринимательских договорных обязательств.
29. Исполнение и обеспечение предпринимательских обязательств.
30. Ответственность за нарушение договорных предпринимательских обязательств
31. Особенности договоров отчуждения и лицензионных договоров с правами интеллектуальной собственности.
32. Прекращение и расторжение предпринимательских договоров.
33. Понятие санкции и ответственности в хозяйственных правоотношениях. Виды санкций. Виды ответственности.
34. Ответственность предпринимателей перед государством
35. Ответственность сторон в договорных предпринимательских обязательствах.
36. Ответственность предпринимателя без вины.
37. Понятие, правовые формы и виды государственного регулирования

предпринимательской деятельности

38. Прямые административные методы государственного регулирования экономики.
39. Косвенные экономико-административные методы государственного регулирования экономики: бюджетно-фискальные и монетаристские методы.
40. Контроль за осуществлением предпринимательской деятельности. Понятие, цели и функции, формы, ответственность.
41. Понятие и правовое регулирование бухгалтерского учета.
42. Состав, содержание и порядок представления бухгалтерской отчетности. Первичные учетные документы.
43. Налоговый учет: понятие, цели, состав отчетности. Ответственность за непредставление налоговой отчетности.
44. Статистический учет. Правовые основания представления статистической отчетности.
45. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Виды аудита.
46. Правовое значение аудиторского заключения
47. Правовое регулирование оценочной деятельности.
48. Обязательная оценка.
49. Понятие, содержание, цели и общие принципы налогового регулирования предпринимательской деятельности
50. Средства налогового регулирования предпринимательской деятельности
51. Понятие цены: стоимость, цена и тариф.
52. Государственное регулирование ценообразования
53. Способы регулирования цен.
54. Монополистические объединения. Понятие транснациональной корпорации (ТНК).
55. Формы монополистических объединений лиц.
56. Понятие холдинга и холдинговой компании. Способы создания и

ВИДЫ ХОЛДИНГОВ.

- 57.Использование сделок с правами интеллектуальной собственности (франчайзинг, патентно-лицензионные соглашения) для создания монополистических объединений.
- 58.Формы монополистической деятельности.
- 59.Понятие и виды недобросовестной конкуренции
- 60.Недобросовестная конкуренция с использованием прав интеллектуальной собственности
- 61.Основные методы антимонопольного регулирования.
- 62.Санкции за монополистическую деятельность.
- 63.Финансирование, инвестирование и кредитование как формы удовлетворения потребностей предпринимателей в капитале.
- 64.Финансирование из собственных средств
- 65.Государственное финансирование в форме субсидий и субвенций.
- 66.Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.
- 67.Правовое регулирование иностранных инвестиций в России.
- 68.Инвестиции оффшорных компаний в РФ.
69. Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов.
- 70.Финансовая аренда (лизинг) имущества.
- 71.Правовые основы бюджетного кредитования предпринимателей (кредит из бюджетных средств и кредитование из бюджета процентной ставки).
- 72.Государственное страхование кредитов предпринимателей.
- 73.Понятие и виды инноваций.
- 74.Инновационная деятельность: понятие, стадии, субъекты, объекты.
- 75.Хозяйственные партнерства
- 76.Правовые формы создания и реализации инноваций.
- 77.Венчурное финансирование и его роль в развитии инновационной деятельности

78. Государственное регулирование инновационной деятельности.
79. Понятие рекламы. Основные виды рекламы. Источники правового регулирования рекламной деятельности.
80. Общие и специальные требования к рекламе. Социальная реклама. Понятие и виды ненадлежащей рекламы.
81. Государственное регулирование и правовая регламентация рекламной деятельности.
82. Ответственность за нарушения законодательства о рекламе.
83. Банковская система Российской Федерации. Функции банковской системы.
84. Двойственная природа задач и функций Центрального Банка Российской Федерации. Имущественная ответственность. Банка России.
85. Кредитная организация. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Виды банков.
86. Банковские операции .
87. Мировая банковская система: коммерческие, инвестиционные и универсальные банки. Транснациональные банки и оффшорные банки.
88. Условия обратимости валют.
89. Методы определения валютного курса.
90. Критерии надежности банков.
91. Способы разрешения споров с банками.
92. Методы регулирования банковской деятельности в РФ.
93. Механизм и методы валютного регулирования в РФ. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
94. Счета резидентов в иностранных банках.
95. Понятие, правовое регулирование и способы расчетов.
96. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Вексель и чек.

- 97. Расчеты наличными деньгами в предпринимательской деятельности
- 98. Использование новых технологий в современных безналичных расчетах
- 99. Договор банковского счета. Виды и режим счетов.
- 100. Понятие, предмет, метод, принципы и источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности (ПР ВЭД).
- 101. Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.
- 102. Региональные межгосударственные экономические организации: зоны свободной торговли, таможенные союзы, общие рынки.
- 103. Европейский Союз. Правовая система ЕС - первичное и вторичное право.
- 104. 11.СНГ. Цели, основные направления и трудности развития. Зона свободной торговли и таможенный союз, единое экономическое пространство в рамках СНГ.
- 105. ВТО. Цели, задачи и основные направления деятельности. ГАТТ, ГАТС, ТРИПС.
- 106. ВОИС. Цели, задачи и основные направления деятельности.
- 107. Объекты интеллектуальной собственности, регистрируемые ВОИС.
- 108. Текущие операции и операции, связанные с движением капитала.

## 2.3 Тестовые материалы для самостоятельной работы

(В тексте предполагается более одного ответа)

- *К коммерческим организациям относится:*

- а) Товарищество на вере.
- б) Потребительский кооператив.
- в) Ассоциация.

- *Одним лицом может учреждаться:*

- а) Хозяйственное общество.
- б) Хозяйственное товарищество.
- в) Производственный кооператив.

- *Полное товарищество отличается от товарищества на вере тем, что:*

- а) Голосование в нем зависит от имущественного вклада учредителя.
- б) В нем нет вкладчиков.
- в) Его учредителями могут являться только предприниматели.

- *Участниками хозяйственных товариществ могут быть:*

- а) Физические и/или юридические лица.
- б) Исключительно физические лица.
- в) Индивидуальные предприниматели и/или коммерческие организации.

- *Участники полного товарищества:*

- а) Не отвечают по обязательствам товарищества.
- б) Солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества.
- в) Отвечают по обязательствам товарищества в пределах своих долей в

складочном капитале товарищества.

- *Общим для всех хозяйственных обществ является:*

- а) Право на выпуск акций и субсидиарная ответственность учредителей за долги хозяйственного общества.
- б) Высшим органом управления является общее собрание учредителей.
- в) Все вышеназванное.

- *Открытое акционерное общество (ОАО) отличается от закрытого (ЗАО) тем, что:*

- а) ОАО вправе проводить открытое размещение своих акций среди неограниченного круга лиц.
- б) Участники ОАО несут дополнительную ответственность за долги общества.
- в) Государство должно иметь обязательную долю в уставном капитале ОАО не ниже 20% акций.

- *Если финансовая организация получает преобладающее участие в уставном капитале одной или нескольких других коммерческих организаций либо в соответствии заключенном с одной или несколькими коммерческими организациями договором имеет возможность определять их решения, то такое объединение подлежит государственной регистрации и имеет наименование:*

- а) Холдинг.
- б) Финансово-промышленная группа.
- в) Концерн.

- *Законодательство о рекламе выделяет следующие формы ненадлежащей рекламы:*

- а) Заведомо ложная реклама. Скрытая реклама. Контрреклама.

Некорректная реклама. Недобросовестная реклама. Стрессовая реклама.

б) Неэстетичная реклама. Неэтичная реклама. Недостоверная реклама. Заведомо ложная реклама. Коммерческая реклама. Антиреклама. Некорректная реклама.

в) Недобросовестная реклама. Недостоверная реклама. Неэтичная реклама. Заведомо ложная реклама. Скрытая реклама.

- *Инвестиции являются:*

а) Материальными благами.

б) Нематериальные блага.

в) Все вышеназванное.

- *Что из перечисленного не относится к инвестициям:*

а) Лицензии на товарные знаки и результаты интеллектуальной деятельности.

б) Лицензии на виды хозяйственной деятельности.

в) Оборудование и информационные технологии.

- *Биржевым товаром, согласно закону о товарных биржах, является:*

а) Недвижимое имущество.

б) Стандартный контракт и коносамент на указанный товар.

в) Объекты интеллектуальной собственности (например, товарный знак).

- *Кредитная организация образуется:*

а) Как хозяйственное общество или товарищество.

б) Как хозяйственное общество.

в) Как акционерное общество.

- *Деятельностью по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и*

*подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним является:*

- а) Клиринговая деятельность.
- б) Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.
- в) Депозитарная деятельность.

- *Инвестиционный договор:*

- а) Регулирует отношения по реализации инвестиций.
- б) Опосредует отношения между заказчиком и исполнителем.
- в) Придает вкладываемым материальным и нематериальным благам статус инвестиций.

- *Бюджет развития РФ:*

- а) Самостоятельный федеральный бюджет.
- б) Составная часть федерального бюджета.
- в) Используется для развития регионов РФ.

- *Источником российского предпринимательского права не является:*

- а) Обычай делового оборота.
- б) Международный договор РФ.
- в) Судебный прецедент.

- *Закон, в котором дается определение хозяйственной деятельности:*

- а) Гражданский кодекс.
- б) О стандартизации.
- в) О лицензировании отдельных видов деятельности.

- *Согласно законодательству о лицензировании понятие «лицензия» означает:*

- а) Признание исключительного права (интеллектуальной собственности)

юридического лица на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполняемых работ или услуг (товарный знак, знак обслуживания и т.п.).

б) Разрешение (право) на осуществление лицензируемого вида деятельности при обязательном лицензировании требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

в) Сертификат соответствия поставляемой продукции, выполненных работ, оказанных услуг обязательным требованиям государственных стандартов, выданный государственным органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

- *Юридическим лицом признается:*

а) Организация, осуществляющая хозяйственную деятельность и отвечающая по своим обязательствам, принадлежащим ей на праве собственности имуществом; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

б) Объединение физических лиц, основанное на имущественном или трудовом участии этих лиц, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

в) Организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

- *В уставном капитале субъекта малого предпринимательства доля участия РФ, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций,*

*благотворительных и иных фондов, юридического лица, не являющегося субъектом малого предпринимательства, не может превышать:*

а) 10%

б) 25%

в) 50%

• *К организационно–правовым формам юридических лиц, согласно российскому гражданскому законодательству, относится:*

а) Концерн.

б) Филиал.

в) Унитарное предприятие.

• *Государственная поддержка частных инвесторов может осуществляться путем:*

а) Финансирования инвестиционных проектов.

б) Предоставления гарантий.

в) Всего вышеназванного.

• *Не могут квалифицироваться в качестве иностранных инвесторов:*

а) Лица без гражданства.

б) Предприятия с иностранными инвестициями, созданные на территории РФ.

в) Международные организации.

• *Правовой режим деятельности иностранных инвесторов на территории РФ:*

а) Наибольшего благоприятствования.

б) Национальный режим.

в) Недискриминации.

• *Требования к продукции собственного производства предприятий с*

*иностранными инвестициями:*

- а) Использование собственных основных и оборотных фондов в виде материальных и (или) финансовых ресурсов.
- б) Содержание в стоимости конечной продукции, предназначенной для экспорта, не менее 30% добавленной на данном предприятии стоимости.
- в) Все вышеперечисленное.

• *Предметом лизинга не могут быть:*

- а) Земельные участки.
- б) Движимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности.
- в) Недвижимое имущество, используемое для хозяйственной деятельности.

• *Принципы кредитования:*

- а) Безвозмездность и возвратность.
- б) Возвратность и возмездность.
- в) Возмездность и безвозвратность.

• *В качестве инвестиций могут выступать:*

- а) Материальные ценности.
- б) Нематериальные ценности.
- в) Все вышеназванное.

• *Государственные нужды – это потребности в продукции, необходимой:*

- а) Для решения задач жизнеобеспечения страны.
- б) Для решения задач обороны и безопасности страны.
- в) Все вышеназванное.

• *Государственные заказчики – это:*

- а) Самостоятельные хозяйствующие субъекты.
- б) Главные распорядители бюджетных средств.
- в) Органы, утверждающие целевые программы.

- *Инновационная деятельность – это:*

- а) Деятельность по разработке инноваций.
- б) Деятельность по освоению инноваций.
- в) Все вышеназванное.

- *Цена – это:*

- а) Денежное выражение стоимости товара.
- б) Денежное выражение стоимости оказываемых услуг.
- в) Денежное выражение стоимости выполняемых работ.

- *Юридические лица - коммерческие организации могут быть созданы:*

- а) В любой организационно-правовой форме, предусмотренной ГК РФ.
- б) В форме хозяйственных товариществ, коммерческих партнерств и обществ.
- в) В форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.
- г) В форме ассоциаций, союзов и синдикатов.

- *Ликвидация юридического лица по решению суда:*

- а) Невозможно, т.к. это противоречит Конституции РФ.
- б) Происходит в случае его деятельности без надлежащего разрешения (лицензии).
- в) Происходит в случае грубого нарушения устава.
- г) Происходит в случае неоднократного привлечения его к юридической ответственности.

- *Государственную регистрацию юридических лиц осуществляют:*
  - а) Уполномоченные федеральные органы исполнительной власти.
  - б) Государственные налоговые инспекции ФНС РФ по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа юридического лица.
  - в) Регистрационные палаты по месту нахождения юридического лица.
  - г) Органы Министерства юстиции РФ.
  
- *Решение о ликвидации юридического лица:*
  - а) Принимается учредителями (участниками) или судом.
  - б) Публикуется в органах открытой печати.
  - в) Немедленно доводится до органов, осуществляющих государственную регистрацию в письменной форме.
  - г) Все перечисленное.
  
- *Юридическое лицо считается ликвидированным:*
  - а) С момента государственной регистрации.
  - б) С момента внесения записи об этом в государственный реестр.
  - в) С момента расчета по своим долгам.
  - г) Все перечисленное.
  
- *Обязательное требование к рекламе:*
  - а) Должна быть качественной и правдивой.
  - б) Должна быть приличной и не возбуждать у граждан межнациональной розни.
  - в) Должна распознаваться без специальных знаний или применения технических средств.
  - г) Все перечисленное.

• *Ненадлежащая реклама- это:*

- а) Недобросовестная, недостоверная реклама.
- б) Неэтичная, заведомо ложная реклама.
- в) Скрытая реклама и реклама с использованием сравнений.
- г) Все перечисленное.

• *Могут ли некоммерческие организации осуществлять хозяйственную деятельность?*

- а) Могут.
- б) Могут, но лишь, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы.
- в) Не могут.

• *Изменения учредительных документов юридического лица приобретают силу для 3-х лиц:*

- а) С момента уведомления о них 3-х лиц.
- б) С момента государственной регистрации.
- в) С момента уведомления о них органа, осуществляющего государственную регистрацию.
- г) Все перечисленное.

• *Учредительные документы юридического лица- это:*

- а) Устав и учредительный договор.
- б) Устав либо учредительный договор.
- в) Устав и учредительный договор, либо только одно из выше перечисленного.

• *Что отличает коммерческую организацию от некоммерческой организации?*

- а) Цель деятельности коммерческой организации - получение прибыли.

б) Полученная коммерческой организацией прибыль распределяется между ее учредителями (участниками).

в) Основной целью некоммерческой организации не может быть получение прибыли, а полученная прибыль расходуется на уставные цели.

г) Все выше перечисленное.

• *Реорганизация юридического лица проводится в форме:*

а) Слияния или присоединения.

б) Выделения или разделения.

в) Преобразования или объединения.

г) Все перечисленное.

• *Правопреемство при реорганизации юридического лица осуществляется:*

а) На основе федеральных законов.

б) В соответствии с разделительным балансом или передаточным актом.

в) На основе договора и (или) решения суда.

г) Все перечисленное.

• *При ликвидации юридического лица правопреемство:*

а) Осуществляется на основе закона.

б) Не осуществляется.

в) Является сингулярным.

г) Является полным.

## 2.4. Глоссарий

**Акционерное общество (АО)** - коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу; акционеры общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

**Аудиторская деятельность, аудит** - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

**Аффилированные лица** - юридические и/или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и/или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

**Банковская деятельность** - осуществляемая особыми субъектами рыночных отношений (кредитными организациями) специфическая предпринимательская деятельность по аккумуляции временно свободных денежных средств и вовлечению их в экономический оборот путем размещения от своего лица и на свой риск, а также по осуществлению расчетов.

**Бартерная сделка** - сделка, при которой взаимный обмен продукцией осуществляется без денежной оплаты. Пропорции обмена при этом определяются, как правило, с учетом соотношения цен на обмениваемые товары на внутреннем или мировом рынке, качества продукции и условий поставки.

**Биржевая сделка** - зарегистрированный биржей договор (соглашение), заключаемый участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов.

**Биржевой товар** - не изъятый из оборота товар определенного рода

и качества, в том числе стандартный контракт и коносамент на указанный товар, допущенный в установленном порядке биржей к биржевой торговле.

**Бюджет развития** - составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета, используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

**Внешекономическая деятельность** - внешнеторговая, инвестиционная и иная деятельность, включая производственную кооперацию, в области международного обмена товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них (интеллектуальная собственность). Внешнеэкономическая деятельность предполагает наличие иностранного элемента.

**Государственная экономическая политика** - основные направления деятельности государства в сфере экономики.

**Государственное прогнозирование социально-экономического развития Российской Федерации** - система научно обоснованных представлений о направлениях социально-экономического развития Российской Федерации, основанных на законах рыночного хозяйства.

**Государственное регулирование экономики** - деятельность государства в лице его органов, направленная на реализацию государственной экономической политики.

**Государственный контроль в сфере предпринимательской деятельности** - система проверки и наблюдения за соблюдением коммерческими и некоммерческими организациями, а также индивидуальными предпринимателями требований нормативных актов при осуществлении предпринимательской деятельности.

**Государственный сектор экономики** - совокупность экономических отношений, связанных с использованием государственного

имущества, закрепленного за федеральными государственными унитарными предприятиями, государственными учреждениями, государственной казны Российской Федерации, а также имущественных прав Российской Федерации, вытекающих из ее участия в коммерческих организациях (за исключением государственного имущества, вовлекаемого в соответствии с законодательством РФ в бюджетный процесс). Составная и неразрывная часть рыночных отношений, а также средство, с помощью которого государство активно воздействует на рынок.

**Демпинг (демпинговый импорт)** - импорт товара по экспортной цене ниже его нормальной стоимости.

**Депозитарной деятельностью** признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Договор финансовой аренды (лизинга)** - предпринимательский договор, согласно которому арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

**Досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора** - предусмотренный федеральным законом или договором для отдельных категорий споров порядок досудебного предъявления потерпевшей стороной претензии к нарушителю; условие, только при обязательном соблюдении которого спор может быть передан на рассмотрение арбитражного суда.

**Защита прав предпринимателей арбитражным судом** - совокупность организационных мероприятий по защите прав и законных интересов, осуществляемых арбитражным судом - государственным органом, специально созданным для рассмотрения и разрешения экономических споров между предприятиями, учреждениями,

организациями, являющимися юридическими лицами, и гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющими статус предпринимателя.

**Дивиденд** - часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению между акционерами, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию.

**Дочернее общество (акционерное, с ограниченной или дополнительной ответственностью)** - общество, решения которого определяются другим хозяйственным обществом или товариществом в силу преобладающего участия в уставном капитале дочернего общества, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо в связи с иными обстоятельствами.

**Зависимое общество** - общество, более 20% голосующих акций которого принадлежит другому хозяйственному обществу (товариществу).

**Закрытое акционерное общество (ЗАО)** - акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или иного заранее определенного круга лиц. Акционеры закрытого акционерного общества и само общество, если это предусмотрено уставом, пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами.

**Инвестиции** - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Инвестиционная деятельность** - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Инвестор** - главный участник инвестиционных отношений; он определяет направления вложения инвестиций, принимает решение

относительно организационных форм инвестирования: проводит торги или на иных началах привлекает заказчиков, проектировщиков, подрядчиков, поставщиков; разрабатывает существенные условия предпринимательских договоров, регулирующих процесс строительства.

**Индивидуальный предприниматель** - дееспособный гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, самостоятельно, на свой риск и под свою имущественную ответственность осуществляющий деятельность, направленную на получение прибыли.

**Инновационная деятельность** – деятельность по созданию и освоению инноваций.

**Инновация (нововведение)** – конечный результат творческой деятельности, реализованный в виде нового или усовершенствованного товара (работы, услуги).

**Иностранные инвестиции** - вложения иностранного капитала в объекты предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации в виде принадлежащих иностранному инвестору денег, ценных бумаг, иного имущества, имущественных прав, включая исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальную собственность), имеющие денежную оценку.

**Иностранные инвесторы** - обладающие правоспособностью иностранные организации (независимо от признания их юридическими лицами в соответствии с законодательством государства места нахождения), иностранные граждане и лица без гражданства, международные организации и иностранные государства.

**Клиринговой деятельностью (клирингом)** признается профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

**Коллизионная норма** - норма, определяющая применимое право

(правовую систему государства).

**Коммерческая тайна** - используемая в предпринимательской деятельности информация, обладающая действительной или потенциальной коммерческой ценностью в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами.

**Коммерческий банк (банк)** - универсальная кредитная организация, имеющая право осуществлять в совокупности все виды банковских операций.

**Консорциум** - временное договорное объединение субъектов предпринимательской деятельности, сохраняющих юридическую самостоятельность, создаваемое с целью осуществления крупных проектов.

**Контрреклама** - это опровержение ненадлежащей рекламы, распространяемое в целях ликвидации вызванных ею последствий.

**Косвенные методы государственного регулирования** - экономические средства воздействия на регулируемые отношения со стороны субъектов государственно-управленческой деятельности.

**Кредитная организация** - коммерческая организация, созданная в целях извлечения прибыли от осуществления банковской деятельности. Кредитные организации делятся на коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

**Лизинг** - совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

**Лицензирование** – вид государственного контроля, направленного на обеспечение защиты прав, законных интересов, нравственности и здоровья граждан, обеспечение обороны страны и безопасности

государства.

**Лицензия** – это разрешение (право) на осуществление лицензируемого вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

**Лоббирование** - инструмент информирования власти, в том числе при формировании государственной экономической политики, об интересах отдельных групп предпринимателей в тех или иных областях предпринимательской деятельности с целью выработки государством отвечающих потребностям экономического развития решений и направлений деятельности.

**Монополистическая деятельность** - противоречащие антимонопольному законодательству действия (бездействие) субъектов предпринимательства (хозяйствующих субъектов и финансовых организаций), направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

**Небанковская кредитная организация (НКО)** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные виды банковских операций.

**Объявленные акции** - предусмотренные уставом категории (типы) акций, которые общество вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям.

**Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)** - коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества.

**Общество с ограниченной ответственностью (ООО)** -

коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

**Обычаи делового оборота** - сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе или нет.

**Орган юридического лица** - организационно оформленная часть юридического лица, образуемая и наделяемая определенными полномочиями в порядке, определенном законом и учредительными документами, реализующая свою компетенцию путем принятия определенных правовых актов.

**Открытое акционерное общество (ОАО)** - акционерное общество, которое вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу; в ОАО не допускается установление преимущественного права общества или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами этого общества.

**Планирование** - деятельность государства в лице его органов управления, а также субъектов экономической деятельности по разработке планов, представляющих собой последовательность действий, согласованных по целям и ресурсам и направленных на достижение определенного конечного результата.

**Полное товарищество** - коммерческая организация, участники которой в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам лично принадлежащим им имуществом.

**Потребители рекламы** - юридические и физические лица, до сведения которых доводится или может быть доведена реклама,

следствием чего является или может являться соответствующее воздействие рекламы на них.

**Правовое обеспечение государственного регулирования в сфере экономики** - придание правовой формы средствам, с помощью которых осуществляется государственное регулирование экономики.

**Право оперативного управления** - принадлежащее казенным предприятиям и учреждениям право владения, пользования и распоряжения закрепленным за ними имуществом, ограниченное законом, заданиями собственника, назначением имущества и целями их деятельности.

**Право хозяйственного ведения** - принадлежащее государственным и муниципальным унитарным предприятиям право владения, пользования и распоряжения государственным (муниципальным) имуществом в пределах, определяемых законодательством.

**Предпринимательская деятельность** – деятельность самостоятельная, осуществляемая на свой риск, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

**Предпринимательское (хозяйственное) право как отрасль права** – это совокупность норм, регулирующих предпринимательские отношения, тесно с ними связанные иные, в том числе некоммерческие отношения, а также отношения по государственному регулированию хозяйствования в целях обеспечения интересов государства и общества.

**Предприятие**- имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности, в состав которого включаются все виды имущества, предназначенные для его деятельности, земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также исключительные права.

**Принцип единого экономического пространства** – «свободное

перемещение товаров, услуг и финансовых средств» на всей территории Российской Федерации.

**Производственный кооператив (артель)** - добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной и иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом или ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

**Прямые методы государственного регулирования** - средства воздействия на экономические отношения, которые характеризуются непосредственным властным воздействием государственных органов на регулируемые отношения и поведение соответствующих субъектов.

**Пул** - договорная форма предпринимательского объединения, участники которой не утрачивают юридической самостоятельности, создаваемая для консолидации средств и минимизации предпринимательских рисков с целью распределения полученных от совместной деятельности доходов в конце "пульного" периода. Пулы получили распространение в сфере страховых, торговых, биржевых, патентных и прочих услуг.

**Размещенные акции** - оплаченные акции, составляющие уставный капитал АО.

**Реестр акционеров** - список зарегистрированных владельцев акций общества с указанием их количества, номинальной стоимости, категории (типа), позволяющий идентифицировать этих владельцев.

**Реинвестирование** - осуществление вложений в объекты предпринимательской деятельности за счет прибыли, полученной от ранее осуществленных инвестиций.

**Реклама** - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать

интерес к этому физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний.

**Рекламодаватель** - это юридическое или физическое лицо, являющееся источником рекламной информации для производства, размещения, последующего распространения рекламы.

**Рекламопроизводитель** - это юридическое или физическое лицо, осуществляющее полное или частичное приведение рекламной информации к готовой для распространения форме.

**Рекламораспространитель** - это юридическое или физическое лицо, осуществляющее размещение и (или) распространение рекламной информации путем предоставления и (или) использования имущества, в том числе технических средств радиовещания, телевизионного вещания, а также каналов связи, эфирного времени и иными способами.

**Синдикат** - предпринимательское объединение картельного типа, участники которого сбывают свои товары через единую торговую контору, которая может также осуществлять для участников синдиката закупки сырья.

**Субъекты предпринимательского (хозяйственного) права** – носители хозяйственных прав и обязанностей.

**Таможенный контроль** - совокупность мер, осуществляемых таможенными органами РФ в целях обеспечения соблюдения российского законодательства в таможенном деле, а также законодательства и международных договоров РФ, контроль за исполнением которых возложен на таможенные органы РФ.

**Товарищество на вере (коммандитное товарищество)** - коммерческая организация, в которой наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков,

связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

**Товарный рынок** - сфера обращения товара, не имеющего заменителей либо взаимозаменяемых товаров на территории Российской Федерации или ее части, определяемой исходя из экономической возможности покупателя приобрести товар на соответствующей территории и отсутствия этой возможности за ее пределами.

**Третейская защита** - деятельность третейских судов, рассматривающих возникший между сторонами спор или спор, который может возникнуть в будущем, исключительно в силу добровольного согласия обеих сторон на передачу спора такому суду.

**Третейские суды ad hoc** - суды, создаваемые сторонами для рассмотрения конкретного спора, деятельность которых прекращается разрешением этого спора.

**Устав** – учредительный документ, устанавливающий правовой статус организации.

**Учредительный договор** – договор, заключенный учредителями юридического лица.

**Хозяйственные товарищества и общества** – коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участков) уставным (складочным) капиталом.

**Холдинг (холдинговая компания)** - совокупность основного (материнского) общества (товарищества) и дочерних хозяйственных обществ, ведущих согласованную предпринимательскую деятельность и связанных между собой отношениями экономической зависимости и контроля, позволяющими основному (материнскому) обществу (товариществу) определять условия ведения предпринимательской деятельности дочерними обществами.

**Экономический спор** - спор, возникающий из гражданских и иных

правоотношений, связанных с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а в случаях, предусмотренных законом - другими организациями и гражданами.

**Экспортный контроль** - комплекс мер, обеспечивающих реализацию установленного законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации порядка осуществления внешнеэкономической деятельности в отношении товаров, информации, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, средств его доставки, иных видов вооружения и военной техники.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»

---

---

Кафедра гражданского и предпринимательского права

И.С. Мухамедшин,  
О.Л. Шитов

## ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

Методические указания (рекомендации)  
по изучению дисциплины

Для аспирантов, обучающихся  
по направлению 40.06.01 «Юриспруденция»

### МОДУЛЬ 3

*Рекомендовано Учебно-методическим советом ФГБОУ ВПО РГАИС,  
(протокол № 5 от 14 января 2015 г.)*

*Одобрено кафедрой гражданского и предпринимательского права,  
(протокол № 8 от 26 декабря 2014 г.)*



Рецензент: Ларин А.Ю.

**К.ю.н., доцент, заведующий кафедрой международного права и международного сотрудничества в сфере интеллектуальной собственности**

**Мухамедшин И.С. Шитов О.Л.**

Предпринимательское право. Методические указания (рекомендации) по изучению дисциплины. Для аспирантов, обучающихся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» - М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (ФГБОУ ВПО РГАИС), кафедра гражданского и предпринимательского права, 2015. с.

*Учебное издание*

**Мухамедшин Ирик Сабиржанович**

**Шитов Олег Леонидович**

**Предпринимательское право**

© ФГБОУ ВПО РГАИС, 2015

© Мухамедшин И.С., 2015

©Шитов О.Л., 2015

### **3.1. Общие методические рекомендации**

Методические рекомендации призваны помочь аспирантам успешно освоить изучаемую дисциплину. Более глубокое и всестороннее освоение курса требует обязательного изучения литературы и нормативно-правовых актов, указанных в программе.

Изучение вопросов курса дисциплины «Предпринимательское право» должно базироваться на знании законодательных актов, нормативно-правовых материалов, учебной и научной литературы.

Успешное освоение курса «Предпринимательское право» предполагает систематическое, целенаправленное изучение соответствующих учебников, монографий, статей и нормативно-правовых актов. Кроме лекционных занятий, по темам курса предусмотрены семинарские занятия. Семинарские занятия проводятся в форме дискуссий, бесед. Обязательное использование правового материала относится и к разбору вопросов по семинарским занятиям.

Для лучшего освоения учебной дисциплины «Предпринимательское право» часть наиболее важных и актуальных тем курса выносятся для обсуждения на семинарских занятиях.

Целью семинарских занятий является углубленное изучение основных институтов и категорий «Предпринимательское право», а также развитие навыков изложения обсуждаемых вопросов грамотным юридическим языком.

Самостоятельная работа аспирантов по дисциплине «Предпринимательское право» складывается из обязательного изучения специальной учебной литературы, а также нормативно-правовых актов, список которых приводится в учебной программе.

### **3.2. Методические рекомендации преподавательскому составу**

#### **Методические рекомендации по проведению учебных занятий**

Учебно-методический комплекс курса «Предпринимательское право» является основой для выполнения предусмотренных заданий к зачету по курсу, дает изложение основных тем курса, необходимых для изучения.

Согласно учебному плану учебно-методический комплекс дисциплины «Предпринимательское право» предназначен для того, чтобы при изучении его материалов достаточно полно получить общетеоретические знания в

области правового регулирования предпринимательских отношений, узнать, чем обусловлена специфика этих отношений, определить значение общетеоретических знаний для последующей практической деятельности.

Задачей УМК является ознакомить аспирантов с основными разделами учебной дисциплины «Предпринимательское право» и создать базу для самостоятельного овладения предметом.

Более углубленно «Предпринимательское право» можно изучить по источникам, которые рекомендованы для изучения дисциплины.

Порядок изучения дисциплины «Предпринимательское право» аспирантами РГАИС предполагает:

- прослушивание лекционного курса;
- участие в семинарских занятиях;
- самостоятельное изучение материала по рекомендованным источникам в соответствии с программой;
- тестирование и рубежный контроль;
- сдачу зачета.

Аудиторные занятия по «Предпринимательское право» организуются в соответствии с учебной программой и тематическим планом. При этом следует обратить внимание аспирантов на:

- активное и глубокое усвоение студентами наиболее важных и сложных вопросов дисциплины «Предпринимательское право»;
- приобретение студентами необходимых практических навыков в использовании теоретических основ и положений предпринимательского законодательства в повседневной практической деятельности юриста.

Занятия проводятся в форме лекций и семинаров.

Лекции - аудиторные занятия, на которых слушателям даются знания, составляющие теоретическую основу дисциплины. На них излагается систематизированный материал, базирующийся на положениях программы курса. Лектор концентрирует внимание аудитории на наиболее сложных для усвоения, ключевых элементах изучаемого предмета, освещает современное состояние и перспективы развития «Предпринимательское право».

Лекционный курс состоит из дидактических единиц предусмотренных государственным образовательным стандартом, а также включает в себя освещение вопросов теории государства и права, международного права и гражданского права. Лекции проводятся методом проблемного изложения материала, иллюстративно-объяснительным методом, а также методом

проведения лекций-бесед со студентами. При прослушивании лекционного курса студентами должно быть обращено особое внимание на предмет, метод, принципы «Предпринимательское право».

«Предпринимательское право» изучается при помощи лекций, семинарских занятий, консультаций и самостоятельной работы.

Каждая из названных форм преподавания имеет свою специфику и выполняет свою роль в обучении и воспитании. И только совокупность их обеспечивает выполнение требований учебной рабочей программы по «Предпринимательское право». Вместе с тем установилась и определенная последовательность их применения. Как правило, с лекций обычно начинается изучение дисциплины «Предпринимательское право».

Самостоятельная работа аспирантов, изучающих дисциплину «Предпринимательское право», рассматривается как одна из важнейших форм творческой деятельности аспирантов по преобразованию информации в знания.

В структуру самостоятельной работы входит: работа аспирантов на лекциях и над текстом лекции после нее, в частности, при подготовке к семинарским занятиям и экзамену; подготовка к семинарским занятиям (подбор литературы к определенной проблеме, работа над источниками, составление реферативного сообщения или доклада и пр.).

### **Методические рекомендации по критериям оценки качества знаний**

*Текущий контроль* уровня усвоения содержания дисциплины должна проводиться в ходе всех видов учебных занятий методами устного и письменного опроса (работ), в процессе выступлений студентов на семинарских (практических) занятиях и защиты рефератов, а также методом тестирования.

Текущая аттестация аспирантов проводится на каждом аудиторном занятии. Формы и методы текущего контроля: устное выборочное собеседование, письменные фронтальные опросы, проверка и оценка выполнения практических заданий и др.

При изучении дисциплины проводится рубежный контроль знаний с целью проверки и коррекции хода освоения теоретического материала и практических умений и навыков.

Текущий контроль знаний аспирантов осуществляется на семинарских

занятиях при ответах на вопросы и в ходе обсуждения подготовленных докладов, а также в ходе тестирования.

Рубежный контроль проводится в форме тестирования или путем опроса аспирантов по вопросам, содержащимся в списке контрольных вопросов рубежного контроля.

Сдача зачета происходит в устной форме

В ходе зачета студент должен продемонстрировать:

в области знаний и умений по предмету учебного курса:

- знания сущности, характера и взаимодействия правовых явлений;
- умения юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- знания основных проблем правового регулирования сферы своей профессиональной деятельности;

в области логики мышления:

- умения оперировать базовыми понятиями учебного курса;
- умения анализировать документы нормативно-юридического характера.

### 3.3. Методические рекомендации аспирантам по изучению дисциплины

#### Подготовка к практическим занятиям

Семинарские занятия проводятся для более полного освоения студентами основных вопросов дисциплины «Предпринимательское право». Они являются одним из средств текущей аттестации уровня знаний и степени усвоения аспирантами учебного материала по мере его изучения.

Подготовка к практическому занятию включает 2 этапа:

*1й – организационный;*

*2й - закрепление и углубление теоретических знаний.*

На первом этапе аспирант планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку аспиранта к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Изучение литературы состоит из двух вариантов:

*Аннотирование литературы* - перечисление основных вопросов, рассматриваемых автором в той или иной работе. При этом особое внимание уделяется вопросам, имеющим прямое отношение к изучаемой проблеме. Структура аннотации: автор, название работы (книги, статьи), её выходные данные, основные идеи работы, их новизна, личностное отношение к ним.

*Конспектирование литературы* - краткое и точное изложение какой-то статьи, книги, выступления, речи и т. п. Перед конспектированием необходимо прочитать до конца главу, раздел, книгу, статью. Затем составить план прочитанного, который позволит отвлечься от авторского текста, абстрагироваться от несущественных деталей и сформулировать основные мысли автора. Так достигается ясность и краткость записей.

Однако последнее не должно противоречить требованиям полноты и точности, для чего основные положения работы необходимо записывать в

формулировках автора, указывая страницу, на которой изложена записываемая мысль. При конспектировании соблюдается и логика авторского изложения материала.

Ценность конспекта зависит не только от его содержания, но и оформления. Названия глав и параграфов следует записывать полностью. Авторскими словами записываются и определения. Примеры, в конспект отбираются наиболее яркие, вносятся и свои личные. Принципиально важный материал (определения, тезисы, доказательства, выводы, оценки) желательно выделять знаками. Широкие, до трети страницы, поля конспекта используются для выражения своего отношения к изучаемому материалу.

*Подготовка доклада.* Доклад готовится для выступления на занятии или в учебном заведении перед преподавателями, и учащимися.

При работе над докладом аспирант должен проявлять максимум самостоятельности. Это необходимо не только для совершенствования умений самостоятельно работать с нормативными правовыми актами и научной литературой в области «Предпринимательское право» с полученным фактическим материалом, но и для развития мысли, и юридической речи аспиранта.

Работать над докладом рекомендуется в следующей последовательности:

- глубоко изучить литературу, рекомендованную по данному вопросу;
- критически оценить привлекаемую для доклада научную литературу, подумать над правильностью и доказательностью выдвигаемых авторами тех или иных положений;
- хорошо продумать и составить подробный план доклада;
- сопоставить рассматриваемые в изученных работах положения, факты, выделить в них общее и особенное, обобщить изученный материал в соответствии с намеченным планом доклада;
- тщательно продумать правильность изложенного в докладе того или иного положения, систематизировать аргументы в его защиту или против неправильных суждений;
- сделать необходимые ссылки на использованную в докладе психолого-педагогическую литературу, другие источники;
- подготовить к работе необходимые иллюстрации;
- умело использовать личные наблюдения, педагогический опыт и эксперименты.

Особое внимание необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы аспирант должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Порядок проведения практического занятия

1. Вступительное слово преподавателя - 3-5 мин.
2. Рассмотрение вопросов темы - до 30 мин. по каждому вопросу.
3. Заключение преподавателя - до 10 мин.

Практическое занятие проводится в следующих формах, дополняющих друг друга:

- развернутая беседа, предполагавшая основательную подготовку всей группы по всем вопросам и участие максимума слушателей в обсуждении темы. На семинаре в форме развернутой беседы отдельным слушателям поручаются фиксированные выступления по тому или иному разделу темы, ставятся дополнительные вопросы;

- устные доклады с последующим их обсуждением;
- обсуждение письменных рефератов, заранее подготовленных отдельными слушателями по заданию преподавателя и прочитанных остальными слушателями до семинара. Доклад или реферат могут быть поручены не одному, а двум-трем слушателям. Помимо основного докладчика могут быть назначены содокладчики и оппоненты по основным докладам. Слушателю-докладчику может предоставляться не вступительное, а заключительное слово по вопросу, обсуждаемому в порядке развернутой беседы. Докладчики назначаются преподавателем или в начале текущего занятия, или на предыдущем занятии для более глубокой подготовки выступления. В ходе самостоятельной подготовки каждый слушатель готовит план выступления по каждому вопросу темы.

Доклады (продолжительностью 10-15 мин.) делаются устно. Разрешается обращаться к конспекту, но нужно избегать сплошного чтения;

- практическое занятие по усмотрению преподавателя может быть проведено в виде рецензирования книг и их обсуждения;

- практическое занятие по усмотрению преподавателя может быть проведено в форме письменной работы.

## **Методические рекомендации по самостоятельной работе аспирантов**

Самостоятельная работа аспирантов – это индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя.

Самостоятельная работа есть особо организованный вид учебной деятельности, проводимый с целью повышения эффективности подготовки аспирантов к последующим занятиям, формирования у них навыков самостоятельной отработки учебных заданий, а также овладения методикой организации своего самостоятельного труда в целом.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение понятийного аппарата дисциплины «Предпринимательское право», содержания основных нормативно-правовых актов и литературы по данному учебному курсу.

Во время лекций аспирантам необходимо сосредоточить внимание на её прослушивание, уловить то главное, что скажет лектор. Основные положения лекции, отдельные важные факты и выводы из рассматриваемых вопросов надо записывать. Записи следует делать кратко, дословно записывать лекции невозможно.

Главным определяющим фактором успешной работы аспиранта является его самостоятельная работа.

Организация самостоятельной работы аспирантов должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Предварительная подготовка включает в себя уяснение цели изучения материала, оценку широты информационной базы анализируемого вопроса, выяснение его научной и практической актуальности. Изучение теоретического содержания заключается в выделении и уяснении ключевых понятий и положений, выявлении их взаимосвязи и систематизации. Обобщение полученных знаний подразумевает широкое осмысление теоретических положений через определение их места в общей структуре изучаемой дисциплины и их значимости для практической деятельности.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ»

---

---

Кафедра «гражданского и предпринимательского права»

И.С. Мухамедшин,  
О.Л. Шитов

# ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

Краткий курс лекций

Для аспирантов, обучающихся  
по направлению 40.06.01 «Юриспруденция»

## МОДУЛЬ 4

*Рекомендовано Учебно-методическим советом ФГБОУ ВПО РГАИС,  
(протокол №5 от 14 января 2015 г.)*

*Одобрено кафедрой гражданского и предпринимательского права,  
(протокол № 8 от 26 декабря 2014 г.)*

---

Москва - ФГБОУ ВПО РГАИС – 2015

Рецензент: Ларин А.Ю.

**К.ю.н., доцент, заведующий кафедрой международного права и международного сотрудничества в сфере интеллектуальной собственности**

**Мухамедшин И.С., Шитов О.Л.**

Предпринимательское право. Краткий курс лекций. Для аспирантов, обучающихся по направлению 40.06.01 «Юриспруденция» - М.: Российская государственная академия интеллектуальной собственности (ФГБОУ ВПО РГАИС), кафедра гражданского и предпринимательского права, 2015. с.

*Учебное издание*

Мухамедшин Ирик Сабиржанович

Шитов Олег Леонидович

**Предпринимательское право**

© ФГБОУ ВПО РГАИС, 2015

© Мухамедшин И.С., 2015

© Шитов О.Л., 2015

## КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

### Тема 1. Понятие, предмет, метод, система и источники предпринимательского права<sup>1</sup>

**Предпринимательское право как отрасль права** представляет собой *совокупность норм*, регулирующих предпринимательские отношения и тесно связанные с ними иные, в том числе некоммерческие, отношения, а также отношения по государственному регулированию экономики в целях обеспечения интересов государства и общества.

Предметом любой отрасли права является круг общественных отношений, регулируемых ее нормами. **Предмет предпринимательского права** - это регулируемая им совокупность отношений, складывающихся в процессе предпринимательской деятельности.

В предмет предпринимательского права входят:

- профессиональная деятельность по производству товаров (работ, услуг) с целью извлечения прибыли;
- отношения по реализации товаров, их доставке, хранению и т. п.;
- предпринимательская деятельность организационно-имущественного характера по созданию и прекращению предприятий, управлению собственностью;
- хозяйственно-правовое регулирование предпринимательской деятельности;
- государственное воздействие на субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Под **методом предпринимательского права** понимают совокупность приемов и способов воздействия на отношения, составляющие предмет предпринимательского права.

---

<sup>1</sup> См. по материалам: Батычко Вик.Т. Предпринимательское право. Конспект лекций. – Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2013 г.

Поскольку российское предпринимательское право является комплексной отраслью права, объединяющей нормы как гражданского, так и административного права, его методы разнообразны:

- императивный метод - метод жестких властных предписаний, исчерпывающе регулирующих отношения (например, предписания антимонопольных органов, обязанность предпринимателей зарегистрироваться, платить налоги и т.д.);
- диспозитивный метод - предоставляет субъектам свободу выбора определенного варианта поведения (например, в ряде случаев ГК РФ предоставляет предпринимателям возможность определять некоторые условия договоров по соглашению сторон) и др.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что в предпринимательском праве используется императивно-диспозитивный метод правового регулирования.

Урегулированные нормами предпринимательского права отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности, а также вследствие государственного воздействия на участников рынка, которые связаны взаимными правами и обязанностями, являются **предпринимательскими правоотношениями**. Они представляют собой правовую связь между субъектами, содержание которой составляют субъективные права и обязанности.

### **Система российского предпринимательского права**

Российское предпринимательское право можно рассматривать в трех аспектах:

- 1) как комплексную отрасль права - совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в сфере организации, осуществления, а также государственного регулирования предпринимательской деятельности;

2) как науку - совокупность концепций, идей, теорий, изучающих правовые вопросы осуществления предпринимательской деятельности и направленных на совершенствование современного законодательства;

3) как учебную дисциплину - совокупность знаний, составляющих часть учебной программы образовательных учреждений, необходимых для подготовки специалистов в области юриспруденции.

Среди ученых-юристов нет единого мнения по вопросу о том, является ли российское предпринимательское право самостоятельной отраслью права.

Сторонники дуалистической концепции (Е.А. Суханов, Б.И. Пугинский и др.) считают, что предпринимательские отношения должны регулироваться гражданским и административным правом.

Монистическая теория (В.К. Макутов, В.С. Мартемьянов и др.) исходит из того, что предпринимательское право является самостоятельной комплексной отраслью права.

Объектом предпринимательского права является предпринимательская деятельность.

**Российское предпринимательское право** состоит из двух частей.

**Общая часть** включает:

- источники российского предпринимательского права;
- понятие предпринимательской деятельности;
- понятие и виды субъектов предпринимательского права;
- систему требований, предъявляемых к осуществлению предпринимательской деятельности;
- правовые основы создания, прекращения, банкротства хозяйствующих субъектов;
- правовые основы управления предприятием;
- правовой режим имущества предпринимателей и т.д.

**Особенная часть** содержит вопросы правового обеспечения отдельных видов предпринимательской деятельности:

- правовые основы аудиторской и оценочной деятельности;
- правовые основы деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- правовые основы инвестиционной деятельности;
- правовое регулирование иностранных инвестиций в России;
- правовые основы кредитования предпринимателей;
- правовое регулирование информационного обеспечения предпринимательской деятельности;
- правовое обеспечение инновационной деятельности;
- правовое регулирование ценообразования;
- правовое регулирование внешнеэкономической деятельности и т.д.

Под источниками права понимают формы выражения норм права. Источниками предпринимательского права признаются нормативно-правовые акты, в которых содержатся правовые нормы, регулирующие хозяйственные отношения.

Источниками предпринимательского права являются Федеральные законы, законодательные акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы, инструкции министерств и ведомств РФ) и обычаи делового оборота.

Нормы предпринимательского права содержатся в Конституции РФ, в ряде конституционных законов, например, в Законах РФ об арбитражном суде; в федеральных законах, например, Гражданском кодексе РФ.

Круг отношений, не урегулированных Гражданским кодексом, отражен в приведенном разделе о системе предпринимательского права. Особое место в этой проблеме занимают так называемые вертикальные отношения, т.е. предприниматель - орган управления. Эти отношения не регулируются гражданским правом, не регулируются комплексно и административным правом.

Таким образом, одновременный подход к предмету и источникам предпринимательского права не подходит. Нужно системно-правовое

регулирование однородных хозяйственных отношений и здесь на первый план выходит проблема кодификации предпринимательского законодательства, т.е. разработка хозяйственного кодекса.

Особое значение для системы источников предпринимательского права имеют судебная практика и руководящие разъяснения пленумов. Именно в судебной практике можно найти правовую опору для ограничения произвола исполнительной власти и эйфории законодателей.

Анализ предпринимательского законодательства позволяет выделить несколько групп источников, часто вступающих в коллизию друг с другом:

1. Законы, принятые в бывшем СССР; например: Основы законодательств об арендных отношениях в СССР и союзных республиках.
2. Законодательство РСФСР, принятое в перестроечный период; например: Закон "Об инвестиционной деятельности в РСФСР".
3. Законы и подзаконные акты, принятые после 12 июня 1992 г., с последующими изменениями и дополнениями; например: Закон Российской Федерации "О стандартизации", "Об охране окружающей среды".

Весь этот нормативный массив законодательства принимался в разное время, более того, при различных политических и правовых условиях и, собственно, отличается своей противоречивостью.

Советское и современное Российское хозяйственное законодательство никогда не было кодифицировано. В настоящее время основной массив нормативных актов составляют приказы и инструкции министерств и ведомств Российской Федерации, так как законами Российской Федерации и указами Президента Российской Федерации урегулированы не все хозяйственные вопросы.

**Источник предпринимательского права** - это внешняя форма выражения норм предпринимательского права, т.е. разнообразные способы фиксации, закрепления сложившихся в сфере предпринимательства юридических по своей природе правил.

Выделяют следующие виды источников предпринимательского права:

- 1) нормативный правовой акт;
- 2) обычай делового оборота;
- 3) общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

В настоящее время в научной литературе идет дискуссия по поводу возможности признания судебного прецедента источником права в России. Однако постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ не являются источниками права в России, поскольку она принадлежит к романо-германской системе права, где судебные прецеденты (в отличие от стран англо-саксонской правовой семьи - Великобритании, США) не относятся к источникам права. Но выраженная в постановлениях пленумов и президиумов высших судебных инстанций, обзорах принятых судебных решений судебная практика по делам, связанная с применением норм предпринимательского права, имеет важное значение для выработки единообразного понимания и применения предпринимательского законодательства, подготовки предложений о его совершенствовании.

**Нормативный правовой акт** является основным источником права в Российской Федерации. К ним относятся:

1. *Конституция РФ*, которая:

- а) закрепляет общие принципы правового регулирования предпринимательской деятельности:
  - в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности (п. 1 ст. 8);
  - в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности (п. 2 ст. 8);

- земля и другие природные ресурсы могут находиться в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности (п. 2 ст. 9);

- каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (п. 1 ст. 34);

- не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (п. 2 ст. 34);

б) устанавливает минимум гарантий прав и интересов участников предпринимательских правоотношений, который не может быть ограничен:

- равная защита всех форм собственности (п. 2 ст. 8);

- гарантия судебной защиты прав и свобод (п. 1 ст. 46);

- возможность ограничения прав и свобод человека и гражданина только федеральным законом и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства (п. 3 ст. 55).

В соответствии с Постановлением Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 г. конституционные права и свободы человека и гражданина распространяются на юридических лиц в той степени, в какой эти права могут быть к ним применимы;

в) закрепляет предметы ведения Российской Федерации и субъектов РФ (ст. ст. 71 - 73)

2. *Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях и др.*

3. *Федеральные законы, которые можно классифицировать следующим образом:*

а) федеральные законы, устанавливающие государственные требования к организации и осуществлению предпринимательской деятельности:

- Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
- Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»
- Федеральный закон от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании»
- Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»

б) федеральные законы, определяющие основные правила устройства и функционирования рынка:

- Закон РФ от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
- Закон РФ от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

в) федеральные законы, устанавливающие правовое положение хозяйствующих субъектов:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
- Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»
- Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»

г) федеральные законы, регулирующие отдельные виды предпринимательской деятельности:

- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
- Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
- Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» в
- Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» в ред. от 28.09.2010 г. и т.д.

#### *4. Подзаконные акты:*

а) указы Президента РФ (например, Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»

б) постановления Правительства РФ (например, Постановление Правительства РФ от

12 августа 2002 г. № 584 «Об утверждении Положения о проведении конкурса по продаже государственного или муниципального имущества»

в) нормативные акты федеральных органов исполнительной власти (министерства, Федеральная антимонопольная служба РФ (ФАС России) и др.);

5. *Нормативные правовые акты субъектов РФ* - издаются законодательными и исполнительными органами субъектов РФ в пределах установленной ст. ст. 71 - 73 Конституции РФ компетенции и не могут противоречить федеральному законодательству.

6. *Муниципальные правовые акты* - принимаются по вопросам, касающимся реализации права собственности на принадлежащее муниципальным образованиям имущество.

7. *Обычай делового оборота* - сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской деятельности правило поведения, не предусмотренное законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. (Понятие обычая делового оборота определено в [ст. 5 ГК РФ](#)).

Обычай делового оборота применяется в случаях, прямо указанных в законодательстве. Отсылки к обычаям делового оборота содержатся в ряде статей ГК РФ (ст. ст. 309, 311, 314, 315, 474 и др.).

Правовой обычай создается в результате сложения двух элементов: внутреннего, т.е. соблюдение сложившегося правила участниками гражданского оборота, и внешнего, т.е. в результате придания обязательной силы путем прямого указания об этом в правовых нормах. Следовательно, для того, чтобы стать источником права, обычай должен быть санкционирован государством.

Обычай делового оборота следует отличать от обыкновения. Обычай существует независимо от сторон, заключающих договор, и применяется в качестве общего правила (если стороны не договорились об ином или иное не установлено в законе). Деловые обыкновения применяются, если в договоре стороны прямо договорились об этом, либо если договор позволяет предположить намерение сторон руководствоваться тем или иным обыкновением. Деловое обыкновение представляет собой подразумеваемое условие договора. Если такого условия в договоре нет, обыкновение не учитывается как обязательное правило.

8. Одним из видов источников российского предпринимательского права являются также *общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации*. В числе международных документов, регулирующих предпринимательскую деятельность, можно назвать следующие:

- Конвенция ООН о договоре международной перевозки грузов автомобильным транспортом 1956 г.;

- Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи 1980 г.;
- Конвенция ООН о международных переводных векселях и международных простых векселях 1988 г.;
- Принципы международных коммерческих договоров (Принципы УНИДРУА);
- Евразийская патентная конвенция 1994 г. и др.

Вопросы соотношения международных и внутренних источников предпринимательского права решаются в соответствии с п. 4 ст. 15 Конституции РФ, [ст. 7 ГК РФ](#): общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации имеют приоритет по отношению к нормам национального законодательства.

## **Тема 2. Субъекты предпринимательского права<sup>2</sup>**

Субъекты предпринимательского права - это лица, непосредственно ведущие предпринимательскую деятельность, а также РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, которые в лице органов власти регулируют и контролируют эту деятельность. Указанные субъекты являются носителями прав и обязанностей в области осуществления, организации и регулирования предпринимательской деятельности<sup>3</sup>.

Государство, муниципальные образования непосредственно не осуществляют предпринимательскую деятельность - не производят товары, не выполняют работы (услуги) аналогично тому, как это делают индивидуальные предприниматели, коммерческие организации, а также занимающиеся предпринимательской деятельностью некоммерческие организации. Подобная деятельность производится публично-правовыми образованиями опосредованно через создаваемые ими унитарные предприятия.

Вместе с тем государство, муниципальные образования, являясь собственниками принадлежащего им имущества, распоряжаются им, например, в процессе приватизации, передают в аренду, передают участки недр инвесторам на основе соглашений о разделе продукции и иным образом используют его, получая доходы от такого использования. Продажа имущества Российской Федерации возложена на Российский фонд федерального имущества, передача в аренду - на Федеральное агентство по управлению государственным имуществом.

Статус РФ, республик, входящих в ее состав, определен Конституцией РФ, конституциями республик, и в какой-либо дополнительной легитимации они не нуждаются. Статус краев, областей в соответствии со статьей 66 Конституции РФ определяется уставами регионов,

---

<sup>2</sup> См. по материалам: Красухина Ю.Б. Российское предпринимательское право: учебно-методический комплекс. М:ФГБОУ ВПО РГАИС,2012

<sup>3</sup> Лаптев В.В. Предпринимательское право. Понятие и субъекты. М., 1997. С. 39.

утверждаемыми представительными (законодательными) органами регионов. Положение муниципальных образований определяется разработанными ими Уставами<sup>4</sup>.

Что касается лиц, непосредственно осуществляющих предпринимательскую деятельность, то к ним относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Юридические лица. В соответствии со статьей 48 Гражданского кодекса РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс и (или) смету.

Юридическое лицо подлежит государственной регистрации в уполномоченном государственном органе в порядке, определяемом Федеральным законом от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», и считается созданным со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Юридическое лицо действует на основании учредительных документов, к которым относятся устав, учредительный договор, положение (только в установленных законом случаях и только для некоммерческих организаций). Сочетание указанных документов определяется в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица. Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками). В учредительных документах юридического лица должны определяться

---

<sup>4</sup> Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексеева, В.К. Андреев, Л.В. Андреева и др.; отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. М.: Проспект, 2014.

наименование юридического лица, место его нахождения, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержатся другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующего вида. В учредительных документах некоммерческих организаций и унитарных предприятий, а в предусмотренных законом случаях и других коммерческих организаций должны быть определены предмет и цели деятельности юридического лица. В учредительном договоре учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и участия в его деятельности, условия и порядок распределения прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава.

Юридические лица, кроме учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника, за исключением предусмотренных Гражданским кодексом либо учредительными документами организации случаев. Учредители (участники), собственник имущества юридического лица или другие лица, обладающие правом давать обязательные для этого юридического лица указания либо возможностью иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность по обязательствам юридического, если их указания и действия вызвали несостоятельность (банкротство) данного юридического лица.

Существуют две основные классификации юридических лиц:

1) В зависимости от прав учредителей (участников) юридического лица в отношении его имущества, юридические лица подразделяются на:

=> юридические лица, в отношении которых их участники имеют обязательственные права (хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы);

=> юридические лица, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право (государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также учреждения);

=> юридические лица, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав (общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы)).

2) В зависимости от основной цели деятельности юридические лица подразделяются на коммерческие, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, и некоммерческие, не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками, организации (статья 50 Гражданского кодекса РФ). Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), учреждений, фондов, некоммерческих партнерств, государственных корпораций, саморегулируемых организаций (аудиторов, оценщиков, арбитражных управляющих, архитекторов и др.), палат (адвокатских, нотариальных), а также в других формах. Перечень форм некоммерческих организаций является открытым и регулируется широким массивом федеральных законов, центральное место среди которых занимает Федеральный закон от 12.01.1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Перечень организационно-правовых форм коммерческих организаций, установленный в статье 50 ГК РФ, является исчерпывающим.

Хозяйственными товариществами и обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Уставный (складочный) капитал определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов; его размер может быть установленным законодательством допустимого размера. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере. Учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах с разрешения собственника. Хозяйственные товарищества и общества одного вида могут преобразовываться в хозяйственные товарищества и общества другого вида или в производственные кооперативы по решению общего собрания участников.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного товарищества) индивидуальными предпринимателями и (или) коммерческими организациями. Учредительным документом товарищества является его учредительный договор. Вклад в складочный капитал товарищества должен быть внесен товарищем в сроки, установленные учредительным договором, но, в любом случае, пятьдесят процентов вклада должны быть

внесены к моменту регистрации товарищества. Предельные размеры складочного капитала законодательством не установлены.

Участниками полного товарищества являются полные товарищи, которые занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. Участниками товарищества на вере, помимо полных товарищей, являются вкладчики (коммандитисты), которые не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности и несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов. Управление делами товарищества (как полного, так и на вере) осуществляется только полными товарищами и по их общему согласию, вкладчики не вправе участвовать в управлении товариществом и оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел.

Лицо может быть полным товарищем только в одном товариществе (полном или на вере). Число участников товарищества не может быть менее двух (не менее двух полных товарищей – в полном товариществе; один полный товарищ и один вкладчик – в товариществе на вере). Товарищество на вере может быть преобразовано в полное товарищество, в случае выбытия из его состава всех вкладчиков, либо ликвидировано. Полное товарищество подлежит ликвидации, когда в его составе остается единственный участник, либо в срок не позднее шести месяцев с указанного момента оно может быть преобразовано в общество.

Хозяйственные общества. Правовое положение хозяйственных обществ регулируется Гражданским кодексом РФ, а также Федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью» (от 08.02.1998 года № 14-ФЗ) и «Об акционерных обществах» (от 26.12.1995 года № 208-ФЗ).

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной

ответственностью гражданами и юридическими лицами. Акционерное общество может быть открытым (его участники могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу) или закрытым, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц, такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц, а его акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.

Участники хозяйственных обществ не принимают непосредственного участия в осуществлении предпринимательской деятельности общества. Участники общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей (в обществе с ограниченной ответственностью) или акций (в акционерном обществе). Участники общества с дополнительной ответственностью солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их долей, определенном уставом общества; при банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам. Учредительным документом общества – устав. Участники общества заключают в письменной форме договор об учреждении общества, но он не входит в состав учредительных документов общества.

Общество может быть создано одним учредителем или состоять из одного участника, вместе с тем, число участников общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной

ответственностью и закрытого акционерного общества не может превышать пятидесяти. При превышении указанного предела, данные общества подлежат преобразованию в открытое акционерное общество (в течение одного года) либо ликвидации. Хозяйственное общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью не может быть менее десяти тысяч рублей и должен быть оплачен его участниками на момент регистрации общества не менее чем наполовину, оставшаяся часть — подлежит оплате в течение первого года деятельности общества. Уставный капитал закрытого акционерного общества должен составлять не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда (на 2012 год это составляет сумму в размере десять тысяч рублей), открытого акционерного общества - не менее тысячекратной суммы МРОТ (на 2012 год – сто тысяч рублей). Акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации акционерного общества, при этом не менее пятидесяти процентов акций должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента его регистрации.

Высшим органом управления любого общества является общее собрание его участников, текущее руководство деятельностью общества осуществляется исполнительным органом (коллегиальным и/или единоличным). В открытом акционерном обществе с числом акционеров более пятидесяти создается совет директоров (наблюдательный совет), в компетенцию которого входит решение вопросов общего руководства деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания.

Общества с ограниченной и с дополнительной ответственностью вправе преобразоваться в хозяйственное общество другого вида,

хозяйственное товарищество или производственный кооператив. Акционерное общество вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью, в производственный кооператив либо по единогласному решению всех акционеров в некоммерческое партнерство.

Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Производственные кооперативы создаются и действуют в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом от 08.05.1996 года № 41-ФЗ «О производственных кооперативах».

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Уставом производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц. Число членов кооператива не должно быть менее пяти, и они несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность.

Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов. Часть имущества может быть признана неделимым фондом, используемым на уставные цели. Член

кооператива обязан внести к моменту регистрации кооператива не менее десяти процентов паевого вноса, а остальную часть - в течение года с момента регистрации. Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием.

Высшим органом управления кооперативом является общее собрание его членов. В кооперативе с числом членов более пятидесяти, для осуществления контроля за деятельностью исполнительных органов, может быть создан наблюдательный совет. Текущее руководство деятельностью кооператива осуществляется исполнительными органами, к которым относятся правление и (или) его председатель.

Унитарные предприятия. Правовое положение определяется Гражданским кодексом РФ (статьи 113-115, 296-300) и Федеральным законом от 14.11.2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество такого предприятия находится соответственно в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Учредительным документом унитарных предприятий является устав, а органом управления - руководитель, назначаемый собственником имущества либо уполномоченным собственником органом и им подотчетен.

Унитарное предприятие, которому имущество принадлежит на праве хозяйственного ведения, владеет, пользуется и распоряжается этим имуществом в установленных законом пределах, в том числе: предприятие

не вправе продавать принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или иным способом распоряжаться этим имуществом без согласия собственника. Остальным имуществом, принадлежащим предприятию, оно распоряжается самостоятельно. Собственник имущества такого предприятия не отвечает по его обязательствам.

Унитарным предприятием, созданным на праве оперативного управления, признается казенное предприятие. Казенное предприятие владеет, пользуется закрепленным за ним имуществом в установленных законом пределах в соответствии с целями своей деятельности, назначением этого имущества. Распоряжаться закрепленным за казенным предприятием имуществом оно вправе лишь с согласия собственника этого имущества. Собственник имущества вправе изъять излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество, закрепленное им за учреждением или казенным предприятием либо приобретенное учреждением или казенным предприятием за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение этого имущества. Собственник имущества казенного предприятия несет субсидиарную ответственность по обязательствам такого предприятия при недостаточности его имущества.

Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее чем пять тысяч минимальных размеров оплаты труда, а муниципального предприятия – не менее чем одну тысячу минимальных размеров оплаты труда, в казенном предприятии уставный фонд не формируется.

Унитарное предприятие может быть преобразовано в юридическое лицо иной организационно-правовой формы. Реорганизация унитарных предприятий в форме слияния или присоединения допускается, если их имущество принадлежит одному и тому же собственнику. Не является

реорганизацией изменение вида унитарного предприятия, а также изменение правового положения унитарного предприятия вследствие перехода права собственности на его имущество к другому собственнику.

Индивидуальные предприниматели. В соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса РФ гражданин (в том числе иностранные граждане и лица без гражданства) вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Законодательством не установлено ограничения по возрасту, с которого лицо может заниматься предпринимательской деятельностью. Вместе с тем, с учетом положений статей 2, 21, 27 Гражданского кодекса, гражданин может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя по достижении восемнадцатилетнего возраста (наступления полной дееспособности) либо до достижения восемнадцати лет, при наличии одного из условий: 1) наличие нотариально удостоверенного согласия родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности несовершеннолетним лицом (такое согласие рассматривается в качестве предусмотренного статьей 26 ГК РФ постоянно действующего письменного согласия законных представителей несовершеннолетнего в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет на совершение им любых сделок); 2) вступление несовершеннолетнего в брак; 3) эмансипация – объявление несовершеннолетнего, достигшего шестнадцати лет и работающего по трудовому договору либо занимающегося предпринимательской деятельностью, по решению органа опеки и попечительства - с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя либо при отсутствии такого согласия – по решению суда, полностью дееспособным. Здесь также необходимо учитывать, что привлечению к ответственности (административной, налоговой, уголовной) за совершение

правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности подлежит лицо, достигшее ко времени совершения такого правонарушения шестнадцатилетнего возраста.

Принимая во внимание, что одним из признаков предпринимательской деятельности, перечисленных в статье 2 Гражданского кодекса РФ, является самостоятельность принимаемых предпринимателем решений и совершаемых им действий, не могут заниматься предпринимательской деятельностью несовершеннолетние, не достигшие четырнадцати лет (малолетние), а также лица, признанные судом недееспособными (вследствие психического расстройства) либо ограниченно дееспособными (вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами).

Отдельные граждане не вправе заниматься предпринимательской деятельности в установленных законодательством случаях, в том числе: 1) в связи с занятием должности государственной гражданской службы (статья 17 Федерального закона от 27.07.2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»); 2) наличием действующего административного наказания в виде дисквалификации или административного приостановления деятельности либо уголовного наказания Лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью состоит в запрещении занимать должности на государственной службе, в органах местного самоуправления либо заниматься определенной профессиональной или иной деятельностью.

Признаками субъектов предпринимательского права являются:

1) Наличие предпринимательской правоспособности, то есть способности иметь права и нести обязанности, связанные с организацией, осуществлением и регулированием предпринимательской деятельности. К субъектам, осуществляющим регулирование предпринимательской деятельности, а также к внутрихозяйственным субъектам (структурные

подразделения юридических лиц) применяется оставшийся от советских времен термин «компетенция».

Юридическое лицо может иметь права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент внесения записи о его исключении из единого государственного реестра юридических лиц. Компетенция (полномочия) внутрихозяйственных субъектов (филиал, представительство) и субъектов, осуществляющих регулирование предпринимательской деятельности, также возникает с момента их создания.

Общегражданская правоспособность физического лица возникает в момент его рождения и прекращается смертью (статья 17 ГК РФ), но предпринимательская правоспособность гражданина возникает только с момента его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В зависимости от объема тех прав и обязанностей, которые вправе принимать и осуществлять субъект, с учетом его вида, вида отношений, участником которых является субъект, от вида осуществляемой субъектом деятельности (функции), выделяют общую и специальную правоспособность.

Общая правоспособность предоставляет возможность осуществлять любую, не запрещенную законодательством, деятельность, приобретать любые предпринимательские права и обязанности. Специальная правоспособность позволяет иметь предпринимательские права и обязанности, необходимые и соответствующие предмету деятельности данного субъекта.

Предусмотренное статье 34 Конституции и статьей 18 ГК РФ право граждан заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной

законом деятельностью, позволяет рассматривать правоспособность индивидуального предпринимателя как общую.

По общему правилу, коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий, в силу статьи 49 ГК РФ, позволяющей им заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законом, также обладают общей правоспособностью. Соответственно, учитывая положения статьи 3 Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»<sup>5</sup> и статьи 50 Гражданского кодекса РФ<sup>6</sup>, правоспособность унитарных предприятий и всех некоммерческих организаций является специальной.

Осуществление деятельности на основании специального разрешения (лицензии), полученного в порядке, установленном Федеральным законом от 04.05.2011 года № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», также указывает на специальную правоспособность такого субъекта. Право субъекта осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии. Более того, отдельные виды деятельности (банковская деятельность, деятельность в качестве страховщиков, деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг и другая) вправе осуществлять только юридические лица.

Правоспособность, позволяющая осуществлять лишь один конкретный вид деятельности, является исключительной и рассматривается в качестве подвида специальной правоспособности. В частности, статья 10 Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» регламентирует, что осуществление деятельности по

---

<sup>5</sup>Унитарное предприятие может иметь гражданские права, соответствующие предмету и целям его деятельности, предусмотренным в уставе этого унитарного предприятия, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

<sup>6</sup> Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Компетенция субъектов, осуществляющих регулирование предпринимательской деятельности, является специальной: такие субъекты наделены полномочиями и обязанностями лишь в том объеме, который позволяет им выполнять возложенные на них функции и задачи, и определяются положениями о них, утверждаемыми Правительством РФ или Президентом РФ.

Компетенция внутрихозяйственных субъектов (обособленных и внутренних структурных подразделений) производна от правоспособности создавшего их юридического лица, регулируется локальными актами данного юридического лица и является ограниченной.

2) Наличие обособленного имущества, как основного средства и обязательного условия, осуществления предпринимательской деятельности. Имущество может принадлежать субъекту на праве собственности и ином вещном праве (хозяйственном ведении, оперативном управлении), а также на иных правовых основаниях (в аренде, в пользовании). Коммерческие и некоммерческие организации, кроме государственных и муниципальных предприятий, а также учреждений, финансируемых собственником, являются собственниками имущества, переданного им в качестве вкладов (взносов) их учредителями (участниками, членами), а также имущества, приобретенного этими юридическими лицами по иным основаниям (статья 48, пункт 3 статьи 213 ГК). Унитарные предприятия действуют на базе государственной или муниципальной собственности. Что касается индивидуального предпринимателя, то сложившаяся практика, опираясь на положения статьи 24 Гражданского кодекса РФ, устанавливающей, что гражданин отвечает по своим обязательствам, в том числе предпринимательским, всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание,

полагает, что и использовать для предпринимательской деятельности, то есть для извлечения прибыли, индивидуальный предприниматель вправе все имущество, в том числе и его имущество как гражданина.

3) Наличие ответственности за нарушение взятых на себя обязательств и неисполнение обязанностей. Меры ответственности применяются как к субъектам, непосредственно осуществляющим предпринимательскую деятельность (возмещение убытков и компенсации причиненного вреда, уплата неустойки), так и к субъектам ее регулирующим (например, статьей 19 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» предусмотрена ответственность органов государственных и муниципального контроля и их должностных лиц, в случае ненадлежащего исполнения соответственно функций, служебных обязанностей, совершения противоправных действий (бездействия) при проведении проверки).

4) Государственная регистрация субъектов предпринимательского права, как средство приобретения правоспособности и способ легитимации их деятельности, применяется только в отношении субъектов, непосредственно осуществляющих предпринимательскую деятельность. Легитимация субъектов, осуществляющих регулирование предпринимательской деятельности, и внутрихозяйственных субъектов осуществляется иными способами и устанавливается уставами и положениями о них.

Классифицируются субъекты предпринимательского права в зависимости от целей деятельности (извлечение прибыли, регулирование предпринимательской деятельности), по форме собственности (частные, государственные, муниципальные), по содержанию правоспособности (субъекты с общей, специальной, исключительной или ограниченной правоспособностью) и др.

Создание субъекта предпринимательского права представляет собой процесс совершения юридически значимых действий и принятия соответствующих актов, направленных на придание лицу статуса субъекта предпринимательского права. Традиционно выделяют четыре способа создания субъекта<sup>7</sup>:

1. Учредительный способ – применяется в отношении индивидуальных предпринимателей, а также при создании коммерческих организаций с одним участником (например, хозяйственных обществ).

2. Договорно-учредительный способ – используется при создании коммерческих организаций с числом учредителей более одного (все коммерческие организации, кроме унитарных предприятий, все некоммерческие организации, кроме учреждений).

3. Распорядительно-учредительный способ предусматривает издание властно-распорядительного акта соответствующего государственного или муниципального органа (Правительства или Президента РФ, органов субъектов РФ и местного самоуправления) и применяется при создании унитарных предприятий, учреждений, государственных и муниципальных органов.

4. Дозволительно-учредительный или разрешительный способ предусматривает необходимость получения разрешения государственного органа на создание коммерческой организации (статья 27 Федерального закона «О защите конкуренции» предусматривает необходимость получения предварительного согласия антимонопольного органа). Вместе с тем, достаточно трудно рассматривать необходимость получения согласия в качестве самостоятельного способа создания субъекта права, так как такое разрешение не является основанием для возникновения у организации статуса юридического лица, а служит дополнительным условием.

---

<sup>7</sup> См.: Смагина И.А. Предпринимательское право: учеб. пособие. 3-е изд., испр. и доп. М.: Омега-Л, 2009.

Процесс придания лицу статуса субъекта предпринимательского права включает несколько этапов (преимущественно применяется в отношении юридических лиц):

1) Определение состава учредителей – учитываются требования законодательства относительно количества учредителей (общество с ограниченной ответственностью – не более пятидесяти, хозяйственной товарищество – не менее двух), их правовой статус и организационно-правовую форму (государственные органы не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товарищества на вере), форму собственности имущества (имущество унитарного предприятия может находиться только в государственной или муниципальной собственности).

2) Выбор организационно-правовой формы – учитываются: мнения учредителей, их состав, ответственность, а также требования законодательства, предъявляемые к осуществлению отдельных видов деятельности (аудиторская деятельность может осуществляться только индивидуальным предпринимателем и коммерческой организацией, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия).

3) Разработка и утверждение наименования субъекта, в том числе фирменного наименования. В соответствии со статьей 54 Гражданского кодекса РФ юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму; наименования некоммерческих организаций, а в предусмотренных законом случаях наименования коммерческих организаций должны содержать указание на характер деятельности юридического лица; наименования унитарных предприятий должны содержать указание на форму собственности имущества предприятия. Наименование лица может содержать указание на место учреждения (нахождения) субъекта или место преимущественного

осуществления деятельности (например, Московская областная коллегия адвокатов).

Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в хозяйственном обороте под своим фирменным наименованием, которое определяется в его учредительных документах и включается в единый государственный реестр юридических лиц при государственной регистрации юридического лица. Фирменное наименование юридического лица должно содержать указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица, которое не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности. Юридическое лицо должно иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке, а также полное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. Фирменное наименование на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или соответственно в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму юридического лица (статья 1473 ГК РФ). Помимо указания на организационно-правовую форму фирменное наименование может включать имена и фамилии учредителей, указание на предмет деятельности, место учреждения, нахождения, осуществления деятельности и другое.

Фирменное наименование юридического лица, наравне с товарным знаком, знаком обслуживания, наименованием мест происхождения товаров и коммерческим обозначением, относится к средствам индивидуализации и в части правовой охраны от посягательств третьих лиц, в том числе от его незаконного использования, приравнивается к результатам интеллектуальной деятельности.

Исключительное право использования фирменного наименования принадлежит юридическому лицу, распоряжение таким правом (предоставление в пользование или отчуждение) не допускается. Не допускается использование юридическим лицом фирменного наименования, тождественного фирменному наименованию другого юридического лица или сходного с ним до степени смешения, если указанные юридические лица осуществляют аналогичную деятельность и фирменное наименование второго юридического лица было включено в единый государственный реестр юридических лиц ранее, чем фирменное наименование первого юридического лица. Правоприменительная практика при вынесении решений, связанных с защитой фирменных наименований юридических лиц, исходит из понимания, что различие в фирменных наименованиях коммерческих организаций только указаний на их организационно-правовые формы признается нарушением исключительных прав на фирменное наименование лица, чье фирменное наименование было ранее включено в единый государственный реестр.

4) Определение места нахождения субъекта. Согласно статье 54 Гражданского кодекса РФ место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

5) Разработка учредительных документов – состав учредительных документов определяется в зависимости от выбранной организационно-правовой формы. Учредительными документами юридического лица могут быть устав, учредительный договор либо учредительный договор и устав (статья 52 ГК РФ).

Устав юридического лица утверждается, а учредительный договор заключается (подписывается) всеми его учредителями (участниками). Оба документа составляются в простой письменной форме путем составления единого документа. Учредительный договор должен содержать указание на дату, место и срок его заключение (юридическое лицо может быть создано на ограниченный срок и по истечении указанного срока подлежит ликвидации). Изменения учредительных документов приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях. Однако юридические лица и их учредители (участники) не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом этих изменений.

б) Проведение учредительного собрания, на котором решаются вопросы:

- => о создании (учреждении) субъекта предпринимательского права;
- => об утверждении наименования субъекта;
- => об утверждении адреса места нахождения, месте хранения учредительных и иных документов, а также месте нахождения исполнительного органа;
- => об утверждении размера уставного (складочного, паевого) капитала (фонда) субъекта; в отношении хозяйственных товариществ и обществ и кооперативов определяется также количество и размере долей (акций, паев) в уставном (складочном, паевом) капитале (фонде) и об их распределении между учредителями; определение его имущественного состава, денежная оценка вносимого в качестве вклада (пая) имущества,
- => о назначении исполнительного органа (коллегиального или единоличного);
- => об утверждении учредительных документов;
- => о государственной регистрации вновь созданного субъекта.

7) Формирование уставного (складочного, паевого) капитала (фонда) субъекта (не менее пятидесяти процентов вкладов в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ должно быть оплачено на момент государственной регистрации субъекта, за исключением акционерных обществ, для которых предусмотрено требование об оплате не менее пятидесяти процентов акций в течение трех месяцев с момента его регистрации; для производственных кооперативов установлена обязанность по внесению на момент государственной регистрации не менее чем десяти процентов паевого вноса).

8) Государственная регистрация вновь созданного субъекта. Порядок регистрации определяется Федеральным законом от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», отдельные положения, касающиеся регистрации тех или иных субъектов содержатся в специальных законах, регулирующих их статус и деятельность. Учитывая, что именно с момента государственной регистрации возникает хозяйственная (предпринимательская) правоспособность субъектов предпринимательского права, государственная регистрация имеет правоустанавливающее значение<sup>8</sup>.

Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – это акты уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемые посредством внесения в государственные реестры сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иных сведений о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях.

Органом, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию субъектов хозяйственной деятельности, является

---

<sup>8</sup> См.: Там же.

Федеральная налоговая служба России (Постановление Правительства РФ от 17.05.2002 года № 319 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей», в редакции Постановления Правительства РФ от 30.09.2004 года № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»).

Государственные реестры являются федеральными информационными ресурсами и ведутся на бумажных и (или) электронных носителях. При несоответствии между сведениями, включенными в записи государственных реестров на электронных носителях, и сведениями, содержащимися в документах, на основании которых внесены такие записи, приоритет имеют сведения, содержащиеся в указанных документах. Содержащиеся в государственных реестрах сведения и документы являются открытыми и общедоступными, за исключением сведений, доступ к которым ограничен.

Государственная регистрация осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по месту его жительства индивидуального предпринимателя.

Процедура государственной регистрации коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей включает в себя несколько этапов:

1. Представление необходимых для государственной регистрации документов. Регистрирующий орган не вправе требовать представление иных, кроме указанных ниже документов:

- а) заявление по утвержденной форме удостоверенное подписью уполномоченного лица, подлинность которой должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке. Свидетельствование на заявлении подписи физического лица, регистрируемого в качестве

индивидуального предпринимателя, в нотариальном порядке не требуется в случае, если указанное физическое лицо представляет документы непосредственно в регистрирующий орган и представляет одновременно документ, удостоверяющий личность. В заявлении о государственной регистрации коммерческой организации подтверждается, что представленные учредительные документы соответствуют установленным законодательством требованиям, что сведения, содержащиеся в учредительных и иных представленных документах, заявлении о регистрации, достоверны, что при создании коммерческой организации соблюден установленный порядок его учреждения, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации, и в установленных законом случаях согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления иные вопросы создания.

- б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа.
- в) учредительные документы юридического лица.
- г) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица – учредителя.
- д) документ об уплате государственной пошлины.

При регистрации индивидуального предпринимателя документы, указанные в пунктах «б», «в» и «г» не предоставляются.

Документы могут быть представлены непосредственно в регистрирующий орган, направлены почтовым отправлением с объявленной ценностью и описью вложения или направлены в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети

Интернет. При любом способе подачи документов на государственную регистрацию датой представления документов является день их получения регистрирующим органом.

Заявителю выдается расписка в получении документов с указанием перечня и даты их получения регистрирующим органом. Расписка должна быть выдана в день получения документов регистрирующим органом. При направлении документов в регистрирующий орган по почте, расписка высылается в течение рабочего дня, следующего за днем получения документов регистрирующим органом, по указанному заявителем почтовому адресу с уведомлением о вручении.

2. Проведение экспертизы представленных на регистрацию документов. Регистрирующий орган проводится формальная проверка полученных документов на предмет их соответствия требованиям законодательства о «подсудности» регистрирующему органу, то есть подачи в надлежащий регистрирующий орган, комплектации и достаточности сведений, содержащихся в них. Регистрирующий орган не проверяет представленные документы на предмет соответствия требованиям законодательства об их форме (за исключением заявления о государственной регистрации) и содержащихся в них сведений (пункт 4.1. статьи 9 Закона о регистрации). По итогам проведения экспертизы составляется заключение о соответствии (несоответствии) документов установленным требованиям.

3. Принятие решения о государственной регистрации. Вывод о соответствии представленных документов требованиям законодательства опосредует принятие Решения (по установленной форме) о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, которое является основанием внесения соответствующей записи в соответствующий государственный реестр.

Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр.

Согласно статье 23 Закона № 129-ФЗ основаниями для отказа в государственной регистрации могут служить: а) непредставление заявителем необходимых для государственной регистрации документов; б) представление документов в ненадлежащий регистрирующий орган; в) несоблюдение нотариальной формы представляемых документов в случаях, если такая форма обязательна; г) подписание заявления о регистрации неуполномоченным лицом; ж) несоответствие наименования юридического лица требованиям законодательства.

Решение об отказе в государственной регистрации должно содержать основания отказа с обязательной ссылкой на конкретные нарушения. Решение об отказе в государственной регистрации может быть обжаловано в судебном порядке.

4. Выдача документов заявителю. Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации и не более пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи о государственной регистрации в соответствующий государственный реестр либо мотивированной Решение об отказе в государственной регистрации.

Решение о государственной регистрации (об отказе в государственной регистрации) некоммерческой организации принимается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере регистрации некоммерческих организаций или его территориальным органом. Таким органом является Министерство юстиции РФ, на основании Указа Президента РФ от 13.10.2004 года № 1313 «Вопросы Министерства юстиции Российской Федерации».

Вместе с тем, внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации некоммерческих организаций, а также иных предусмотренных законодательством сведений осуществляется уполномоченным на ведение соответствующего государственного реестра органом (Федеральной налоговой службой России) на основании принимаемого Министерством юстиции или его территориальным органом решения о государственной регистрации некоммерческой организации.

Реорганизация юридических лиц. Реорганизация юридических лиц осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация юридического лица может быть осуществлена:

- ⇒ по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами;
- ⇒ по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда в форме разделения или выделения в установленных законом случаях;
- ⇒ с согласия уполномоченных государственных органов в форме слияния, присоединения или преобразования.

Юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Права и обязанности реорганизованных юридических лиц переходят в соответствии с: 1) передаточным актом: а) при слиянии и преобразовании – к вновь созданному юридическому лицу; б) при присоединении – к продолжающему деятельность юридическому лицу; 2) разделительным

балансом при разделении и выделении – к вновь созданным юридическим лицам.

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются учредителями (участниками) или уполномоченным органом юридического лица и должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Непредставление при государственной регистрации вновь возникших юридических лиц вместе с учредительными документами соответственно передаточного акта или разделительного баланса, а также отсутствие в них положений о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица влекут отказ в государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

Процедура реорганизации включает следующие этапы:

1) Письменное уведомление регистрирующего органа в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации, с целью внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

2) Опубликование в средствах массовой информации<sup>9</sup> уведомления о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц, с обязательным указанием сведений о каждом участвующем в реорганизации, создаваемом (продолжающем деятельность) в результате реорганизации юридическом лице, о форме реорганизации, о порядке и условиях заявления кредиторами своих требований, об иных предусмотренных законом сведениях.

---

<sup>9</sup>Согласно Приказу Федеральной налоговой службы РФ от 16.06.2006 года № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации» сведения о начале процедур реорганизации и ликвидации юридических лиц подлежат опубликованию в журнале «Вестник государственной регистрации».

3) Заявление требований кредиторов. Кредитор юридического лица, права требования которого возникли до опубликования уведомления о реорганизации юридического лица, вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Требования, заявляемые кредиторами, не влекут приостановления действий, связанных с реорганизацией.

В случае если требования о досрочном исполнении или прекращении обязательств и возмещении убытков удовлетворены после завершения реорганизации, вновь созданные в результате реорганизации (продолжающие деятельность) юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного юридического лица.

Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Юридическое лицо может быть ликвидировано:

=> по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано;

=> по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо запрещенной законом, либо с неоднократными или грубыми нарушениями законодательства, либо при систематическом осуществлении некоммерческой организацией деятельности, противоречащей ее уставным целям.

Процедура ликвидации включает следующие этапы:

1) Незамедлительное письменное уведомление регистрирующего органа о начале процедуры ликвидации, с целью внесения

соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

2) Назначение участниками или уполномоченным органом юридического лица ликвидационной комиссии (ликвидатора), к которой переходят все полномочия по управлению делами юридического, в том числе право выступать в суде, а также установление порядка и сроков ликвидации.

3) Опубликование<sup>10</sup> ликвидационной комиссией сведений о ликвидации юридического лица и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами, этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

4) Осуществление мер, направленных на выявление кредиторов и получение дебиторской задолженности, а также письменное уведомление кредиторов о ликвидации юридического лица. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований и результатах их рассмотрения, и передает его для утверждения учредителями (участниками) или уполномоченным органом юридического лица.

В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса юридического лица обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидируемого юридического лица.

---

<sup>10</sup>Согласно Приказу Федеральной налоговой службы РФ от 16.06.2006 года № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации» сведения о начале процедур реорганизации и ликвидации юридических лиц подлежат опубликованию в журнале «Вестник государственной регистрации».

5) Расчеты с кредиторами осуществляются в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;

Выплаты кредиторам третьей и четвертой очереди производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица, удовлетворяются за счет средств, полученных от продажи предмета залога, преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога. Не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога, требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого

юридического лица, удовлетворяются в составе требований кредиторов четвертой очереди.

Требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества ликвидируемого юридического лица, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

При недостаточности имущества юридического лица для удовлетворения требований всех кредиторов, юридическое лицо, за исключением учреждения, казенного предприятия, политической партии и религиозной организации, может быть ликвидировано только вследствие признания его несостоятельным (банкротом). При этом государственная корпорация или государственная компания может быть признана несостоятельной (банкротом), только если это допускается федеральным законом, предусматривающим ее создание, а фонд не может быть признан банкротом, если это установлено законом, предусматривающим создание и деятельность такого фонда.

При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований.

При недостаточности имущества у ликвидируемого казенного предприятия, а у ликвидируемого учреждения – денежных средств для удовлетворения требований кредиторов последние вправе обратиться в суд с иском об удовлетворении оставшейся части требований за счет собственника имущества этого предприятия или учреждения.

6) Составление ликвидационной комиссией по итогам расчетов с кредиторами и утверждение учредителями (участниками) или уполномоченным органом юридического лица ликвидационного баланса, который, принявшими решение о ликвидации юридического лица.

Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

7) Передача оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества учредителям (участникам) юридического лица, имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица. При ликвидации некоммерческой организации оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество направляется в соответствии с учредительными документами некоммерческой организации на цели, в интересах которых она была создана, и (или) на благотворительные цели. Если использование имущества ликвидируемой некоммерческой организации в соответствии с ее учредительными документами не представляется возможным, оно обращается в доход государства.

8) Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Государственная регистрация при прекращении деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществляется по его заявлению, либо в связи со смертью, либо в связи с принятием судом решения о признании несостоятельным (банкротом) или о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке, либо в связи с вступлением в силу приговора суда, которым назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок, либо в связи с аннулированием документа, подтверждающего право временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или

окончанием срока действия указанного документа (статьи 5 (подпункт «л» пункта 2) и 22.3 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

### **Тема 3 Ценовое регулирование предпринимательской деятельности <sup>11</sup>**

Цена представляет собой денежное выражение стоимости товара, работы, услуги. В отсутствие в РФ единого законодательного акта о ценах понятие цены (тарифа) представлено в ряде актов, определяющих порядок ценового регулирования отдельных видов товаров, работ, услуг. Например, в Основах ценообразования в отношении электрической и тепловой энергии в Российской Федерации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. N 109<sup>12</sup>, приводятся следующие определения:

"цена электрической энергии" - стоимость единицы электрической энергии с учетом стоимости мощности, не включающая стоимость услуг по ее передаче и иных соответствующих услуг;

"тарифы" - система ценовых ставок, по которым осуществляются расчеты за электрическую энергию (мощность) и тепловую энергию (мощность), а также за соответствующие услуги, оказываемые организациями, осуществляющими регулируемую деятельность.

---

<sup>11</sup> См. по материалу : Российское предпринимательское право: учебник/Л.В. Андреева, Т.А. Андреева и др.; отв. Ред. И.В. Ершов, Г.Д. Отнюкова-4-е изд.-М.,Прспект, 2014.

<sup>12</sup>Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. N 109 "О ценообразовании в отношении электрической и тепловой энергии в Российской Федерации" // СЗ РФ. 2004. N 9. Ст. 791 (с изм. от 31 декабря 2004 г., 17 октября, 11 ноября, 7 декабря 2005 г.).

В юридической литературе цена рассматривается как экономическая и правовая категория. Цена как экономическая категория формируется с учетом:

- уровня потребительского спроса на продукцию;
- эластичности спроса, сложившегося на рынке этой продукции;
- возможности реакции рынка на изменение выпуска предприятием этой продукции;
- мер государственного регулирования ценообразования;
- уровня цен на аналогичную продукцию предприятий-конкурентов и др.

В качестве юридической категории цена выступает существенным условием ряда договоров, базой для формирования налога на добавленную стоимость, акцизов, снабженческо-сбытовых и торговых надбавок, а также имеет ряд других значений.

Деятельность организаций по формированию цен подчинена определенным нормативным актам и правилам. Эти правила различаются в зависимости от вида цен. Классификацию цен можно провести по различным основаниям.

1. В зависимости от роли в ценообразовании государства цены могут быть **свободными** и **регулируемыми**.

Под **свободной** ценой понимают цену, складывающуюся на товарном рынке без государственного воздействия на нее. Свободная цена колеблется вокруг стоимости товара в зависимости от спроса и предложения и, как правило, включает два элемента: себестоимость и прибыль. Цена является инструментом коммерческой политики предпринимателя, поэтому выбор организацией методов и правил свободного ценообразования предопределяется основными целями ее коммерческой политики. Такими целями может быть максимизация темпов роста, прибыли или объема продаж. Выбранные цели определяют политику и стратегию ценообразования организации. Политика цен - это

общие принципы, которых организация собирается придерживаться в сфере установления цен на свои товары или услуги. Стратегия ценообразования представляет собой набор методов, с помощью которых эти принципы можно реализовать на практике.

Выделяют два альтернативных подхода к свободному ценообразованию:

- затратный подход, принимающий в качестве отправной точки формирования цены фактические затраты организации на производство и сбыт товаров;

- ценностный подход, предполагающий установление цен таким образом, чтобы это обеспечивало для организации получение большей прибыли за счет достижения выгодного соотношения цены товара и произведенных затрат.

Ценовая политика организации может быть пассивной или активной. Пассивное ценообразование предполагает установление цен строго на основе затратного метода или только под влиянием ценовых решений конкурентов. Активное ценообразование - установление цен в рамках политики управления сбытом в целях достижения наиболее выгодных объемов продаж, средних затрат на производство и целевого уровня прибыльности организации.

Следует отметить, что в литературе и нормативных правовых актах не разграничиваются понятия свободной и рыночной цены. Как представляется, такое положение нельзя признать правильным. Определение рыночной цены осуществляется по установленным законодательством правилам, обобщение которых может быть сведено к главному - установить именно ту цену, которая сложилась на рынке под влиянием спроса и предложения и без каких-либо внешних воздействий, препятствий или ограничений.

Принципы определения рыночных цен для целей налогообложения содержатся в п. п. 4 - 11 ст. 40 НК РФ:

4. Рыночной ценой товара (работы, услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

5. Рынком товаров (работ, услуг) признается сфера обращения этих товаров (работ, услуг), определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар (работу, услугу) на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации или за пределами Российской Федерации.

6. Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

При определении идентичности товаров учитываются, в частности, их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. При определении идентичности товаров незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться.

7. Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми.

При определении однородности товаров учитываются, в частности, их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

8. При определении рыночных цен товаров, работ или услуг принимаются во внимание сделки между лицами, не являющимися взаимозависимыми. Сделки между взаимозависимыми лицами могут приниматься во внимание только в тех случаях, когда взаимозависимость этих лиц не повлияла на результаты таких сделок.

9. При определении рыночных цен товара, работы или услуги учитывается информация о заключенных на момент реализации этого

товара, работы или услуги сделках с идентичными (однородными) товарами, работами или услугами в сопоставимых условиях. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

При этом условия сделок на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров, работ или услуг признаются сопоставимыми, если различие между такими условиями либо существенно не влияет на цену таких товаров, работ или услуг, либо может быть учтено с помощью поправок.

10. При отсутствии на соответствующем рынке товаров, работ или услуг сделок по идентичным (однородным) товарам, работам, услугам или из-за отсутствия предложения на этом рынке таких товаров, работ или услуг, а также при невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информационных источников для определения рыночной цены используется метод цены последующей реализации, при котором рыночная цена товаров, работ или услуг, реализуемых продавцом, определяется как разность цены, по которой такие товары, работы или услуги реализованы покупателем этих товаров, работ или услуг при последующей их реализации (перепродаже), и обычных в подобных случаях затрат, понесенных этим покупателем при перепродаже (без учета цены, по которой были приобретены указанным покупателем у продавца товары, работы или услуги) и продвижении на рынок приобретенных у покупателя товаров, работ или услуг, а также обычной для данной сферы деятельности прибыли покупателя.

При невозможности использования метода цены последующей реализации (в частности, при отсутствии информации о цене товаров, работ или услуг, в последующем реализованных покупателем)

используется затратный метод, при котором рыночная цена товаров, работ или услуг, реализуемых продавцом, определяется как сумма произведенных затрат и обычной для данной сферы деятельности прибыли. При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию товаров, работ или услуг, обычные в подобных случаях затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты.

11. При определении и признании рыночной цены товара, работы или услуги используются официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках".

Нужно отметить, что в настоящее время сложилось единообразие в толковании и применении судами норм права по данной категории дел. Налоговые органы при определении рыночной цены товара должны последовательно применять методы, изложенные ст. 40 НК РФ.

Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Камызякскому району Астраханской области (далее - инспекция) проведена выездная налоговая проверка общества с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Карасан" (далее - общество, налогоплательщик) за период с 1 апреля 2001 г. по 31 марта 2003 г., по результатам которой составлен акт от 26 августа 2003 г. N 78 и принято решение от 29 сентября 2003 г. N 91 о привлечении общества к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения.

Названным решением налогоплательщик привлечен к налоговой ответственности, предусмотренной п. 1 ст. 122 НК РФ в виде штрафа за неполную уплату налога, а также ему предложено уплатить доначисленные налоги и пени.

Основанием для принятия решения послужили выводы инспекции об отклонении цен по сделкам реализации рыбопродукции между взаимозависимыми лицами от уровня рыночных цен более чем на 20

процентов. Определяя в связи с этим выручку с учетом положений ст. 40 НК РФ, налоговый орган в качестве рыночных цен использовал цены, указанные в справке Комитета экономического развития и торговли администрации Астраханской области (далее - комитет) от 16 июля 2003 г. N 1013-Ц-4/12.

Общество обратилось в Арбитражный суд Астраханской области с заявлением о признании решения налогового органа недействительным.

Решением суда первой инстанции от 27 января 2004 г. заявленное обществом требование удовлетворено.

Суд сослался на невыполнение налоговым органом требований ст. 40 НК РФ при определении рыночной цены, на недоказанность факта обоснованности применения цены, содержащейся в информации администрации Астраханской области, а также указал, что инспекцией не проверялось и не устанавливалось отклонение цен реализации продукции, примененных самим налогоплательщиком, от цен реализации идентичных товаров в течение непродолжительного времени по сделкам с другими покупателями.

Федеральный арбитражный суд Поволжского округа Постановлением от 10 июня 2004 г. решение суда первой инстанции отменил, в удовлетворении заявленного требования обществу отказал.

Суд кассационной инстанции признал обоснованным использование налоговым органом при определении результатов сделок между взаимозависимыми лицами данных областной администрации о ценах, сложившихся на региональном оптовом рынке, поскольку главой администрации на нее возложены обязанности по представлению сведений об уровне действующих цен на продукцию в этом регионе и согласованию с хозяйствующими субъектами рыночных цен, посчитав информацию комитета о ценах официальной и соответствующей положению п. 11 ст. 40 НК РФ.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, о пересмотре в порядке надзора постановления суда кассационной инстанции общество просит отменить данный судебный акт, ссылаясь на неправильное применение судом норм материального права, нарушение единообразия в применении и толковании арбитражными судами норм права.

Отменяя Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа и оставляя без изменения решение суда первой инстанции Арбитражного суда Астраханской области, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ в Постановлении от 18 января 2005 г. N 11583/04 указал следующее.

Статьей 40 НК РФ (далее - Кодекс) установлены принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения.

В соответствии с п. 1 названной статьи Кодекса, если иное не предусмотрено этой статьей, для целей налогообложения принимается цена товаров, работ или услуг, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Согласно п. 2 ст. 40 Кодекса налоговым органам предоставлено право контролировать правильность применения цен по сделкам в отдельных случаях, в том числе по сделкам между взаимозависимыми лицами.

В этом случае, когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пеней, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

Статья 40 Кодекса содержит критерии для признания рыночной цены товаров (работ, услуг), рынка товаров (работ, услуг), их идентичности и однородности, а также правила определения рыночных цен.

Согласно п. 11 ст. 40 Кодекса, на который сослался суд кассационной инстанции, при определении и признании рыночной цены товара, работы или услуги используются официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках.

Исходя из п. 3 ст. 40 Кодекса рыночная цена определяется с учетом положений, предусмотренных п. п. 4 - 11 данной статьи. При этом учитываются обычные при заключении сделок между независимыми лицами надбавки к цене или скидки.

В частности, при определении рыночной цены товара учитываются информация о заключенных на момент реализации этого товара сделках с идентичными (однородными) товарами в сопоставимых условиях, количество (объем) поставляемых товаров, сроки исполнения обязательств и др. При этом принимаются во внимание сделки между лицами, не являющимися взаимозависимыми.

Кроме того, в ст. 40 Кодекса приведены и иные методы определения рыночной цены для целей налогообложения, такие как метод цены последующей реализации и затратный метод.

Названные методы могут применяться последовательно при отсутствии на соответствующем рынке товаров, работ или услуг сделок по идентичным (однородным) товарам (работам или услугам) и при отсутствии других условий, делающих невозможным определение рыночной цены в порядке, предусмотренном п. п. 4 - 11 ст. 40 Кодекса.

Поскольку в соответствии с п. 3 ст. 40 Кодекса определение рыночных цен производится по правилам п. п. 4 - 11, официальные источники информации не могут использоваться без учета этих положений, т.е. они должны содержать данные о рыночной цене идентичных (однородных)

товаров (работ, услуг), реализуемых в сопоставимых условиях в определенный период времени.

Налоговая инспекция, доначисляя налоговые платежи по итогам проверки, не определив рыночную цену рыбопродукции по правилам ст. 40 Кодекса, использовала информацию (справку) комитета от 16 июля 2003 г. N 1013-Ц-4/12.

В этой справке, представленной по запросу налогового органа, указан уровень средних оптовых цен на свежемороженую рыбопродукцию, реализуемую рыбодобывающими предприятиями на астраханском региональном оптовом рынке в 2001 - 2002 гг.

Суд первой инстанции, исследовав фактические обстоятельства дела и оценив доказательства, пришел к выводу о недоказанности налоговым органом факта обоснованности применения этих цен при определении результатов сделок между взаимозависимыми лицами.

У суда кассационной инстанции не имелось правовых оснований для переоценки вывода суда первой инстанции.

При таких обстоятельствах оспариваемый судебный акт нарушает единообразие в толковании и применении судами норм права, что в соответствии с п. 1 ст. 304 АПК РФ является основанием для его отмены.

Законодательство об оценочной деятельности закрепляет правила установления рыночной стоимости объекта оценки.

Вместе с тем, помимо рыночных, существуют и иные виды свободных цен. Для примера можно назвать инвестиционные, ликвидационные, утилизационные цены, а также цены, сложившиеся между взаимозависимыми лицами. Не относясь к рыночным, они являются свободными, поскольку формируются без применения государственного воздействия на них. Таким образом, приходим к выводу, что рыночные цены являются лишь одной из разновидностей цен свободных. Эти понятия соотносятся между собой как общее и частное. При этом как

общее правило презюмируется, что, если не оговорено или не доказано иное, цена является рыночной.

**Регулируемая** цена - цена товара, складывающаяся на товарном рынке при государственном воздействии на нее путем применения экономических и (или) директивных мер. Надо сказать, что государственное регулирование цен в том или ином объеме осуществляется во всех странах с рыночной экономикой. Основная задача данной главы - рассмотреть правовые основы такого регулирования в Российской Федерации.

2. Различают цены **контролируемые** и **неконтролируемые**. Данное деление тесно связано с предыдущим. Установление и применение регулируемых цен всегда контролируются соответствующими государственными органами. Что же касается свободных цен, контроль за их применением может осуществляться в отношении специальных субъектов либо в определенных целях. Например, законодательством предусмотрен контроль за формированием и применением свободных цен хозяйствующими субъектами, занимающими доминирующее положение на товарном рынке. Установление такими предприятиями монополично высоких или монополично низких цен рассматривается как монополистическая деятельность, направленная на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

Применение свободных рыночных цен контролируется также в целях налогообложения. Так, в силу п. п. 2, 3 ст. 40 НК РФ:

"2. Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

- 1) между взаимозависимыми лицами;
- 2) по товарообменным (бартерным) операциям;
- 3) при совершении внешнеторговых сделок;

4) при отклонении более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

3. В случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ или услуг), налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

Рыночная цена определяется с учетом положений, предусмотренных пунктами 4 - 11 настоящей статьи. При этом учитываются обычные при заключении сделок между невзаимозависимыми лицами надбавки к цене или скидки. В частности, учитываются скидки, вызванные:

- сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);
- потерей товарами качества или иных потребительских свойств;
- истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;
- маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;
- реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей".

Таким образом, контроль может осуществляться за применением цен, в том числе свободных.

При этом следует иметь в виду, что обязанность установления рыночной цены и доказывания ее значительного отклонения от уровня цен,

примененных налогоплательщиком, лежит на налоговом органе. Приведем пример.

ООО "Харви-Яр Инк." обратилось в Арбитражный суд Удмуртской Республики к МРИ МНС России N 2 по Удмуртской Республике с заявлением о признании недействительным решения от 16 июня 2003 г. N 18 о привлечении налогоплательщика (плательщика сбора или налогового агента) к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения.

Решением суда от 1 декабря 2003 г. заявленные требования удовлетворены.

Постановлением апелляционной инстанции от 30 января 2004 г. решение суда оставлено без изменения.

МРИ МНС России N 2 по Удмуртской Республике с судебными актами не согласна, просит их отменить, в удовлетворении требований ООО "Харви-Яр Инк." отказать, ссылаясь в кассационной жалобе на несоответствие выводов суда фактическим обстоятельствам дела.

Проверив законность судебных актов, Федеральный арбитражный суд Уральского округа не нашел оснований для их отмены, что отражено в его Постановлении от 5 мая 2004 г. N Ф09-1732/04-АК.

Из материалов дела следует, что Межрайонной инспекцией МНС России N 2 по Удмуртской Республике проведена выездная налоговая проверка ООО "Харви-Яр Инк." по налогу на добавленную стоимость, налогу на пользователей автодорог, налогу на землю, налогу на имущество и налогу на содержание милиции за период с 1 января 2001 г. по 31 декабря 2002 г. По результатам проверки налоговым органом вынесено решение от 16 июня 2003 г. N 18 о привлечении налогоплательщика (плательщика сбора или налогового агента) к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, согласно которому обществу доначислен налог на добавленную стоимость в размере 382833 руб., налог на пользователей автодорог в размере 2842 руб., начислены пени за

несвоевременную уплату налогов - 20556 руб. и 28 руб. соответственно, а также общество привлечено к ответственности в виде штрафа по п. 1 ст. 122 НК РФ в общей сумме 77135 руб.

Данное решение послужило поводом для обращения с заявлением в суд. По мнению заявителя, налоговый орган необоснованно применил ст. 40 НК РФ при исчислении налоговой базы по НДС и налогу на пользователей автодорог, не принял действующий в обществе порядок ведения раздельного учета и нарушил требования Инструкции МНС России от 10 апреля 2000 г. N 60 при вынесении решения.

Удовлетворяя заявленные требования, арбитражный суд руководствовался тем, что налоговым органом не исследовался вопрос о рыночных ценах на идентичную продукцию и не доказал отклонение уровня цен, применяемых налогоплательщиком, более чем на 20 процентов.

Данный вывод суда является правильным, соответствует действующему законодательству и основан на материалах дела.

Согласно п. 3 ст. 40 НК РФ в случаях, предусмотренных п. 2 настоящей статьи, когда цены товаров, работ или услуг, применяемые сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ или услуг), налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

В соответствии с п. 4 ст. 40 НК РФ рыночной ценой товара (работы или услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Суд сделал правильный вывод о том, что средняя цена реализации дров, установленная Комитетом государственной статистики Удмуртской Республики, не является рыночной ценой товара, так как не отвечает требованиям п. п. 3 - 11 ст. 40 НК РФ. Следовательно, решение налогового органа от 16 июня 2003 г. N 18 не может быть признано мотивированным решением в данной части.

Из смысла ст. ст. 166, 171, 172 НК РФ следует, что налогоплательщики обязаны вести отдельный учет по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость по различным налоговым ставкам.

Поскольку порядок ведения отдельного учета затрат по производству и реализации продукции законодательно не определен, налогоплательщиком правомерно использовался расчетный способ ведения такого учета.

Таким образом, оснований для переоценки выводов суда в силу ст. 286 АПК РФ не имеется.

3. Объективные экономические законы развития хозяйства позволяют провести деление цен на **оптовые** и **розничные**. Классификация цен на оптовые и розничные коррелируется с понятием оптовой и розничной торговли, поэтому для уяснения основания рассматриваемой классификации следует обратиться к выяснению терминов и определений, используемых в нормативных правовых актах.

Государственный стандарт РФ ГОСТ Р 51303-99 "Торговля. Термины и определения", принятый и введенный в действие Постановлением Госстандарта РФ от 11 августа 1999 г. N 242-ст <sup>13</sup>дает следующие определения:

---

<sup>13</sup>Официальное издание Госстандарта РФ. М.: ИПК "Издательство стандартов", 1999.

- оптовая торговля - вид предпринимательской деятельности в сфере торговли, связанный с реализацией товаров производителями или торговыми посредниками для дальнейшего использования в розничной торговле или профессионального использования;

- розничная торговля - вид предпринимательской деятельности в сфере торговли, связанный с реализацией товаров потребительского назначения непосредственно потребителю для личного, семейного, домашнего использования.

Опираясь на приведенные нормы, можно сделать вывод, что критериями разграничения оптовой и розничной торговли являются:

1) покупатели, в роли которых при осуществлении оптовой торговли выступают оптовые или розничные продавцы, а при осуществлении розничной торговли - непосредственно потребители;

2) цели приобретения товаров - перепродажа, профессиональное использование в первом случае, личное потребление или домашнее использование - во втором.

Как уже указывалось, мы исходим из того, что классификация цен на оптовые и розничные является производной и зависимой от соответствующей классификации самой торговли. Следовательно, выделенные критерии могут быть применимы и для критериев деления цен.

Выделяют также цены, применяемые при мелкооптовой торговле. Как представляется, под мелкооптовой можно понимать разновидность оптовой торговли, при которой минимальная партия товара не может быть меньше, чем количество единиц соответствующего товара в одной упаковке производителя для розничной реализации.

Разновидностью оптовых цен можно считать цены закупочные, применяемые в отношении сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, закупаемых государством.

Выявление различия между оптовыми и розничными ценами важно для исследования их составляющих.

В оптовых ценах, как правило, можно выделить следующие элементы:

- себестоимость;
- налоги и сборы, не относящиеся на себестоимость;
- прибыль изготовителя или другого поставщика.

В оптовой цене на продукцию (товары, услуги), реализуемую через снабженческо-сбытовые и другие посреднические организации (заготовительные, оптово-посреднические, торгово-закупочные), учитываются:

- оптовая цена предприятия-изготовителя или цена другого поставщика (цена закупки);
- снабженческо-сбытовая надбавка (включает расходы снабженческо-сбытовых и других посреднических организаций по закупке, хранению, комплектации, подсортировке, фасовке, транспортировке и реализации товаров, а также прибыль, необходимую для нормальной деятельности).

В розничную цену включены:

- оптовая цена предприятия-изготовителя или другого поставщика (цена закупки);
- торговая надбавка.

Торговую надбавку составляют издержки обращения, в том числе транспортные расходы по доставке товаров от поставщика, и другие расходы по закупке и реализации товаров. Кроме того, в торговую надбавку включаются налог на добавленную стоимость, акцизы и прибыль. Если предприятие-изготовитель реализует продукцию и товары собственного производства непосредственно населению через кассу, то розничная цена складывается из отпускной цены с добавлением торговой надбавки.

4. По территории действия цены можно классифицировать на **внутригосударственные** и **мировые**. Формирование и применение

внутригосударственных цен определяются законодательством Российской Федерации. Мировые цены устанавливаются на основе данных биржевых котировок. Например, в информационном письме валютно-кредитного департамента МВЭС мировые цены на металлы приводились по данным биржевой котировки Лондонской биржи металлов, цены на уголь - по данным Канадской, Европейской и Американской бирж. Мировые цены доводятся до заинтересованных лиц, как правило, письмами таможенных органов, телеграммами Министерства экономического развития и торговли, иных органов государственного управления. Получила распространение практика публикации официальных данных о ценах в сборниках указанных органов. Так, мировые цены на энергоносители доводятся до сведения заинтересованных лиц в сборниках, выпускаемых Федеральным агентством по энергетике.

Условия применения внешнеторговых цен могут предусматриваться межправительственными соглашениями. Приведем пример. Межправительственным договором между Российской Федерацией, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Киргизской Республикой от 29 марта 1996 г. "Об углублении интеграции в экономической и гуманитарной областях"<sup>14</sup> предусмотрено, что уровень внешнеторговых цен на некоторые виды продукции, поставляемой в эти государства, не должен быть ниже уровня цен предприятия-поставщика (с учетом НДС) при отгрузке на внутренний рынок Российской Федерации.

Информация о мировых ценах представляет интерес для субъектов, занимающихся внешнеторговой деятельностью. При заключении внешнеторговых сделок цены на импортируемые и экспортируемые товары формируются с учетом ряда факторов, основными из которых являются базисные мировые цены и условия поставок, условия и валюта платежа, объем, качество и иные характеристики товаров. При этом

---

<sup>14</sup>Ведомственное приложение к "Российской газете" от 12 мая 1998 г.

отклонение контрактных цен от мировых цен международной торговли может быть весьма значительным.

Вместе с тем некоторыми нормативными актами предусмотрены основания применения в контрактах мировых цен. Так, в соответствии с подп. "г" п. 18 Инструкции о таможенном оформлении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации трубопроводным транспортом и по линиям электропередачи<sup>15</sup>, в графе 45 "Таможенная стоимость" декларант заявляет условную таможенную стоимость (оценку), определяемую согласно количеству товаров, планируемому к перемещению через таможенную границу, и (или) предусмотренному условиями внешнеторгового договора порядку определения цены указанных товаров. Если такая цена зависит от биржевой цены на дату, фиксируемую после подачи временной грузовой таможенной декларации (ВГТД), для определения предполагаемой цены принимается биржевая цена на дату ВГТД.

Следует отметить, что вследствие государственного регулирования, налогообложения и других факторов внутренние цены, как правило, резко отличаются от мировых. Достаточно сказать, что внутренние цены на один и тот же энергоноситель в разных странах различаются в 3 раза и более.

5. В зависимости от распределения расходов по доставке товаров, страхованию и оплате таможенных сборов цены также делятся на несколько групп. Такая классификация приведена в Международных правилах толкования торговых терминов "Инкотермс", подготовленных Международной торговой палатой. Действующая редакция правил была одобрена в 2000 г. До этого применялась редакция 1990 г. Все термины в "Инкотермс" разбиты на четыре категории в зависимости от условий договора. Группа условий "Е" - это случаи, когда продавец предоставляет

---

<sup>15</sup>Приказ ГТК РФ от 15 сентября 2003 г. N 1013 "О таможенном оформлении товаров, перемещаемых трубопроводным транспортом и по линиям электропередачи" // РГ. 2003. 15 окт. N 207. (с изм. от 26 ноября 2003 г.).

товары покупателю непосредственно в своих помещениях. Согласно терминам группы "F" (FCA, FAS, FOB) продавец обязуется предоставить товар в распоряжение перевозчика, который обеспечивается покупателем. К третьей группе "C" (CER, CIF, CIP) относятся случаи, когда продавец обязуется заключить договор перевозки, однако без принятия на себя риска случайной гибели или повреждения товара или каких-либо дополнительных расходов после погрузки товара. Согласно терминам группы "D" (DAF, DES, DEQ, DDU, DDP) продавец несет все расходы и принимает на себя все риски до момента доставки товара в страну назначения. Также в Правилах по всем терминам определены обязательства сторон, в том числе и тип расчетов. Например, цена FAS означает, что продавец несет все расходы до момента доставки товара до причала, цена FOB включает доставку на борт корабля; цена CER подразумевает оплату стоимости товара и фрахта, цена CIF - оплату стоимости, страхования и фрахта. Возможны добавления к торговым терминам, если стороны хотят конкретизировать какие-либо условия. Например, к цене EXW, означающей, что покупатель хочет получить товар на складе продавца, может быть добавлено "с оплатой таможенных сборов для вывоза", если продавец принимает на себя обеспечение таможенной очистки товара.

Следует отметить, что во внутригосударственном обороте России цены традиционно устанавливаются методом F ("франко"): франко-вагон станции отправления, франко-вагон станции назначения и т.п. Применение цен на условиях "франко" рекомендовано и для внешнеторговой деятельности, осуществляемой российскими хозяйствующими субъектами.

6. Основанием деления цен на **временные и установленные без определения срока их применения** является наличие или отсутствие в правовом акте условия о периоде действия цены. Следовательно, такая классификация имеет первостепенное значение для применения регулируемых цен.

Анализ нормативных правовых актов позволяет сделать вывод о том, что подобные конструкции ценового регулирования зачастую вводятся в отношении скоропортящейся, сезонной продукции при необходимости обеспечения ею населения. Например, в практику регулирования тарифов на железнодорожные перевозки вошло установление на определенный срок (как правило, с 15 сентября по 1 ноября) льготных железнодорожных тарифов на перевозки сельскохозяйственной продукции.

Введение временных мер ценового регулирования практикуется в связи с возникновением неблагоприятной экономической ситуации в стране и необходимостью преодоления кризисных явлений. Подобные меры применяются, как правило, в целях защиты прав и интересов потребителей. Например, в соответствии с распоряжением мэра Москвы от 3 марта 2000 г. N 241-РМ "О временном порядке установления торговых надбавок предприятиями розничной торговли г. Москвы" в связи со снижением платежеспособности населения предельный размер розничной торговой надбавки для предприятий розничной торговли Москвы, независимо от форм собственности, закупающих картофель и овощную продукцию на плодоовощных предприятиях города, установлен не выше 20 процентов на период с 1 марта по 1 июля 2000 г.

Правовое значение установления временной цены (или, что точнее, периода времени, в течение которого цена должна применяться) заключается в следующем. Правомерным будет такое поведение хозяйствующего субъекта, при котором он будет применять цену на товар (работу, услугу), действующую на день осуществления данной хозяйственной операции. Следовательно, дата введения новой цены играет важную роль. Представляется необходимым, учитывая роль цены в предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта и последствия изменения ценового воздействия для финансового состояния предпринимателя, установить экономически просчитанный временной период для введения новой цены.

Особенно это актуально для случаев, когда ценовое изменение является неблагоприятным для хозяйствующего субъекта. К сожалению, до сих пор такое правило не нашло отражения в правовых актах.

Помимо необходимости "производственной адаптации" к новой цене, такой период нужен и для доведения информации до хозяйствующих субъектов, чьи права и обязанности затрагиваются применяемой нормой. В настоящее время наше законодательство не всегда учитывает это обстоятельство, однако тенденция к позитивным изменениям наметилась. Например, в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 10 января 2003 г. N 17-ФЗ "О железнодорожном транспорте в Российской Федерации"<sup>16</sup> сведения об изменениях, вносимых в регулируемые тарифы, сборы и плату на железнодорожном транспорте общего пользования, связанные с перевозкой грузов, публикуются федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта в печатном издании указанного органа не позднее чем за десять дней до введения в действие таких изменений, об изменениях, вносимых в регулируемые тарифы, сборы и плату на железнодорожном транспорте общего пользования, связанные с перевозкой пассажиров, багажа и грузобагажа, - не позднее чем за пять дней до их введения в действие.

В научной и учебной литературе, нормативных правовых актах наряду с понятием "цена" употребляется термин **"тариф"** (в переводе с французского *tarif* - система ставок, по которым взимается плата за услуги). В литературе и нормативных источниках можно встретить разные сочетания терминов "цена" и "тариф".

Как представляется, понятие "цена" является общим и может применяться для обозначения денежного эквивалента как в отношении товаров, так и в отношении работ, услуг. Тариф - понятие специальное, сфера его применения - это область работ и услуг.

---

<sup>16</sup>СЗ РФ. 2003. N 2. Ст. 169 (с изм. от 7 июля 2003 г.).

Знание механизма формирования и правил применения цен позволяет предпринимателям избежать негативных финансовых последствий. Интерес государства к данной сфере определяется задачей создания конкурентной среды на товарных рынках, необходимостью социальной защиты потребителей.

Механизм ценообразования представляет интерес с позиций как частного, так и публичного интереса.

#### **Тема 4. Защита конкуренции и ограничение монополистической деятельности**

Нормативно-правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности основано на нормах Конституции РФ и содержится в антимонопольном законодательстве, принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных правовых актах.

В Конституции РФ содержатся определяющие положения, регламентирующие основы конкурентного правопорядка. В частности:

- гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции (ст. 8);
- вводится запрет на осуществление экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (п. 2 ст. 34);
- определяется, что установление правовых основ единого рынка находится в ведении Российской Федерации, и, следовательно, антимонопольное законодательство имеет федеральный уровень (п. "ж" ст. 71);
- не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств на территории Российской Федерации (ст. 74).

Кроме того, в соответствии с п. 4 ст. 15 Конституции РФ международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Так, Российская Федерация как правопреемница СССР является участницей Парижской конвенции по охране промышленной собственности от 20 марта 1883 г.<sup>17</sup> Одним из направлений сотрудничества государств - участников Содружества Независимых Государств является

---

<sup>17</sup> Согласно ст. 10 bis Конвенции Российская Федерация обязана обеспечить гражданам эффективную защиту от недобросовестной конкуренции (см. в пункте 12.5 главы).

сотрудничество в антимонопольной сфере. В частности, в целях гармонизации отношений в области поддержки и развития конкуренции был подписан Договор о проведении согласованной антимонопольной политики (Москва, 25 января 2000 г.).

**Антимонопольное законодательство** основывается на Конституции РФ и состоит из федеральных законов, которые распространяются на отношения, влияющие на конкуренцию на товарных рынках и рынках финансовых услуг Российской Федерации.

Основным законодательным актом, входящим в состав антимонопольного законодательства, является Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"<sup>18</sup> (далее - Закон о конкуренции). Данный Закон определяет организационные и правовые основы предупреждения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, ограничения конкуренции органами власти на товарных рынках в Российской Федерации и действует на всей территории Российской Федерации. Действие Закона о конкуренции может носить экстерриториальный характер в случае, если действия (соглашения), совершаемые (заключаемые) за пределами территории Российской Федерации, приводят к ограничению конкуренции на рынках в Российской Федерации.

Определенные особенности имеет действие Закона о конкуренции по кругу лиц. Так, под действие норм Закона подпадают: хозяйствующие субъекты, органы власти, за исключением федерального органа законодательной власти, органов судебной власти, иные наделенные функциями или правами указанных органов власти органы или

---

<sup>18</sup> Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. N 16. Ст. 499 (с изм. от 24 июня 1992 г., 15 июля 1992 г., 25 мая 1995 г., 6 мая 1998 г., 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 21 марта, 9 октября 2002 г., 7 марта 2005 г.). Обратим внимание на сравнительно непродолжительный период действия [Закона](#) о конкуренции, в Соединенных Штатах Америки, например, антитрестовское законодательство действует более ста лет, так, Закон Шермана датирован 2 июля 1890 г

организации .<sup>19</sup> Кроме того, положения Закона о конкуренции, относящиеся к хозяйствующим субъектам, распространяются на группу лиц<sup>20</sup>

Особенности предусмотрены и в отношении действия данного Закона по сфере регулируемых отношений. В частности, Закон о конкуренции не распространяется, во-первых, на отношения, связанные с объектами исключительных прав, за исключением случаев, если соглашения, связанные с их использованием, направлены на ограничение конкуренции либо приобретение, использование и нарушение исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности могут привести к недобросовестной конкуренции .

Во-вторых, на отношения, связанные с монополистической деятельностью и недобросовестной конкуренцией на рынках финансовых услуг, за исключением случаев, когда складывающиеся на этих рынках отношения оказывают влияние на конкуренцию на товарных рынках. Отношения, связанные с монополистической деятельностью и недобросовестной конкуренцией на рынках финансовых услуг, регулируются другими федеральными законами. Существенная роль в этой группе законов отведена Федеральному закону от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг"<sup>21</sup> (далее - Закон о конкуренции на финансовых рынках).

Закон о конкуренции на финансовых рынках регулирует отношения, влияющие на конкуренцию на рынке финансовых услуг и связанные с защитой конкуренции на этом рынке. Данный Закон также применяется на всей территории Российской Федерации, аналогично Закону о конкуренции может иметь экстерриториальный характер действия.

---

<sup>19</sup> Данные структуры создаются при органах власти для осуществления ряда полномочий органов власти, как правило, на платной основе, при этом нормы законодательства не предусматривают создание структур подобного рода.

<sup>20</sup> Понятия "хозяйствующий субъект", "группа лиц" будут раскрыты в [параграфе 12.3 главы 12](#).

<sup>21</sup> СЗ РФ. 1999. N 26. Ст. 3174 (с изм. от 30 декабря 2001 г.).

Круг лиц, в отношении которых распространяются нормы Закона о конкуренции на финансовых рынках, составляют финансовые организации и органы власти. При этом следует учитывать, что Закон действует в отношении федеральных органов исполнительной власти, Центрального банка Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления. Положения Закона относительно финансовых организаций распространяются на аффилированных лиц и группу лиц.

Закон о конкуренции и Закон о конкуренции на финансовых рынках являются системообразующими в структуре антимонопольного законодательства, но нормы антимонопольного регулирования содержатся и в иных законодательных актах, прежде всего в ГК РФ. Так, ст. 10 ГК РФ, определяя пределы осуществления гражданских прав, устанавливает, что не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также злоупотребления доминирующим положением на рынке. В случаях совершения таких действий (бездействия) суд может отказать лицу в защите принадлежащего ему права

Приведем и другие примеры. Статья 25 Федерального закона от 26 марта 2003 г. N 35-ФЗ "Об электроэнергетике" содержит положения, касающиеся антимонопольного регулирования и контроля на оптовом и розничных рынках электрической энергии; ст. ст. 26 - 27 Федерального закона от 31 марта 1999 г. N 69-ФЗ "О газоснабжении в Российской Федерации" определяет исходные положения антимонопольного регулирования газоснабжения; ст. 32 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает основы антимонопольных правил деятельности кредитных организаций.

и тот факт, что определенные сферы экономической деятельности функционируют в условиях государственной либо естественной монополии и подвержены специальному законодательному регулированию. В частности, сферы деятельности субъектов

государственных монополий определены в нескольких законодательных актах. В их числе: Федеральный закон от 26 марта 1998 г. N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" Федеральный закон от 19 июля 1998 г. N 114-ФЗ "О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами" и др.

Правовое положение федеральных естественных монополий установлено Федеральным законом от 17 августа 1995 г. N 147-ФЗ "О естественных монополиях" (далее - Закон о естественных монополиях).

Подзаконные нормативные правовые акты развивают отдельные положения антимонопольного законодательства. Правовой формой таких нормативных актов являются

<1> Например, при применении Закона о конкуренции на финансовых рынках обязательно следует учитывать нормы Постановления Правительства РФ от 7 марта 2000 г. N 194 "Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций" // СЗ РФ. 2000. N 11. Ст. 1183.

Следует также обратить внимание, что полномочия антимонопольного органа, которые в настоящее время осуществляет Федеральная антимонопольная служба, определены законами о конкуренции и конкретизированы в подзаконном нормативном акте. Федеральная антимонопольная служба осуществляет деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими органами власти и организациями.

### **Понятие товарного рынка**

Правовое понятие товарного рынка содержится в ст. 4 Закона о конкуренции. **Товарный рынок** - сфера обращения товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров на территории Российской Федерации или ее части, определяемой исходя из экономической

возможности приобретателя приобрести товар на соответствующей территории и отсутствия этой возможности за ее пределами

Следует отметить, что в антимонопольном законодательстве представлено комплексное понятие товарного рынка, фактически отражающее основные подходы, применяемые в рамках экономической теории к исследованию сущности рынка ("объектный", "территориальный")

При анализе состояния конкурентной среды на федеральных и региональных товарных рынках применяется Порядок проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарных рынках, утвержденный Приказом ГКАП от 20 декабря 1996 г. N 169. Данным нормативным актом установлены этапы определения параметров товарных рынков, при этом в качестве исходной информации о рынках используется достаточно широкий круг данных, в том числе сведения, получаемые от продавцов, покупателей, конкурентов, органов государственной власти, экспертов, информационных центров. Представляемые сведения, например, характеризуют объем производства и реализации отдельных видов.

Охарактеризуем каждый из этапов оценки состояния конкурентной среды на товарном рынке.

**1. Определение продуктовых границ товарного рынка.** Продуктовые (товарные) границы товарного рынка - группа (набор) взаимозаменяемых товаров. На этом этапе происходит определение товара (его потребительских свойств), взаимозаменяемых товаров и формирование товарной группы (группы товаров, рынки которых расцениваются как один товарный рынок).

**Товар** - продукт деятельности (включая работы, услуги), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот. В основе определения продуктовых границ рынка должно лежать мнение покупателей, подкрепленное данными товароведческой экспертизы о взаимозаменяемости товаров, составляющих одну товарную группу.

**Взаимозаменяемые товары** - группа товаров, которые могут быть сравнимы по их функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам, цене и другим параметрам таким образом, что покупатель действительно заменяет или готов заменить их друг другом в процессе потребления (в том числе производственного)

**2. Определение состава продавцов и покупателей.** Выявляются все фактически действующие продавцы в пределах установленных продуктовых границ товарного рынка и все группы покупателей, приобретающих товар у конкретного продавца; желательно выявление потенциально возможных продавцов и покупателей.

**3. Определение географических границ товарного рынка.** Географические (территориальные) границы товарного рынка - территория, на которой покупатели приобретают или могут приобрести изучаемый товар (товары-заменители) и не имеют такой возможности за ее пределами. На установление географических границ влияют экономические, технологические, административные барьеры, ограничивающие возможность участия покупателей в приобретении данного товара на рассматриваемой территории (значительные транспортные расходы, потеря товаром его потребительских свойств в процессе транспортировки и др.).

Определяемые географические границы товарного рынка не обязательно совпадают с административными границами территорий субъектов и федеральных округов Российской Федерации, а могут устанавливаться, например, в пределах нескольких населенных пунктов

**4. Определение объема товарных ресурсов рынка и доли хозяйствующего субъекта на рынке.** Объем товарных ресурсов рынка устанавливается в стоимостных и (или) натуральных показателях, исходя из общего объема реализации (поставки) товара всеми продавцами в географических границах рынка определенной группе покупателей. Доля хозяйствующего субъекта-продавца на рассматриваемом товарном рынке

определяется как отношение реализованной им на рынке товарной продукции к общему объему реализации (поставки) товара.

**5. Определение количественных показателей структуры товарного рынка.** Количественными показателями являются: численность продавцов, действующих на данном товарном рынке; доли, занимаемые продавцами на этом рынке; показатели рыночной концентрации (коэффициент рыночной концентрации, индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана).

В зависимости от значения показателей рыночной концентрации выделяют три типа рынков - высококонцентрированные рынки, умеренно концентрированные рынки, низкоконцентрированные рынки.

**6. Определение качественных показателей структуры товарного рынка.** Качественными показателями являются: наличие (или отсутствие) барьеров входа на рынок для потенциальных конкурентов, степень их преодолемости (анализируются, например, экономические и организационные ограничения, экологические ограничения и др.); открытость рынка для межрегиональной и международной торговли.

**7. Определение рыночного потенциала хозяйствующего субъекта,** т.е. возможности хозяйствующего субъекта оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке и (или) затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам. Такая возможность не связана напрямую с долей хозяйствующего субъекта на товарном рынке. Так, свидетельством наличия рыночного потенциала может явиться постоянное извлечение прибыли выше нормальной в данной отрасли, ценовая дискриминационная политика, проводимая хозяйствующим субъектом.

**8. Итоговая оценка состояния конкурентной среды** заключается в определении степени развитости (неразвитости) конкуренции на данном товарном рынке. Исходя из этого показателя устанавливаются направления вмешательства антимонопольных органов в процесс формирования

конкурентной среды на данном товарном рынке. Причем мероприятия, проводимые антимонопольными органами, зависят от типа конкретного товарного рынка.

Итоговая оценка состояния конкурентной среды напрямую зависит от полноты исследования всей информации, характеризующей данный товарный рынок, поскольку, например, неправильное определение состава продавцов, действующих на рынке, повлечет и завышение (занижение) доли конкретного продавца. Кроме того, антимонопольный контроль за субъектами, доминирующими на определенном рынке, ограничен территориальными и товарными пределами этого рынка, поэтому верное установление границ рынка предоставляет гарантии хозяйствующему субъекту в реализации права на свободное осуществление предпринимательской деятельности.

### **Субъекты конкуренции на товарных рынках. Доминирующее положение хозяйствующего субъекта на товарном рынке**

Конкуренция - состязательность хозяйствующих субъектов, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке (ст. 4 Закона о конкуренции). Субъектами конкуренции на товарных рынках являются хозяйствующие субъекты, осуществляющие либо имеющие намерение осуществлять свою деятельность в условиях конкуренции, то есть реальные и потенциальные конкуренты. Для определения круга данных лиц установим прежде всего состав лиц, отнесенных Законом о конкуренции к хозяйствующим субъектам.

**Хозяйствующие субъекты** - российские и иностранные коммерческие организации, некоммерческие организации, за исключением не занимающихся предпринимательской деятельностью, в том числе

сельскохозяйственных потребительских кооперативов, а также индивидуальные предприниматели. Таким образом, к числу хозяйствующих субъектов данным Законом отнесены лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, независимо от принадлежности их праву Российской Федерации или иностранного государства.

Особо выделяется специальная группа хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке. Деятельность таких субъектов в силу их преобладания на рынке подвержена специальному регулированию антимонопольным законодательством

**Доминирующее положение** - исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам

При определении доминирующего положения применяется **качественный критерий** доминирования, предполагающий установление возможности хозяйствующего субъекта оказывать влияние на рынок путем ограничения конкуренции либо ущемления интересов других хозяйствующих субъектов или граждан. Основопологающим же критерием для определения наличия доминирующего положения хозяйствующего субъекта на рынке определенного товара является доля товарного рынка, принадлежащего субъекту, т.е. **количественный критерий**.

Установленный показатель доли хозяйствующего субъекта соотносится с нормативом, определенным Законом о конкуренции. Так, антимонопольные органы квалифицируют положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара превышает 65 процентов, как доминирующее, за исключением тех случаев, когда

хозяйствующий субъект докажет, что его положение на рынке не является доминирующим.

Не может быть признано доминирующим положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара не превышает 35 процентов

Положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара находится внутри пределов 35 - 65 процентов, квалифицируется антимонопольными органами как доминирующее, если оно доказано ими с учетом дополнительных параметров, в частности стабильности доли хозяйствующего субъекта на рынке, относительного размера долей конкурентов на рынке и др.

Установление доминирующего положения хозяйствующего субъекта является исключительной компетенцией антимонопольного органа. Следует учитывать, что при несогласии организации с признанием ее положения доминирующим на товарном рынке арбитражный суд оценивает соблюдение антимонопольным органом правил установления данного факта

Хозяйствующие субъекты, имеющие на рынке определенного товара долю более 35 процентов, включаются в реестр, формирование и ведение которого осуществляет Федеральная антимонопольная служба. Решение антимонопольного органа о включении хозяйствующего субъекта в реестр (исключении из реестра) может быть обжаловано, но само по себе решение не является необходимым условием для признания хозяйствующего субъекта субъектом, доминирующим на рынке. Реестр является открытым информационным ресурсом. Сведения, содержащиеся в реестре, предоставляются по запросам заинтересованных юридических и физических лиц, кроме того, Федеральная антимонопольная служба осуществляет ежегодно публикацию реестра по состоянию на 1 января, в том числе с использованием общероссийских средств массовой информации.

В процессе определения доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке, проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарном рынке выявляются хозяйствующие субъекты-конкуренты, реально функционирующие на рынке, и потенциальные конкуренты.

**Реальные конкуренты** поставляют или могут поставлять на рынок однородные или взаимозаменяемые товары, могут реагировать быстро, ощутимо и без больших затрат на антиконкурентное поведение другого хозяйствующего субъекта. Для этого необходимо, чтобы они обладали значительными резервами (незагруженными мощностями), сравнимыми по величине с мощностями рассматриваемого хозяйствующего субъекта, которые могут быть быстро без существенных затрат и в достаточной степени расширены и перепрофилированы. **Потенциальными конкурентами** могут считаться хозяйствующие субъекты, которые имеют материально-техническую базу, кадры, технологии для изготовления или реализации определенного товара, но по разным причинам не используют эти возможности; новые хозяйствующие субъекты, входящие на данный товарный рынок.

Специфика антимонопольного законодательства состоит в том, что положения Закона о конкуренции, относящиеся к хозяйствующим субъектам, распространяются на группу лиц, которая в антимонопольном законодательстве признается субъектом права

**Группа лиц** - группа юридических и (или) физических лиц, применительно к которым выполняется одно или несколько условий, установленных Законом о конкуренции. Приведем некоторые

- **лицо или несколько лиц** совместно в результате соглашения (согласованных действий) имеют право прямо или косвенно распоряжаться более чем 50 процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли **одного юридического лица**;

- **лицо или несколько лиц** получили возможность на основании договора или иным образом определять решения, принимаемые **другими лицом или лицами**, в том числе определять условия ведения другими лицом или лицами предпринимательской деятельности, либо осуществлять полномочия исполнительного органа **других лица или лиц** на основании договора;
- **физическое лицо** осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа **юридического лица**;
- **юридические лица** являются участниками одной финансово-промышленной группы;
- **физические лица** являются супругами, родителями и детьми, братьями и (или) сестрами.

Положение субъектов, действующих как группа лиц на товарном рынке, как и хозяйствующих субъектов, может быть признано доминирующим, при этом определяется их совокупная доля на рынке. Кроме того, такие субъекты подлежат включению в реестр хозяйствующих субъектов, имеющих на рынке определенного товара долю более 35 процентов, в качестве единого хозяйствующего субъекта исходя из их совокупной доли на рынке. При нарушении антимонопольного законодательства одним из членов доминирующей группы лиц соответствующее предписание может быть дано и другим членам группы, способным обеспечить устранение нарушения .

Группа лиц является разновидностью аффилированных лиц, перечень которых также определен Законом о конкуренции. **Аффилированные лица**

- физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Закон о конкуренции определяет две группы аффилированных лиц: аффилированных лиц юридического лица и аффилированных лиц физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность.

Так, аффилированными лицами **юридического лица** являются:

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо, и др.

Аффилированными лицами **физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность**, являются:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;
- юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Обратим внимание, что аффилированным лицом может являться не только лицо, контролирующее деятельность хозяйствующего субъекта, но и подконтрольное такому субъекту лицо. При этом способность оказывать влияние аффилированного лица на деятельность хозяйствующего субъекта определяется факторами различного характера (например, управленческого, имущественного).

Закон о конкуренции определяет состав аффилированных лиц, но практически не содержит антимонопольных требований по отношению к таким лицам (исключение составляет ст. 9 Закона). В целом же требования, адресованные аффилированным лицам, установлены в ст. 93 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". В частности, аффилированные лица общества обязаны в письменной форме

уведомлять общество о принадлежащих им акциях общества не позднее 10 дней с даты приобретения акций. Само общество обязано вести учет и представлять отчетность об аффилированных лицах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Понятие и виды монополистической деятельности на товарных рынках. Ограничение конкуренции органами власти**

**1. Монополистическая деятельность** - противоречащие антимонопольному законодательству действия (бездействие) хозяйствующих субъектов, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции (ст. 4 Закона о конкуренции).

Монополистическая деятельность является противоправным поведением субъектов и рассматривается как правонарушение. Для характеристики правонарушения теорией права выработана категория юридического состава правонарушения, который следует раскрыть применительно к монополистической деятельности

**Объектом** данного правонарушения являются охраняемые нормами антимонопольного законодательства конкурентные правоотношения. При этом недобросовестные проявления конкуренции являются противоправными и не подлежат правовой защите.

С **объективной стороны** монополистическая деятельность характеризуется как противоправное деяние, выраженное в активном (действия) или пассивном (бездействие) поведении. Состав данного правонарушения формальный, поэтому для привлечения субъекта к ответственности достаточно установления факта противоправности поведения. Но следует учитывать, что гражданско-правовая ответственность наступает только при наличии вредных последствий и, соответственно, необходимо определение причинной связи между противоправным деянием и вредными последствиями.

**Субъектами** данного правонарушения являются хозяйствующие субъекты и субъекты, действующие как группы лиц. Обратим внимание, что в составе группы лиц к ответственности может быть привлечено лицо, не являющееся предпринимателем.

**Субъективная сторона** монополистической деятельности находит проявление в умышленной форме вины, поскольку законодательное определение содержит указание на направленность (цель) такого противоправного поведения

Основания классификации монополистической деятельности на **виды** различны. Так, в зависимости от числа участников такая деятельность проявляется в индивидуальной или коллективной форме, кроме того, монополистическая деятельность может носить договорный и внедоговорный характер исходя из оформления отношений договором .

Субъектный критерий классификации на сегодняшний день использовать не представляется возможным, поскольку деятельность органов власти, направленную на ограничение, устранение, недопущение конкуренции, законодательство в качестве монополистической деятельности не рассматривает. Данные изменения были внесены в Закон о конкуренции Федеральным законом от 9 октября 2002 г. N 122-ФЗ // СЗ РФ. 2002. N 41. Ст. 3969. По данному вопросу см.: Паращук С.А. Конкурентное право (правовое регулирование конкуренции и монополии). М.: Городец-издат, 2002. С. 170.

Законом о конкуренции установлен запрет на злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением на рынке и на заключение (осуществление) ограничивающих конкуренцию соглашений (согласованных действий) хозяйствующими субъектами. По существу, речь идет об **индивидуальных и коллективных** проявлениях монополистической деятельности.

Статьей 5 Закона о конкуренции запрещаются действия (бездействие) хозяйствующего субъекта (группы лиц), занимающего доминирующее

положение, которые имеют либо могут иметь своим результатом недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других хозяйствующих субъектов, в том числе такие действия (бездействие), как:

- изъятие товаров из обращения, целью или результатом которого является создание или поддержание дефицита на рынке либо повышение цен;
- навязывание контрагенту условий договора, не выгодных для него или не относящихся к предмету договора; необоснованный отказ от заключения договора с отдельными покупателями (заказчиками) при наличии возможности производства или поставки соответствующего товара;
- создание дискриминационных условий (препятствий) доступа на товарный рынок (выхода с рынка), дискриминационных условий обмена, потребления, приобретения, производства, реализации товара;
- нарушение установленного нормативными актами порядка ценообразования; установление, поддержание монопольно высоких (низких) цен;
- сокращение или прекращение производства товаров, на которые имеются спрос или заказы потребителей, при наличии безубыточной возможности их производства

При рассмотрении дел, связанных с нарушением ст. 5 Закона о конкуренции, является обязательным установление факта наличия доминирующего положения хозяйствующего субъекта (группы лиц) Но следует обратить внимание, что удерживание доминирующего положения само по себе не является антиконкурентным, в качестве противоправного рассматривается факт злоупотребления доминирующим положением.

Установленный ст. 5 Закона о конкуренции перечень действий, являющихся нарушением антимонопольного законодательства, не является исчерпывающим. К числу противоправных, например, могут быть

отнесены действия по навязыванию заключения договора .Вместе с тем в соответствии с п. 2 ст. 5 Закона данные действия (бездействие) хозяйствующего субъекта в исключительных случаях могут быть признаны **правомерными**, если хозяйствующий субъект докажет, что положительный эффект от его действий, в том числе в социально-экономической сфере, превысит негативные последствия для рассматриваемого товарного рынка.

Статьей 6 Закона о конкуренции установлен запрет на заключение (осуществление) соглашений (согласованных действий) (далее - соглашения) , ограничивающих конкуренцию. Такие соглашения могут быть заключены между хозяйствующими субъектами, действующими на рынке одного товара (горизонтальные или картельные соглашения), возможно также заключение соглашений не конкурирующими между собой на соответствующем товарном рынке хозяйствующими субъектами, получающими (потенциальными приобретателями) и предоставляющими (потенциальными продавцами) товар (вертикальные соглашения).

В научной литературе высказываются различные мнения относительно разграничения соглашений и согласованных действий: 1) соглашения, в отличие от согласованных действий, документально оформлены; 2) соглашение - договоренность о координации деятельности, согласованные действия - практическая реализация данного соглашения; 3) соглашения и согласованные действия - тождественные понятия. См.: Даурова Т.Г. Эволюция российского антимонопольного законодательства // Законодательство и экономика. 2004. N 1. С. 72.

Соглашения, ограничивающие конкуренцию, которые заключаются между хозяйствующими субъектами, действующими на рынке одного товара (конкурирующими субъектами), имеют наибольшую опасность для экономики. Поэтому представляется совершенно обоснованным, что запрет на их заключение установлен независимо от совокупной доли на рынке товара участвующих в них хозяйствующих субъектов . В отличие от

этого, заключение вертикальных соглашений запрещено только тем хозяйствующим субъектам, совокупная доля которых на рынке превышает 35 процентов.

Соглашения хозяйствующих субъектов в исключительных случаях могут быть признаны **правомерными**, если хозяйствующие субъекты докажут, что положительный эффект от их действий, в том числе в социально-экономической сфере, превысит неблагоприятные последствия для рассматриваемого товарного рынка, либо если возможность заключения такого соглашения хозяйствующими субъектами предусмотрена федеральными законами <1>.

Исходя из норм п. 4 ст. 6, ст. 19.1 Закона о конкуренции признание антимонопольными органами таких соглашений правомерными осуществляется до их заключения в форме предварительного согласия. Хозяйствующие субъекты, имеющие намерение заключить соглашение, вправе, но не обязаны обратиться в антимонопольный орган с заявлением о проверке соответствия соглашения требованиям антимонопольного законодательства.

Следует учитывать, что в п. 1 ст. 6 Закона о конкуренции исчерпывающим образом определены виды соглашений, заключаемых между конкурирующими хозяйствующими субъектами (горизонтальные соглашения), признание правомерности которых законодательством не предусмотрено. Такие соглашения приводят или могут привести:

- к установлению (поддержанию) цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок;
- повышению, снижению или поддержанию цен на аукционах и торгах;
- разделу рынка по территориальному принципу, по объему продаж или закупок, по ассортименту реализуемых товаров либо по кругу продавцов или покупателей (заказчиков);

- ограничению доступа на рынок или устранению с него других хозяйствующих субъектов в качестве продавцов определенных товаров или их покупателей (заказчиков);
- отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

Закон о конкуренции запрещает **координацию** предпринимательской деятельности коммерческих организаций, которая имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции. Нарушение указанных требований является основанием для ликвидации в судебном порядке организации, осуществляющей координацию предпринимательской деятельности, по иску антимонопольного органа.

**2. Ограничение конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными наделенными функциями или правами указанных органов власти органами или организациями (далее - органы власти, иные организации).**

Нормы антимонопольного законодательства устанавливают требования, направленные не только хозяйствующим субъектам, но и органам власти, иным организациям, допускающим в своей деятельности антиконкурентные проявления. Форма таких проявлений может быть индивидуальной или коллективной (согласованной)

**Индивидуальные** антиконкурентные проявления в деятельности органов власти, иных организаций выражаются в принятии актов и (или) совершении действий, которые ограничивают самостоятельность хозяйствующих субъектов, создают дискриминационные условия деятельности отдельных хозяйствующих субъектов, если такие акты или действия имеют либо могут иметь своим результатом недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов хозяйствующих субъектов.

К названным актам относятся и нормативные правовые акты. См.: п. 13 информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13 августа 2004 г. N 80 "О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении арбитражными судами дел об оспаривании нормативных правовых актов" // Вестник ВАС РФ. 2004. N 10.

Статьей 7 Закона о конкуренции установлен примерный перечень антиконкурентных актов (действий) органов власти, иных организаций. Направленность актов (действий) подобного рода различна и может быть связана с введением ограничений на создание новых хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере деятельности, установлением незаконных требований к процессу осуществления предпринимательской деятельности, необоснованным предоставлением льгот отдельным хозяйствующим субъектам. Такие акты (действия) органов власти, иных организаций являются неправомерными и признаются недействительными по решению суда. Исключение составляют согласованные с антимонопольным органом решения о предоставлении льгот и преимуществ хозяйствующим субъектам.

Антимонопольному контролю подлежат только акты (действия), оказывающие влияние на конкуренцию на товарных рынках.

Закон о конкуренции запрещает также наделять органы власти, иные организации полномочиями, осуществление которых имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции. Кроме того, установлен запрет на совмещение функций органов власти, иных организаций с функциями хозяйствующих субъектов <1>, наделение хозяйствующих субъектов функциями и правами указанных органов, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

В частности, в положении, устанавливающем правовой статус органа власти, не должны содержаться нормы о выполнении определенных работ

или оказании услуг на коммерческой основе и одновременно осуществлении исполнительно-распорядительной деятельности. См. п. 18 Обзора.

**Коллективные** формы антиконкурентной деятельности органов власти, иных организаций выражаются в заключении в любой форме соглашений органами власти, иными организациями между собой либо между ними и хозяйствующим субъектом, в результате которых имеются или могут иметь место недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов хозяйствующих субъектов.

Примерный перечень таких соглашений установлен ст. 8 Закона о конкуренции. В частности, они приводят или могут привести к повышению, снижению или поддержанию цен (тарифов), разделу рынка по различным основаниям, ограничению доступа на рынок или устранению с него хозяйствующих субъектов. Соглашения подобного рода не соответствуют нормам антимонопольного законодательства и признаются недействительными по решению суда.

Нормы ст. 9 Закона о конкуренции регламентируют антимонопольные требования к проведению конкурса на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд и нужд местного самоуправления. Нарушение установленных требований является основанием для признания судом конкурса недействительным.

При наличии признаков нарушения антимонопольного законодательства Федеральная антимонопольная служба (ее территориальные управления) возбуждают дела, по результатам рассмотрения которых принимают решения и выдают **предписания**. Предписания адресованы хозяйствующим субъектам или органам власти, иным организациям и обязательны для исполнения. Следует обратить внимание, что

антимонопольный орган не вправе выдавать предписания об отмене или изменении противоречащих антимонопольному законодательству актов законодательных органов власти субъектов РФ. Такие акты признаются недействительными на основании решения суда.

Решения или предписания могут быть обжалованы в течение трех месяцев со дня принятия или выдачи решения или предписания. Подача заявления приостанавливает исполнение решения и предписания антимонопольного органа о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного в результате нарушения антимонопольного законодательства, об изменении условий или о расторжении договоров и иных сделок, о заключении договоров с хозяйствующими субъектами на время его рассмотрения в суде до вступления решения суда в законную силу.

### **Понятие и формы недобросовестной конкуренции на товарных рынках**

Нормы антимонопольного законодательства направлены на обеспечение конкурентных отношений. Но не любые проявления конкуренции оказывают позитивное влияние на экономическое развитие государства. По этой причине не допускается осуществление экономической деятельности с использованием нечестных методов конкурентной борьбы, т.е. направленной на недобросовестную конкуренцию.

На возникновение термина "недобросовестная конкуренция", как и правового института в целом, оказала влияние судебная практика французских судов. Исследователи отмечают, что его стали применять суды в целях обеспечения защиты интересов предпринимателей от негативных методов соперничества

Нормы права, обеспечивающие защиту от различных форм недобросовестной конкуренции, являются составной частью российского

антимонопольного законодательства. В частности, Закон о конкуренции, определяя общее понятие недобросовестной конкуренции (ст. 4), устанавливает и перечень отдельных форм недобросовестной конкуренции. В ряде зарубежных стран приняты и действуют специальные законодательные акты, направленные на защиту от недобросовестной конкуренции. Например, в Германии (1909 г.), Швейцарии (1986 г.), Испании (1991 г.), Украине (1996 г.). Вместе с тем в Великобритании и США нет специальных законов о пресечении недобросовестной конкуренции.

**Недобросовестная конкуренция**, согласно положениям Закона о конкуренции, - любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям действующего законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам-конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации.

Недобросовестная конкуренция, так же как и монополистическая деятельность, нарушает правила поведения, но такие правила поведения установлены не только положениями действующего антимонопольного и иного законодательства. Они также являются содержанием обычаев делового оборота, требований добропорядочности, разумности и справедливости.

Анализ понятия недобросовестной конкуренции, содержащегося в Законе, позволяет отметить его некоторые недостатки. В частности, данное понятие распространяется только в отношении предпринимателей, хотя Конституция РФ запрещает экономическую деятельность, направленную на недобросовестную конкуренцию, не упоминает о причинении вреда потребителям, кроме того, исходя из определения недобросовестная конкуренция проявляется лишь в форме действий

Понятие недобросовестной конкуренции содержится и в международных актах. Так, в соответствии со ст. 10 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности актом **недобросовестной конкуренции** считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах.

Общий запрет на совершение действий, направленных на недобросовестную конкуренцию, установленный Законом о конкуренции, конкретизирован в ст. 10 данного Закона, в которой содержится примерный перечень форм недобросовестной конкуренции .

В частности, не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- введение потребителей в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества и количества товара или его изготовителей;
- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;
- продажа, обмен или иное введение в оборот товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг;
- получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную тайну и охраняемую законом тайну.

Кроме того, не допускается недобросовестная конкуренция, связанная с приобретением и использованием исключительных прав на средства индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг .

Дела о нарушениях норм законодательства, направленных против недобросовестной конкуренции, возбуждаются и рассматриваются

антимонопольными органами. По итогам рассмотрения антимонопольный орган принимает решение и выдает предписание, которые могут быть обжалованы в течение трех месяцев с момента принятия (выдачи).

Решение антимонопольного органа, касающееся нарушения положений Закона относительно недобросовестной конкуренции, связанной с приобретением и использованием исключительных прав на средства индивидуализации продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг, направляется в Федеральную службу по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам <1> для решения вопроса о досрочном прекращении действия регистрации объекта исключительных прав или о признании регистрации этого объекта недействительной.

С вопросом о формах недобросовестной конкуренции тесно связан вопрос об отнесении **ненадлежащей рекламы** к одной из таких форм. Ненадлежащая реклама - недобросовестная, недостоверная, неэтичная, заведомо ложная и иная реклама, в которой допущены нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения, установленных законодательством Российской Федерации.

Представляется возможным рассматривать ненадлежащую рекламу в качестве формы недобросовестной конкуренции, если рекламная информация, признаваемая в качестве ненадлежащей, отвечает всем признакам, характеризующим недобросовестную конкуренцию, и нарушает отдельные положения п. 1 ст. 10 Закона о конкуренции (достаточно только первого основания). Например, рекламная информация может содержать не соответствующие действительности сведения в отношении таких характеристик товара, как природа, состав, способ и дата изготовления, назначение, потребительские свойства и др. Такая реклама направлена на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности, противоречит положениям действующего законодательства, способна причинить или причиняет убытки хозяйствующим субъектам-

конкурентам, вводит потребителей в заблуждение. Подобная рекламная информация содержит признаки недобросовестной конкуренции.

## **Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности на рынках финансовых услуг**

Обеспечение конкуренции и ограничения монополистической деятельности на рынках финансовых услуг подвержено специальному правовому регулированию. Охарактеризуем основные положения такого регулирования, обращая внимание на его отличительные черты.

**Понятие рынка финансовых услуг.** Статья 3 Закона о конкуренции на финансовых рынках содержит понятие рынка финансовых услуг. **Рынок финансовых услуг** - сфера деятельности финансовых организаций на территории Российской Федерации или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям.

При определении доминирующего положения финансовой организации, при осуществлении государственного контроля за соглашениями финансовых организаций, за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг и в других случаях проводится оценка состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг. При этом рекомендуется определять

**1. Продуктовые границы рынка финансовых услуг** - определенная финансовая услуга либо финансовые услуги, рассматриваемые в совокупности в силу единства их функционального назначения, применения, цены и (или) других параметров.

**Финансовая услуга** - деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. В качестве финансовых услуг рассматриваются осуществление банковских операций и сделок, услуги по конкретным видам страхования, услуги по

негосударственному пенсионному обеспечению, услуги по управлению ценными бумагами или денежными средствами, лизинговые услуги .

Таким образом, рынок финансовых услуг в зависимости от основного вида деятельности финансовой организации подразделяется на рынок банковских услуг, рынок страховых услуг, рынок услуг по негосударственному пенсионному обеспечению, рынок ценных бумаг, рынок лизинговых услуг и др.

**2. Географические границы рынка финансовых услуг** - территория Российской Федерации или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям. Географические границы определяются в пределах установленных продуктовых границ рынка финансовых услуг.

**3. Институциональная структура рынка финансовых услуг и состав клиентов финансовых организаций**, то есть выявляются количество и состав финансовых организаций в зависимости от их видов деятельности, определяются основные группы клиентов (потребителей), приобретающих услугу у конкретной финансовой организации.

**4. Качественные показатели конкурентной среды рынка финансовых услуг**, которыми являются наличие (отсутствие) барьеров входа на рынок (выхода с рынка), вертикальная и горизонтальная интеграция финансовых организаций и клиентов (потребителей) и др.

**5. Емкость финансового рынка и доли финансовой организации на рынке финансовых услуг.**

Емкость финансового рынка - сумма объема (оборота) финансовых услуг, осуществляемых всеми финансовыми организациями за определенный период в пределах выявленных продуктовых и географических границ рынка финансовых услуг. **Доля финансовой организации** на рынке финансовых услуг определяется исходя из отношения суммы ее оборота по определенному виду финансовых услуг к общей сумме оборота

финансовых организаций в установленных границах рынка финансовых услуг .

**6. Показатели рыночной концентрации,** в зависимости от значений которых рынок может быть признан высококонцентрированным, умеренно концентрированным или низкоконцентрированным.

На основании полученных характеристик рынка финансовых услуг осуществляется **итоговая оценка** состояния конкурентной среды на рынке и делаются выводы о состоянии и перспективах развития конкуренции, о целесообразности и формах государственного воздействия на рынок.

**Субъекты конкуренции на рынке финансовых услуг.** Субъектами конкуренции на рынке финансовых услуг являются финансовые организации - реальные и потенциальные конкуренты. **Финансовая организация** - юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также негосударственный пенсионный фонд, его управляющая компания, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, лизинговая компания, кредитный потребительский союз и иная организация, осуществляющая операции и сделки на рынке финансовых услуг .Положения Закона о конкуренции на финансовых рынках в отношении финансовых организаций распространяются на аффилированных лиц и на группу

Особое правовое регулирование установлено в отношении финансовых организаций, занимающих доминирующее положение на рынке финансовых услуг. **Доминирующее положение финансовой организации** - объем финансовых услуг, предоставленных финансовой организацией (несколькими финансовыми организациями) на рынке финансовых услуг, дающий ей (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке

финансовых услуг или затруднять доступ на этот рынок другим финансовым организациям. Доминирующее положение финансовой организации определяется в границах рынка предоставления финансовой организацией финансовых услуг независимо от ее места нахождения, определенного в учредительных документах.

При определении доминирующего положения финансовой организации на рынке финансовых услуг, так же как и при определении доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке, используются качественные и количественные критерии. Обратим внимание на некоторые особенности установления **количественных критериев** доминирования. Доля конкретной финансовой организации на рынке соотносится с нормативными показателями, которые определены не в Законе о конкуренции на финансовых рынках, а в соответствующих приказах федерального антимонопольного органа. Такие приказы утверждаются по каждому виду рынка финансовых услуг по согласованию с федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке этих финансовых услуг.

Доминирующее положение финансовых организаций может быть установлено на федеральном и региональном рынках. При этом положение финансовой организации признается доминирующим, если ее доля за отчетный период превышает на федеральном рынке 10 процентов (для кредитных организаций - 10 процентов и более), на региональном - 25 процентов (для кредитных организаций - 20 процентов и более).

**Антиконкурентная деятельность финансовых организаций и органов власти.** Закон о конкуренции на финансовых рынках запрещает индивидуальные и согласованные действия финансовых организаций, ограничивающие конкуренцию на рынке финансовых услуг.

**Индивидуальные** антиконкурентные проявления выражаются в злоупотреблении финансовой организацией доминирующим положением

(ст. 5). Возможность признания данных действий финансовой организации правомерными законодательством не предусмотрена.

**Соглашения<sup><1></sup>или согласованные действия** финансовых организаций, которые имеют либо могут иметь своим результатом ограничение конкуренции на рынке финансовых услуг, не допускаются и могут быть признаны недействительными полностью или частично в судебном порядке по иску федерального антимонопольного органа. Такие соглашения заключаются финансовыми организациями между собой либо с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и с любыми юридическими лицами (ст. 6).

Ряд соглашений финансовых организаций являются правомерными и не подлежат запрету. Это соглашения финансовых организаций с Центральным банком РФ, а также соглашения, условия которых своей целью имеют, например, унификацию стандартов деятельности финансовых организаций. Перечень таких соглашений определен в Законе о конкуренции на финансовых рынках, кроме того, Правительством РФ могут быть установлены не подлежащие запрету условия соглашений.

Финансовые организации обязаны направлять уведомление в федеральный антимонопольный орган обо всех соглашениях, если совокупная доля финансовых организаций - участников указанных соглашений - в обороте финансовой услуги составит или может составить 10 процентов и более <sup><1></sup>. Федеральный антимонопольный орган в срок не позднее 30 дней с момента получения уведомления и всех необходимых документов принимает решение о признании соглашения правомерным либо ограничивающим конкуренцию на рынке финансовых услуг.

Предварительное согласие федерального антимонопольного органа необходимо получить при создании объединения (ассоциации, союза) финансовых организаций.

Нормы Закона о конкуренции на финансовых рынках адресованы также **органам власти**. Прежде всего установлен запрет на осуществление ими деятельности, ограничивающей конкуренцию на рынке финансовых услуг. В частности, федеральные органы исполнительной власти, Центральный банк РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления не вправе принимать нормативные правовые акты и (или) совершать действия, в том числе согласованные действия, с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, финансовыми организациями, направленные на создание необоснованно благоприятных условий отдельным финансовым организациям и (или) ущемляющие интересы других финансовых организаций, за исключением случаев, установленных законодательством РФ (ст. 12).

Далее, органы власти вправе только путем проведения открытого конкурса определять перечень финансовых организаций, привлекаемых для осуществления отдельных операций со средствами соответствующего бюджета. Закон содержит обязательные правила проведения такого конкурса, нарушение которых является основанием для признания открытого конкурса несостоявшимся (ст. 14).

Антимонопольный орган, установив факт нарушения антимонопольного законодательства и иных нормативных актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг, вправе направлять финансовым организациям, органам исполнительной власти субъектов РФ, органам местного самоуправления **предписания** о прекращении нарушения законодательства и иных нормативных актов.

Решения и предписания антимонопольного органа могут быть обжалованы, их исполнение приостанавливается на время рассмотрения заявления в суде до вступления решения суда в законную силу.

В случае нарушения норм антимонопольного законодательства федеральными органами исполнительной власти, Центральным банком РФ антимонопольный орган направляет в Правительство РФ, Центральный банк РФ предложения об устранении нарушений.

**Понятие и формы недобросовестной конкуренции.** Антимонопольное законодательство направлено на поддержку только добросовестной конкуренции. Поэтому нормы Закона о конкуренции на финансовых рынках также запрещают недобросовестные конкурентные проявления.

Согласно ст. 3 Закона **недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг** - действия финансовых организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству Российской Федерации и обычаям делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям - конкурентам на рынке финансовых услуг либо нанести ущерб их деловой репутации.

Кроме того, ст. 15 Закона о конкуренции на финансовых рынках устанавливает, что недобросовестная конкуренция выражается не только в действиях, но и в заключении соглашений или ведении согласованных действий финансовыми организациями между собой или с третьими лицами.

Данный Закон определяет примерный перечень форм недобросовестной конкуренции. В частности, недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг может выражаться в том числе:

- в распространении ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другой финансовой организации либо нанести ущерб ее деловой репутации;
- некорректном сравнении финансовой организацией предоставляемых ею финансовых услуг с услугами, предоставляемыми другими финансовыми организациями;

- получении, использовании и разглашении информации, составляющей служебную или коммерческую тайну, без согласия ее владельца, если такие действия не предусмотрены законодательством РФ.

При установлении факта недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг антимонопольный орган вправе давать финансовым организациям обязательные для исполнения **предписания** о прекращении нарушения законодательства; предписания могут быть обжалованы.

**Государственный контроль за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг.** Концентрация капитала на рынке финансовых услуг - слияние, присоединение финансовых организаций, приобретение ими активов или акций (долей в уставном капитале) друг друга, а также приобретение третьими лицами активов или акций (долей в уставном капитале) финансовой организации.

В ст. 16 Закона о конкуренции на финансовых рынках определены направления государственного контроля за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг:

- приобретение в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более 20 процентов акций (долей в уставном капитале) финансовой организации;
- приобретение в результате одной или нескольких сделок, связанных с уступкой прав требований юридическим лицом или физическим лицом (группой лиц), активов финансовой организации, величина которых превышает 10 процентов балансовой стоимости активов финансовой организации ;
- приобретение юридическим или физическим лицом (группой лиц), в том числе на основании договора о доверительном управлении, договора о совместной деятельности или договора поручения либо иных сделок, прав, позволяющих определять условия осуществления финансовой организацией ее предпринимательской деятельности либо осуществлять функции ее исполнительного органа;

- создание финансовой организации и изменение уставного капитала финансовой организации;
- слияние, присоединение финансовых организаций.

На рынке финансовых услуг проводится **предварительный** (представление ходатайства) и **последующий** (представление уведомления) контроль за концентрацией капитала.

**Предварительное согласие** федерального антимонопольного органа на совершение сделок требуется в случаях, если размер уставного капитала финансовой организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, превышает 160 млн. рублей - в отношении кредитной организации; 10 млн. рублей - в отношении страховой организации; 5 млн. рублей - в отношении иных финансовых организаций. В случаях слияния, присоединения финансовых организаций указанные требования исполняются, когда этим требованиям соответствует вновь образуемая в результате слияния, присоединения финансовая организация либо хотя бы один из участников указанного слияния, присоединения.

**Последующее уведомление** федерального антимонопольного органа о совершении указанных сделок необходимо, если размер уставного капитала финансовой организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, не превышает приведенных выше значений.

Сделки, совершенные в нарушение порядка, установленного Законом о конкуренции на финансовых рынках, приводящие к возникновению или усилению доминирующего положения финансовых организаций и ограничению конкуренции на рынке финансовых услуг, **оспоримы** и могут быть признаны недействительными в судебном порядке по иску федерального антимонопольного органа.

## **Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства**

За нарушение требований антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о конкуренции установлена гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность. Юридическая ответственность осуществляется в административном и судебном порядке. В частности, гражданско-правовая и уголовная ответственность может быть возложена только судебными органами, меры административной ответственности применяются федеральным антимонопольным органом и его территориальными управлениями.

**Гражданско-правовая ответственность** состоит в возмещении убытков в соответствии с нормами гражданского законодательства (ст. ст. 12, 15, 16 ГК РФ).

Закон о конкуренции предусматривает, что убытки подлежат возмещению в случае разглашения сотрудниками антимонопольного органа сведений, составляющих коммерческую, служебную тайну (ст. 15), кроме того, возмещаются убытки, причиненные физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий органов власти, в результате издания ими правовых актов в нарушение антимонопольного законодательства либо неисполнения или ненадлежащего исполнения указанными органами своих обязанностей (ст. 26). В последнем случае убытки возмещаются Российской Федерацией, соответствующим субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

Закон о конкуренции на финансовых рынках устанавливает требование о возмещении убытков, причиненных в результате заключения соглашения или ведения согласованных действий, ограничивающих конкуренцию и (или) ущемляющих интересы потребителей на рынке финансовых услуг (ст. 10), в результате создания объединений (ассоциаций, союзов), приведшего к ограничению конкуренции на данном рынке (ст. 11). Также подлежат возмещению убытки, причиненные финансовой организации в

случае разглашения сотрудниками федерального антимонопольного органа сведений, составляющих коммерческую тайну (ст. 27).

Необходимо обратить внимание, что ст. 26 Закона о конкуренции применяется к отношениям, возникающим на рынке финансовых услуг, поскольку Закон о конкуренции на финансовых рынках входит в состав антимонопольного законодательства. Кроме того, норм, касающихся возмещения убытков, причиненных одним хозяйствующим субъектом (финансовой организацией) другому в результате нарушения требований антимонопольного законодательства, законы о конкуренции не содержат, взыскание их осуществляется в соответствии с положениями ГК РФ.

**Административно-правовая ответственность** за нарушение антимонопольного законодательства установлена в главе 19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ). Данные правонарушения посягают на порядок управления и определены ч. 2 ст. 19.5, ст. 19.8 КоАП РФ.

В соответствии с ч. 2 ст. 19.5 КоАП РФ невыполнение в установленный срок законного предписания, решения федерального антимонопольного органа, его территориального органа влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 МРОТ или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - от 2000 до 5000 МРОТ.

В ч. 1 ст. 19.8 КоАП РФ установлена ответственность за непредставление ходатайств и уведомлений (заявлений) в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган, представление ходатайств и уведомлений (заявлений), содержащих заведомо недостоверные сведения, нарушение установленных порядка и сроков их подачи. Совершение данного правонарушения влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пятнадцати до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда, на должностных лиц - от тридцати до пятидесяти

минимальных размеров оплаты труда, на юридических лиц - от одной тысячи до пяти тысяч минимальных размеров оплаты труда.

В ч. 2 ст. 19.8 КоАП РФ установлена ответственность за непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), представление заведомо недостоверных сведений, за исключением случаев, предусмотренных ч. 1 ст. 19.8 КоАП РФ. Совершение данного правонарушения влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до пятнадцати минимальных размеров оплаты труда, на должностных лиц - от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда, на юридических лиц - от пятисот до одной тысячи минимальных размеров оплаты труда.

Следует учитывать, что штраф за нарушение антимонопольного законодательства, совершенное несколькими лицами, налагается отдельно на каждого нарушителя и не применяется к органам власти, иным организациям. Привлечение к ответственности лиц не освобождает их от обязанности исполнить решение или предписание антимонопольного органа, представить ходатайство (уведомление) для рассмотрения или совершить предусмотренные антимонопольным законодательством действия (ст. 22.1 Закона о конкуренции).

Дела об административных правонарушениях, предусмотренных ч. 2 ст. 19.5, ст. 19.8 КоАП РФ, в соответствии со ст. 23.48 КоАП РФ рассматривают федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы. От имени этих органов рассматривать дела вправе: 1) руководитель федерального антимонопольного органа, его заместители; 2) руководители территориальных органов федерального антимонопольного органа, их заместители.

**Уголовно-правовая ответственность** за недопущение, ограничение или устранение конкуренции применяется на основании ст. 178 УК РФ.

Так, недопущение, ограничение или устранение конкуренции путем установления или поддержания монопольно высоких или монопольно

низких цен, раздела рынка, ограничения доступа на рынок, устранения с него других субъектов экономической деятельности, установления или поддержания единых цен, если эти деяния повлекли причинение крупного ущерба, наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет. Крупным ущербом признается ущерб, сумма которого превышает один миллион рублей. Квалифицирующие признаки данного преступления предусмотрены ч. ч. 2, 3 ст. 178 УК РФ.

Кроме того, нормы УК РФ устанавливают запрет на принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст. 179), незаконное использование товарного знака (ст. 180), незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183).

### **Правовое регулирование деятельности субъектов государственных монополий**

**Государственная монополия** - монополия, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим товарные границы монопольного рынка, субъекта монополии (монополиста), формы контроля и регулирования его деятельности, а также компетенцию контролирующего органа.

Правовой режим государственной монополии в отношении отдельных видов деятельности в соответствии с п. 3 ст. 55 Конституции РФ вводится федеральными законодательными актами. Государственная монополия, в отличие от естественной монополии, является монополией искусственной, поскольку конкуренция в таких сферах экономически возможна, но она не допускается государством. Цель таких ограничений заключается в

обеспечении защиты основ конституционного строя, здоровья населения, безопасности государства.

В федеральных законах путем указания на организационно-правовую форму, форму собственности определяются субъекты, которым предоставляется возможность осуществлять деятельность в режиме государственной монополии (в основном это государственные унитарные предприятия). Кроме того, в федеральном законе может быть определен конкретный субъект.

Государственная монополия на территории РФ установлена в отношении следующих видов деятельности:

- на основные виды деятельности, связанные с оборотом наркотических средств, психотропных веществ: культивирование растений; разработку, переработку, распределение, ввоз (вывоз), уничтожение наркотических средств, психотропных веществ (ст. 5 Федерального закона от 8 января 1998 г. N 3-ФЗ "О наркотических средствах и психотропных веществах" <
- на опробование и клеймение государственным пробирным клеймом ювелирных и иных бытовых изделий из драгоценных металлов; на регулирование экспорта необработанных алмазов (ст. 10 Федерального закона от 26 марта 1998 г. N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях");
- на деятельность в области военно-технического сотрудничества (ст. 4 Федерального закона от 19 июля 1998 г. N 114-ФЗ "О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами")
- на эмиссию наличных денег (банкнот и монет), организацию их обращения и изъятия из обращения на территории РФ (ст. 75 Конституции РФ, ст. ст. 4, 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

Государственная монополия может вводиться отдельными федеральными законами:

- на производство и (или) оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции (ст. 4 Федерального закона от 22 ноября 1995 г. N 171-ФЗ "О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции");

- на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров (ст. 26 Федерального закона от 8 декабря 2003 г. N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"), когда исключительное право на совершение таких операций предоставляется государственным унитарным предприятиям.

### **Правовое регулирование деятельности субъектов естественных монополий**

**Естественная монополия** - монополия, при которой создание конкурентной среды на товарном рынке (в том числе путем ввоза продукции на данный рынок) независимо от уровня спроса невозможно или экономически неэффективно при существующем уровне научно-технического прогресса.

Организация деятельности в режиме естественной монополии обусловлена технологическими особенностями функционирования определенных сфер хозяйствования. Снижение издержек производства в этих сферах связано именно с увеличением количества производимого товара, поэтому деятельность субъектов в таких сферах в условиях конкуренции является нерентабельной. Вместе с тем не допускается сдерживание экономически оправданного перехода сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка .

На территории Российской Федерации созданы и функционируют федеральные естественные монополии и естественные монополии субъектов РФ, что предопределено нормами Конституции РФ (п. п. "и", "ж" ст. 71, ст. 73, п. 4 ст. 76). Кроме того, муниципальные образования

вправе регламентировать деятельность муниципальных естественных монополистов (ст. 132 Конституции РФ)

Детальному правовому регулированию подвержены федеральные естественные монополии. Рассмотрим основные начала их деятельности. Правовые основы функционирования субъектов таких монополий закреплены в Законе о естественных монополиях и ряде иных законодательных актов. Среди них: Федеральный закон от 31 марта 1999 г. N 69-ФЗ "О газоснабжении в Российской Федерации" , Федеральный закон от 10 января 2003 г. N 17-ФЗ "О железнодорожном транспорте в Российской Федерации" , Федеральный закон от 7 июля 2003 г. N 126-ФЗ "О связи" , Федеральный закон от 17 июля 1999 г. N 176-ФЗ "О почтовой связи" , Федеральный закон от 26 марта 2003 г. N 35-ФЗ "Об электроэнергетике", Федеральный закон от 14 апреля 1995 г. N 41-ФЗ "О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в Российской Федерации" .

Раскрывая законодательное обеспечение функционирования естественных монополий, следует также указать нормы ГК РФ (ст. ст. 424, 426, 539 - 548). Кроме того, субъекты естественных монополий по сути своего положения доминируют на товарном рынке, и на них распространяются запреты, установленные Законом о конкуренции.

Федеральным законом от 24 июня 1999 г. N 122-ФЗ "Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" установлены особенности признания несостоятельными (банкротами) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса, основная деятельность которых осуществляется в сферах транспортировки нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам, транспортировки газа по трубопроводам, услуг по передаче электрической и тепловой энергии, и проведения процедур их банкротства.

В соответствии со ст. 3 Закона **естественная монополия** - состояние товарного рынка, при котором удовлетворение спроса на этом рынке эффективнее в отсутствие конкуренции в силу технологических особенностей производства (в связи с существенным понижением издержек производства на единицу товара по мере увеличения объема производства), а товары, производимые субъектами естественной монополии, не могут быть заменены в потреблении другими товарами, в связи с чем спрос на данном товарном рынке на товары, производимые субъектами естественных монополий, в меньшей степени зависит от изменения цены на этот товар, чем спрос на другие виды товаров.

В сферах функционирования естественных монополий действуют субъекты естественной монополии и потребители товара, производимого (реализуемого) субъектом естественной монополии, к которым относятся физические или юридические лица, приобретающие данный товар.

**Субъект естественной монополии** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо), занятый производством (реализацией) товаров в условиях естественной монополии. Сферы деятельности субъектов естественных монополий определены в ст. 4 Закона о естественных монополиях. К ним относятся:

- транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам;
- транспортировка газа по трубопроводам;
- железнодорожные перевозки;
- услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов;
- услуги общедоступной электрической и почтовой связи;
- услуги по передаче электрической энергии;
- услуги по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике;
- услуги по передаче тепловой энергии.

Регулирование деятельности субъектов естественных монополий, предусмотренное Законом о естественных монополиях, не может

применяться в сферах деятельности, не относящихся к естественным монополиям, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Для регулирования и контроля деятельности субъектов естественных монополий образуются федеральные органы исполнительной власти по регулированию естественных монополий. В настоящее время такие полномочия предоставлены **Федеральной службе по тарифам** по определению (установлению) цен (тарифов) на товары, производимые (реализуемые) субъектами естественной монополии, и осуществлению контроля по вопросам, связанным с определением (установлением) и применением таких цен (тарифов), и **Федеральной антимонопольной службе**. Так, например, Федеральная антимонопольная служба осуществляет контроль и надзор за соблюдением установленных ст. 8 Закона о естественных монополиях требований об обязательности заключения договоров субъектами естественных монополий, об обеспечении доступа на рынки услуг естественных монополий и оказания услуг субъектами естественных монополий на недискриминационных условиях.

Органы регулирования естественных монополий формируют и ведут **реестр субъектов естественных монополий**, в отношении которых осуществляются государственное регулирование и контроль.

**Государственное регулирование** деятельности субъектов естественных монополий осуществляется посредством применения специальных **методов**, перечень которых определен ст. 6 Закона о естественных монополиях. К ним относятся:

- ценовое регулирование, осуществляемое посредством определения (установления) цен (тарифов) или их предельного уровня;
- определение потребителей, подлежащих обязательному обслуживанию, и (или) установление минимального уровня их обеспечения в случае невозможности удовлетворения в полном объеме потребностей в товаре,

производимом (реализуемом) субъектом естественной монополии, с учетом необходимости защиты прав и законных интересов граждан, обеспечения безопасности государства, охраны природы и культурных ценностей.

Основания для принятия органами регулирования естественных монополий решений о применении методов регулирования предусмотрены ст. 12 Закона. В частности, решение о применении методов регулирования применительно к конкретному субъекту естественной монополии принимается на основе анализа его деятельности с учетом их стимулирующей роли в повышении качества производимых (реализуемых) товаров и в удовлетворении спроса на них.

Органы регулирования естественных монополий обязаны через средства массовой информации сообщать о принятых ими решениях о включении в реестр субъектов естественных монополий либо об исключении из него, о применяемых методах регулирования деятельности субъектов естественных монополий.

**Государственный контроль** в сферах естественной монополии осуществляется за действиями, которые совершаются с участием или в отношении субъектов естественных монополий и которые могут иметь своим результатом ущемление интересов потребителей товара, в отношении которого применяется регулирование, либо сдерживание экономически оправданного перехода соответствующего товарного рынка из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка.

**Предварительный контроль** заключается в представлении в орган регулирования естественной монополии ходатайства о даче согласия на совершение указанных п. 2 ст. 7 Закона о естественных монополиях действий и сообщении информации, необходимой для принятия решения. Такой контроль осуществляется в отношении любых сделок, в результате которых субъект естественной монополии приобретает, например, право собственности на основные средства, не предназначенные для

производства (реализации) товаров в условиях естественной монополии, если балансовая стоимость таких основных средств составляет более 10 процентов стоимости собственного капитала субъекта естественной монополии по последнему утвержденному балансу, и в др. случаях.

**Последующий контроль** состоит в уведомлении органа регулирования естественной монополии о совершении сделок, указанных в п. 4 ст. 7 Закона. Так, субъект естественной монополии, приобретающий акции (доли) в уставном (складочном) капитале другого хозяйствующего субъекта, предоставляющие ему более чем 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на все акции (доли), обязан уведомить контролирующий орган. Предусмотрены и иные основания проведения последующего контроля.

В случаях нарушения требований Закона о естественных монополиях субъектами естественных монополий, органами исполнительной власти, органами местного самоуправления органы регулирования естественных монополий в пределах своей компетенции вправе рассматривать дела о таких нарушениях и принимать по ним решения. Решения и выданные на их основе предписания направляются заинтересованным лицам в письменной форме не позднее 10 дней со дня их принятия.

В случае неисполнения решений (предписаний) в установленный срок органы регулирования естественных монополий вправе обратиться в суд с соответствующим иском, например о понуждении субъекта естественной монополии заключить договор. Вместе с тем решения (предписания) могут быть обжалованы в судебном порядке. Подача заявления в суд приостанавливает исполнение решения (предписания) на время его рассмотрения в суде до вступления решения суда в законную силу.

Закон о естественных монополиях предусматривает основания применения мер **гражданско-правовой ответственности**. В частности, убытки возмещаются как субъектом естественной монополии (ст. 17), так и органом регулирования естественной монополии (ст. 20), если они были

причинены в результате нарушения требований Закона о естественных монополиях. Кроме того, возмещение убытков субъектом естественной монополии при его необоснованном уклонении от заключения договора осуществляется в соответствии с п. 4 ст. 445 ГК РФ.

**Административно-правовая ответственность** в сфере естественной монополии установлена ст. 14.6 КоАП РФ за нарушение порядка ценообразования, ч. 3 ст. 19.5 КоАП РФ за невыполнение в установленный срок законного предписания, решения органа регулирования естественных монополий, его территориального органа, ст. 19.8 КоАП РФ за непредставление ходатайств, уведомлений (заявлений), сведений (информации) в органы регулирования естественных монополий, представление ходатайств и уведомлений (заявлений), содержащих заведомо недостоверные сведения, нарушение порядка и сроков подачи ходатайств и уведомлений (заявлений).

## **Тема 5. Правовое регулирование финансирования, инвестирования и кредитования предпринимательской деятельности.**

### **Понятие и виды инвестиций**

Предпринимательская деятельность в сферах материального производства, транспорта, строительства и других невозможна без создания, приобретения для этих целей зданий, оборудования, технологий, транспортных средств, т.е. материальных и нематериальных активов с долгосрочным циклом использования. Затраты в этих целях до принятия специальных инвестиционных законов обозначались как капитальные затраты, капитальные вложения. Для подобных вложений средств характерны длительный (более одного года) срок возврата, возмещения этих затрат, высокая стоимость объектов, для приобретения которых предприниматели используют как собственные средства, так и привлекают средства третьих лиц - кредиторов, инвесторов. Предприниматель в механизме предпринимательской деятельности выступает в двух качествах - сначала привлекает средства - инвестиции, затем сам вкладывает их в основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги.

Если предприниматель приходит на рынок, чтобы занять в нем свою нишу надолго, процесс обновления, модернизации основных средств, равно как и привлечение средств инвесторов, идет непрерывно. Указанная деятельность регулируется специальными законами, такими как:

- Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. "Об инвестиционной деятельности в РСФСР"

Существуют организации, основной (или одной из основных) целью деятельности которых являются вложения средств (инвестиции) в ценные бумаги. К таковым относятся, например, инвестиционные фонды - открытые акционерные общества, действующие на основе Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"

Отдельным видам инвестиционной деятельности посвящены законы:

- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (в ред. от 29 января 2002 г.) (далее - Закон о финансовой аренде (лизинге));

- Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. N 225-ФЗ "О соглашениях о разделе продукции" (далее - Закон о соглашениях о разделе продукции).

СЗ РФ. 1996. N 1. Ст. 18 (с изм. от 7 января 1999 г., 18 июня 2001 г., 6 июня 2003 г., 29 июня, 29 декабря 2004 г.).

Инвестициям в ценные бумаги посвящены, в частности, Федеральные законы:

- от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

СЗ РФ. 1996. N 17. Ст. 1918 (с изм. от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 7 августа 2001 г., 28 декабря 2002 г., 29 июня, 28 июля 2004 г., 7 марта 2005 г.).

- от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"

Помимо законов правовое регулирование инвестиционной деятельности регулируется подзаконными нормативными правовыми актами.

В законодательстве отсутствует единое понятие инвестиций.

**Инвестициями** являются денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта (п. 1 ст. 1 Закона РСФСР от 26 июня 1991 г. "Об инвестиционной деятельности в РСФСР").

В первой редакции этой статьи в качестве инвестиции были указаны не только различные объекты гражданских правоотношений, но также

лицензии. Но лицензия - это разрешение заниматься предпринимательской деятельностью (ст. 49) по лицензируемым видам деятельности. Это не право, а юридический факт, порождающий это право. Что касается самого права, основанного на лицензии, оно является элементом правоспособности лица и, в отличие от субъективного права, передаваться другим субъектам, в том числе в качестве инвестиций, не может. В дальнейшем из текста указанной статьи Закона слова "лицензии, в том числе и на товарные знаки" были исключены.

Обратим внимание на противоречие в содержании понятия инвестиции. Она направляется в целях получения дохода (прибыли) и достижения положительного социального эффекта. В то же время согласно указанной статье Закона вложение средств в качестве инвестиций производится не только в объекты предпринимательской деятельности, но и иной деятельности, не приносящей дохода. Следовательно, цель - получение прибыли не является обязательной для квалификации средств как инвестиции.

Более удачно (непротиворечиво) инвестиции определены в Федеральном законе от 25 февраля 1999 г. "Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений".

В ст. 1 этого Закона дано следующее **понятие инвестиций**.

Это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Из этого понятия следует, что инвестиции могут быть и некоммерческие, вкладываемые для достижения иного эффекта, а не только в целях получения прибыли. Например, финансирование строительства субъектом РФ зданий для школ, институтов в конечном счете способствует достижению общего блага - развитию системы образования в стране, развитию личности, ее творческого потенциала.

Исключительные права в указанном определении инвестиций хотя прямо не называются, но под ними подразумеваются "иные права, имеющие денежную оценку". В предыдущем понятии указание на денежную оценку подобных прав отсутствовало.

**Виды инвестиций** можно классифицировать по различным критериям.

**В зависимости от цели инвестирования** они могут быть коммерческие и некоммерческие. Конечно, в основном средства вкладываются в качестве инвестиций в коммерческих целях. Однако могут быть и некоммерческие инвестиции, главным образом это государственные инвестиции - капитальные вложения в некоммерческие проекты, например в строительство корпусов больниц, зданий для учреждений культуры, финансируемых из бюджетов соответствующих уровней.

**В зависимости от объекта инвестиционной деятельности** различаются инвестиции прямые и портфельные.

Прямые инвестиции - вложения в уставные (складочные) капиталы хозяйственных обществ, товариществ в целях управления делами организации. Закон об иностранных инвестициях определил, что при наличии такой доли в уставном капитале (не менее 10 процентов) инвестиция рассматривается как прямая. Следовательно, при меньшей доли участия инвестицию можно отнести к портфельной. В последнем случае предполагается, что обладание небольшой долей участия в уставном капитале не дает инвестору возможности реально контролировать деятельность организации, влиять на принятие выгодных для инвестора решений. Портфельные инвесторы приобретают акции для перепродажи, а не для участия в управлении акционерным обществом.

К прямым инвестициям Закон об иностранных инвестициях отнес также вложения в основные фонды создаваемого на территории РФ филиала, а также осуществление на территории РФ финансовой аренды

(лизинга). С учетом этого в литературе правомерно относят к прямым инвестициям любые капитальные вложения непосредственно в производственную деятельность.

В целом же можно отметить, что инвестиционное законодательство не содержит четкого критерия отнесения инвестиций к прямым, не упоминая и термин "портфельные инвестиции".

По **источникам финансирования** инвестиционной деятельности выделяются государственные, муниципальные, частные, включая иностранные, инвестиции.

**В зависимости от объекта гражданских прав, выступающих в роли инвестиций**, их можно разделить на материальные активы (например, здания, сооружения) и нематериальные активы - исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, право на использование информации - коммерческой тайны и проч.

**В зависимости от выполняемой предпринимателем функции в инвестиционном процессе** могут быть выделены внешние инвестиции (один предприниматель передает другому средства в качестве инвестиции) и внутренние: предприниматель приобретает оборудование, станки, строит цеха, модернизирует производство, то есть осуществляет капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства).

## **Понятие и виды инвестиционной деятельности**

**Инвестиционная деятельность** - это вложение инвестиций, или инвестирование, и совокупность практических действий по реализации инвестиций (п. 2 ст. 1 Закона РСФСР "Об инвестиционной деятельности в РСФСР").

Из этого понятия видно, что в Законе допускается некоторое смешение понятий инвестиции и результатов инвестирования, реализации инвестиций и результатов инвестиций. Инвестиции реализуются в процессе инвестирования, например, часть средств из накопленной

прибыли направляется на приобретение нового оборудования. А оборудование используется, реализуется уже как результат инвестиций в процессе хозяйствования с имуществом предпринимателя.

Более удачно следующее **понятие инвестиционной деятельности**: это вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта (ст. 1 ФЗ "Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений").

В этом понятии отражена инвестиционная деятельность от начала ее осуществления - вложения средств в качестве инвестиций до получения прибыли (иного полезного эффекта) как конечного результата деятельности инвестора.

В зависимости от определенных критериев различаются **виды инвестиционной деятельности**:

а) **по субъектам, выступающим в качестве инвесторов**, выделяется инвестиционная деятельность государства, муниципальных образований, физических и юридических лиц;

б) в свою очередь, **в зависимости от характера этой деятельности** она может осуществляться на профессиональной основе институциональными инвесторами (например, инвестиционными фондами) и может носить разовый характер (например, приобретение акций физическим лицом, не занимающимся предпринимательской деятельностью);

в) в зависимости **от объекта инвестиционной деятельности** она может быть финансовой (вложение в ценные бумаги), производственной (вложение инвестиций в основные средства), инновационной (вложения в научно-технические результаты).

Особо следует остановиться на видах инвестиционной деятельности в зависимости от связи инвестиционной и предпринимательской деятельности.

Инвестиционная деятельность обладает определенными **признаками предпринимательской деятельности**, такими как направленность на систематическое получение прибыли, самостоятельность, риск инвестора. На этом основании процесс вложения любых инвестиций рассматривают иногда как разновидность предпринимательской деятельности (за исключением вложения в объекты иной, непредпринимательской деятельности)<sup>22</sup>

Надо иметь в виду, что инвестиция может носить разовый характер и осуществляться лицами, не занимающимися предпринимательской деятельностью. Приобретение гражданином акций, например, может быть однократно совершенным актом распоряжения объектом собственности, и в этом смысле эта инвестиционная деятельность не является деятельностью предпринимательской<sup>23</sup>

Равным образом не относится к предпринимательской деятельности гражданина, связанная с созданием хозяйственного общества, производственного кооператива и инвестированием им средств в уставный капитал хозяйственного общества, в имущество кооператива. Если бы подобные вложения средств признавались предпринимательской деятельностью, физические лица - учредители, участники общества были бы обязаны регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей, однако этого не требуется. По ГК РФ (ст. 18) право заниматься предпринимательской деятельностью и право создавать юридические лица - самостоятельные и разные права, входящие в содержание правоспособности граждан.

Инвестиционная деятельность может быть одной из сторон в деятельности предпринимателя. Например, юридическое лицо приобретает оборудование, необходимое для производства товара, реализуемого на

---

<sup>22</sup>Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник / Отв. ред. О.М. Олейник. М., 2002. Т. 2. С. 39 - 41.

<sup>23</sup>Ершова И.В. Предпринимательское право: Учебник. М., 2003. С. 272

рынке. В результате создаются необходимые условия для производства товара и его последующей реализации, т.е. для предпринимательской деятельности. По разным причинам инвестиции не всегда приводят к собственно предпринимательской деятельности. Например, в результате пожара было уничтожено здание, оборудование, сырье, готовая продукция, и предприниматель прекратил дальнейшую деятельность, а впоследствии был исключен из Единого реестра юридических лиц.

Необходимо **различать непосредственную** (осуществляемую самим предпринимателем) и **опосредуемую** инвестиционную деятельность. В первом случае предприниматель сам, от своего имени выступает в качестве участника инвестиционного процесса: вкладывает средства в качестве инвестиций (например, строит здание производственного назначения и вводит его в эксплуатацию), производит и реализует товар, получает прибыль, реинвестирует ее - закупает новое оборудование.

При опосредуемой деятельности инвестор передает средства в качестве инвестиций другому лицу, например, вкладывает в уставный капитал хозяйственного общества, но инвестициями в основные средства, равно как производством и продажей товара, реинвестированием занимается не инвестор-учредитель, а юридическое лицо, участником которого инвестор является. Юридическое лицо получает прибыль от предпринимательской деятельности, которая после уплаты налога на прибыль распределяется между участниками общества в установленном учредительными документами порядке.

Соответственно, инвестиционная и предпринимательская деятельность:

а) могут осуществляться одним лицом, и инвестиционная является важнейшей стороной в деятельности предпринимателя;

б) могут осуществляться разными лицами, в таком случае инвестиционная предшествует предпринимательской деятельности, а предпринимательская является продолжением инвестиционной

деятельности;

в) в установленных случаях инвестиционная деятельность может быть предметом деятельности коммерческой организации - юридического лица, в таком случае инвестиционная деятельность является деятельностью предпринимательской (деятельность инвестиционных фондов).

### **Понятие и виды финансирования предпринимательской деятельности**

Обеспечение предпринимательской деятельности необходимыми финансовыми ресурсами возможно в следующих правовых формах: **финансирование и кредитование** предпринимательской деятельности, **самофинансирование**, а также **использование добровольных взносов** от иных субъектов.

Рыночные механизмы осуществления предпринимательской деятельности основной акцент переносят на такие формы, как кредитование и самофинансирование.

Обеспечение потребности в финансовых ресурсах посредством кредитования представляется возможным для организаций, имеющих определенную финансовую устойчивость, занимающих стабильное положение на рынке товаров, работ и услуг. Для иных субъектов предпринимательской деятельности основной формой обеспечения остается **самофинансирование** за счет собственных финансовых ресурсов, а также за счет привлеченных денежных средств по иным основаниям. Основным источником самофинансирования организации является чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налога на прибыль с валовой прибыли организации и направляемая в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами юридического лица, учетной политикой организации на различные цели. В настоящее время не установлены нормативы распределения чистой прибыли организации, что предполагает произвольную форму распределения прибыли, из которой формируются фонды накопления, фонды потребления, а также резервные (страховые) и иные фонды. Если же фонды не создаются, то в целях

обеспечения планового расходования средств составляют сметы расходов на развитие производства, социальные нужды работников, материального поощрения и т.д.

Вместе с тем определенный интерес с позиции финансового обеспечения представляет и система бюджетного финансирования, которая в последние годы претерпела существенные изменения. В современных условиях осуществления предпринимательской деятельности субъекты могут использовать различные источники для финансового обеспечения расширенного воспроизводства, в том числе средства бюджетов различного уровня бюджетной системы. Использование бюджетных средств в форме финансирования осуществляется в основном в рамках приоритетных государственных программ развития промышленности, сельского хозяйства, транспорта и иных сфер, связанных с удовлетворением социальных потребностей. В основе финансирования заложены публичные интересы государства. Вместе с тем бюджетное финансирование предпринимательской деятельности необходимо субъектам, которые находятся на начальном этапе осуществления предпринимательской деятельности и нуждаются в поддержке государства, а также тем, чья деятельность является заведомо убыточной.

Понятие "финансирование" не получило нормативного определения, хотя наукой финансового права данное понятие подвергается анализу с позиции правового регулирования государственных расходов. Финансирование - безвозвратное использование государственных денежных средств, которые предоставляются в распоряжение предприятий, организаций и учреждений для осуществления их уставной деятельности<sup>24</sup>.

**Финансирование предпринимательской деятельности** - это безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в различных формах для осуществления предпринимательской

---

<sup>24</sup>См.: Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. М., 2001. С. 357.

деятельности.

С позиции предпринимательского права понятие "финансирование" тесно связано с понятием "инвестирование". Понятие "инвестиции", в отличие от понятия "финансирование", закреплено в действующем законодательстве (ст. 1 Закона РСФСР от 26 июня 1991 г. N 1488-1 "Об инвестиционной деятельности в РСФСР"<sup>25</sup> и другие акты).

Правовой режим инвестирования следует отличать от финансирования по следующим основным критериям. Во-первых, инвестор приобретает право собственности на объект инвестиционной деятельности. При финансировании право собственности у субъекта, предоставившего денежные средства, не возникает. Во-вторых, целью инвестиционной деятельности является получение прибыли и (или) достижение иного полезного эффекта. Целью финансирования является обеспечение нормального функционирования субъекта предпринимательской деятельности. В-третьих, в качестве инвестиций могут выступать материальные и нематериальные объекты, не изъятые из гражданского оборота. Финансирование осуществляется только денежными средствами.

В зависимости от источника финансирования, под которым следует понимать источник получения денежных средств, финансирование делится:

- на государственное (за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта РФ);
- на муниципальное (за счет средств муниципального бюджета);
- на самофинансирование (за счет собственных средств хозяйствующего субъекта);
- на благотворительное (за счет взносов частных собственников).

Анализируя соотношение понятий "финансирование" и "кредитование", приходится признать, что нередко термин "финансирование" применяется, в том числе и в законодательстве, в

---

<sup>25</sup> Ведомости Верховного Совета РСФСР. 1991. N 29. Ст. 1005 (с изм. от 10 января 2003 г.).

широком смысле, включая банковское кредитование, когда имеется в виду не правовой режим получения средств, а их общий объем независимо от источников. В этом случае кредитование можно рассматривать как часть финансирования. Вместе с тем кредитование выступает как самостоятельное звено в финансовой системе и имеет особые специфические признаки.

В соответствии с БК РФ можно выделить основные направления получения и использования бюджетных средств:

- получение бюджетных средств в счет оплаты товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам (ст. ст. 70 - 73 БК РФ);
- получение финансовой помощи из бюджета на безвозмездной и безвозвратной основе в форме субвенций и субсидий (ст. 78 БК РФ);
- получение бюджетных средств на возмездной и возвратной основе в форме бюджетных кредитов (ст. ст. 76 - 77 БК РФ).

### **Правовые основы бюджетного финансирования предпринимательской деятельности**

Государственные или муниципальные денежные средства, аккумулированные в бюджетах соответствующего уровня, в основном направляются на финансирование государственных или муниципальных расходов. Спецификой финансирования является его безвозмездный и безвозвратный характер.

Бюджетные средства могут использоваться для финансирования мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью хозяйствующих субъектов.

Бюджетное финансирование предпринимательской деятельности носит целевой характер и осуществляется в следующих формах:

- предоставление бюджетных средств на оплату товаров, работ, услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;

- предоставление субсидий и субвенций физическим и юридическим лицам, а также бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Финансирование государственных и муниципальных нужд

Одним из наиболее важных направлений бюджетного финансирования является обеспечение денежными средствами государственных и муниципальных нужд.

**Под государственными нуждами** понимаются обеспечиваемые в соответствии с расходными обязательствами Российской Федерации или расходными обязательствами субъектов Российской Федерации за счет средств федерального бюджета или бюджетов субъектов Российской Федерации и внебюджетных источников финансирования потребности Российской Федерации в товарах, работах, услугах, необходимых для осуществления функций Российской Федерации (в том числе для реализации федеральных целевых программ), для исполнения международных обязательств Российской Федерации, в том числе для реализации межгосударственных целевых программ, в которых участвует Российская Федерация, либо потребности субъектов Российской Федерации в товарах, работах, услугах, необходимых для осуществления функций субъектов Российской Федерации, в том числе для реализации региональных целевых программ.

**Под муниципальными нуждами** понимаются обеспечиваемые за счет средств местных бюджетов в соответствии с расходными обязательствами муниципальных образований потребности муниципальных образований в товарах, работах, услугах, необходимых для решения вопросов местного значения и осуществления отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления федеральными законами и (или) законами субъектов Российской Федерации.

Общие правовые и экономические принципы, а также порядок

финансирования государственных и муниципальных нужд установлены ГК РФ, БК РФ, а также Федеральным законом от 13 декабря 1994 г. N 60-ФЗ "О поставках продукции для федеральных государственных нужд", Федеральным законом от 2 декабря 1994 г. N 53-ФЗ "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд", Федеральным законом от 27 декабря 1995 г. N 213-ФЗ "О государственном оборонном заказе" Федеральным законом от 29 декабря 1994 г. N 79-ФЗ "О государственном материальном резерве" Федеральным законом от 21 июля 2005 г. N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд". Законодательные положения развиты подзаконными нормативными правовыми актами, в частности, Постановлением Правительства РФ от 26 июня 1995 г. N 594 "О реализации Федерального закона "О поставках продукции для федеральных государственных нужд" и т.д.

Для реализации государственных нужд Российской Федерации и субъектов Российской Федерации принимаются федеральные и региональные целевые программы.

Целевые программы являются эффективным инструментом реализации государственной экономической и социальной политики. Целевые программы применяются в странах Европейского союза, США, Японии для решения стратегических задач развития, когда необходимо сконцентрировать ресурсы для достижения конкретных целей. В США примерно 50 процентов государственных расходов осуществляется по программно-целевому методу, во Франции - до 80 процентов. В России федеральные целевые программы используются в настоящее время недостаточно эффективно.

**Федеральная целевая программа** - определенный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных,

социально-экономических, организационных и других мероприятий, обеспечивающий эффективное решение целевых задач в области государственного, экономического и социального развития Российской Федерации.

Федеральная целевая программа включает в себя конкретные цели и результаты, которые необходимо достигнуть исходя из сформированных приоритетов среднесрочной программы социально-экономического развития страны, а также перечень инвестиционных и инновационных проектов, обеспечивающих достижение этих целей и обоснованное ресурсное обеспечение, в том числе за счет средств федерального бюджета.

Разработка федеральных целевых программ организуется федеральными органами исполнительной власти.

Согласно одобренным Правительством РФ приоритетам и критериям отбора программ (протокол заседания Правительства РФ от 26 июня 2003 г. N 23), предлагаемых к финансированию из федерального бюджета, реализация утвержденных в установленном порядке Правительством РФ федеральных целевых программ направлена прежде всего на развитие социальной инфраструктуры, рациональной системы экономического регулирования, обеспечение внутренней и внешней безопасности, активизацию инструментов стимулирования инновационной активности.

Федеральная целевая программа, претендующая на финансирование из федерального бюджета в 2005 г. и последующие годы, должна соответствовать следующим принципам:

- решение приоритетных социально-экономических, оборонных, научно-технических, природоохранных и других важнейших задач;
- согласование финансовых, материальных и трудовых ресурсов в целях их наиболее эффективного использования;
- комплексность и экономическая безопасность разрабатываемых мероприятий;

- согласованность решения федеральных и региональных задач;
- достижение требуемого конечного результата в установленные сроки.

Порядок разработки и реализации федеральных целевых программ, в осуществлении которых участвует Российская Федерация, а также формы иных необходимых документов (календарный план выполнения работ по государственному контракту, протокол соглашения о контрактной цене (смете) по государственному контракту, бюджетные заявки и рекомендации по их заполнению и др.) утверждены Постановлением Правительства РФ от 26 июня 1995 г. N 594 "О реализации Федерального закона "О поставках продукции для федеральных государственных нужд".

Для организации работы по выполнению федеральных целевых программ и обеспечению поставок продукции для федеральных государственных нужд Правительство РФ утверждает государственных заказчиков.

**Государственными и муниципальными заказчиками** могут выступать органы государственной власти Российской Федерации или органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, а также уполномоченные указанными органами государственной власти или органами местного самоуправления на размещение заказов получатели бюджетных средств при размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг за счет бюджетных средств.

Заказчик или уполномоченный орган вправе привлечь на основе договора **специализированную организацию**. При этом создание комиссии по размещению заказа, определение начальной цены, предмета и существенных условий государственного или муниципального контракта, утверждение проекта контракта, конкурсной документации, документации об аукционе, определение условий торгов и их изменение осуществляются заказчиком, уполномоченным органом, а подписание государственного или муниципального контракта осуществляется заказчиком.

**Участником** размещения заказа может быть любое юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала или любое физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

Государственные и муниципальные заказчики обеспечиваются финансовыми ресурсами в объеме, устанавливаемом бюджетом соответствующего уровня, и являются ответственными за обеспечение государственных и муниципальных нужд.

Правительство РФ предоставляет гарантии по обязательствам государственного заказчика в пределах средств, выделяемых из федерального бюджета. Например, Правительство РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ гарантируют товаропроизводителям (поставщикам) продукции растениеводства, поставляющим ее для государственных нужд, авансовую оплату в размере не менее 50 процентов стоимости объема поставок, определенных договором, в том числе 25 процентов после заключения договора и 25 процентов после завершения сева, а по продукции животноводства - выплату дотаций из соответствующего бюджета, обеспечивающих рентабельность ее производства (п. 4 ст. 6 Федерального закона "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд").

Заказы для обеспечения государственных и муниципальных нужд размещаются посредством заключения государственными и муниципальными заказчиками контрактов.

**Государственный или муниципальный контракт** - договор, заключаемый между государственным или муниципальным заказчиком и физическим, в том числе индивидуальным предпринимателем, и (или) юридическим лицом в целях обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Расторжение государственного или муниципального контракта

допускается по соглашению сторон или решению суда по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством.

В государственный и муниципальный контракт включается обязательное условие об ответственности поставщика (исполнителя, подрядчика) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, предусмотренного государственным или муниципальным контрактом.

В целях экономического стимулирования поставщиков продукции для федеральных государственных нужд им могут предоставляться социальные гарантии в соответствии с законодательством Российской Федерации. В качестве такой гарантии можно рассматривать предоставление товаропроизводителям и поставщикам сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд льгот по налогообложению; кредитов на льготных условиях; валютных средств, оставляемых на льготных условиях в их распоряжении при реализации сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на экспорт (ст. 7 Федерального закона "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд").

Согласно п. 2 ст. 5 Федерального закона "О поставках продукции для федеральных государственных нужд" поставщики, занимающие доминирующее положение на рынке определенного товара, не вправе отказаться от заключения государственных контрактов в случае, если размещение заказа не влечет за собой убытков от ее производства.

Споры, возникающие между государственным заказчиком и поставщиком при заключении, изменении, расторжении и выполнении государственных контрактов на поставку продукции для федеральных государственных нужд, а также о возмещении понесенных убытков,

рассматриваются арбитражным судом<sup>26</sup>

С момента заключения контракта государственный или муниципальный заказ признается размещенным.

Размещение заказа может осуществляться следующими **способами: путем проведения торгов в форме конкурса, аукциона, в том числе аукциона в электронной форме, а также без проведения торгов (запрос котировок, у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика), на товарных биржах.**

Понятие и особенности конкретных способов размещения заказов регулируются Федеральным законом от 21 июля 2005 г. N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд".

Государственные заказчики, за исключением случаев размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд обороны страны и безопасности государства, обязаны осуществлять размещение заказов у субъектов малого предпринимательства в размере 15 процентов общего объема поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг по перечню, установленному Правительством РФ, путем проведения торгов, участниками которых являются такие субъекты.

Контроль за соблюдением заказчиком, уполномоченным органом или специализированной организацией либо конкурсной, аукционной или котировочной комиссией законодательства и иных нормативных правовых актов о размещении заказов осуществляется путем плановых и внеплановых проверок.

В целях обеспечения защиты прав и законных интересов участников размещения заказов законодательством предусмотрена возможность обжалования действий (бездействия) заказчика, уполномоченного органа, специализированной организации, а также конкурсной, аукционной или

---

<sup>26</sup>Письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 января 1995 г. N C1-7/ОЗ-21 "О поставках продукции для федеральных государственных нужд" // Вестник ВАС РФ. 1995. N 4

котиловочной комиссии.

Лица, виновные в нарушении законодательства и иных нормативных правовых актов о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Финансирование в форме субсидий и субвенций**

Субъекты предпринимательской деятельности могут финансироваться за счет бюджетных средств в формах, предусматривающих предоставление финансовой помощи на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов, либо на условиях их долевого финансирования. Данные формы финансирования позволяют оказывать поддержку тем отраслям экономики или отдельным организациям, деятельность которых является социально значимой и необходимой для решения задач жизнеобеспечения, обороны и безопасности страны.

**Субвенция** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

**Субсидия** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Порядок предоставления субсидий и субвенций коммерческим организациям, функционирующим не на государственной или муниципальной формах собственности, регламентируется ст. 78 БК РФ.

В соответствии с указанной статьей субсидии и субвенции юридическим лицам, которые не являются государственными или

муниципальными унитарными предприятиями или бюджетными учреждениями, допускаются:

- из федерального бюджета - в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами и федеральными законами;

- из бюджетов субъектов Федерации - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами и законами субъектов Российской Федерации;

- из местных бюджетов - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами, законами субъектов Федерации и решениями представительных органов местного самоуправления.

Так, в соответствии со ст. 125 Федерального закона от 23 декабря 2004 г. N 173-ФЗ "О федеральном бюджете на 2005 год" Правительство РФ вправе выделить в 2005 г. субвенции и субсидии организациям любой организационно-правовой формы, формы собственности и определить порядок их предоставления.

В качестве одного из направлений бюджетного финансирования можно рассматривать **возмещение из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, получаемым в российских кредитных организациях.** Постановлением Правительства РФ от 7 марта 2001 г. N 192 утвержден порядок предоставления в 2005 г. из федерального бюджета субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным сельскохозяйственными товаропроизводителями, организациями агропромышленного комплекса, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, организациями потребительской кооперации, ремонтными и агроснабженческими организациями в российских кредитных организациях

Субсидии, предоставленные бюджетам субъектов РФ, направляются

на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в банках:

- сельскохозяйственными товаропроизводителями и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами на приобретение горюче-смазочных материалов, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ по перечню, утверждаемому Министерством сельского хозяйства РФ, а также на уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур;
- пищевыми и перерабатывающими организациями агропромышленного комплекса и организациями потребительской кооперации на закупку отечественного сельскохозяйственного сырья для промышленной переработки;
- ремонтными и агроснабженческими организациями на закупку запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники.

Субсидии предоставляются ежемесячно в размере двух третей затрат на уплату процентов, но не более двух третей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату предоставления кредита, при условии своевременной уплаты заемщиками начисленных процентов.

**Контроль за целевым использованием субсидий**, предоставленных бюджетам субъектов РФ, осуществляется **Федеральным агентством по сельскому хозяйству и Федеральной службой финансово-бюджетного надзора**.

В 2004 г. было принято решение о возобновлении программ поддержки малого предпринимательства за счет средств федерального бюджета. В ст. 54 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2005 год" предусмотрено выделение 1,5 млрд. рублей на реализацию первоочередных мер по стимулированию роста субъектов малого предпринимательства и поддержку конкурентоспособных проектов.

Постановлением Правительства РФ от 22 апреля 2005 г. N 249 "Об условиях и порядке предоставления в 2005 году средств федерального бюджета, предусмотренных на государственную поддержку малого предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства" утверждены Правила предоставления Министерством экономического развития и торговли РФ средств федерального бюджета на конкурсной основе бюджетам субъектов Российской Федерации в виде субсидий для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого предпринимательства.

В рамках данного финансирования предполагается:

**1. Создание и развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого предпринимательства (бизнес-инкубаторов).** Под **бизнес-инкубаторами** понимаются организации, созданные для поддержки предпринимателей на ранней стадии их деятельности путем предоставления в аренду помещений и оказания консультационных, бухгалтерских и юридических услуг.

**2. Поддержка субъектов малого предпринимательства, производящих товары (работы, услуги), предназначенные для экспорта.**

Выделенные бюджетные средства направляются на:

- субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным в 2005 г. на срок не более трех лет в российских кредитных организациях субъектами малого предпринимательства, производящими товары (работы, услуги) для экспорта;
- субсидирование части затрат субъектов малого предпринимательства, связанных с оплатой услуг по выполнению обязательных требований законодательства РФ и (или) страны-импортера, в том числе работ по сертификации, регистрации или другим формам подтверждения соответствия;
- субсидирование части затрат субъектов малого предпринимательства по

аренде выставочных площадей для участия в выставочно-ярмарочных мероприятиях за рубежом.

### **3. Развитие системы кредитования субъектов малого предпринимательства.**

Выделенные бюджетные средства направляются:

- на субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным в 2005 г. на срок не более трех лет в российских кредитных организациях кредитными потребительскими кооперативами граждан и потребительскими обществами с целью предоставления займов членам кооперативов, являющимся субъектами малого предпринимательства, для осуществления предпринимательской деятельности;
- субсидирование части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным в банках сельскохозяйственными потребительскими кооперативами с целью предоставления займов членам сельскохозяйственных кооперативов за счет средств бюджетов субъектов РФ и средств федерального бюджета.

### **4. Создание и развитие инфраструктуры поддержки малых предприятий в научно-технической сфере.**

Субсидии для этих целей предоставляются в размере, равном размеру денежных средств, внесенных субъектом РФ в качестве имущественного взноса в фонд, единственным учредителем которого является этот субъект РФ, и перечисляются уполномоченным органом на расчетный счет, открытый фонду в кредитной организации.

Главным распорядителем средств федерального бюджета, направляемых на предоставление субсидий, является **Министерство экономического развития и торговли РФ**, которое в пределах компетенции:

- определяет порядок конкурсного отбора субъектов РФ, бюджетам которых предоставляются субсидии;

- утверждает распределение субсидий по субъектам РФ в пределах ассигнований;
- определяет перечень, формы и сроки предоставления документов, необходимых для получения субсидий, и документов, подтверждающих их целевое использование.

Субсидии, перечисленные в бюджеты субъектов Российской Федерации, учитываются на лицевых счетах, открытых субъектам РФ в органах Федерального казначейства.

Контроль за целевым использованием субсидий осуществляется Министерством экономического развития и торговли РФ и Федеральной службой финансово-бюджетного надзора.

Расходование средств не по целевому назначению является нарушением обязательства со стороны получателя ассигнований и служит основанием для применения мер ответственности, предусмотренных [главой 28](#) БК РФ.

Одним из источников **финансирования казенного предприятия** до 2001 г. были бюджетные ассигнования, выделяемые из федерального бюджета согласно суммам, предусмотренным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Бюджетные ассигнования выделялись при недостаточности средств у казенных предприятий и имели строго целевое назначение. Во-первых, эти средства предоставлялись на реализацию плана развития казенного завода; во-вторых, на содержание объектов социальной инфраструктуры; в-третьих, в счет компенсации убытков, понесенных казенным заводом от выполнения государственного плана-заказа.

Выделение бюджетных средств производилось только по представлению уполномоченного федерального органа, в котором содержались сведения о результатах хозяйственной деятельности казенного предприятия, а также о расходах за предыдущий период. В случае неиспользования бюджетных средств в течение года они подлежали

возврату в федеральный бюджет

В настоящее время БК РФ не предусматривает выделения бюджетных ассигнований казенным предприятиям.

В ч. 2 ст. 20 Федерального закона от 14 ноября 2002 г. N 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» предусматривается, что собственник имущества казенного предприятия имеет право доводить до предприятия обязательные для исполнения заказы на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд.

Собственник имущества казенного предприятия утверждает смету доходов и расходов казенного предприятия. Сметы устанавливают объем, целевое направление с поквартальным распределением средств предприятию из бюджета соответствующего уровня для выполнения стоящих перед ним задач.

### **Правовые основы бюджетного кредитования предпринимательской деятельности**

БК РФ предусматривает возможность предоставления бюджетных средств юридическим лицам в форме субвенций, субсидий, а также бюджетных кредитов. Для субъектов предпринимательской деятельности наиболее доступной формой получения бюджетных средств является получение бюджетного кредита.

В соответствии со ст. 6 БК РФ бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе.

**Под бюджетным кредитованием предпринимательской деятельности** следует понимать предоставление бюджетных средств в собственность юридических лиц на возмездной и возвратной основе.

Возможности федерального бюджета по предоставлению организациям бюджетного кредита как одной из форм расходов

федерального бюджета могут быть оценены исходя из положения, установленного Указом Президента Российской Федерации от 8 июля 1994 г. N 1484 "О порядке предоставления финансовой поддержки предприятиям за счет средств федерального бюджета"<sup>27</sup>, согласно которому Правительству Российской Федерации поручено предусматривать при разработке проектов федерального бюджета на 1995 г. и последующие годы направление до 4 процентов совокупных расходов федерального бюджета на предоставление краткосрочной финансовой поддержки предприятиям.

Отличительными признаками бюджетного кредитования является прежде всего его **льготный характер**. В качестве льготы, предоставляемой государством за пользование бюджетными средствами на возвратной и платной основе, можно рассматривать возможность продления в некоторых случаях срока возврата бюджетных средств.

Правительство РФ имеет право проводить реструктуризацию задолженности юридических лиц перед федеральным бюджетом по начисленным пеням и штрафам за несвоевременный возврат средств, предоставленных из федерального бюджета на возвратной основе, а также за просрочку уплаты процентов по состоянию на 1 января соответствующего года. Как правило, реструктуризация задолженности по пеням и штрафам предоставляется организациям, имеющим стратегическое значение для национальной безопасности государства или высокую социально-экономическую значимость деятельности организации. Например, в соответствии со ст. 20 Федерального закона от 9 июля 2002 г. N 83-ФЗ "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" (в ред. от 29 июня 2004 г.) реструктуризация долгов сельскохозяйственного товаропроизводителя предусматривает полное списание сумм пеней и штрафов, предоставление отсрочек и рассрочек на сумму основного долга и начисленных процентов, а также

---

<sup>27</sup>СЗ РФ. 1994. N 11. Ст. 1196 (с изм. от 13 апреля 1996 г.).

списание сумм основного долга и начисленных процентов.

Правительство РФ на основе отдельных решений, оформляемых нормативным правовым актом, вправе принимать имущество и иные активы, передаваемые организациями в счет погашения задолженности, реструктурированной в соответствии со ст. 88 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2004 год" (ст. 105 ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год»)

Второй чертой бюджетного кредитования следует отметить **целевое предоставление средств**. При утверждении бюджета на очередной финансовый год указываются цели, на которые может быть предоставлен бюджетный кредит, условия и порядок предоставления бюджетных кредитов, лимиты их предоставления, а также ограничения по субъектам использования бюджетных кредитов. Например, согласно ст. 32 Закона города Москвы от 15 декабря 2004 г. N 85 "О бюджете города Москвы на 2005 год" целями предоставления бюджетного кредита являются: поддержка промышленности, осуществление инвестиционной деятельности, поддержка и развитие малого предпринимательства, туризма, продовольственное обеспечение города и т.д.

Третьей отличительной чертой бюджетного кредитования является **порядок его осуществления**. Государственные средства выделяются в пределах финансового года равными долями и, как правило, в пределах средств, поступающих от возврата ранее выделенных кредитов.

Кредиты, предоставляемые юридическим лицам за счет средств бюджетов, можно подразделить на два вида:

- бюджетные кредиты, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями (ст. 76 БК РФ);
- бюджетные кредиты, предоставляемые государственным и муниципальным унитарным предприятиям (ст. 77 БК РФ).

В зависимости от субъекта, которому предоставляются денежные

средства, различается и порядок осуществления бюджетного кредитования.

БК РФ предусматривает возможность предоставления бюджетного кредита юридическим лицам, функционирующим не на государственной или муниципальной форме собственности, на возмездной основе только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения обязательства по возврату кредита.

Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, предоставляемых в размере не менее 100 процентов кредита (ст. 76 БК РФ). Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Оценка имущества, предоставленного в обеспечение получения бюджетного кредита, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"

При неспособности заемщика, не являющегося государственным или муниципальным унитарным предприятием, обеспечить исполнение обязательств по бюджетному кредиту бюджетный кредит не предоставляется. При невыполнении заемщиком предусмотренных договором предоставления бюджетного кредита обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает, кредитор вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы бюджетного кредита и уплаты процентов.

Возмездность договора бюджетного кредитования заключается в уплате заемщиком кредитору процентов за пользование бюджетными средствами. Не допускается предоставление бюджетных кредитов юридическим лицам, не являющимся государственными или

муниципальными предприятиями, на условиях безвозмездности. Если в договоре о предоставлении кредита не указан размер процентов, подлежащих уплате за пользование бюджетными средствами в качестве заемных, то заемщик обязан уплатить проценты исходя из размера ставки рефинансирования, существующей на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа (ст. 809 ГК РФ). Размер процентов за пользование бюджетными средствами БК РФ не регламентируется, а устанавливается правовыми актами органов государственной власти или местного самоуправления и может различаться в субъектах РФ и муниципальных образованиях. Например, в соответствии со ст. 32 Закона города Москвы "О бюджете города Москвы на 2005 год" бюджетное кредитование осуществляется при условии взимания платы за пользование бюджетными средствами регулярно, равными долями, не реже одного раза в квартал, исходя из ставки рефинансирования Центрального банка России, действующей на момент предоставления кредита, но не менее одной четвертой этой ставки, за исключением беспроцентного кредитования, предусмотренного БК РФ. Правительство Москвы вправе осуществить пролонгацию договора бюджетного кредитования при условии увеличения процентной ставки за пользование бюджетными средствами, установленной договором, не менее чем на 50 процентов.

Бюджетный кредит предоставляется юридическому лицу, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием, на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством с учетом положений БК РФ и иных нормативных актов. Договор о предоставлении бюджетного кредита заключается на основании добровольного волеизъявления сторон, где кредитором выступает Российская Федерация, субъект Российской Федерации либо муниципальное образование в лице уполномоченных

органов (финансовых органов), а заемщиком является юридическое лицо.

Заемщик обязан возвратить в соответствующий бюджет полученную сумму в срок и в порядке, предусмотренные договором. Установленный в договоре предоставления бюджетного кредита срок возврата заемных средств должен соответствовать лимитам, указанным при утверждении бюджета на соответствующий финансовый год. Сумма бюджетного кредита может быть возвращена досрочно с согласия кредитора.

В соответствии с Федеральным законом "О федеральном бюджете на 2005 год" администратором доходов федерального бюджета по предоставленным бюджетным кредитам внутри страны является Министерство финансов Российской Федерации.

В соответствии со ст. 95 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2005 год" в 2005 г. российским заемщикам средства федерального бюджета на возвратной основе предоставляются при соблюдении следующих условий:

1) отсутствия у заемщика, а также у его поручителей (гарантов) просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, по обязательным платежам в федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также неурегулированных обязательств по гарантиям, предоставленным Российской Федерации;

2) предоставления заемщиком (за исключением заемщика - субъекта Российской Федерации) обеспечения исполнения обязательств по возврату кредитов в соответствии с п. 3 ст. 76 БК РФ.

Обязательным условием выдачи бюджетного кредита является **предварительная проверка финансового состояния** получателя кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом. Министерство финансов РФ организует проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита через органы федерального казначейства.

Уполномоченные органы имеют право на проверку в любое время

действия кредитного договора. Уполномоченные органы проверяют также целевое использование кредита.

Средства бюджетного кредита перечисляются заемщику на его счет в кредитной организации. Осуществление операций и платежей за счет средств кредита производится заемщиком самостоятельно в соответствии с целями предоставленного кредита в порядке, предусмотренном БК РФ и гражданским законодательством.

Цели, на которые может быть выделен бюджетный кредит, условия и порядок его предоставления, лимиты кредитов на срок в пределах одного года и на срок, выходящий за пределы бюджетного года, а также ограничения по субъектам использования кредитов указываются при утверждении бюджета на очередной финансовый год. К отчету об исполнении бюджета соответствующего уровня бюджетной системы прилагается отчет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов. Нарушение установленного порядка выдачи бюджетных кредитов финансовыми органами, а также принятие в обеспечение имущества низкой ликвидности является основанием для привлечения к ответственности должностных лиц, допустивших такое нарушение.

Например, в Законе города Москвы "О бюджете города Москвы на 2005 год" устанавливаются лимиты предоставления бюджетных кредитов в части сроков возврата, выходящих за пределы 2005 г., по следующим направлениям расходов:

- поддержка и развитие малого предпринимательства в объеме до 35000 тыс. рублей;
- осуществление инвестиционной деятельности - до 2000000 тыс. рублей и др.

Правительству Москвы предоставлено право использовать средства, поступающие в бюджет города Москвы от возврата бюджетных кредитов и иных форм возвратного финансирования, предоставленных субъектам хозяйственной деятельности в предыдущие годы, в качестве

дополнительного источника бюджетного финансирования тех статей расходов, за счет которых они были представлены, с соответствующим уточнением бюджетных показателей.

Средства, поступающие в счет возврата ранее предоставленных из федерального бюджета кредитов, а также плата за пользование ими вносятся в федеральный бюджет (ст. 61 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2005 год").

Порядок предоставления бюджетного кредита **государственным и муниципальным унитарным предприятиям** характеризуется определенными особенностями:

- кредиты предоставляются на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных соответствующими бюджетами;
- получатели бюджетного кредита обязаны вернуть кредит и уплатить проценты за пользование им в установленные сроки;
- бюджетные кредиты могут предоставляться как на возмездной, так и на безвозмездной (беспроцентной) основе;
- получатели кредитов должны предоставлять информацию и отчет об использовании кредита в органы, исполняющие бюджет, и контрольные органы соответствующих законодательных (представительных) органов;
- органы, исполняющие бюджет, либо иные уполномоченные органы ведут реестры всех выделенных бюджетных кредитов по их получателям;
- государственным и муниципальным унитарным предприятиям для получения бюджетного кредита не требуется предоставление какого-либо обеспечения.

Одной из **форм бюджетного кредитования** является **агентское бюджетное кредитование**.

Статья 110 БК РФ допускает возможность предусмотреть в соответствующих бюджетах на очередной финансовый год внутренние заимствования РФ, субъекта РФ и муниципальных образований в программах внутренних заимствований.

В соответствии со ст. 67 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2005 год" банками-агентами Правительства РФ, обеспечивающими по поручению Правительства РФ возврат задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по бюджетным кредитам, предоставленным за счет средств федерального бюджета и внебюджетных средств, являются Российский банк развития<sup>28</sup> и Российский сельскохозяйственный банк.

В 2004 г. в федеральный бюджет был заложен годовой лимит государственных гарантий на сумму 3 млрд. рублей для поддержки малого предпринимательства, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств<sup>29</sup>

Осуществляя прямое кредитование, Российский банк развития рассматривает в первую очередь проекты, имеющие инновационный характер, а также крупные проекты, связанные с приобретением и модернизацией основных средств.

Российский банк развития реализует разработанные механизмы финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в пределах предоставленных на эти цели государственных гарантий Российской Федерации, а также за счет собственных средств для решения следующих задач:

- создания на территории Российской Федерации для субъектов малого предпринимательства равных возможностей получения государственной финансовой поддержки;
- обеспечения доступа субъектов малого предпринимательства к среднесрочным и долгосрочным финансовым ресурсам;
- создания системы государственного гарантирования рисков, возникающих при кредитовании субъектов малого предпринимательства;
- стимулирования кредитных организаций к работе с субъектами малого

---

<sup>28</sup>Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 марта 2004 г. "Об утверждении Правил предоставления в 2004 году государственных гарантий по заимствованиям открытого акционерного общества "Российский банк развития" (в ред. от 27 декабря 2004 г.) // СЗ РФ. 2004. N 10. Ст. 871.

<sup>29</sup>Приложение 25 к Федеральному закону "О федеральном бюджете на 2004 год

предпринимательства.

Государственные гарантии обеспечивают исполнение обязательств банка, возникающих в результате заимствований на внутреннем финансовом рынке Российской Федерации путем размещения собственных облигаций банка, привлечения займов, а также другими способами, предусмотренными законодательством РФ.

Средства, привлекаемые банком под государственные гарантии, являются целевыми и в течение всего срока заимствований направляются на осуществление следующей деятельности:

- кредитование региональных банков для последующего кредитования ими субъектов малого предпринимательства;
- кредитование субъектов малого предпринимательства.

Государственные гарантии предоставляются на безвозмездной основе, без предъявления эквивалентных требований к банку и без проверки финансового состояния банка.

Российская Федерация несет субсидиарную ответственность перед держателями облигаций (кредиторами) по обязательствам банка, которые обеспечиваются государственной гарантией.

Контроль за целевым использованием заимствований банка, обеспеченных государственными гарантиями, осуществляет Министерство финансов Российской Федерации путем анализа ежеквартальных отчетов, представляемых банком.

Уполномоченные банки, в которые банком направляются средства, привлеченные под государственные гарантии, определяются банком по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации имеет право запрашивать у банка документы, отражающие финансовое состояние банка, проводить проверки целевого использования средств, привлекаемых банком под государственные гарантии.

В случае установления факта нецелевого использования банком

средств, привлеченных под государственные гарантии, предоставление государственных гарантий по дальнейшим заимствованиям приостанавливается.

Российский сельскохозяйственный банк является банком-агентом в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2002 г. N 83-ФЗ "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" - в отношении средств специального фонда для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях и средств, предоставленных на формирование федерального продовольственного фонда.

В субъектах Российской Федерации, в которых отсутствует региональная сеть филиалов акционерного общества Российского сельскохозяйственного банка, Российскому сельскохозяйственному банку предоставляется право привлекать на основании отдельных соглашений другие кредитные организации для выполнения расчетных функций и контроля за своевременным исполнением должником обязательств по соглашению о реструктуризации долгов.

### **Государственный контроль и ответственность в сфере бюджетного финансирования и кредитования**

Государственный контроль за использованием бюджетных средств субъектами предпринимательской деятельности направлен на проверку соблюдения бюджетного законодательства как получателями данных средств, так и органами, управляющими бюджетными средствами.

Основной целью государственного контроля является выявление отклонений от принципов законности, целесообразности и эффективности управления финансовыми ресурсами государства и своевременное принятие соответствующих корректирующих и превентивных мер.

Для достижения поставленной цели требуется реализация органами государственного контроля определенных задач:

- а) проведение проверки выполнения финансовых обязательств перед

государством субъектами бюджетных правоотношений независимо от форм собственности;

б) проверка целевого использования субъектами предпринимательской деятельности бюджетных средств; проверка соблюдения правил совершения различных финансовых операций, расчетов данными субъектами;

в) предупреждение и предотвращение возможных нарушений бюджетного законодательства субъектами предпринимательской деятельности.

Государственный контроль осуществляется различными органами и имеет публично-правовой характер. Важнейшее место в системе государственного контроля со стороны Правительства РФ занимает **Министерство финансов РФ**<sup>30</sup>. В настоящее время в структуре Министерства финансов РФ функционируют: Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное казначейство. Все структурные подразделения Министерства финансов РФ в той или иной форме контролируют различные направления финансовой деятельности государства, в том числе движение средств федерального бюджета.

В процессе осуществления своей деятельности Министерство финансов наделено следующими полномочиями: запрашивать в установленном порядке материалы по целевым бюджетным и государственным внебюджетным фондам, проектам их бюджетов, утвержденным бюджетам фондов и отчеты об их исполнении; ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством Российской Федерации финансирование организаций из федерального бюджета при выявлении фактов нецелевого

---

<sup>30</sup>Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. N 185 "Вопросы Министерства финансов Российской Федерации" // РГ. 2004. 13 апр. N 76.

использования бюджетных средств и т.д.

В структуре Министерства финансов РФ для осуществления государственной бюджетной политики, управления процессом исполнения федерального бюджета выделяются Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, а также Федеральное казначейство.

**Федеральная служба финансово-бюджетного надзора** осуществляет контроль и надзор:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;
- за соблюдением требований бюджетного законодательства РФ получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций<sup>31</sup>

В целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право проверять денежные документы, регистры бухгалтерского учета, отчеты, сметы и иные документы, фактическое наличие, сохранность и правильность использования денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей; проводить в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, сличение записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации (встречная проверка); направлять в организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений; осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями и

---

<sup>31</sup>Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. N 278 "Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора" // РГ. 2004. 17 июля. N 126

(или) их вышестоящими органами нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, в том числе путем добровольного возмещения средств, и др.

**Федеральное казначейство** осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы и обладает следующими полномочиями: доводит до главных распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования; открывает и ведет лицевые счета и сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета и др.<sup>32</sup>

Нарушение бюджетного законодательства при использовании средств федерального бюджета влечет применение органами Федерального казначейства к нарушителям бюджетного законодательства следующих мер принуждения:

- списание в бесспорном порядке суммы средств федерального бюджета, используемых не по назначению;
- списание в бесспорном порядке суммы процентов за пользование средствами федерального бюджета, предоставленными на возмездной основе, срок уплаты которых наступил;
- взыскание в бесспорном порядке пени за несвоевременный возврат средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной основе, несвоевременное перечисление процентов за пользование средствами федерального бюджета, предоставленными на возмездной основе, и некоторые другие<sup>33</sup>

---

<sup>32</sup>Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. N 703 "О Федеральном казначействе" // СЗ РФ. 2004. N 49. Ст. 4908.

<sup>33</sup>Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26 апреля 2001 г. N 35н "Об

Одним из важнейших, постоянно действующих органов парламентского финансового контроля является **Счетная палата РФ**. Основными **задачами** Счетной палаты в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 11 января 1995 г. N 4-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации" являются: организация и осуществление контроля за своевременным использованием доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности; оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.<sup>34</sup>

В соответствии со ст. 12 Закона "О Счетной палате Российской Федерации" контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения, на федеральные внебюджетные фонды, а также на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые организации и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы (преимущества).

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь при этом в

---

утверждении Инструкции о порядке применения органами Федерального казначейства мер принуждения к нарушителям бюджетного законодательства Российской Федерации" // РГ. 2001. 21 июля. N 138 (в ред. Федеральных законов от 1 декабря 2004 г. N 145-ФЗ).

<sup>34</sup> СЗ РФ. 1995. N 3. Ст. 167.

оперативно-хозяйственную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Федеральное Собрание Российской Федерации.

Компетенция органов, осуществляющих контроль в сфере бюджетного кредитования и финансирования, помимо специальных нормативных правовых актов, определяющих правовой статус указанных органов, раскрывается в разделе IX части третьей, а также в части четвертой БК РФ. Часть четвертая БК РФ посвящена ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации. Безусловно, централизованное закрепление оснований и видов ответственности за нарушение бюджетного законодательства является важным шагом в развитии бюджетного федерализма в Российской Федерации. Вместе с тем указанная часть БК РФ является наименее разработанной.

**Ответственность** за нарушение бюджетного законодательства выражается не только в применении мер принуждения, предусмотренных БК РФ. За нарушение бюджетного законодательства, содержащего признаки административного правонарушения либо состава преступления, ответственность предусматривается соответственно законодательством об административных правонарушениях либо УК РФ. Необходимо отметить, что УК РФ не содержит ни одного состава преступления, предусматривающего ответственность за совершение преступления в бюджетной сфере. При обнаружении в деянии должностного лица нецелевого использования бюджетных средств вопреки интересам службы оно может быть привлечено к уголовной ответственности по ст. 285 УК РФ "Злоупотребление должностными полномочиями". В соответствии со ст. 282 БК РФ к нарушителям бюджетного законодательства могут быть применены следующие меры: предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса; блокировка расходов; изъятие бюджетных средств; приостановление операций по счетам в кредитных

организациях; наложение штрафа; начисление пени; иные меры в соответствии с БК РФ и федеральными законами.

Основания применения мер принуждения установлены ст. 283 БК РФ, среди которых самыми распространенными являются: нецелевое использование средств федерального бюджета; несвоевременное зачисление и перечисление средств федерального бюджета.

**Нецелевым использованием** бюджетных средств в соответствии со ст. 289 БК РФ признается такое использование средств бюджета, которое выражается в их направлении и использовании на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения.

Нецелевое использование бюджетных средств влечет наложение штрафа на руководителя организации - получателя бюджетных средств в порядке, установленном законодательством об административных правонарушениях, изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления уголовное наказание, предусмотренное УК РФ.

Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (ст. 15.14 КоАП РФ) также предусмотрена ответственность за нецелевое использование бюджетных средств. Использование бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным в утвержденном бюджете, бюджетной росписи, уведомлении о бюджетных ассигнованиях, смете доходов и расходов либо средств либо в ином документе, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ, на юридических лиц - от 400 до 500 МРОТ.

Несмотря на то что БК РФ предусмотрено наложение административного штрафа на руководителя организации получателя

бюджетных средств, законодательство об административных правонарушениях предусматривает наложение соответствующего штрафа также и на юридическое лицо - нарушителя бюджетного законодательства.

В соответствии со ст. 59 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2005 год" использование не по целевому назначению бюджетных кредитов, предоставленных российским юридическим лицам, влечет наложение штрафа в размере двойной ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на период использования кредитов не по целевому назначению.

Периодом нецелевого использования бюджетных кредитов, предоставленных российским юридическим лицам, признается срок со дня отвлечения средств на цели, не предусмотренные условиями предоставления бюджетного кредита, до дня их возврата в федеральный бюджет или направления для использования по целевому назначению.

Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе, является одним из видов правонарушений, нашедших отражение в КоАП РФ. В соответствии со ст. 15.15 КоАП РФ, нарушение получателем бюджетных средств срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ, на юридических лиц - от 400 до 1000 МРОТ.

Помимо административного штрафа ст. 290 БК РФ применяются такие меры, как:

- взыскание в бесспорном порядке суммы невозвращенных бюджетных средств;
- взыскание установленной соответствующим соглашением о выделении бюджетных средств либо иным правовым основанием их получения платы за использование бюджетных средств;
- взыскание в бесспорном порядке начислений на сумму невозвращенных бюджетных средств пени в размере 1/300 действующей

ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;

- сокращение или прекращение в отношении соответствующего получателя бюджетных средств иных форм финансовой помощи из соответствующего бюджета, в том числе предоставления рассрочек и отсрочек по уплате платежей в бюджет.

Все вышеперечисленные меры принуждения, за исключением сокращения или прекращения финансовой помощи, в соответствии со ст. ст. 284 и 284.1 БК РФ применяются в отношении нарушителя органами, исполняющими бюджет.

Нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами в соответствии со ст. 15.16 КоАП РФ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ, на юридических лиц - от 400 до 500 МРОТ.

Помимо административной ответственности к нарушителю применяются следующие предусмотренные ст. 291 БК РФ меры:

- изъятие в бесспорном порядке сумм процентов за пользование бюджетными средствами;

- взыскание в бесспорном порядке пени за просрочку уплаты в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Данные меры принуждения в соответствии со ст. ст. 284 и 284.1 БК РФ применяются в отношении нарушителя органами, исполняющими бюджет.

Помимо мер ответственности, применяемых к нарушителям бюджетного законодательства, установленных БК РФ, в отдельных субъектах Российской Федерации применяются меры ответственности, установленные законодательством субъектов Российской Федерации. Так, например, ст. 32 Закона города Москвы "О бюджете города Москвы на 2005 год" предусматривает, что использование бюджетных кредитов не по целевому назначению влечет применение мер принуждения в соответствии

с нормами БК РФ и взимание штрафа в размере двойной ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации, действующей на период использования указанных средств не по целевому назначению, в порядке, установленном правительством Москвы. Периодом нецелевого использования средств бюджетного кредита признается срок с даты отвлечения средств на цели, не предусмотренные по условиям предоставления бюджетного кредита, до момента их возврата в бюджет города Москвы или направления использования по целевому назначению.

### **Банковское, товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов**

Банковское кредитование представляет собой активную банковскую операцию кредитных организаций по размещению от своего имени и за свой счет **привлеченных во вклады** денежных средств физических и юридических лиц (п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона о банках).

Хозяйствующие субъекты, не являющиеся кредитными организациями, могут осуществлять кредитование **за счет собственных средств**, в рамках общей правоспособности. Данный вид кредитования будет небанковским. Так, одним из видов деятельности ломбардов является выдача краткосрочных кредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления. Такое кредитование нельзя считать банковским, поскольку оно осуществляется не за счет привлеченных во вклады средств, и деятельность ломбардов не подлежит лицензированию Банком России. Следовательно, небанковское кредитование может рассматриваться и как систематическая деятельность, если оно осуществляется за счет собственных средств <3>.

В литературе встречается множество взглядов на определение понятия "кредит". Существующие точки зрения обобщены Г.А. Тосуняном, А.Ю. Викулиным и А.М. Экмаляном в семь следующих групп

- 1) кредит - это предоставление денег или товаров в долг на условиях

возмездности и возвратности, т.е. определенное действие либо операция;

2) кредит - это форма движения ссудного капитала;

3) кредит - это сделка с деньгами или товарами, принимающая форму ссуды;

4) кредит - денежные средства либо имущество, предоставляемые одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором;

5) государственный кредит - это урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение займы денег от юридических лиц и граждан, а также других государств на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности. Следовательно, кредит в данном случае рассматривается как деятельность определенного вида;

6) государственный кредит - это урегулированные правовыми нормами отношения по аккумуляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц. Таким образом, данная группа авторов полагает, что кредит - это отношения;

7) кредит - это акт доверия, оказываемый кредитором заемщику.

Между названными точками зрения нет противоречия: их наличие обусловлено многоаспектностью понятия "кредит", и все они взаимодополняют друг друга.

С позиций же юридических представляется более правильным связывать понятие "банковское кредитование" как составную часть более общего понятия "кредит" с банковской операцией, которую имеют право осуществлять исключительно кредитные организации на основании лицензии Банка России. При таком подходе под банковским кредитованием следует понимать банковскую операцию кредитной организации, состоящую в размещении в качестве основного вида своей деятельности с целью извлечения прибыли привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях

возвратности, платности, срочности в соответствии с кредитным договором, заключаемым между кредитной организацией и заемщиком .

Данный подход позволяет выделить **обязательные** и **факультативные принципы** банковского кредитования.

К обязательным принципам следует отнести возвратность, платность, срочность, добровольность, исключительность и резервность.

**Принцип возвратности** означает, что сумма кредита и начисленные по ней проценты должны быть возвращены кредитору. При этом кредитная организация не только вправе, но и **обязана** предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных сумм с заемщика, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. С баланса кредитной организации допускается списание только безнадежных и/или нереальных ко взысканию кредитов, что должно быть обосновано документами, подтверждающими факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года, а по кредитам, превышающим 1 процент величины собственных средств (капитала) кредитной организации, - судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей или иных лиц, обладающих равными полномочиями, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания задолженности.

**Принцип платности** банковского кредитования предполагает взимание с заемщика процентов за пользование предоставленными денежными средствами. Размер процентов зависит от срока кредитования, репутации заемщика, наличия обеспечения и связанных с этим рисками невозврата денежных средств. В ряде случаев, например при кредитовании с открытием кредитной линии, в кредитном договоре помимо условий о процентах за пользование денежными средствами может предусматриваться плата за предоставление кредитных услуг. В силу сложившихся банковских обыкновений такая плата устанавливается, как

правило, в процентах к сумме открываемого клиенту кредита (т.е. в сумме лимита, в пределах которого будут выдаваться денежные средства). Указанная плата, несмотря на установление ее в процентах, является по своей природе платой за возможность получить кредит, а не платой за пользование денежными средствами, что верно отмечает Л.А. Новоселова

В соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых либо сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то их начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

**Срочность** - это установленное в договоре время, в течение которого сумма кредита может находиться в распоряжении заемщика и по истечении которого она должна быть возвращена кредитной организации. Срок может быть определен как конкретной датой либо периодом, так и моментом востребования (так называемые онкольные кредиты). В последнем случае для определения момента возврата заемщиком кредита, если иное не установлено кредитным договором, подлежат применению правила абз. 2 п. 1 ст. 810 ГК РФ.

**Добровольность** как обязательный принцип банковского кредитования требует выделения в силу того, что в юридической литературе зачастую можно встретить попытки квалификации банковского кредитного договора как публичного либо обязательного к заключению

(например, на основании рекламного объявления, содержащего указание на максимальную сумму, срок и процентную ставку по кредиту ). Между тем ни один из названных институтов ГК РФ к банковскому кредитованию неприменим. Банк нельзя обязать к заключению кредитного договора. Более того, по итогам рассмотрения кредитной заявки потенциального заемщика кредитная организация может отказать в заключении договора и выдаче кредита, ничем не мотивируя свой отказ.

Более того, названный автор допускает возможность регулирования отношений по кредитному договору обязательными для сторон правилами (типовыми договорами и т.п.), издаваемыми Правительством РФ, несмотря на то что банковская деятельность, в силу ст. 2 Закона о банках, актами Правительства РФ регулироваться не может. Указанная позиция была подвергнута справедливой критике В.В. Витрянским. (см.: Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2005. С. 82 - 85).

**Исключительность** банковского кредитования проявляется в специальном субъектном составе на стороне кредитора. Как уже было указано, в основу банковского кредитования положена соответствующая банковская операция (п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона о банках), которую вправе совершать только банки и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО). Поэтому одной из сторон кредитного договора может быть только банк либо НДКО.

**Резервность** как принцип банковского кредитования обусловлен спецификой банковской деятельности. Кредитные организации размещают на условиях кредитного договора не свои, а привлеченные денежные средства. Какой бы надежный ни был заемщик, всегда есть риск невозврата суммы кредита и потери в связи с этим ликвидности. С целью минимизации этого риска кредитные организации формируют в обязательном порядке резервы на возможные потери по ссудам. Для формирования резервов они осуществляют классификацию выданных

кредитов в пять категорий качества по уровню риска их невозврата с учетом обеспечения кредита и качества обслуживания долга. Размер резерва прямо пропорционален вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту и варьируется в пределах от 0 процентов (стандартные кредиты с хорошим обслуживанием долга и хорошим финансовым положением заемщика) до 100 процентов (безнадежные ссуды с плохим обслуживанием долга и неудовлетворительным финансовым положением заемщика) .

Факультативными принципами банковского кредитования являются обеспеченность и целевой характер. Оба названных принципа, несмотря на их факультативный характер, в подавляющем большинстве случаев применяются при кредитовании именно хозяйствующих субъектов.

**Принцип обеспеченности** реализуется путем предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по своевременному и полному возврату суммы кредита и уплате указанных в договоре процентов. В качестве обеспечения наиболее часто используется залог имущества (как основных средств - зданий, сооружений, машин, оборудования и земельных участков, так и товаров в обороте <1>, ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов в слитках и иных активов), поручительство третьих лиц (применительно к векселям - авали и (или) акцепты), банковская гарантия, внесение гарантийного депозита.

- предметом залога могут быть товарные запасы, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.п. имущество, обладающее родовыми признаками, которое может отчуждаться, изменять состав и натуральную форму при условии сохранения общей стоимости, соразмерной основному обязательству;

- регистрацию залога производит сам залогодатель путем внесения в книгу залогов записей обо всех операциях;

- имущество перестает быть предметом залога с момента его перехода

в собственность приобретателя;

- имущество становится предметом залога с момента возникновения у залогодателя на него права собственности;

- залог товаров в обороте не имеет одного из основных вещно-правовых признаков залога - права следования. Выбывшее из собственности залогодателя имущество перестает быть предметом залога в отличие от общего правила, предусмотренного ст. 353 ГК РФ, в соответствии с которым переход права собственности на заложенное имущество к другому лицу не прекращает залогового права;

- по общему правилу не оплаченный покупателем, но переданный ему товар находится в залоге у продавца в силу закона (п. 5 ст. 488 ГК РФ). Такой товар не подлежит принятию в залог от покупателя без согласия продавца до его оплаты. В этом случае применяются правила ст. 342 ГК РФ о последующем залоге (но с учетом п. 1 названной статьи на практике кредитные организации не принимают такие товары в залог до полной их оплаты покупателем).

Нарушение заемщиком условия об обеспечении кредита (утрата обеспечения либо ухудшение его условий) влечет публично-правовые и частноправовые последствия.

Публично-правовые последствия состоят в обязанности кредитной организации реклассифицировать кредит путем его отнесения к более низкой категории качества и пропорциональному увеличению резерва на возможные потери по ссудам. Частноправовые последствия связаны с действием ст. 813 ГК РФ, которая предоставляет право кредитной организации требовать от заемщика досрочного возврата суммы кредита и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено кредитным договором.

**Целевой характер** банковского кредитования подразумевает указание в заявлении на получение кредита и самом кредитном договоре цели его использования (финансирование конкретного проекта либо договора,

пополнение оборотных средств, модернизация основных средств и т.п.). Указание цели дает возможность банку оценить срок окупаемости проекта и сформировать обоснованное суждение о способности заемщика погасить кредит, а также право контролировать использование суммы кредита. Заемщик в этом случае обязан обеспечить представителю кредитной организации возможность осуществления контроля (как документального, так и фактического) за целевым использованием суммы кредита. При нарушении этой обязанности либо неисполнении условия о целевом характере использования кредита заемщиком кредитная организация имеет право отказаться от дальнейшего кредитования (п. 3 ст. 821 ГК РФ) и требовать от заемщика на основании п. 2 ст. 814 ГК РФ досрочного возврата суммы кредита и уплаты причитающихся процентов (иное может быть предусмотрено в самом кредитном договоре).

Основной правовой формой осуществления банковской операции по размещению привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет является кредитный договор (§ 2 главы 42 ГК РФ). Но банковское кредитование возможно и без заключения собственно кредитного договора, например, на основании договора банковского счета (при наличии в нем условия об овердрафте - ст. 850 ГК РФ) либо при кредитовании дебиторской задолженности (на основании договора факторинга либо соглашения об учете векселей, в том числе такой его разновидности, как форфейтинг)<sup>35</sup>

Процедура выдачи кредита состоит из следующих этапов.

**Этап 1.** Рассмотрение заявления на получение кредита и собеседование с потенциальным заемщиком, структурирование кредита. Типовой бланк заявления разрабатывается самим банком. Как правило,

---

<sup>35</sup>Подробнее о каждом из названных способов кредитования см.: Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2005. С. 338 - 441; Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник: В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. М.: Юристъ, 2002. Т. 2. С. 106 - 131; Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 328 - 331; Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2004.

помимо стандартного перечня регистрационных данных о заемщике и сфере его предпринимательской деятельности в нем указывается цель и сумма испрашиваемого кредита, срок его погашения, а также способ обеспечения возврата.

На практике к заявлению, в зависимости от вида конкретного кредита и способа его обеспечения, необходимо приложить следующие документы:

- анкета заемщика (по форме банка)

Заполняется обязательно при первом обращении заемщика. При последующих обращениях анкета обновляется в случае, если в учредительные документы, в состав руководителей заемщика и другие данные вносились изменения или если с момента первого обращения прошло более двух лет.

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица <1> (нотариально удостоверенная копия

- свидетельство о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица (нотариально удостоверенная копия по каждому случаю изменений);

- свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. (нотариально удостоверенная копия; необходимо только для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 г.);

- выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату, содержащая полный перечень сведений о юридическом лице (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

- свидетельства о постановке юридического лица на учет в органах Федеральной налоговой службы и Фонда социального страхования (копия, заверенная юридическим лицом);

- устав в действующей редакции, включая внесенные изменения (нотариально удостоверенная копия);

- учредительный договор в действующей редакции, включая

внесенные изменения, или решение единственного участника об учреждении юридического лица (нотариально удостоверенная копия);

- нотариально удостоверенная банковская карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом юридического лица, и оттиском печати (в случае если заемщик, поручитель либо залогодатель не имеют счета в банке, в котором испрашивается кредит);

- протокол общего собрания участников (акционеров) или решение единственного участника об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа юридического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица при ведении переговоров и подписании договоров, или доверенность (копия, удостоверенная нотариально или юридическим лицом);

- приказ о назначении главного бухгалтера или об исполнении обязанностей главного бухгалтера (совмещении) единоличным исполнительным органом либо иным лицом (копия, удостоверенная юридическим лицом);

- информационное письмо органа Федеральной службы государственной статистики о присвоении юридическому лицу кодов государственной статистики (копия, заверенная юридическим лицом);

- копии общегражданских паспортов работников юридического лица, уполномоченных подписывать договоры с банком;

- лицензии на соответствующий вид предпринимательской деятельности (копии, заверенные юридическим лицом);

- контракт с единоличным исполнительным органом юридического лица (копия, удостоверенная юридическим лицом, - предоставляется при невозможности установить срок его полномочий из устава и/или протокола общего собрания/решения учредителя);

- протокол уполномоченного органа юридического лица или решение единственного участника о заключении сделки (ряда взаимосвязанных

сделок), являющейся крупной для юридического лица (получение кредита, предоставление поручительства, передача имущества в залог) (копия, заверенная юридическим лицом). Предоставляются в случае, если сумма данной сделки превышает 25 процентов имущества юридического лица (крупная сделка) .В случае если сумма сделки менее 25 процентов имущества юридического лица, в банк предоставляется справка за подписью главного бухгалтера, скрепленной печатью. Справка должна содержать ссылку на все существенные условия сделки по кредиту (поручительству, залогу), указание на размер собственных активов (имущества) и вывод о том, что сделка не является крупной;

- график ожидаемых поступлений и прибыли юридического лица от всех видов деятельности (по форме банка);

- технико-экономическое обоснование или бизнес-план (составляется заемщиком в произвольной форме, подписывается руководителем и главным бухгалтером заемщика и скрепляется печатью);

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей на текущую дату (по форме банка);

- баланс (форма N 1 с расшифровкой статей) и отчет о прибылях и убытках (форма N 2), отчет о движении денежных средств (форма N 4), отчет о движении капитала (форма N 3), отчет о движении имущества (форма N 5) на две последние отчетные даты;

- справка обслуживающего банка о кредиторской задолженности юридического лица (по кредитам, вексельным операциям, гарантиям), поступлениях на все его счета за последние 6 месяцев (помесячно), о наличии/отсутствии картотеки N 2 и открытых лимитах кредитования;

- копии действующих кредитных договоров, копии договоров обеспечения под данные кредитные договоры, заверенные юридическим лицом;

- проекты договоров заемщика на покупку и продажу приобретаемого товара (услуг) или предложения продавца и покупателей (с условиями

поставки и ценой);

- сведения о выданных гарантиях и предоставленных поручительствах, полученных и выданных займах на текущую дату;

- правоустанавливающие документы по предлагаемому в залог имуществу.

Акционерные общества дополнительно представляют:

- реестр акционеров (выписка) на текущую дату;

- уведомление из органа Федеральной службы по финансовым рынкам о регистрации выпуска акций (нотариально удостоверенная копия по каждому выпуску акций);

- отчет о выпуске акций с регистрационной надписью органа Федеральной службы по финансовым рынкам (нотариально удостоверенная копия по каждому выпуску акций).

При получении указанного комплекта документов внутренние структурные подразделения банка проводят их изучение с целью оценить кредитоспособность заемщика, инвестиционную привлекательность проекта, достаточность, приемлемость и ликвидность предоставляемого обеспечения и готовят заключение для принятия уполномоченным лицом (как правило, начальником кредитного подразделения) либо кредитным комитетом банка решения о предоставлении кредита.

Для оценки кредитоспособности заемщика банк может использовать, с его письменного разрешения, информацию, содержащуюся в кредитной истории заемщика, которая характеризует исполнение им принятых на себя обязательств по ранее заключенным договорам займа и кредита и хранится в специализированной организации - бюро кредитных историй<sup>36</sup>

На данном этапе происходит также разработка общей схемы финансирования проекта и согласование конкретных параметров кредитования (структурирование кредита). К примеру, если кредит

---

<sup>36</sup>Подробнее см.: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" // СЗ РФ. 2005. N 1 (ч. I). Ст. 44 (в ред. от 21 июля 2005 г.).

предоставляется не единовременно, а несколькими платежами (траншами), устанавливаются размеры и сроки перечисления каждого транша. Кроме того, согласовывается размер процентной ставки за пользование кредитом и комиссии банка за его обслуживание. Указанные параметры прописываются в кредитном договоре, проект которого визируется соответствующими структурными подразделениями банка, включая юридическую службу. Работа специалистов юридической службы состоит в проверке соответствия формы и содержания кредитного договора и представленных документов действующему законодательству, правоспособности заемщика, поручителей, залогодателей, а также правомочности лиц, подписывающих документы от имени соответственно заемщика, поручителей, залогодателей.

**Этап 2.** Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита руководителем кредитного подразделения банка либо кредитным комитетом и заключение кредитного договора. Распределение полномочий по санкционированию выдачи кредита между руководителем кредитного подразделения банка и кредитным комитетом осуществляется в соответствии с внутренними документами банка. На кредитный комитет выносятся, как правило, вопросы предоставления крупных или нестандартных кредитов.

Определенные особенности имеет кредитование хозяйствующих обществ и унитарных предприятий, если для последних кредитный договор является сделкой с заинтересованностью либо крупной сделкой. Эти особенности главным образом состоят в необходимости получения согласия (одобрения) соответствующего органа управления хозяйствующего общества либо собственника имущества унитарного предприятия.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона от 14 ноября 2002 г. N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях"

<sup>37</sup> унитарное предприятие вправе осуществлять заимствования в форме кредитов по договорам с кредитными организациями только по согласованию с собственником имущества унитарного предприятия таких параметров кредита, как его объем и направления использования. Кроме того, в силу ст. 23 названного Закона решение о получении унитарным предприятием кредита в размере более 50 тыс. МРОТ (5 млн. рублей) должно также приниматься с согласия собственника его имущества.

Для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью кредитный договор является крупной сделкой, если сумма кредита и процентов за его использование (без учета процентов за несвоевременное исполнение обязательств по возврату кредита) составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. В акционерных обществах такая сделка должна быть одобрена советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ст. 79 Закона об АО. Решение о совершении данной сделки в обществах с ограниченной ответственностью принимается общим собранием участников общества, за исключением случаев, предусмотренных п. п. 4 и 6 ст. 46 Закона об ООО.

При этом необходимо иметь в виду, что если кредит получен хозяйствующим обществом без указания цели его использования либо на осуществление текущих хозяйственных операций (например, при овердрафте), то он может рассматриваться в качестве сделки, совершаемой в процессе обычной хозяйственной деятельности, для которой одобрения соответствующего органа управления общества получать не нужно <sup>38</sup>

Кредит, в получении которого имеется заинтересованность руководителя унитарного предприятия, может быть выдан только при

---

<sup>37</sup> СЗ РФ. 2002. N 48. Ст. 4746 (с изм. от 8 декабря 2003 г.

<sup>38</sup> См.: п. 5 информационного письма ВАС РФ от 13 марта 2001 г. N 62 "Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением хозяйственными обществами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность" // Вестник ВАС РФ. 2001. N 7

наличии согласия собственника имущества унитарного предприятия. Случаи, когда руководитель признается заинтересованным в его получении, указаны в ст. 22 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях".

В обществах с ограниченной ответственностью получение кредитов, в которых заинтересованы члены совета директоров (наблюдательного совета), лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа общества, члены коллегиального исполнительного органа общества или есть заинтересованность участника общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников общества, может осуществляться только с согласия общего собрания участников общества. Случаи, когда у названных лиц имеется заинтересованность, приведены в ст. 45 Закона об ООО.

Аналогичный подход прослеживается и в ст. ст. 81 - 83 Закона об АО с той лишь разницей, что сделка должна быть одобрена до ее совершения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров.

Необходимо также иметь в виду, что не все хозяйствующие субъекты имеют право получать кредиты. Так, запрет на получение кредитов и займов у кредитных организаций, других юридических лиц, физических лиц, а также из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации установлен для бюджетных учреждений (п. 8 ст. 161 БК РФ). Поэтому выдача кредита бюджетному учреждению будет являться ничтожной сделкой, как противоречащая требованиям БК РФ (ст. 168 ГК РФ). К такой сделке применяются последствия недействительности в виде двусторонней реституции: бюджетное учреждение обязано возвратить кредитной организации сумму кредита и уплатить проценты в размере ставки рефинансирования Банка России в соответствии со ст. 395 ГК РФ за незаконное пользование чужими денежными средствами; при этом

проценты, предусмотренные кредитным договором, уплате не подлежат (п. п. 29, 30 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14)<sup>39</sup>

**Этап 3.** Предоставление кредита. В соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"<sup>40</sup> денежные средства хозяйствующим субъектам (как в рублях, так и в иностранной валюте) предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет.

**Этап 4.** Кредитный мониторинг. С момента предоставления кредита и до полного возврата его суммы, включая уплату причитающихся процентов, банк осуществляет кредитный мониторинг - контролирует целевое использование кредита, текущую финансово-хозяйственную деятельность заемщика, своевременность исполнения им графика погашения кредита (в случае погашения кредита периодическими платежами).

**Этап 5.** Погашение кредита. Кредит и проценты по нему могут быть погашены (возвращены) хозяйствующим субъектом в следующем порядке:

- путем списания денежных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;
- путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной ст. 855 ГК РФ, с банковского счета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта") при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения владельца счета (при этом заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором

---

<sup>39</sup>Вестник ВАС РФ. 1998. N 11 (с изм. от 4 декабря 2000 г.).

<sup>40</sup> ВБР. 2001. N 73 (с изм. от 27 июля 2001 г.).

открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

- путем списания денежных средств с банковского счета заемщика, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

Л.Г. Ефимова также приводит следующие способы погашения кредита, минуя расчетный счет, которые используются в банковской практике <sup>41</sup>

- возложение заемщиком на своего должника (дебитора) обязанности погасить им вместо себя полученный кредит в порядке ст. 313 ГК РФ путем перечисления денежных средств с расчетного счета дебитора на корреспондентский счет банка;

- оформление банком-кредитором с дебитором заемщика договора поручительства в обеспечение исполнения заемщиком обязательства по возврату кредита (в этом случае дебитор-поручитель, возвратив кредит банку, получает регрессное требование к заемщику и объявляет его к зачету по отношению к тому требованию, которое имеет заемщик к дебитору);

- в случае наличия в банке-кредиторе депозита заемщика - зачет встречных требований по выданному кредиту и по привлеченному депозиту (ст. 410 ГК РФ);

- если депозит заемщика находится в другом банке - уступка заемщиком банку-кредитору права на получение этого депозита в порядке ст. 382 ГК РФ;

- в случае согласия банка-кредитора получить в собственность какое-либо имущество заемщика - заключение договора об отступном (ст. 409 ГК

---

<sup>41</sup>Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика: Монография. М.: НИМП, 2001. С. 539 - 540.

РФ) либо договора купли-продажи имущества заемщика и договора о зачете взаимных требований по кредитному договору и договору купли-продажи.

Кроме банковского ГК РФ предусматривает товарное и коммерческое кредитование хозяйствующих субъектов.

Например, между хозяйствующими субъектами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (**договор товарного кредита**). Как правило, по договору товарного кредита предоставляются вещи потребляемые (зерно, нефть, нефтепродукты и пр.), с обязательством вернуть не те же самые вещи, а аналогичное количество вещей того же рода и качества. В этом состоит отличие договора товарного кредита от договора аренды. Поэтому к договору товарного кредита применяются нормы ГК РФ о банковском кредитовании, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (ст. ст. 465 - 485 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

В отличие от банковского и товарного кредитования, которое оформляется самостоятельными договорами, **коммерческое кредитование** не существует в рамках обособленного договорного отношения, а является составной частью договоров, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, и в которых предусматривается предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом. Следовательно, коммерческое кредитование имеет место в тех случаях, когда исполнение взаимных обязательств между контрагентами

происходит не одновременно, а с некоторой разницей во времени, в течение которой "одна из сторон такого договора предоставляет свое исполнение контрагенту как бы в кредит, с отсрочкой получения предусмотренного договором встречного исполнения со стороны этого контрагента"<sup>42</sup>

К коммерческому кредиту, соответственно, применяются правила главы 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

---

<sup>42</sup>Витрянский В.В. Договор займа: общие положения и отдельные виды договора. М.: Статут, 2004. С. 305.

## **Тема 6. Правовые основы инновационной деятельности**

В российском законодательстве термин «инновация» впервые появился в начале 80х годов XX века. Буквальный перевод с английского означает «введение новаций» или в русском понимании «введение новшеств». Словосочетание «нововведение» или буквально «введение нового» означает процесс использования новшества. Таким образом, с момента принятия к распространению новшество становится нововведением (инновацией).

На федеральном уровне действующее легальное определение терминов «инновация» и «инновационная деятельность» было закреплено в Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 24 июля 1998 года № 832.

Согласно указанной Концепции, «инновация (нововведение)» представляет собой конечный результат инновационной деятельности, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности.

Инновация – это материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда. Процесс создания, освоения и распространения инноваций называется процессом коммерциализации, инновационной деятельностью или инновационным процессом .

В зависимости от характера полученного результата выделяют три вида инноваций: 1) товарные инновации – появление нового или усовершенствованного товара; 2) технологические инновации – появление новых или модернизация (улучшение) существующих способов производства товара; 3) организационные инновации – применение иных,

не являющихся техническими нововведений (управленческих, финансовых, информационных, кадровых и т.д.) при выпуске и последующем сбыте продукции .

В зависимости от сферы применения выделяют инновации в сфере производства товаров, в сфере выполнения работ, в сфере оказания услуг. В зависимости от лица, осуществляющего финансирование инновационной деятельности: государственные и частные инновации. В зависимости от результатов интеллектуальной деятельности, подлежащих правовой охране: программы для ЭВМ, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау) .

В зависимости от глубины вносимых изменений выделяют :

- радикальные (базисные) инновации, которые реализуют крупные изобретения и формируют новые направления в развитии техники;

- улучшающие инновации, которые реализуют мелкие изобретения и преобладают на фазах распространения и стабильного развития научно-технического цикла;

- модификационные (частные) инновации, направленные на частичное улучшение устаревших поколений техники и технологии.

В качестве признаков инноваций называют :

1. Новизна. Инновация в общем смысле касается всех типов создания и развития чего-то нового, ведущего к уничтожению устаревшего либо к значительному повышению эффективности имеющегося. Вместе с тем, не всякая новизна является инновацией, необходимо отличать инновации от несущественных видоизменений в продуктах и технологических процессах (изменения цвета, формы и т.п.), незначительных технических или внешних изменений продукта. Непременным свойством инновации является научно-техническая новизна .

2. Целенаправленные изменения. В основе инноваций лежат не всякие новшества, формирующиеся под воздействием тех или иных событий, а действия людей, имеющие своей целью конкретное преобразование.

3. Непосредственная связь с интеллектуальной деятельностью. Инновации представляют собой результат научного исследования, опытно-конструкторской разработки, открытия, иной интеллектуальной деятельности человека.

4. Производственная применимость - возможность использования инновации в различных отраслях экономики и получения на ее основе нового или усовершенствованного товара, работы, услуги. Это спорный признак, поскольку он ограничивает понятие инноваций только сферой промышленной собственности. Возможно, его следует рассматривать шире, имея в виду и сферу духовного производства. Конечно, определить критерии инновационности произведения литературы или искусства сложнее, поскольку трудно точно определить конечный результат.

5. Коммерческая реализуемость, способствующая удовлетворению существующей на рынке потребности.

6. Получение экономической выгоды или создание условий для ее получения.

7. Эффективность. Инновации направлены на совершенствование процесса производства, экономических, правовых и социальных отношений в области науки, культуры, образования и других сферах.

Функции инноваций : 1) стимулирующая - получение прибыли за счет реализации инновации соответствует основной цели предпринимательской деятельности и служит стимулом для внедрения новых инноваций; 2) инвестиционная – состоит в использовании прибыли, полученной за счет реализации инновации, для инвестирования, в том числе новых видов инноваций; 3) воспроизводственная - заключается в получении прибыли от инновации и использовании ее в качестве источника финансовых ресурсов.

Деятельность, направленную на разработку и реализацию результатов научно-технических изысканий, принято называть инновационный процесс или инновационная деятельность.

Инновационная деятельность – процесс, направленный на реализацию результатов законченных научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, реализуемый на рынке, в новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки.

В соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона «О защите конкуренции» под инновационной деятельностью понимается деятельности, приводящая к созданию нового невзаимозаменяемого товара или нового взаимозаменяемого товара при снижении расходов на его производство и (или) улучшение его качества.

Инновационный процесс включает в себя элементы и стадии, соединение которых в единую последовательную цепочку образует структуру инновационного процесса. К ним относятся: 1) инициация инновации – это деятельность, состоящая в формировании интеллектуального результата путем проведения исследований и опытов, результаты которых будут воплощены в новом продукте или в технологии его производства, в выборе цели инновации, постановке задачи, выполняемой инновацией, поиске идеи инновации; 2) маркетинг инновации – изучение спроса на новый продукт, определение объема выпуска, потребительских свойств и товарных характеристик, которые следует придать инновации как товару; 3) выпуск (производство) инновации представляет собой материализацию интеллектуального результата, идеи в товар (имущество, новый продукт, технологию и т.д.); 4) реализация инновации или вывод продукции на рынок – предусматривает доведение результатов интеллектуальной деятельности

до потребителей; 5) продвижение инновации – комплекс мер, направленных на увеличение объемов реализации инноваций (реклама, организация процесса торговли и др.); 6) оценка экономической эффективности инновации - статистическая обработка и анализ результатов реализации инновации и затрат на ее продвижение; 7) диффузия инновации (лат. *diffusio* - распространение, растекание) инновации – представляет собой распространение однажды освоенной инновации в новых регионах, на новых рынках.

Инициация инновации может осуществляться с помощью различных правовых средств. Так, инициирование разработки новых идей и достижения новых интеллектуальных результатов может регулироваться путем заключения с исполнителем, которым может быть физическое, а в ряде случаев и юридическое лицо (научно-исследовательские или опытно-конструкторские лаборатории), различных по своей правовой природе договоров, в том числе:

- договор подряда, предусмотренный главой 37 Гражданского кодекса РФ и обязывающего исполнителя выполнить определенную работу и сдать ее результат заказчику, либо его разновидность – договор подряда на выполнение проектных и изыскательских работ предусматривающий обязанность подрядчик (проектировщик, изыскатель) разработать по заданию заказчика техническую документацию и (или) выполнить изыскательские работы;

- предусмотренные главой 38 Гражданского кодекса РФ договоры на выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР): по договору на выполнение научно-исследовательских работ исполнитель обязуется провести обусловленные техническим заданием заказчика научные исследования, а по договору на выполнение опытно-конструкторских и технологических работ - разработать образец нового изделия, конструкторскую документацию на него или новую технологию;

-договор авторского заказа, предусматривающий обязанность одного лица (автора) по заказу другой стороны (заказчика) создать обусловленное договором произведение науки, литературы или искусства на материальном носителе или в иной форме (статьи 1288 и 1289 Гражданского кодекса РФ);

-трудовой договор, регулирующий права и обязанности работника и работодателя в отношении служебного произведения (статья 1295 Гражданского кодекса РФ).

Права на готовую инновацию приобретаются преимущественно путем:

-отчуждения исключительного права на результат интеллектуальной деятельности в полном объеме (статья 1234 Гражданского кодекса РФ);

-предоставления приобретателю или нескольким приобретателям права использования результата интеллектуальной деятельности (статья 1235 Гражданского кодекса РФ).

-универсального правопреемства в ходе реорганизации юридических лиц в форме слияния или присоединения.

Под объектами инновационной деятельности понимаются те новшества, на создание которых направлены действия субъектов инновационной деятельности, на том или ином ее этапе .

Здесь необходимо помнить, что результаты интеллектуальной деятельности являются объектами прав только для их непосредственного автора (исполнителя, изыскателя, разработчика), которым может быть только физическое лицо. Для остальных субъектов предпринимательской и, в том числе инновационной, деятельности объектами прав и объектами хозяйственного оборота будут выступать исключительные права на такие результаты (именно они будут вноситься на баланс юридического лица, именно их можно продать, предоставить в пользование, передать в залог), а также на материальные носители, в которых выражены соответствующие результаты или средства. Сами результаты интеллектуальной деятельности

не могут отчуждаться или иными способами переходить от одного лица к другому.

Не следует также забывать, что в соответствии с четвертой частью Гражданского кодекса РФ на результаты интеллектуальной деятельности признаются интеллектуальные права, которые включают исключительное право, являющееся имущественным правом, а также личные неимущественные права и иные права (право авторства, право на имя, право на неприкосновенность произведения, право следования, право доступа и другие).

Личные неимущественные и иные, связанные с личностью автора права неотчуждаемы и не подлежат передаче третьим лицам.

Исключительные же права на результат интеллектуальной деятельности, созданный творческим трудом, первоначально возникает у его автора. Эти права могут быть переданы автором другому лицу (статья 1228).

Распределение прав на полученные результаты, в том числе способные к правовой охране и достигнутые в ходе выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, регулируется диспозитивно, то есть приоритет отдан условиям договора, и в частности:

1) Стороны в договорах на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ имеют право использовать результаты работ в пределах и на условиях, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено договором, заказчик имеет право использовать переданные ему исполнителем результаты работ, а исполнитель вправе использовать полученные им результаты работ для собственных нужд (статья 772 Гражданского кодекса).

2) Договором авторского заказа может быть предусмотрено отчуждение заказчику исключительного права на произведение, которое должно быть создано автором, или предоставление заказчику права использования этого

произведения в установленных договором пределах (статья 1288 Гражданского кодекса РФ).

3) Исключительное право на служебное произведение принадлежит работодателю, если трудовым или иным договором между работодателем и автором не предусмотрено иное (статья 1295 Гражданского кодекса РФ).

4) Патентообладателю принадлежит исключительное право использования изобретения, полезной модели или промышленного образца (статья 1358 ГК РФ). Право на получение патента на изобретение, полезную модель или промышленный образец первоначально принадлежит автору и может перейти к другому лицу (правопреемнику) или быть ему передано в случаях и по основаниям, которые установлены законом или по договору, в том числе по трудовому договору (статья 1357 Гражданского кодекса РФ).

Аналогично происходит распределение прав на результаты, созданные по государственному или муниципальному контракту: исключительные права на результат, созданный по государственному или муниципальному контракту для государственных или муниципальных нужд, принадлежит исполнителю, являющемуся автором либо иным выполняющим государственный или муниципальный контракт лицом, если контрактом не предусмотрено, что это право принадлежит Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию, от имени которых выступает государственный или муниципальный заказчик, либо совместно исполнителю и Российской Федерации, исполнителю и субъекту Российской Федерации или исполнителю и муниципальному образованию (статьи 1298 (произведение науки), 1373 (изобретение, полезная модель, промышленный образец), 1432 (селекционные достижения), 1464 (секрет производства) Гражданского кодекса).

В юридической литературе называют различных субъектов инновационной деятельности и предлагают различные их классификации. Вместе с тем, в качестве субъекта инновационной деятельности можно

рассматривать любое лицо, осуществляющее или содействующее осуществлению инновационного проекта, в том числе физических или юридических лиц, независимо от форм собственности и организационно-правовых форм, а также государство в целом, субъектов РФ, муниципальные образования и их органы.

Определенный период времени, в течение которого инновация обладает активной силой и приносит производителю (продавцу) прибыль или иную реальную выгоду принято именовать «жизненным циклом инновации». Жизненные циклы инновационного продукта и инновационной операции (процедуры) различны.

Жизненный цикл нового продукта состоит из следующих стадий:

- 1) разработка нового продукта – на данной стадии организуется инновационный процесс, осуществляется вложение капитала;
- 2) выход на рынок – период внедрения нового продукта на рынок до момента, когда продукт начинает приносить прибыль – продолжительность стадии зависит от интенсивности рекламы, от уровня инфляции и эффективности работы пунктов по продаже новых продуктов;
- 3) развитие рынка – данная стадия связана с ростом объема продаж продукта на рынке, ее продолжительность показывает время, в течение которого новый продукт активно продается и рынок достигает определенного предела насыщения этим продуктом;
- 4) стабилизация рынка – означает, что рынок уже насыщен данным продуктом, объем продаж достиг определенного предела и дальнейшего роста объема продаж уже не будет;
- 5) уменьшение рынка – это стадия, на которой происходит спад сбыта продукта, однако еще существует спрос на данный продукт и, следовательно, существуют предпосылки к увеличению объема продаж продукта;

6) стадия подъема рынка – является продолжением предыдущей и продолжается довольно короткое время: спрос на продукт существует, что вынуждает производителя изучать условия спроса, менять ценовую политику, применять различные формы материального стимулирования продажи продукта как продавца (премии), так и покупателя (призы, скидки), проводить дополнительные мероприятия - все это позволяет производителю или продавцу увеличить объем продажи продукта на какой-то период времени;

7) стадия падения рынка – это резкое снижение объема продажи продукта, полная реализация продукта или полное прекращение продажи продукта из-за его ненужности покупателям.

Жизненный цикл новой операции включает в себя следующие стадии:

1) разработка новой операции и ее оформление в виде документа – включает в себя работу по инициации, по поиску идеи, по разработке всего алгоритма операции, по созданию документа, а также финансирование разработки операции;

2) реализация операции - ее внедрение внутри хозяйствующего субъекта или ее реализация на рынке, включает механизм продвижения и распространения инновации;

3) стабилизация рынка – показывает насыщение рынка данной операцией;

4) падение рынка - когда объем продажи операции начинает резко уменьшаться вплоть до полного прекращения продажи.

При рассмотрении жизненного цикла новой операции следует учитывать, что операция реализуется: 1) в форме законченного документа, описывающего всю процедуру выполнения данной операции; 2) в двух направлениях: внутри хозяйствующего субъекта, разработавшего данную

операцию, и на рынке, путем продажи операции другим хозяйствующим субъектам; 3) в целях получения экономической выгоды в виде снижения времени на проведение работы, экономии денежных средств (при реализации внутри субъекта) и получения прибыли и поднятия имиджа (при продаже операции на рынке другим хозяйствующим субъектам). Операции не патентуются, но представляют собой ноу-хау.

Основные факторы, влияющие на развитие инновационного процесса:

Группа факторов Факторы, препятствующие инновационной деятельности

Факторы, способствующие инновационной деятельности

Экономические, технологические Недостаток средств для финансирования инновационных проектов, слабость материальной и научно-технической базы, отсутствие резервных мощностей Наличие финансовых и материально-технических средств, прогрессивных технологий, необходимой инфраструктуры.

Политические, правовые Ограничения со стороны антимонопольного, налогового, амортизационного, патентно-лицензионного законодательства Законодательные меры (особенно льготы), поощряющие инновационную деятельность, государственная поддержка инноваций.

Социально-психологические, культурные Сопротивления переменам, устоявшиеся стереотипы поведения и сложившиеся традиции, боязнь неопределенности Поощрение участников инновационного процесса, обеспечение возможностей самореализации

Организационно-управленческие Излишняя централизация управления, жесткость в планировании, ориентация на сложившиеся рынки и краткосрочную окупаемость, сложность согласования инновационных процессов. Гибкость структуры и демократичный стиль управления, самопланирование работы, автономия, формирования целевых рабочих групп.

Государственная инновационная политика является составной частью социально-экономической политики, выражает отношение государства к инновационной деятельности, определяет цели инновационной стратегии и механизмов поддержки приоритетных инновационных программ и проектов, а также приоритетные направления и формы деятельности органов государственной власти в области науки, техники и реализации достижений науки и техники.

Отсутствие комплексного нормативно-правового регулирования инновационной деятельности на федеральном уровне является одним из факторов, сдерживающих развитие инновационной деятельности. Разрозненные положения, касающиеся инноваций и инновационной деятельности, содержатся в Конституции РФ, Гражданском кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ, устанавливающем различные льготы для субъектов инновационной деятельности и обладателей прав на результаты интеллектуальной деятельности, Федеральном законе от 23.08.1996 года № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике», предусматривающий основные формы государственной поддержки инновационной деятельности, Федеральном законе от 29.07.2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», регулирующий отношения, связанные с установлением, изменением и прекращением режима коммерческой тайны в отношении информации, составляющей секрет производства (ноу-хау), Федеральный закон от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», регламентирующий меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере инноваций. Существенное значение для финансирования инновационной политики России имеют Бюджетный кодекс РФ и Федеральный закон от 30.11.2011 года № 371-ФЗ «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов».

Основу правового обеспечения инноваций составляют подзаконные акты Президента РФ и Правительства РФ, среди них: Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 08.12.2011 года № 2227-р, Основные направления политики Российской Федерации в области развития инновационной системы на период до 2010 года, утверждено Правительством РФ от 05.08.2005 года № 2473п-П7, Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 года № 1662-р.

Государственная инновационная политика реализуется по направлениям:

- 1) создание благоприятной среды в отношении инновационной деятельности - включает в себя: охрану, использование и защиту результатов интеллектуальной деятельности; разработку и реализацию мер налоговой, таможенной и тарифной политики, нацеленных на стимулирование коммерциализации и внедрения в производство новых технологий; создание институциональных и правовых условий для развития венчурного предпринимательства в области наукоемких инновационных проектов и др.;
- 2) формирование инфраструктуры инновационной системы – предусматривает создание и развитие объектов инновационной инфраструктуры; формирование инновационно-активных территорий (наукоградов, технополисов и др.), в том числе технико-внедренческих экономических зон; содействие созданию и развитию малых инновационных предприятий и др.;
- 3) создание системы государственной поддержки коммерциализации результатов интеллектуальной деятельности, включая подготовку производства и обеспечение вывода на рынок инновационной продукции, осуществляется путем: координации целевых программ в целях

консолидации и концентрации бюджетных и внебюджетных ресурсов для финансирования инновационной деятельности; комплексного решения задач инновационного развития регионов и наукоемких высокотехнологичных отраслей; совершенствования механизмов взаимодействия участников инновационной деятельности.

Учитывая цели, поставленные государством в указанных выше Концепции и Стратегии развития России до 2020 года, и в том числе перевод к 2020 году экономики России на инновационный путь развития, формирование условий для массового появления новых инновационных компаний во всех секторах экономики, и в первую очередь в сфере экономики знаний, а также занятие Россией к 2020 году значимого места (5 - 10 процентов) на рынках высокотехнологичных товаров и интеллектуальных услуг в 5 - 7 и более секторах, государство стало уделять пристальное внимание политике в сфере инновационной деятельности.

Методы и средства воздействия государства на инновационную деятельность разнообразны. Условно их подразделяют на прямые и косвенные меры воздействия государства на инновационное развитие.

Прямое государственное регулирование инновационной деятельности осуществляется на основе установления приоритетных целей и задач, правового обеспечения инновационной деятельности, распределения бюджетных средств с учетом приоритетности и ограниченности ресурсов, формирования структуры инновационной деятельности. Созданы специальные органы, занимающиеся организационной деятельностью в сфере инноваций (например, Федеральное агентство по науке и инновациям Министерства образования и науки РФ, Федеральная служба по интеллектуальной собственности Министерства экономического развития РФ). Государство финансирует научные исследования, разработки и реализацию инновационных проектов посредством формирования специальных фондов, предоставляющих кредиты или средства на безвозвратной основе (Российский фонд

фундаментальных исследований, Российский гуманитарный фонд и Российский фонд технологического развития. В целях государственной поддержки важнейших инновационных проектов по приоритетным направлениям научно-технического прогресса, освоения конкурентоспособных технологий и производств, а также мероприятий по освоению новых видов продукции создан Федеральный фонд производственных инноваций. Государственное финансирование инновационной деятельности из бюджета осуществляется в форме государственных субсидий, заказов и т.п.

Косвенное (экономическое) регулирование стимулирует поведение участников инновационной деятельности и связано с созданием благоприятных условий для предпринимательства в инновационной сфере. Наиболее эффективной формой такого воздействия является налоговое стимулирование, включающее в себя: предоставление специальных налоговых льгот, в том числе освобождение от уплаты налогов (например, в соответствии с подпунктом 26 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ «не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора), налоговых кредитов (статьями 21, 66 и 67 Налогового кодекса РФ предусмотрено право налогоплательщиков налога на прибыль организации, а также ряда региональных и местных налогов, на срок от одного года до пяти лет получить инвестиционный налоговый кредит, то есть возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных

процентов, при условии осуществления такой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов).

## **Тема 7. Правовое регулирование рекламной деятельности**

Термин «реклама» происходит от латинского слова «reclamare» - выкрикивать. В виду отсутствия в СССР конкуренции, отсутствовала и реклама. Начало регулированию рекламную деятельность было положено Законом РСФСР от 22.03.1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», который ввел запрет на распространение дискредитирующей информации о конкуренте (недобросовестная конкуренция). В последующем были

приняты Закон РФ от 27.12.1991 года № 2124-1 «О средствах массовой информации» и Закон РФ от 10.06.1993 года № 5151-1 «О сертификации продукции и услуг» и некоторые другие, содержащие отдельные требования к рекламе.

Специальное правовое регулирование рекламной деятельности началось с Указа Президента РФ от 10 июня 1994 года № 1183 «О защите потребителей от недобросовестной рекламы» и завершилось принятием Федерального закона от 18 июля 1995 года № 108-ФЗ «О рекламе».

Указанный закон содержит легальное определение термина «реклама», согласно которому рекламой признается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. При этом, в качестве объекта рекламирования может выступать любой объект материального мира. В соответствии со статьей 2 Закона, объектом рекламирования являются товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Гражданский кодекс (статья 437) рассматривает рекламу как приглашение делать оферту, а в ряде случаев, как публичную оферту. Такая оферта действует в течение двух месяцев со дня распространения рекламы при условии, что в ней не указан иной срок (статья 11 Закона «О рекламе»). Рекламные материалы или их копии, в том числе все вносимые в них изменения, а также договоры на производство, размещение и распространение рекламы должны храниться в течение года со дня последнего распространения рекламы или со дня окончания сроков

действия таких договоров, кроме документов, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлено иное.

Субъектами рекламной деятельности являются:

- 1) рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо;
- 2) рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму;
- 3) рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств;
- 4) потребители рекламы - лица, на привлечение внимания которых к объекту рекламирования направлена реклама;

Особым субъектом рекламной деятельности можно считать спонсора, то есть лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и (или) проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и (или) трансляции теле- или радиопередачи либо создания и (или) использования иного результата творческой деятельности. Реклама, обязательным условием распространения которой является упоминания в ней об определенном лице как о спонсоре называется спонсорской рекламой и имеет свои особенности.

Согласно общим требованиям реклама должна быть добросовестной и достоверной. Реклама не должна побуждать к совершению противоправных действий; призывать к насилию и жестокости; иметь сходство с дорожными знаками или иным образом угрожать безопасности движения автомобильного, железнодорожного, водного, воздушного транспорта; формировать негативное отношение к лицам, не пользующимся рекламируемыми товарами, или осуждать таких лиц. В рекламе не допускаются, в том числе:

1. использование иностранных слов и выражений, которые могут привести к искажению смысла информации;
2. указание на то, что объект рекламирования одобряется органами государственной власти или органами местного самоуправления либо их должностными лицами;
3. демонстрация процессов курения и потребления алкогольной продукции, а также пива и напитков, изготавливаемых на его основе;
4. указание на лечебные свойства, то есть положительное влияние на течение болезни, объекта рекламирования, за исключением такого указания в рекламе лекарственных средств, медицинских услуг, в том числе методов лечения, изделий медицинского назначения и медицинской техники;
5. использование бранных слов, непристойных и оскорбительных образов, сравнений и выражений, в том числе в отношении пола, расы, национальности, профессии, социальной категории, возраста, языка человека и гражданина, официальных государственных символов (флагов, гербов, гимнов) и т.д.

Реклама, не соответствующая требованиям законодательства, является ненадлежащей. Виды ненадлежащей рекламы:

1. Недобросовестная реклама - вводит потребителей в заблуждение относительно рекламируемого товара с помощью имитации общего проекта, текста, изображений, используемых в рекламе других товаров; содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с товарами других производителей, содержит высказывания, порочащие деловую репутацию конкурентов, и т.п.<sup>43</sup>

Недобросовестной признается реклама, которая содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с находящимися в обороте товарами, произведенными другими изготовителями или

---

<sup>43</sup>Беляева О.А. Предпринимательское право: Учебное пособие. Изд. 2-е / Под ред. В.Б. Ляндреса. — М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2009. С. 322.

реализующимися другими продавцами; порочит честь, достоинство или деловую репутацию лица, в том числе конкурента; представляет собой рекламу товара, реклама которого запрещена данным способом, в данное время или в данном месте, если она осуществляется под видом рекламы другого товара, товарный знак или знак обслуживания которого тождествен или сходен до степени смешения с товарным знаком или знаком обслуживания товара, в отношении рекламы которого установлены соответствующие требования и ограничения, а также под видом рекламы изготовителя или продавца такого товара; является актом недобросовестной конкуренции в соответствии с антимонопольным законодательством.

2. Недостоверная реклама - содержит информацию, не соответствующую действительности, в том числе о характеристиках товара, стоимости на момент распространения рекламы, гарантийных обязательствах, результатах исследований, а также с использованием терминов в превосходной степени: «самый», «лучший», «единственный», - если их невозможно подтвердить документально.

Недостоверной признается реклама, содержащая не соответствующие действительности сведения о: преимуществах рекламируемого товара перед находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами; о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара; о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара; об официальном или общественном признании, о получении медалей, призов, дипломов или иных наград; о фактическом размере спроса на рекламируемый или иной товар и др.

3. Неэтичная реклама - нарушает общепринятые нормы гуманности и морали путем употребления оскорбительных слов, сравнений в отношении национальности, профессии, пола, языка, убеждений физических лиц; порочит объекты искусства, составляющие национальное культурное достояние, порочит государственные символы, религиозные символы, какое-либо физическое или юридическое лицо, деятельность, товар.

4. Заведомо ложная реклама - рекламодатель (рекламопроизводитель, рекламораспространитель) умышленно вводит в заблуждение потребителей.

5. Скрытая реклама - оказывает неосознаваемое потребителем воздействие на его сознание, в том числе путем использования специальных видеовставок (двойной звукозаписи) и иными способами.

В целях защиты несовершеннолетних в рекламе не допускаются: дискредитация родителей и воспитателей, подрыв доверия к ним у несовершеннолетних; создание у несовершеннолетних впечатления о том, что обладание рекламируемым товаром ставит их в предпочтительное положение перед их сверстниками; формирование комплекса неполноценности у несовершеннолетних, не обладающих рекламируемым товаром; создание у несовершеннолетних искаженного представления о доступности товара для семьи с любым уровнем достатка; побуждение несовершеннолетних к тому, чтобы они убедили родителей или других лиц приобрести рекламируемый товар. Не допускается размещение рекламы в учебниках, предназначенных для обучения детей по программам начального общего и основного общего образования, школьных дневниках, а также в школьных тетрадях.

Социальная реклама – это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на достижение благотворительных и иных общественно полезных целей, а также обеспечение интересов государства. Рекламодателями социальной

рекламы могут выступать физические лица, юридические лица, органы государственной власти, иные государственные органы и органы местного самоуправления, а также муниципальные органы, которые не входят в структуру органов местного самоуправления. Объем социальной рекламы не может быть менее пяти процентов годового объема всей рекламы, распространяемой рекламодателем. Заключение договора на распространение социальной рекламы является обязательным для рекламодателя.

В социальной рекламе не допускается упоминание о конкретных марках (моделях, артикулах) товаров, товарных знаках, знаках обслуживания и об иных средствах их индивидуализации, о физических лицах и юридических лицах, за исключением упоминания об органах государственной власти, иных государственных органах, органах местного самоуправления, о муниципальных органах, которые не входят в структуру органов местного самоуправления, о спонсорах, о социально ориентированных некоммерческих организациях, соответствующих требованиям, установленным настоящей статьей, а также о физических лицах, оказавшихся в трудной жизненной ситуации или нуждающихся в лечении, в целях оказания им благотворительной помощи.

Законодателем установлены особенности для отдельных видов распространения рекламы.

Так, прерывание теле-, радиопрограммы или теле-, радиопередачи рекламой, то есть остановка трансляции соответствующей программы или передачи для последующей трансляции рекламы, должно предваряться сообщением о последующей трансляции рекламы, за исключением прерывания спонсорской рекламой.

Общая продолжительность распространяемой в телепрограмме рекламы (в том числе такой рекламы, как телемагазины), прерывания телепрограммы рекламой (в том числе спонсорской рекламой) и совмещения рекламы с телепрограммой способом «бегущей строки» или

иным способом ее наложения на кадр телепрограммы не может превышать пятнадцать процентов времени вещания в течение часа, а в радиопрограммах - превышать двадцать процентов времени вещания в течение суток.

Трансляция в прямом теле- или радиоэфире или в записи спортивного соревнования (в том числе спортивных матчей, игр, боев, гонок) может прерываться рекламой, в том числе спонсорской рекламой, только в перерывах в ходе спортивных соревнований или во время их остановок. Прерывание рекламой трансляции спортивного соревнования, в котором не предусмотрены перерывы или остановки, может осуществляться таким образом, чтобы прерывание трансляции не привело к потере части существенной информации о спортивном соревновании. При этом общая продолжительность такой рекламы не может превышать двадцать процентов фактического времени трансляции спортивного соревнования.

Иные телепередачи, в том числе художественные фильмы, могут прерываться рекламой таким образом, чтобы продолжительность каждого прерывания указанных телепередач рекламой не превышала четыре минуты.

Указанные требования не распространяются на теле- и радиопрограммы, зарегистрированные в качестве средств массовой информации, специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного характера, при условии, что в таких телепрограммах продолжительность рекламы составляет восемьдесят и более процентов времени фактического вещания в течение суток.

При трансляции рекламы уровень ее звука, а также уровень звука сообщения о последующей трансляции рекламы не должен превышать средний уровень звука прерываемой рекламой программы.

Размещение текста рекламы в периодических печатных изданиях, не специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного характера, должно сопровождаться пометкой «реклама» или пометкой «на правах

рекламы», при условии, что объем рекламы в таких изданиях не должен составлять более чем сорок процентов объема одного номера периодических печатных изданий.

Прерывание рекламой демонстрации фильма при кино- и видеообслуживании, а также совмещение рекламы с демонстрацией фильма не допускается.

Распространение наружной рекламы с использованием щитов, стендов, строительных сеток, перетяжек, электронных табло, воздушных шаров, аэростатов и иных технических средств стабильного территориального размещения (рекламные конструкции), монтируемых и располагаемых на внешних стенах, крышах и иных конструктивных элементах зданий, строений, сооружений или вне их, а также остановочных пунктов движения общественного транспорта осуществляется владельцем рекламной конструкции, являющимся рекламодателем, при наличии разрешения на установку рекламной конструкции, выдаваемого органом местного самоуправления. Договор на установку и эксплуатацию рекламной конструкции заключается на срок пять лет.

Разрешение выдается органом местного самоуправления на каждую рекламную конструкцию на срок действия договора на установку и эксплуатацию рекламной конструкции. В разрешении указываются владелец рекламной конструкции, собственник земельного участка, здания или иного недвижимого имущества, к которому присоединена рекламная конструкция, тип рекламной конструкции, площадь ее информационного поля, место установки рекламной конструкции, срок действия разрешения, орган, выдавший разрешение, номер и дата его выдачи, иные сведения.

Требования о получении разрешения на установку конструкции не распространяются на витрины, киоски, лотки, передвижные пункты торговли, уличные зонтики.

Размещение рекламы на транспортном средстве осуществляется на основании договора, заключаемого рекламодателем с собственником транспортного средства или уполномоченным им лицом либо с лицом, обладающим иным вещным правом на транспортное средство. Использование транспортных средств исключительно или преимущественно в качестве передвижных рекламных конструкций, распространение звуковой рекламы с использованием транспортных средств, а также звуковое сопровождение рекламы, распространяемой с использованием транспортных средств, не допускается.

Государственный контроль в сфере рекламной деятельности осуществляет антимонопольный орган, который полномочен выносить предписания о прекращении нарушений, об аннулировании лицензий, о признании недействительными сделок.

За нарушение законодательства о рекламе предусмотрены следующие виды ответственности.

1. Гражданская ответственность – путем возмещения убытков, возмещения вреда, в том числе морального, а также публичное опровержение ненадлежащей рекламы.
2. Административная ответственность в форме штрафов в соответствии со статьями 14.3, 14.37, 14.38 КоАП РФ за ненадлежащую рекламу, за размещение рекламы на дорожных знаках. При этом суммы штрафов зачисляются в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в следующем порядке: 1) в федеральный бюджет - 40 процентов; 2) в бюджет субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрированы юридическое лицо или ИП - 60 процентов.
3. Уголовная ответственность согласно статье 242 Уголовного кодекса РФ предусмотрена только за рекламирование порнографических материалов или предметов.

## **Тема 8 Банковская система РФ**

Банковская система РФ состоит из Центрального банка России, кредитных организаций, а также филиалов и представительств иностранных банков.

Банк — это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять только отдельные банковские операции или их сочетания, которые устанавливаются Банком России.

Филиал представляет собой обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций.

Представительство — это обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения, представляющее интересы данной кредитной организации. В отличие от филиала кредитной организации оно не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем кредитной организации и действуют на основании выданной им доверенности.

Каждой кредитной организации для осуществления расчетов в обязательном порядке открывается корреспондентский счет в учреждении

Центрального банка России. Кредитная организация может открыть корреспондентский субсчет своему филиалу. Кредитные организации и их филиалы, которым открыты корреспондентские счета (субсчета), являются клиентами Центрального банка России. Многофилиальные кредитные организации для осуществления расчетов между филиалами открывают специальные счета межфилиальных расчетов.

Межбанковские расчеты между кредитными организациями совершаются через корреспондентские счета, открываемые друг у друга. В расчетных небанковских кредитных организациях участникам расчетов открываются счета для осуществления расчетов по клирингу. Клиентам — юридическим и физическим лицам — для осуществления безналичных расчетов открываются счета в кредитных организациях, а в отдельных случаях, установленных законодательством, юридическим лицам открываются счета в учреждениях Центрального банка России.

Банк России не может осуществлять банковские операции с физическими и юридическими лицами. Однако законодательство предусматривает некоторые исключения. Так, Центральный банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих. Кроме того, Центральный банк России может обслуживать клиентов в тех регионах, где кредитные организации просто отсутствуют.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации для защиты и представления своих интересов, развития межрегиональных и международных связей, проведения научных исследований, выработки рекомендаций по осуществлению банковской ' деятельности. Союзы и ассоциации кредитных организаций не могут осуществлять банковские операции, поскольку не преследуют цели извлечения прибыли.

Банковские системы бывают двух типов: одноуровневая и двухуровневая.

Одноуровневая банковская система предусматривает наличие только горизонтальных связей между кредитными организациями. Такой тип характерен для слаборазвитых в экономическом отношении стран. Одноуровневая банковская система может быть в нескольких случаях:

в стране еще нет центрального банка. Это соответствует ранним этапам развития банковского дела, когда банки могли выполнять любые банковские операции, в том числе осуществлять эмиссию своих денежных знаков. В настоящее время существование банковской системы без центрального банка является исключением из правил; здесь в качестве примера можно привести Люксембург, где ведется работа по созданию центрального банка, и Гонконг, в котором по соглашению с Великобританией функции центрального банка выполняет Банк Англии;

в стране действует только центральный банк, такая банковская система — монобанковская система во главе с Госбанком СССР — действовала в СССР;

Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками, примером этого случая также может служить банковская система СССР.

Двухуровневая банковская система имеет связи по горизонтали и вертикали. Вертикальные взаимосвязи — это отношения подчинения между управляющим центром (центральным банком) и низовыми звеньями (коммерческие банки и специализированные банки), а горизонтальные отношения характеризуют равноправное партнерство между субъектами низового уровня. В условиях двухуровневого варианта построения банковской системы происходит дифференциация функций на административно-управленческие (выполняются центральным банком); по обслуживанию хозяйства (осуществляют коммерческие банки).

На сегодняшний момент практически во всех странах с рыночной экономикой созданы двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, наделенный

эмиссионной, надзорной, законотворческой функциями, а на втором уровне осуществляют свои операции коммерческие банки

### **Коммерческие банки России, их функции и операции**

В банковской системе коммерческие банки представляют низовой, второй уровень банковской системы. Это особая категория деловых предприятий, которые получили название финансовых посредников. Они привлекают сбережения населения и другие свободные денежные средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют во временное пользование другим экономическим агентам. Эти агенты нуждаются в дополнительном кредитовании и готовы за него заплатить. Коммерческие банки являются независимыми субъектами экономики.

Основная цель деятельности коммерческих банков — получение максимальной прибыли.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями. Они занимаются всевозможными операциями в различных секторах рынка ссудного капитала.

В своей деятельности коммерческие банки руководствуются следующими принципами.

Первый принцип. Коммерческие банки могут осуществлять платежи в пользу других банков в пределах остатка средств на корреспондентских счетах. Коммерческие банки привлекают средства вкладчиков, так как, вкладывая свои ресурсы в долгосрочные вложения, они ставят под угрозу свою ликвидность (способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам). Итак, вся деятельность банков целиком зависит от источников формирования банковских ресурсов. Административные ограничения могут иметь разовый и чрезвычайный характер.

Второй принцип. Полная экономическая самостоятельность, которая предполагает полную экономическую ответственность за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность подразумевает и свободу в привлечении ресурсов: свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, которые остаются после уплаты налогов. По своим финансовым обязательствам коммерческие банки отвечают всем своим капиталом, т. е. всеми средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Таким образом, весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя. В этом состоит его экономическая ответственность.

Третий принцип. Взаимоотношения со своими клиентами банк строит на рыночной основе, т.е. он ориентируется не на общегосударственные интересы, а прежде всего на максимальные прибыли, минимизацию риска и сохранение ликвидности.

Четвертый принцип. Косвенные экономические методы, т.е. государство определяет правила игры для коммерческих банков, но не может отдавать приказы.

Функции коммерческого банка являются проявлением его сущности. К ним следует отнести:

аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала, что означает сосредоточение в коммерческом банке временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и превращение их в капитал;

посредничество в кредите, которое возникает вследствие того, что прямые отношения между кредиторами и заемщиками невозможны из-за несовпадения суммы и срока;

создание кредитных денег, которое осуществляется в виде банковских депозитов, образуемых двумя путями: во-первых, банк, принимая наличные деньги от своих клиентов, осуществляет замену одного вида денег (банкнот) другими (депозитами); во-вторых, банк на основе выдачи кредитов приобретает у клиентов ценные бумаги,

иностранную валюту, т.е. происходит обратный переход денег из безналичной формы в наличную;

осуществление расчетов в народном хозяйстве. Коммерческие банки выступают организаторами и посредниками расчетов в безналичной форме, осуществляя платежи по поручению клиентов и учет их денежных операций;

организацию выпуска и размещения ценных бумаг. Посредством этой функции реализуется роль коммерческого банка в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

оказание банками консультационных услуг, что связано с заинтересованностью банков в эффективной и прибыльной работе своих клиентов, для чего банки осуществляют консультирование по вопросам повышения кредитоспособности своих клиентов, оптимизации их расчетов, налогового планирования, составления отчетности.

Для реализации своих функций банк осуществляет разнообразные операции, использует различные финансовые инструменты, отличающиеся друг от друга условиями, формой, сферой применения, кругом участников и т.д.

Все многообразие банковских операций можно разделить на следующие основные группы в зависимости от их содержания и ресурсов, задействованных при их осуществлении:

пассивные операции (аккумуляция финансовых ресурсов);

активные операции (размещение финансовых ресурсов);

комиссионные (посреднические) операции;

консультационные и иные неоперационные услуги.

Пассивные операции. Они позволяют банку привлечь (получить в пользование) временно свободные финансовые ресурсы вкладчиков (кредиторов) и других клиентов; при этом требуется оптимальная структура банковских пассивов и качественное управление ими. Среди пассивных операций можно назвать следующие:

прием вкладов и депозитов от юридических и физических лиц, открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц;

получение кредитов от коммерческих банков или Центрального банка России (межбанковских кредитов);

эмиссия инвестиционных ценных бумаг (депозитных сертификатов, векселей и т.п.).

Ресурсы банка состоят из собственного капитала и заемных (привлеченных) средств.

Собственный капитал — это средства, принадлежащие банку на правах собственности; они в структуре пассивов составляют до №96, но при этом выполняют жизненно важные функции:

защитную, т.е. защиту интересов вкладчиков;

оперативную, т.е. собственный капитал выступает как база для начала деятельности (покупка здания, земли, для покрытия убытков);

регулирующую, которая позволяет поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка.

В составе собственных средств выделяют уставный капитал; резервный капитал; другие специальные фонды; нераспределенная прибыль текущего года.

Привлеченные средства формируют основную часть ресурсов банка (90 %). Банк имеет возможность привлекать средства предприятия, населения и других банков в форме депозитов или с момента открытия им соответствующих счетов. Есть и недепозитные формы привлечения ресурсов.

Вклад (депозит) — денежные средства в наличной или безналичной формах, переданные в банк для хранения собственником на определенных условиях. Цели депозитных операций сводятся к соблюдению коммерческих интересов банка или к увеличению ликвидности баланса банка.

В основе депозитных операций лежит шесть правил:

деPOSITные операции организуются таким образом, чтобы содействовать банковской прибыли или созданию условий для получения ее в будущем;

в процессе организации депозитных операций следует обеспечить разнообразие депозитных операций и сочетание различных форм депозитов;

при осуществлении банковских операций необходимо обеспечить взаимосвязь и взаимосогласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и по суммам;

особое внимание следует уделять срочным депозитам, которые в наибольшей степени поддерживают ликвидность баланса банка;

банк должен стремиться к тому, чтобы резервы свободных средств на депозитных счетах были минимальными;

банк должен принимать меры к развитию и расширению банковских услуг, улучшению качества обслуживания клиентов, что способствует привлечению депозитов.

Формы привлечения депозитов: депозиты до востребования (текущие); срочные; сберегательные.

Депозиты до востребования — денежные средства, хранящиеся на счетах банка в течение промежутка времени, установить который в момент поступления средств на счет невозможно. Средства с текущего депозита можно получить в любой момент времени или наличными, или с помощью денежного чека или карточки (чековые депозиты).

Депозиты имеют много разновидностей.

Чековый депозит — счет, дающий право на выписку чека вкладчиком, подлежащего обязательному погашению: вклады до востребования (по ним проценты не выплачиваются); NOW-счет (по ним выплачивается процентный доход).

Счет с автоматической очисткой ~- банк перечисляет избыточные денежные средства с согласия клиента с обычного вклада до

востребования на счета, приносящие процентный доход. При этом с клиентом оговаривается минимум остатка средств на вкладе до востребования. Эта операция осуществляется банком ежедневно или в конце недели.

Счет автоматического перечисления средств — вид депозитов, который позволяет автоматически перечислять денежные

средства со сберегательных счетов на чековые депозиты. Банки перечисляют средства автоматически, если наступает превышение кредита.

Срочные депозиты (вклады) — это денежные средства, зачисленные на строго оговоренный срок с выплатой процентов. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада (от 1 до 3 мес; от 3 до 6 мес; от 6 мес до 1 г.).

Срочные вклады привлекательны для банков, так как они обладают стабильностью и позволяют располагать средствами вкладчиков на длительное время.

Для привлечения средств на срочные вклады банки стали выпускать депозитные сертификаты. Депозитные сертификаты — это обязательства банка о внесении денежных средств, которые дают право вкладчику на получение процентов по вкладу по окончании установленного срока вклада.

Коммерческие банки могут выдавать сертификат и с небольшим дисконтом для получения вклада в любое время до истечения срока.

Сберегательные депозиты предназначены для накопления денежных средств. Собственник средств получает сберегательную книжку, где указаны права и обязанности сторон и правила пользования счетом.

Сберегательные депозиты также имеют разновидности:

счета на сберегательных книжках, приносящие проценты, которые можно снимать немедленно;

счета с выпиской состояния сберегательного вклада. Сберегательную книжку заменяют выписками о состоянии счета клиента, что делает их более удобными;

депозитные счета денежного рынка (введены в практику с 1982 г.). Норма процентов по этим счетам корректируется еженедельно, исходя из других рыночных норм процентов.

В качестве сберегательного вклада используется индивидуальный пенсионный счет — специальный сберегательный срочный счет с налоговыми преимуществами. Предназначен для того, чтобы обеспечить работающих пенсионеров доходом.

Существуют недепозитные источники привлечения ресурсов. Так как общий объем денежных средств, подлежащих инвестированию или сбережению в данном регионе, — величина ограниченная, то банки обращаются к денежным фондам, которые могут привлечь путем предложения более высокой нормы процента. Наиболее распространенными способами являются акции, облигации, векселя, кредиты, операции по кассовому исполнению местных бюджетов.

Активные операции. Мобилизованные денежные средства используются коммерческими банками для кредитования клиентуры и осуществления предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков. Все активы по степени ликвидности делятся на четыре группы.

1. Первичные резервы — самая ликвидная группа, состоящая из активов, которые могут немедленно использоваться для выплаты принимаемых вкладов. Это денежная наличность банка, остатки в кассе, средства на корсчете в Центральном банке, чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования и средства на корсчетах в других коммерческих банках. Активы этой группы не приносят дохода. Они служат главным источником ликвидности банка.

2. Вторичные резервы — это активы, приносящие небольшой доход, которые являются высоколиквидными, их можно быстро превратить в наличные деньги. Это векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды

первоклассным заемщикам. Служат источником пополнения первичных резервов.

3. Портфель банковских кредитов — это наиболее доходная группа, но самая рискованная. Основное назначение этих активов — приносить прибыль банку. При кредитовании банк старается не нарушать «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых кредитов не должны превышать сроков привлечения имеющихся у банков ресурсов.

4. Портфель ценных бумаг или банковских инвестиций. Инвестиции — средства, вложенные в государственные или частные ценные бумаги предприятий или учреждений на достаточно длительный срок. Рассчитаны на приток денежных средств в банки на протяжении длительного периода до того момента, как вложенные средства вернутся к своему владельцу.

По степени доходности инвестиции являются вторым источником банковской прибыли. Доходность инвестиций зависит от четырех факторов:

- стабильного развития экономики государства;
- наличия различных форм собственности в сфере производства и услуг;
- отлаженной структуры кредитно-финансовой системы;
- наличия развитого и цивилизованного рынка ценных бумаг.

Комиссионные (посреднические) операции. При их осуществлении банки выполняют различные поручения своих клиентов по переводу денег внутри страны или за ее пределами. Банки в этом случае не используют собственные или привлеченные ресурсы, поэтому их доход представлен не в виде банковского процента, а в форме комиссионного сбора, платы за обслуживание. Основными типами посреднических операций являются:

расчетно-кассовое обслуживание клиентов, т.е. ведение расчетных, текущих и других аналогичных счетов клиентов и осуществление по их поручению расчетов с другими клиентами;

посреднические (брокерские) операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов;

доверительные (трастовые) операции, которые представляют собой управление активами клиентов по доверенности в течение определенного периода;

эмиссионные и депозитарные услуги — участие в эмиссии и первичном размещении новых выпусков ценных бумаг клиентов и в организации их последующего размещения.

Следует подчеркнуть, что выполнение операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов позволяет банку реализовать функцию института денежной системы, содействовать денежному обращению в стране.

Остановимся подробнее на рассмотрении трастовых операций банка. Под трастом в банковской практике понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых (обычно банк) принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью другой: стороны в пользу клиента.

В трастовых операциях участвуют три субъекта:

доверитель — юридическое или физическое лицо, доверяющее имущество в управление;

доверительное лицо — банк или специальная трастовая компания, которой доверяется управление имуществом;

выгодоприобретатель — лицо, в пользу которого создан траст и начисляются доходы по нему.

Виды трастовых операций таковы:

управление наследством, предполагающее выполнение трастовым отделом ряда обязанностей, например: в соответствии с письменным

завещанием или по распоряжению суда собрать и обезопасить активы наследника: распределить имущество между наследниками; уплатить административные расходы, долги и налоги;

выполнение операций, связанных с управлением имуществом по договоренности физических лиц в порядке выполнения опекунских функций над несовершеннолетними или недееспособными лицами;

управление активами клиента в качестве агента, которое выражается в проведении операций с ценными бумагами или в осуществлении инвестиций по поручению клиента (купля-продажа ценных бумаг, получение всех видов дохода, оплата счетов доверителя, оформление страховых полисов).

Консультационные и иные неоперационные услуги. Они фактически не являются в прямом смысле банковскими, так как не предусматривают какие-либо операции с денежными средствами (прием, выдача, перевод и т.п.) в любой их форме. К таким услугам относятся:

информационное обслуживание, т.е. консультации по экономическим, финансовым, правовым и другим вопросам;

составление методических материалов и проектно-сметной документации по заказу клиентов;

сдача в аренду помещений и оборудования (сейфов и т.п.).

Доход по названным услугам в форме платы за услуги является результатом предоставления материальных, трудовых (интеллектуальных) и информационных ресурсов банка в пользование клиентам.

### **Функции и операции инвестиционных банков**

Инвестиционные банки — это финансово-кредитные учреждения, специализирующиеся на финансировании и кредитовании инвестиций, а также осуществляющие деятельность в качестве финансовых посредников. Инвестиционные банки осуществляют вложения капитала в промышленность, сельское хозяйство, строительство и другие отрасли

экономики. При этом инвестиции могут быть как в форме вложений в ценные бумаги (финансовые инвестиции), так и в форме непосредственных вложений в основной и оборотный капитал (реальные инвестиции).

Понятие «инвестиционный банк» неодинаково трактуется в различных странах в связи с особенностями финансового рынка и различиями в банковском законодательстве. Например, в Великобритании это коммерческий банк, специализирующийся на среднесрочных и долгосрочных инвестициях в мелкие и средние компании. Однако четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками в этой стране не существует.

В США, наоборот, законом Гласса— Стигала (Glass Steagall Act) от 1933 г. коммерческим банкам запрещено заниматься большинством видов инвестиционных операций. Подобными операциями могут заниматься только инвестиционные банки, основная функция которых заключается в предоставлении частным компаниям, правительству и другим организациям помощи в привлечении средств, необходимых для финансирования их деятельности. С этой целью инвестиционные банки организуют выпуск ценных бумаг своих клиентов. Кроме того, они способствуют, а иногда и иницируют слияния фирм или поглощение одной фирмой другой.

Важнейшее направление деятельности инвестиционных банков в США — андеррайтинг, или подписка на ценные бумаги, которые они размещают на рынке. Андеррайтинг по своей сути является своего рода видом страховки для эмитента, так как инвестиционный банк принимает на себя обязательства по гарантированному размещению выпуска ценных бумаг эмитента. В случае, если ценные бумаги не купит сторонний инвестор, инвестиционный банк приобретет их у эмитента по заранее определенной, т. е. гарантированной, цене.

Таким образом, в США сложился классический тип инвестиционного банка, который:

оказывает помощь при продаже ценных бумаг;  
содействует при слияниях и других процессах реорганизации корпораций;  
действует в качестве брокеров индивидуальных и институциональных клиентов;  
совершает сделки на фондовом рынке от своего имени;  
выступает в роли гарантов при размещении ценных бумаг.

Однако необходимо отметить, что в последние годы в США проявляется тенденция расширения полномочий коммерческих банков в сфере осуществления инвестиционных операций.

В большинстве стран инвестиционные банки частные, т.е. капитал формируется в основном путем размещения собственных акций и облигаций. Но в некоторых странах (Германия, Япония, Италия, Турция и др.) были созданы государственные инвестиционные банки, капиталы которых формируются за счет бюджетных средств.

Существуют инвестиционные банки и на межгосударственном уровне, например. Европейский инвестиционный банк. Это инвестиционный банк шести стран — участниц «Общего рынка» (Франции, Германии, Италии, Бельгии, Нидерландов, Люксембурга). Учрежден в 1958 г. в соответствии с Римским договором о создании «Общего рынка» (1957). Во главе банка стоит Совет управляющих, в который входят министры финансов стран-членов. Правление банка находится в Брюсселе. Разрешенный и выпущенный акционерный капитал — 1 млрд долл., оплаченный капитал — 250 млн долл. (в том числе 25 % золотом и 75 % в национальной валюте). Остальные 750 млн долл. служат фондом, гарантирующим займы, заключаемые банком. С мая 1971 г. разрешенный капитал увеличен до 1,5 млрд долл., а оплаченный — до 300 млн долл. Франция и Германия подписались каждая на 450 млн долл., Италия — на 360 млн, Бельгия — на 130 млн, Нидерланды — на 107 млн, Люксембург — на 3 млн долл. Банк выпускает облигации, 2/3 которых

размещается в странах «Общего рынка» и  $\frac{1}{3}$  — в США. Банк предоставляет кредиты под 7,5 % годовых государственным и частным предприятиям «шестерки», а также Греции и ряду африканских государств. Право инвестиций в последние банк получил с 1963 г. Около 90% выданных кредитов приходится на страны «шестерки», по 5 % — на Грецию и развивающиеся страны Африки. Основная масса кредитов предоставлена на создание и улучшение инфраструктуры (строительство железных и автомобильных дорог, гаваней, предприятий связи) и на развитие сельского хозяйства.

Проблема привлечения инвестиции в реальный сектор экономики России является одной из наиболее актуальных. Поэтому существует необходимость развития системы инвестиционных банков для осуществления эффективного перетока капиталов в отечественной экономике. Однако российским законодательством в настоящее время не предусмотрено разграничение деятельности банков на собственно банковскую и инвестиционную. Но необходимо отметить, что в настоящее время широко обсуждается вопрос о разделении банковской (привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц) и инвестиционной деятельности.

Но тем не менее в начале 90-х гг. XX в. в России возникло много коммерческих банков, занимающихся преимущественно инвестиционной деятельностью, в названии которых было слово «инвестиционный». По состоянию на декабрь 2001 г. в России существует более 150 подобных инвестиционных банков, около половины которых расположены в Москве. На рынке инвестиций инвестиционные банки могут быть представлены в качестве финансовых посредников или инвесторов. Последнее возможно в том случае, если банк приобретает ценные бумаги в процессе размещения или на вторичном рынке. Причем в целях

привлечения средств банков в качестве инвестиций в реальный сектор экономики необходимо увеличение присутствия банков именно на первичном рынке,

В настоящее время в России инвестиционные банки все активнее осуществляют деятельность в качестве финансовых посредников. Указанная деятельность оказывает влияние на инвестиционные процессы косвенным образом, поскольку банки в данном случае не осуществляют инвестиции, а занимаются обеспечением организации инвестиционного процесса. Наличие высокопрофессиональных и надежных посредников — необходимое условие формирования эффективного рынка инвестиций.

Услуги инвестиционного банка как финансового посредника необходимы инвестору в следующих случаях:

инвестор намерен осуществить реальные инвестиции. Банк может выступить в качестве профессионального консультанта и предоставить информацию о наиболее выгодных направлениях размещения средств клиентов;

инвестор намерен приобрести ценные бумаги при первичном размещении или на вторичном рынке ценных бумаг. В данном случае банк может выступить в качестве брокера;

владелец ценных бумаг передает в доверительное управление банку ценные бумаги на основании договора доверительного управления;

банк может принять на себя обязательство разместить ценные бумаги от имени эмитента или от своего имени, но за счет и по поручению эмитента — андеррайтинга вые услуги.

Достаточно перспективным направлением деятельности инвестиционных банков является деятельность в качестве андеррайтера. В странах с развитой рыночной экономикой, в которых существует разграничение банковской деятельности на банковскую и инвестиционную, андеррайтинговые услуги являются исключительной компетенцией инвестиционных банков (выше приводился пример

инвестиционных банков США). В соответствии с действующим российским законодательством услуги по размещению ценных бумаг от имени эмитента или от своего имени, но за счет и по поручению эмитента могут осуществляться банками, имеющими лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России.

Интересное направление деятельности инвестиционных банков в части привлечения инвестиций — выдача гарантий и авалирование векселей предприятий реального сектора экономики.

Основываясь на вышеизложенном, можно сделать вывод, что деятельность инвестиционных банков носит многоплановый характер. В связи с этим формирование системы инвестиционных банков является весьма важным моментом в обеспечении стабильности национальной экономики.

### **Формирование системы ипотечных банков**

Ипотечные банки — банки, которые специализируются на предоставлении ипотечных кредитов — долгосрочных кредитов под залог недвижимости. Особенности функционирования системы ипотечных банков в каждом конкретном государстве зависят от того, какая модель ипотечного рынка конструируется — американская или европейская.

Американская двухуровневая модель организации рынка ипотечного кредитования возникла в США. Ее суть в том, что ипотечные кредиты, выданные банками на первичном ипотечном рынке, переуступаются специально созданным агентствам. Эти агентства могут поступить с полученными ипотечными кредитами различными способами: переуступить их вторичным инвесторам; сформировать из единообразных ипотечных кредитов пулы и продать вторичным инвесторам такие неделимые пулы ипотек или же права участия (доли) в таких пулах; выпустить и разместить ипотечные ценные бумаги. При этом сами

ипотечные кредиты выдаются любым коммерческим банком, т.е. выделения специальной категории ипотечных банков не происходит.

Европейская одноуровневая модель уже долгое время действует в ряде западноевропейских стран — Дании, Германии, Франции и т.д. Недавно в Польше, Чехии, Словакии, Венгрии были приняты законы, направленные на организацию в этих странах одноуровневой системы ипотечного кредитования. Суть одноуровневой системы ипотечного кредитования состоит в том, что выдавший кредит ипотечный банк самостоятельно рефинансирует ипотечные кредиты за счет выпуска ценных бумаг облигационного типа — закладных листов. Выпуск и обращение закладных листов регулируются специальным законодательством. Деятельность эмитентов закладных листов, как правило, законодательно ограничена выдачей ипотечных кредитов и иными операциями, характеризующимися невысокой степенью риска. Выпускать ценные бумаги, именуемые «закладной лист», не может ни один другой эмитент, кроме поименованных в законе. Таким образом, при одноуровневой системе основная роль принадлежит ипотечному банку, но деятельность ипотечных банков строго контролируется государством и органами банковского надзора.

Независимо от того, какая модель ипотечного кредитования избирается государством, требует решения вопрос о необходимости специализированных ипотечных банков. Наличие специализированных ипотечных банков в Европе часто объясняется исторической традицией. Однако это не совсем верно, так как потребность создания специальных банков предопределена экономической сущностью самого ипотечного кредитования. Дело в том, что при решении вопроса о том, будут ли на этот рынок допущены только специализированные институты или же все желающие, нужно учитывать прежде всего то, что в случае, если на этот рынок будут допущены неспециализированные институты, потребуются значительные дополнительные усилия для защиты интересов участников

этого рынка, что неизбежно приведет к удорожанию и усложнению процедуры кредитования под залог недвижимости, тогда как путем введения ограничений для участников вторичного ипотечного рынка этого можно избежать. Именно по этим причинам ипотечный рынок Франции, Германии и других стран является закрытым рынком, допуск неипотечных банков на который ограничен.

Особенности экономической системы Советского Союза исключали возможность выдачи ипотечных кредитов, поэтому после 1917г. ипотечный рынок практически прекратил свое существование вплоть до начала 1990-х гг.

В начале 1992 г. в России был создан Инвестиционный земельный банк, который планировал заниматься ипотечными операциями. В мае того же года в Санкт-Петербурге был зарегистрирован Ипотекобанк. К концу 1993 г. уже насчитывалось девять коммерческих ипотечных банков, предназначенных заниматься кредитованием жилищного строительства, в том числе семь в Москве, один в Санкт-Петербурге и один в Новосибирске. В некоторых универсальных коммерческих банках были открыты отделы ипотечных операций. Таким, например, являлся московский коммерческий банк Пересвет, который заключил с местными администрациями ряда регионов России договоры об организации на их территории соответствующих филиалов. К 1995 г. в России было создано 15 ипотечных земельных банков в Москве, Санкт-Петербурге, Ростовской, Калининградской областях и в других регионах.

Координации работы по созданию сети ипотечных банков способствовала организованная в августе 1993 г. Ассоциация ипотечных банков России. Она была зарегистрирована как общественная организация, имеющая образовательные и иные профессиональные цели. Ассоциация создана 14 учредителями, 10 из которых представлены банками. Инициаторами ее создания были Акционерный ипотечный банк в Москве и Санкт-Петербургский Ипотекобанк. Также в 1993 г. был создан Центр

ипотечного бизнеса для оказания методической и консультативной помощи ипотечным структурам и банкам России.

С начала 1997 г. активно начало действовать Агентство по ипотечному жилищному кредитованию. Кроме выполнения методологических задач, выработки единых стандартов и процедур ипотечного кредитования, это агентство занимается разработкой проекта приобретения закладных у ипотечных банков и выпуска под гарантии государства собственных ценных бумаг.

Однако, несмотря на все вышеперечисленные мероприятия по созданию системы ипотечных банков, эффективность их функционирования оставалась достаточно низкой, что привело многие банки к банкротству или изменению специализации. Главной проблемой в области ипотечного кредитования является вопрос о мобилизации ресурсов для ипотечного кредита, особенно учитывая его долгосрочный характер. Как известно, основным источником средств для банков является привлечение вкладов до востребования и депозитов. Но на рынке краткосрочных депозитов нельзя привлечь достаточно средств, чтобы удовлетворить спрос на долгосрочные ипотечные кредиты. Кроме того, нарушается золотое банковское правило о том, что нельзя брать займы на короткий срок и ссужать на длительный период, потому что может возникнуть несоответствие активов и пассивов банка. Поэтому для ипотечного кредитования необходимо использовать источники привлечения средств на долгосрочной основе. История развития ипотечного кредитования и зарубежный опыт свидетельствуют о том, что эта цель может быть достигнута только на вторичном ипотечном рынке — рынке, на котором происходит выкуп у ипотечных банков специальными агентствами выданных кредитов, выпуск на их основе ипотечных облигаций и их размещение среди инвесторов. Таким образом и происходит привлечение дополнительных ресурсов на ипотечный рынок.

Несмотря на то, что в России был взят курс на формирование американской системы ипотечного кредитования и были созданы Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, Московское ипотечное агентство, вторичный ипотечный рынок не функционирует, а следовательно, и системы специализированных ипотечных банков практически нет. По состоянию на декабрь 2001 г. таких банков насчитывалось не более 10.

Однако многие универсальные коммерческие банки активно принимают участие в реализации ипотечных программ.

Некоторые коммерческие банки разработали собственные ипотечные программы. За последнее десятилетие коммерческими банками было выполнено больше 50 пробных проектов, что свидетельствует о постоянном интересе банков к ипотечным операциям.

## **Тема 9. Расчеты в предпринимательской деятельности**

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан-предпринимателей производятся в безналичном порядке (ст. 846, 861 ГК РФ).

В предпринимательской практике подавляющее место занимают безналичные расчеты, производимые юридическими лицами и гражданами через банк, в котором открыт соответствующий счет (ст. 841 ГК РФ).

Расчеты между предприятиями осуществляются с помощью коммерческих банков и других кредитных учреждений. Расчеты между банками на территории России осуществляются через расчетно-кассовые центры - структурные подразделения главных управлений Центрального Банка Российской Федерации, которые созданы в республиках, краях, областях, городах и районах.

Банковские операции по расчетам могут осуществляться по корреспондентским счетам банков, открываемым друг у друга в соответствии с межбанковскими соглашениями. Документооборот в банках и расчетно-кассовых центрах регулируется "Положением об

организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации" от 9 июня 1992 г. и "Положением об организации расчетов между банками разных республик" от 9 июня 1992 года, подготовленных и принятых Банком России (см.: Приложения №1 и №2 к Положению о безналичных расчетах в Российской Федерации).

Ст. 862 ГК Российской Федерации предусматривает следующие формы расчетов:

- о расчеты платежными поручениями;
- о расчеты чеками;
- о расчеты по аккредитиву;
- о расчеты платежными поручениями;
- о расчеты по инкассо.

Стороны по договору вправе предусмотреть любую из установленных форм расчетов. По согласованию между предприятиями могут осуществляться зачеты взаимной задолженности, минуя банки.

Особенность расчетов платежными поручениями заключается в поручении (ст. 863-866 ГК РФ) предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со счета предприятия. Предприятие-плательщик предоставляет в банк платежное поручение, которое действительно в течение девяти дней после дня выписки.

Банк принимает поручение к исполнению, если на счете плательщика имеются средства. Банком и владельцем счета может быть оговорено принятое поручение к исполнению и при временном отсутствии средств на счете клиента-плательщика, при долговременных постоянных связях между поставщиком и покупателем могут иметь плановые платежи на основании условий заключенных договоров с использованием в расчетах платежных поручений. В соответствии с соглашением между сторонами платежи поручениями могут быть срочными.

В случае расчетов чеками (ст. 877-885 ГК РФ) владелец счета - чекодатель дает письменное распоряжение банку, который выдал

расчетные чеки, уплатить сумму денег, указанную в чеке, чекодержателю. Чеки могут быть использованы не только юридическими, но и физическими лицами, но не в отношениях между гражданами. Чек может быть принят во вклады граждан на их лицевые счета в банках. Чек является ценной бумагой, а бланки чеков подлежат строгой отчетности. Чеки имеют хождение только на территории Российской Федерации.

В банке чекодателя указанная в чеке сумма выдается за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете, либо за счет средств на соответствующем счете чекодателя, но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по соглашению с чекодателем при выдаче чеков. При временном отсутствии средств на счете чекодателя банк может гарантировать оплату за счет средств банка.

Банки Российской Федерации вместе с чекам обязаны выдать клиенту идентификационную карточку - чековую карточку.

В том случае, когда плательщиками являются другие банки, с которыми не установлены корреспондентские отношения, банки сдают чеки в расчетно-кассовый центр для получения платежа. Филиалы одного и того же банка производят расчеты по оплаченным чекам непосредственно друг с другом, минуя РКЦ.

Списание средств со счета чекодателя банки производят на основании реестра чеков, поступившего в РКЦ.

Банк обязан под расписку ознакомить лицо, получающее чеки, о порядке их заполнения, а также предупредить чекодателя об ответственности за утраченные или похищенные чеки.

Предприятие может принять к оплате чек только в случае, когда сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне, и в чековой карточке. Следует убедиться, что паспортные данные чекодателя и номер счета, проставленный в чеке, соответствуют данным, указанным в чековой карточке.

Чеки, принятые предприятием, не могут быть отозваны. Убытки, вызванные оплатой банком чека, который был предъявлен недобросовестным приобретателем по причине того, что чек был утрачен или похищен, несет чекодатель, если не докажет умысел или неосторожность в оплате чека со стороны плательщика. Убытки, происшедшие в результате оплаты плательщиком чека, не отвечающего установленным требованиям (данные предъявителя не соответствуют тем, что указаны в чековой карточке, либо чек на сумму, превышающую указанную как предельную, и др.), несет предприятие, принявшее чек в качестве платежного средства. Запрещается передача чеков их владельцами поставщиками (чекодержателями) посредством индоссамента.

В случае утери чеков предприятие представляет банку, выдавшему чеки, заявление с указанием номеров использованных чеков.

Банки могут эмитировать чеки для расчетов на условиях отличных от тех, которые закреплены в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, но в соответствии с действующим чековым законодательством (см. Положение о чеках от 13 февраля 1992 г.).

Одной из форм расчетов между предприятиями является аккредитив. В соответствии со ст. 867-873 ГК РФ в Российской Федерации (п. 5.1) аккредитив представляет условное денежное обязательство банка получателя произвести платежи поставщику при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Удобство, этой формы платежа заключается в том, что она гарантирует поставщику выплату предусмотренных договором сумм только в случае отгрузки в адрес покупателя договоренной продукции, при аккредитованной форме расчетов покупатель дает поручение обслуживающему его коммерческому банку оплатить продукцию (товар), обусловленный договором с контрагентом, путем перечисления денежных

сумм банку поставщика с правом оплаты его требований при предоставлении предусмотренных аккредитивом документов: счетов-фактур, спецификаций и др.

Слабой стороной аккредитивной формы расчетов является необходимость отвлечения денежных средств на продолжительное время.

Аккредитивы открываются в банке поставщика следующих видов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные (п. 2 ст. 867 ГК РФ).

Покрытые (депонированные) - это аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент (плательщик) перечисляет собственные средства плательщика (в том числе из предоставленного ему кредита) в распоряжение банка поставщика на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" (п. 2 ст. 867 ГК РФ).

Непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться при установке между банками покупателя и поставщика корреспондентских отношений путем предоставления банку поставщика права списывать свою сумму аккредитива с ведущего у него счета банка покупателя (эмитента).

Следует отличать отзывные и безотзывные аккредитивы (ст. 868 и 869 ГК РФ). При отсутствии указания аккредитив считается отзывным.

Безотзывный аккредитив не подлежит изменению и не может быть аннулирован без предварительного согласия соответствующего поставщика.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком покупателя без предварительного согласия с поставщиком в случае несоблюдения обязательств, вытекающих из договора между клиентом банка-эмитента и поставщиком. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это условие предусмотрено аккредитивом. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком. Для получения денежных средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары,

представляет в банк, где открыт аккредитив, реестр счетов, отгрузочные и другие документы, предусмотренные условиями аккредитива. При нарушении даже хотя бы одного из условий, как и при предоставлении документов после истечения срока аккредитива, выплаты по аккредитиву не производятся. Банк поставщика (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива и правильность оформления реестра счетов, соответствие подписи и печати поставщика заявленным образцам.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт. В этом случае банк поставщика проверяет наличие акцептной надписи уполномоченного покупателем лица.

Не принимают к оплате реестры счетов, если они не содержат даты отгрузки, номеров товаротранспортных документов и других необходимых реквизитов (п. 5.11. Положения о безналичных расчетах).

Открытие гарантированных аккредитивом осуществляется в соответствии с условиями корреспондентских отношений банком покупателя с банком поставщика. Исполнение таких аккредитивов банком поставщика осуществляется в установленном порядке.

Расчеты между контрагентами могут осуществляться платежными поручениями (ст. 863-866 ГК РФ). Этот вид платежа заключается в оплате требования поставщика покупателем на основании направленных в банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежное требование - поручение применяется при наличии средств на счете плательщика. Если плательщик не согласен полностью или частично оплатить платежное требование-поручение, он уведомляет об этом в течении трех дней обслуживающий его банк. В этом случае требования поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извинениями по поводу отказа в выплате возвращаются поставщику;

Также между контрагентами решения могут осуществляться по инкассо (ст. 874-876 ГК РФ). Банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

## **Тема 10 Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности**

Внешекономическая деятельность может рассматриваться как деятельность по развитию сотрудничества с другими государствами в области торговли, экономики, техники, культуры, туризма. Основной правовой формой такого сотрудничества являются **международные договоры**. Это могут быть **многосторонние договоры**, устанавливающие основные принципы и направления взаимодействия государств в названных сферах. Примером могут служить Соглашение о сотрудничестве в области внешнеэкономической деятельности государств - членов СНГ от 15 мая 1992 г., Соглашение о формировании Единого

экономического пространства, подписанное государствами - членами СНГ (Ялта, 19 сентября 2003 г.)<sup>44</sup>

На многосторонней основе может также осуществляться сотрудничество в какой-либо конкретной области. Например, Соглашение между Правительством Российской Федерации и Европейским объединением угля и стали о торговле некоторыми изделиями из стали (Брюссель, 9 июля 2002 г.)<sup>45</sup> предусматривает, в частности, установление количественных ограничений экспорта некоторых изделий из стали из РФ и создание механизма контроля за экспортом этой продукции.

Кроме многосторонних заключаются **двусторонние договоры**, которые направлены на урегулирование двусторонних отношений по конкретным вопросам. Такие договоры имеют существенное значение для экономического и иного сотрудничества, поскольку в них не только устанавливаются права и обязанности договаривающихся сторон, но и определяются конкретные аспекты взаимного сотрудничества и проблемы, подлежащие урегулированию. Можно назвать Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Турецкой Республики о поставках российского природного газа в Турецкую Республику через акваторию Черного моря (Анкара, 15 декабря 1997 г.)<sup>46</sup>. В этом договоре установлены объемы и сроки поставки российского природного газа в Турецкую Республику на период с 2000 по 2015 гг.

Двусторонние договоры, прежде всего торговые, направлены, кроме того, на установление льготного режима для хозяйствующих субъектов, занятых во внешней торговле. В договорах предусматривается установление национального режима, режима наибольшего благоприятствования либо специального режима.

---

<sup>44</sup>Ратифицировано Федеральным [законом](#) от 22 апреля 2004 г. N 22-ФЗ // СЗ РФ. 2004. N 17. Ст. 1589.

<sup>45</sup>См.: Россия и Европейский союз: Документы и материалы. М.: Юрлит, 2003. С. 510 - 522.

<sup>46</sup>БМД. 1998. N 10. С. 52.

**Национальный режим** подразумевает, что каждая из договаривающихся сторон предоставляет гражданам и юридическим лицам другой договаривающейся стороны такой же режим, что и собственным гражданам и юридическим лицам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность.

**Режим наибольшего благоприятствования** означает, что физическим и юридическим лицам договаривающихся государств будут предоставлены такие же права, что и физическим и юридическим лицам третьих государств. Так, в ст. 2 Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Ливанской Республики о торговле и экономическом сотрудничестве от 31 марта 1995 г.<sup>47</sup> устанавливается: "Договаривающиеся Стороны предоставляют друг другу режим наиболее благоприятствуемой нации во всех вопросах, относящихся к торговле товарами и экономическому сотрудничеству, в частности в том, что касается:

- а) таможенных пошлин и сборов любого вида, применяемых в отношении импорта и экспорта, включая способы взимания таких пошлин и сборов;
- б) таможенного оформления, транзита, складирования и перегрузки;
- в) прямых или косвенных налогов и других внутренних сборов любого вида, взимаемых с импортируемых товаров;
- г) продажи, закупки, распределения и использования импортируемых товаров на внутреннем рынке;
- д) способов платежей, международного перевода платежей".

Государства могут предусматривать в заключаемых ими договорах **специальный режим**. Так, страны - члены СНГ заключают двусторонние договоры, направленные на создание режима свободной торговли. Суть этого режима заключается в том, что договаривающиеся государства не

---

<sup>47</sup>СЗ РФ. 1997. N 25. Ст. 2551.

применяют таможенные пошлины, налоги и сборы в отношении товаров, произведенных на их территориях. К разновидностям специального режима можно отнести **режим приграничной торговли**. В соответствии с этим режимом хозяйствующим субъектам, расположенным в приграничной зоне и осуществляющим там же свою деятельность, предоставляются особо благоприятные условия для ведения внешнеторговой деятельности. Установление определенных правил для лиц, ведущих внешнеэкономическую предпринимательскую деятельность, возможно и на односторонней основе. Так установлен особый режим осуществления внешнеэкономической предпринимательской деятельности на территории особых экономических зон.<sup>48</sup> В одностороннем порядке устанавливается **преференциальный режим**. Устанавливая этот режим, развитые государства предоставляют физическим и юридическим лицам развивающихся государств определенные льготы и преимущества без взаимности. В основном это касается тарифного регулирования и заключается в освобождении от уплаты таможенных пошлин или в снижении их размера. Установление того или иного режима непосредственно отражается на деятельности хозяйствующих субъектов. В зависимости от содержания предоставленного режима хозяйствующие субъекты при осуществлении внешнеэкономической предпринимательской деятельности могут рассчитывать на получение льгот или же в отношении их деятельности могут устанавливаться определенные ограничения.

### **Внешеэкономическая предпринимательская деятельность**

Под внешнеэкономической деятельностью также понимается **предпринимательская деятельность**, связанная с перемещением через таможенную границу Российской Федерации товаров, информации,

---

<sup>48</sup>См.: Федеральный закон "Об особых экономических зонах в Российской Федерации" // СЗ РФ. 2005. N 30 (ч. II). Ст. 3127

результатов интеллектуальной деятельности, капитала (финансовых средств), а также оказание услуг и выполнение работ на территории иностранного государства. Правовой формой реализации этой деятельности служат внешнеторговые контракты как специфический вид хозяйственных договоров. Можно назвать договоры по экспорту или импорту продукции, договор о строительстве какого-либо объекта на территории иностранного государства. Кроме традиционных видов внешнеэкономической деятельности (обмен товарами, оказание услуг и т.д.) появились и новые виды, такие как передача высокого качества телефонных, радио- и телевизионных сигналов с помощью спутников и кабелей, купля-продажа программ для электронно-вычислительных машин и баз данных, топологий интегральных микросхем. Если отношения межгосударственного сотрудничества в области внешнеэкономической деятельности являются предметом изучения международного публичного права, то **предметом изучения предпринимательского права** являются отношения, возникающие в связи с осуществлением хозяйствующими субъектами экспортно-импортных операций.

Отношения по экспорту-импорту

**Объектом правового регулирования внешнеэкономической деятельности** являются отношения между хозяйствующими субъектами по экспорту-импорту, а также отношения, связанные с оказанием услуг и выполнением работ на территории иностранных государств. Экспортно-импортные отношения возникают по поводу поставки товаров (продукции) за рубеж или на территорию России, передачи или получения информации, результатов интеллектуальной деятельности, при перемещении капитала (финансовых средств) на территорию иностранного государства, в процессе осуществления расчетов. Наряду с объектом правового регулирования внешнеэкономической деятельности можно выделить и

**предмет конкретных правоотношений** между хозяйствующими в этой области субъектами. Предмет таких правоотношений - поставка (купля-продажа) товаров (продукции), строительство объектов, перевозка внешнеторговых грузов, инвестирование капитала на территории иностранных государств, оплата товаров, услуг, работ и т.д.

## **Источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности**

### **Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности**

Внешеэкономическая деятельность хозяйствующих субъектов, как, впрочем, и вся предпринимательская деятельность, подвергается правовому регулированию. **Нормы предпринимательского права регулируют отношения, возникающие в связи с государственным воздействием на предпринимательскую деятельность во внешнеэкономической сфере.** Эти нормы содержат условия осуществления внешнеэкономической деятельности, устанавливают права и обязанности ее участников.

Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности претерпело в последние десятилетия значительные изменения, которые были связаны с развитием рыночной экономики в стране. В СССР до перестройки существовала государственная монополия на внешнеэкономическую деятельность. Это означало, что только уполномоченные государственные организации имели право выходить на внешний рынок. Все остальные хозяйствующие субъекты не имели самостоятельного доступа на зарубежные рынки и могли вести внешнеэкономическую деятельность только через посредников.

Начало либерализации внешнеэкономической деятельности было положено принятием Постановления Совета Министров СССР от 2

декабря 1988 г. N 1405 "О дальнейшем развитии внешнеэкономической деятельности государственных, кооперативных и иных общественных предприятий, объединений и организаций".<sup>49</sup>Этим Постановлением отечественным предприятиям было предоставлено право самостоятельного выхода на мировые рынки.

Следующий этап либерализации внешнеэкономической деятельности связан с [Указом](#) Президента РФ от 15 ноября 1991 г. N 213 "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР"<sup>50</sup>. В соответствии с этим Указом всем зарегистрированным на территории России предприятиям и их объединениям независимо от форм собственности было разрешено осуществлять внешнеэкономическую деятельность без специальной регистрации.

На современном этапе осуществление предпринимательской деятельности во внешнеэкономической сфере регулируется законами и подзаконными актами.

## **Источники правового регулирования**

Основополагающим нормативным актом в области регулирования внешнеэкономической деятельности является Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" (далее - Закон об основах государственного регулирования...)<sup>51</sup>Законом установлены правовые основы осуществления внешнеторговой деятельности. Определены основные направления государственной политики и принципы государственного регулирования в данной сфере. Основными **принципами** государственного регулирования внешнеторговой деятельности в РФ являются:

---

<sup>49</sup>СП СССР. 1989. N 2. Ст. 7

<sup>50</sup>Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. N 47. Ст. 1612 (утратил силу

<sup>51</sup>СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4850 (с изм. и доп. от 22 августа 2004 г., 2 июля 2005 г.).

1) защита государством прав и законных интересов участников внешнеторговой деятельности, а также прав и законных интересов российских производителей и потребителей товаров и услуг;

2) равенство и недискриминация участников внешнеторговой деятельности, если иное не предусмотрено федеральным законом;

3) единство таможенной территории РФ;

4) взаимность в отношении другого государства (группы государств);

5) обеспечение выполнения обязательств РФ по международным договорам РФ и осуществление возникающих из этих договоров прав РФ;

6) выбор мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности, являющихся не более обременительными для участников внешнеторговой деятельности, чем необходимо для обеспечения эффективного достижения целей, для осуществления которых предполагается применить меры государственного регулирования внешнеторговой деятельности;

7) гласность в разработке, принятии и применении мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности;

8) обоснованность и объективность применения мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности;

9) исключение неоправданного вмешательства государства или его органов во внешнеторговую деятельность и нанесения ущерба участникам внешнеторговой деятельности и экономике РФ;

10) обеспечение обороны страны и безопасности государства;

11) обеспечение права на обжалование в судебном или ином установленном законом порядке незаконных действий (бездействия) государственных органов и их должностных лиц, а также права на оспаривание нормативных правовых актов РФ, ущемляющих право участника внешнеторговой деятельности на осуществление внешнеторговой деятельности;

12) единство системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности;

13) единство применения методов государственного регулирования внешнеторговой деятельности на всей территории РФ.

Далее следует назвать **Таможенный кодекс РФ**, являющийся основополагающим нормативным актом в области таможенного регулирования. В Таможенном кодексе РФ определен механизм государственного регулирования перемещения товаров, работ, услуг, капиталов через таможенную границу.

Понятие таможенного тарифа, виды ставок таможенных пошлин, права и обязанности декларанта и таможенного органа, методы определения таможенной стоимости товара, механизм определения страны происхождения товара, режим и виды тарифных льгот установлены **Законом** РФ от 21 мая 1993 г. N 5003-1 "О таможенном тарифе" (далее - Закон о таможенном тарифе)<sup>52</sup>.

Механизм применения защитных мер установлен Федеральным **законом** от 8 декабря 2003 г. N 165-ФЗ "О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров" (далее - Закон о специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров)<sup>53</sup>.

Федеральным **законом** от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон о валютном регулировании ) установлены принципы валютной политики. В **Законе** раскрыты основные понятия валютных правоотношений: "валюта РФ", "иностранная валюта", "резиденты", "нерезиденты" и т.д., а также

---

<sup>52</sup>Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 23. Ст. 821 (с изм. и доп. от 7 августа, 25 ноября, 27 декабря 1995 г., 5 февраля 1997 г., 10 февраля, 4 мая 1999 г., 27 мая, 27 декабря 2000 г., 8 августа, 29, 30 декабря 2001 г., 29 мая, 25 июля, 24 декабря 2002 г., 6 июня, 7 июля, 8, 23 декабря 2003 г., 7 мая, 29 июня, 22 августа 2004 г., 21 июля 2005 г.)

<sup>53</sup>СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4851

установлены сферы и порядок валютного регулирования, определены органы валютного регулирования и валютного контроля, их полномочия, установлены требования к совершению валютных операций, предусмотрен механизм валютного контроля.

Федеральный [закон](#) от 18 июля 1999 г. N 183-ФЗ "Об экспортном контроле" (далее - Закон об экспортном контроле) <sup>54</sup>устанавливает принципы осуществления государственной политики, правовые основы деятельности органов государственной власти РФ в области экспортного контроля в отношении товаров, информации, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, средств его доставки, иных видов вооружения и военной техники, а также определяет права и обязанности участников внешнеэкономической деятельности.

Необходимо также отметить, что существует целый ряд нормативных актов по отдельным вопросам внешнеэкономической деятельности. В качестве примера можно назвать [Указ](#) Президента РФ от 5 мая 2004 г. N 580 "Об утверждении Списка товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль" и [Приказ](#) Минфина РФ от 16 сентября 2003 г. N 84н "Об утверждении Порядка осуществления государственного контроля при ввозе в Российскую Федерацию и вывозе из Российской Федерации природных алмазов и бриллиантов"

## **Понятие и виды субъектов внешнеэкономической деятельности**

---

<sup>54</sup>СЗ РФ. 1999. N 30. Ст. 3774 (с изм. и доп. от 30 декабря 2001 г., 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г.).

Субъектами внешнеэкономической деятельности являются субъекты, регулирующие внешнеэкономическую деятельность, а также субъекты, ведущие предпринимательскую деятельность во внешнеэкономической сфере.

Одни субъекты обладают общей компетенцией в этой области, а другие обладают специальной компетенцией в определенных вопросах.

Субъекты внешнеэкономической деятельности, обладающие общей компетенцией

К субъектам, обладающим общей компетенцией, относятся Президент РФ, Правительство РФ, а также Министерство экономического развития и торговли РФ.

Они реализуют права РФ в области внешнеторговой деятельности.

**Президент РФ** в этих целях наделяется следующими полномочиями:

- определяет основные направления торговой политики РФ;
- определяет порядок ввоза в РФ и вывоза из РФ драгоценных металлов и драгоценных камней;
- устанавливает запреты и ограничения внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью в целях участия РФ в международных санкциях;
- осуществляет иные полномочия.

К ведению **Правительства РФ** относится:

- введение специальных защитных мер, антидемпинговых мер и компенсационных мер при осуществлении внешней торговли товарами, а также применение иных мер для защиты экономических интересов РФ;
- установление ставок таможенного тарифа;
- введение количественных ограничений экспорта и импорта товаров и определение порядка их применения;

- установление разрешительного порядка экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров в целях защиты национальных интересов и формирование перечня этих товаров;
- определение порядка лицензирования в сфере внешней торговли товарами и порядка формирования и ведения федерального банка выданных лицензий;
- определение перечня отдельных видов товаров, за экспортом и (или) импортом которых устанавливается наблюдение, и порядка наблюдения за их экспортом и (или) импортом;
- принятие решения о введении в качестве ответных мер ограничений внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью в отношении иностранных государств;
- определение порядка ввоза в РФ и вывоза из РФ делящихся (расщепляющихся) ядерных веществ;
- установление порядка вывоза из РФ товаров, составной частью которых является информация, составляющая государственную тайну;
- утверждение товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности.

**Министерство экономического развития и торговли РФ<sup>55</sup>** в пределах своей компетенции осуществляет функции в области государственного регулирования внешнеторговой деятельности. В этих целях на него возлагается руководство и контроль за деятельностью Федеральной таможенной службы. Министерство является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, ответственным за проведение расследований, предшествующих введению специальных защитных, антидемпинговых или компенсационных мер при импорте товара. Необходимо указать, что это Министерство является органом государственной власти, выдающим лицензии на совершение

---

<sup>55</sup>Положение о Министерстве экономического развития и торговли РФ утверждено Постановлением Правительства РФ от 27 августа 2004 г. СЗ РФ. N 36. Ст. 3670 (с изм. от 20 мая 2005 г.).

экспорта (импорта) товаров, оборот которых подлежит лицензированию, на него возлагается формирование федерального банка выданных лицензий. На Министерство возложена выдача и регистрация **разрешений** на экспорт и (или) импорт при введении наблюдения за экспортом и (или) импортом.

Определенной компетенцией в области внешнеэкономической деятельности обладают **субъекты РФ**. В компетенцию субъектов РФ в соответствии с законодательством входит право на осуществление внешнеэкономических связей в торгово-экономической, научно-технической и иных областях. Реализуют эти полномочия соответствующие органы власти субъектов РФ. В этих целях они могут заключать различные соглашения с иностранными партнерами. Однако такие соглашения не подпадают под действие международного публичного права<sup>56</sup>

### **Субъекты, обладающие специальной компетенцией**

К субъектам, регулирующим внешнеэкономическую деятельность и обладающим **специальной компетенцией**, относятся:

Федеральная таможенная служба, которая осуществляет функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля

Министерство финансов РФ разрабатывает государственную политику и нормативно-правовое регулирование в отношении валютных операций, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров, а также осуществляет иные функции в пределах своей компетенции<sup>57</sup>

---

<sup>56</sup> См.: Федеральный закон от 4 января 1999 г. N 4-ФЗ "О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации" // СЗ РФ. 1999. N 2. Ст. 231

<sup>57</sup> См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329 "О Министерстве финансов Российской Федерации" // СЗ РФ. 2004. N 31. Ст. 3258 (с изм. и доп. от 1 декабря 2004 г., 27 мая 2005 г.).

Специальной компетенцией также обладают различные федеральные службы и комиссии, наделяемые полномочиями по регулированию отдельных направлений в сфере внешнеэкономической деятельности. В качестве примера можно привести Федеральную службу по техническому и экспортному контролю, которая, в частности, осуществляет контроль за соблюдением российскими участниками внешнеэкономической деятельности законодательных и иных нормативных правовых актов РФ в области экспортного контроля<sup>58</sup>.

### Хозяйствующие субъекты

**Субъектов, ведущих предпринимательскую деятельность во внешнеэкономической сфере**, т.е. хозяйствующих субъектов, также можно подразделить на два вида. К первому виду можно отнести хозяйствующих субъектов, экспортирующих свою продукцию, работы, услуги или импортирующих что-либо для собственных нужд или реализации. Ко второму виду следует отнести хозяйствующих субъектов, осуществляющих посредническую деятельность в этой сфере. Одна и та же организация может и самостоятельно вести внешнеэкономическую деятельность, и действовать в качестве посредника.

В то же время следует учитывать, что законодатель установил особые правила в отношении экспорта некоторых видов товаров - речь идет о вооружении и продукции военного назначения. В отношении этих товаров посреднические функции могут выполнять только государственные унитарные предприятия, наделенные такими полномочиями.

Особым статусом обладают некоторые государственные унитарные предприятия. Такими организациями являются, в частности, ФГУП

---

<sup>58</sup> См.: Указ Президента РФ от 16 августа 2004 г. N 1085 "Вопросы Федеральной службы по техническому и экспортному контролю" // СЗ РФ. 2004. N 34. Ст. 3541 (с изм. и доп. от 22 марта 2005 г.).

"Рособоронэкспорт", ФГУП "Российская самолетостроительная корпорация "МиГ"

Они могут осуществлять при наличии соответствующих разрешений экспорт продукции, информации, работ, услуг военного назначения, вооружения и военной техники. Функции посредника в этой области осуществляет, в частности, государственная компания "Рособоронэкспорт"<sup>59</sup> "Рособоронэкспорт" на основе договора комиссии с предприятиями-производителями заключает внешнеторговые экспортные контракты на поставку такой продукции. Кроме экспорта и импорта всех видов вооружений и военной техники "Рособоронэкспорт" может осуществлять инвестирование капитала за рубежом, создавая, в частности, ремонтные базы, лизинговые, транспортные и иные фирмы.

Правовой статус государственной компании "Рособоронэкспорт" имеет некоторые особенности по сравнению с правовым статусом других субъектов внешнеэкономической деятельности, осуществляющих ее в качестве посредников. "Рособоронэкспорт" не только ведет предпринимательскую деятельность как посредник во внешнеэкономических отношениях, но и защищает интересы государства при определении контрактных цен на экспортную продукцию.

Субъектами внешнеэкономической деятельности являются также **предприятия, занимающиеся посреднической деятельностью** в тех сферах внешнеэкономической деятельности, где не требуется специальной регистрации. Такие посредники могут непосредственно связывать клиентов между собой путем поиска наиболее выгодных партнеров по внешнеторговым операциям, заключать внешнеторговые контракты в соответствии с договором комиссии, действовать от своего имени и за свой счет, занимаясь экспортно-импортными операциями и другой внешнеэкономической деятельностью. И посредники, и предприятия, ведущие деятельность через посредников, являются субъектами

внешнеэкономической деятельности, на которых распространяется государственное регулирование в этой области.

Следует отметить, что не только государственные предприятия могут осуществлять внешнеторговую деятельность в отношении продукции военного назначения. В случаях, предусмотренных законодательством, такую деятельность могут вести и иные хозяйствующие субъекты. Для этого они должны получить разрешение уполномоченного государственного органа на осуществление экспорта, затем представить соответствующие документы в Министерство экономического развития и торговли РФ для внесения в **реестр**. После внесения организации в реестр ей выдается **свидетельство** о праве на осуществление внешнеторговой деятельности в отношении продукции военного назначения. Такой порядок предусмотрен [Постановлением](#) Правительства РФ от 21 февраля 1998 г. N 244 "Об утверждении Положения о реестре организаций Российской Федерации, имеющих право осуществления внешнеторговой деятельности в отношении продукции военного назначения»<sup>60</sup>

Обратим внимание, что вид экспортируемой или импортируемой продукции обуславливает **особые требования**, предъявляемые к субъектам внешнеэкономической деятельности. В подтверждение этого можно указать на осуществление экспортно-импортных операций с лекарственными средствами и фармацевтическими субстанциями. Осуществлять деятельность в отношении этой продукции могут либо производители лекарственных средств, либо хозяйствующие субъекты, осуществляющие оптовую торговлю лекарственными средствами<sup>61</sup>

---

<sup>60</sup>СЗ РФ. 1998. N 9. Ст. 1119 (с изм. и доп. от 16 февраля, 6 декабря 1999 г., 3 мая 2001 г., 28 июня, 3 октября 2002 г.).

<sup>61</sup>См.: [Постановление](#) Правительства РФ от 25 декабря 1998 г. N 1539 "О ввозе в Российскую Федерацию и вывозе из нее лекарственных средств и фармацевтических субстанций" // СЗ РФ. 1999. N 1. Ст. 190 (с изм. и доп. от 22 февраля 2000 г., 30 ноября 2001 г., 23 мая 2002 г.).

Таким образом, можно сказать, что для хозяйствующих субъектов, осуществляющих внешнеторговую деятельность в отношении некоторых видов продукции, установлен **особый режим** осуществления внешнеэкономической деятельности.

### **Государственное воздействие на осуществление внешнеэкономической деятельности**

Государство с целью защиты своих национальных интересов, интересов всего общества регулирует внешнеэкономическую деятельность, а также воздействует тем или иным способом на участников возникающих при этом отношений, оказывая им поддержку или создавая неблагоприятные условия для осуществления отдельных видов внешнеэкономической деятельности.

Государственное воздействие на субъектов внешнеэкономической деятельности может быть **прямым**, например предоставление конкретным экспортерам льгот по освобождению от обязательной продажи части валютной выручки, или **косвенным**, например через установление высоких импортных тарифов на какую-либо продукцию, с тем чтобы побудить участников внешнеэкономической деятельности импортировать не эти, а другие товары.

Воздействие осуществляется посредством принятия законодательных и иных нормативных актов, регулирующих возникающие при ведении внешнеэкономической деятельности отношения, и преследует цель защиты как публичных, так и частных интересов.

Основным законодательным актом в этой области является [Закон](#) "Об основах государственного регулирования...".

Государственное воздействие осуществляется по следующим направлениям:

**а) обеспечение упрочения экономики, ее стабильности и развития.**

Все государственное регулирование направлено на эти цели, в частности, государство контролирует экспортно-импортные операции, осуществляя таможенный, а также валютный контроль, обеспечивая репатриацию валютной выручки, с тем чтобы не допустить отток капитала из страны и, следовательно, защитить экономические интересы;

**б) обеспечение безопасности здоровья граждан и защиты окружающей среды.**

Государство устанавливает специальные требования в отношении ввоза определенных товаров. Еще в 1996 г. было принято Постановление Правительства РФ N 799 "О мерах по защите потребительского рынка Российской Федерации от проникновения некачественных импортных товаров"<sup>62</sup>, которое направлено на принятие мер, обеспечивающих преимущественное проведение сертификации продукции у изготовителя, сертификацию систем качества и маркировку продукции знаком соответствия, проведение предконтрактной сертификации.

Постановлением Правительства от 21 декабря 2000 г. N 988 "О государственной регистрации новых пищевых продуктов, материалов и изделий"<sup>63</sup> в целях защиты жизни и здоровья граждан предусмотрена государственная регистрация новой импортной продукции до ее ввоза на территорию РФ. В отношении определенной продукции предусмотрено наличие у импортера сертификата соответствия, ветеринарных, санитарных свидетельств. Соответствующими актами государственных органов установлены перечни продукции, подлежащей **обязательной сертификации**. Так, в письме Федеральной таможенной службы от 12 января 2005 г. N 01-06/107 содержится Список товаров, для которых требуется подтверждение проведения обязательной сертификации при выпуске на таможенную территорию РФ<sup>64</sup>;

---

<sup>62</sup>СЗ РФ. 1996. N 30. Ст. 3655 (с изм. и доп. от 13 июля 2004 г.).

<sup>63</sup>СЗ РФ. 2001. N 1 (ч. II). Ст. 124 (с изм. и доп. от 27 апреля 2001 г., 14 января 2002 г., 11 февраля 2003 г.).

<sup>64</sup>Таможенные ведомости. 2005. N 3

**в) обеспечение возможности доступа отечественных хозяйствующих субъектов на зарубежные рынки.**

В этих целях российское Правительство заключает международные договоры, стремясь обеспечить благоприятный режим экспорту своих товаров, а также принимает меры к недопущению ограничений экспорта из России. Так, в принятом Советом Министров - Правительством РФ Постановлении от 2 декабря 1993 г. N 1248 "О мерах по урегулированию торговых споров, возникающих в связи с экспортом российских товаров"<sup>65</sup> ряду министерств и ведомств поручается заключать соглашения с интеграционными группировками и государствами, где существует угроза одностороннего введения антидемпинговых или иных ограничительных мер в отношении импорта российских товаров. В случае заключения соглашений экспорт российских товаров ограничивается установленными квотами. В этом же [Постановлении](#) предусматривается лишение экспортных лицензий тех предприятий и организаций независимо от форм собственности, чья недобросовестная торговая практика привела или может привести к принятию другими государствами антидемпинговых мер в отношении российского экспорта.

Правительство РФ может вводить ограничения по импорту в качестве ответной меры в случаях, когда иностранное государство необоснованно закрывает российским хозяйствующим субъектам доступ на свой рынок или применяет иные меры дискриминации.

Необходимо отметить, что зарубежными странами предъявляются требования к импортируемым товарам как по качеству, так и по маркировке. Кроме того, существует различный порядок ввоза товаров, предусматривающий наличие целого ряда различных документов.

В практике мировой торговли применяются **ограничения по импорту товаров**. Эти ограничения могут быть как временными, так и постоянными. Обладание информацией относительно условий доступа на

---

<sup>65</sup>САПП РФ. 1993. N 49. Ст. 4770

иностранные рынки является необходимой предпосылкой для успешного ведения внешнеэкономической деятельности, достижения должного уровня конкурентоспособности российских предпринимателей.

Создание **системы внешнеторговой информации** предусмотрено Законом "Об основах государственного регулирования..." (ст. 47). Информация должна содержать сведения о хозяйствующих субъектах, осуществляющих внешнеторговую деятельность, о конъюнктуре на внешних рынках, о договорах РФ в области внешнеэкономических связей, о российском и иностранном законодательстве в области внешнеторговой деятельности и иные сведения, необходимые для ведения успешной внешнеэкономической деятельности;

**г) обеспечение конкурентоспособности отечественных предпринимателей.**

С целью защиты российских предпринимателей и недопущения нанесения им материального ущерба устанавливаются, в частности, **специальные защитные, антидемпинговые и компенсационные** пошлины на некоторые импортные товары, как это предусмотрено **Законом** "О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров".

Созданы специальные институты, осуществляющие поддержку российских экспортеров. Так, **Постановление** Совета Министров - Правительства РФ от 7 июля 1993 г. N 633 "Об образовании Российского экспортно-импортного банка"<sup>66</sup> в целях обеспечения государственной поддержки внешней торговли предусматривает создание Российского экспортно-импортного банка.

Основными функциями Российского экспортно-импортного банка являются предоставление и привлечение кредитов, финансирование экспортно-импортных операций.

---

<sup>66</sup>САПП РФ. 1993. N 28. Ст. 2650 (с изм. и доп. от 23 апреля 1996 г.).

Вопросы страхования внешнеэкономической деятельности рассматриваются в [Постановлении](#) Правительства РФ от 23 апреля 1996 г. N 516 ;

**д) обеспечение стимулирования развития отдельных отраслей экономики и содействие научно-техническому прогрессу.**

В этих целях государство может проводить льготное кредитование закупок нового оборудования, страховать экспортные кредиты, предусматривать ряд льгот по экспортно-импортным операциям с тем, чтобы обеспечить модернизацию производства, повысить конкурентоспособность с целью обеспечения нужд отечественной промышленности и продвижения российских товаров на зарубежные рынки;

**е) обеспечение нужд отдельных отраслей экономики.**

Обеспечение этих нужд может осуществляться государством различными способами. Например, чтобы обеспечить предприятия отдельных отраслей необходимым сырьем, государство может непосредственно через уполномоченные органы заключать договоры поставки продукции для государственных нужд, возможно содействие в обеспечении сырьем и оборудованием путем установления льготного режима импорта такой продукции, а также ограничения экспорта продукции, без которой не могут работать отечественные предприниматели.

Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется посредством применения экономического и административного, тарифного и нетарифного методов регулирования. В связи с тем что в основу классификации методов регулирования

внешнеэкономической деятельности положены разные основания, один и тот же метод можно классифицировать как экономический и тарифный или как административный и нетарифный. Следует отметить, что интеграция РФ в систему мирового сообщества предполагает использование в качестве **приоритетного** метода государственного регулирования внешнеэкономической деятельности экономический метод воздействия. К **экономическим** методам регулирования относятся таможенно-тарифное регулирование, налоговое регулирование. Примером **административного** метода может служить квотирование и лицензирование.

Общепринятой является классификация методов государственного регулирования внешнеэкономической деятельности на тарифные и нетарифные.

**Тарифное** регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется путем установления таможенных пошлин и относится к экономическим методам регулирования.

**Нетарифное** регулирование представляет собой воздействие государства на предпринимательскую деятельность во внешнеэкономической сфере, не связанное с применением таможенного тарифа и использующее экономические и административные меры. Нетарифное регулирование может использовать как стимулирующие меры, так и защитные - ограничительные. К нетарифным методам регулирования относятся: установление количественных ограничений путем квотирования и лицензирования, установление разрешительного (лицензионного) порядка экспортно-импортных операций, введение прямых запретов и ограничений экспорта и (или) импорта, установление государственной монополии на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров, установление ограничений на осуществление внешнеторговой деятельности путем предоставления исключительного права на экспорт и (или) импорт некоторых товаров, применение защитных мер в отношении

импорта товаров, налоговое регулирование внешнеэкономической деятельности, установление экспортного контроля, валютного контроля, контроля за качеством импортных товаров, а также применение мер, направленных на стимулирование экспорта. Законодательством установлены новые способы государственного регулирования внешнеторговой деятельности. Это предусмотренные в [Законе](#) "Об основах государственного регулирования..." наблюдение за экспортом и (или) импортом отдельных видов товаров и предотгрузочная инспекция. Некоторые из предусмотренных Законом способов регулирования внешнеэкономической деятельности будут рассмотрены далее отдельно.

Воздействие на деятельность субъектов, ведущих внешнеэкономическую деятельность, может быть прямым и косвенным. Например, установление таможенных ставок относится к виду **косвенного** воздействия государства на внешнеэкономическую деятельность хозяйствующих субъектов. Установив высокие таможенные пошлины на импорт какого-либо товара, государство тем самым не поощряет его ввоз, хотя и не ограничивает и не запрещает его. **Прямым** способом государственного воздействия является, например, запрет экспорта или импорта какого-либо товара или установление количественных ограничений экспорта или импорта определенного товара.

Квотирование и лицензирование экспорта и импорта

**Квотирование и лицензирование представляют собой специфический нетарифный, административный метод государственного регулирования экспортно-импортных операций.**

Квотирование - количественное ограничение ввоза (вывоза) какой-либо продукции (товаров), устанавливаемое государственными органами на определенный срок.

**Лицензирование** - выдача компетентными государственными органами разрешений на ввоз или вывоз определенных видов продукции (товаров).

Регулирование экспорта и импорта путем квотирования и лицензирования предусмотрено законодательством РФ. Основы квотирования и лицензирования закреплены в Законе "Об основах государственного регулирования...". Затем следует назвать Постановление Правительства РФ от 9 июня 2005 г. N 364 "Об утверждении положений о лицензировании в сфере внешней торговли товарами и о формировании и ведении федерального банка выданных лицензий" , Постановление Правительства РФ от 31 октября 1996 г. N 1299 "О порядке проведения конкурсов и аукционов по продаже квот при введении количественных ограничений и лицензирования экспорта и импорта товаров (работ, услуг) в Российской Федерации" , Постановление Правительства РФ от 1 июля 1994 г. N 758 "О мерах по совершенствованию государственного регулирования экспорта товаров и услуг" ,Постановление Правительства РФ от 6 ноября 1992 г. N 854 "О лицензировании и квотировании экспорта и импорта товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации"

Кроме того, существует целый ряд нормативных актов, регулирующих отдельные вопросы квотирования и лицензирования.

Российским законодательством установлена единая система квотирования и лицензирования. Это означает, что она распространяется на всех хозяйствующих субъектов, ведущих внешнеэкономическую деятельность, на экспортно-импортные операции со всеми государствами.

Основания применения квотирования и лицензирования установлены в [Законе](#) "Об основах государственного регулирования...".

**Квотирование** устанавливается Правительством РФ в исключительных случаях в целях:

- обеспечения национальных интересов РФ;
- выполнения международных обязательств РФ;

- защиты внутреннего рынка РФ.

Правительство РФ устанавливает метод распределения квоты путем прямого предоставления или в порядке проведения конкурса или аукциона. Квоты подразделяются на "общую квоту", которая представляет собой количественное ограничение, устанавливаемое Правительством РФ<sup>67</sup>, а "квота" является частью "общей квоты" и определяется Министерством экономического развития и торговли РФ с целью ее размещения и продажи.

Квоты определяются Министерством экономического развития и торговли РФ по согласованию с заинтересованными министерствами и ведомствами. На Министерство экономического развития и торговли РФ возложено также ведение Федерального банка квот экспорта товаров.

**Лицензионный (разрешительный) режим** устанавливается в случаях, прямо предусмотренных законодательством:

- при квотировании;
- исходя из национальных интересов РФ;
- при предоставлении исключительного права на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров;
- при выполнении РФ международных обязательств.

Следует отметить, что лицензируется не вид деятельности, а **оборот товара**, что является особенностью лицензионного режима, применяемого во внешнеэкономической деятельности.

Выдача лицензий возложена на Министерство экономического развития и торговли РФ. При экспорте ряда товаров необходимо предварительно получить согласие соответствующего министерства или ведомства. Например, для экспорта лекарственных средств - разрешение Министерства здравоохранения и социального развития РФ.

---

<sup>67</sup>См., напр.: [распоряжение](#) Правительства РФ от 21 января 2005 г. N 50-р "О квотах на экспорт в 2005 году сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы" // СЗ РФ. 2005. N 5. Ст. 402.

Экспорт и импорт товаров, подлежащих лицензированию, до получения лицензии запрещен.

К особенностям лицензионного режима в сфере внешнеэкономической деятельности относится наделение Министерства экономического развития и торговли РФ полномочиями по приостановлению и аннулированию лицензий.

На Министерство экономического развития и торговли РФ возложено также ведение Федерального банка выданных лицензий.

Лицензии могут быть разовыми, генеральными и исключительными. **Разовая** лицензия оформляется для совершения экспортных или импортных операций с определенным количеством конкретного вида товара по одному контракту.

**Генеральная** лицензия выдается на основании решения Правительства РФ для совершения экспортных или импортных операций с определенным количеством отдельного вида товара без указания конкретного покупателя или продавца. Экспортные или импортные операции по генеральной лицензии могут осуществляться по одной или нескольким сделкам.

**Исключительная** лицензия предоставляет хозяйствующему субъекту исключительное право на совершение экспортных или импортных операций в отношении определенного товара.

Максимальный срок действия любой лицензии - 1 год.

### Тарифное регулирование экспорта-импорта

В предпринимательском праве рассматриваются общие вопросы тарифного регулирования экспорта и импорта как инструмента государственного воздействия на внешнеэкономическую деятельность.

Тарифное регулирование относится к **экономическим методам государственного регулирования**. Тарифное регулирование

осуществляется путем установления таможенных пошлин. Таможенные пошлины являются по сути одним из видов неналоговых платежей. Таможенные пошлины выполняют функцию налога, взимаемого с товаров при пересечении таможенной границы. Они - источник поступления средств в государственный бюджет. Кроме того, таможенные пошлины применяются в качестве защитных мер.

Правовой основой тарифного регулирования является Закон "О таможенном тарифе". В Законе в соответствии с международными правилами дано понятие таможенного тарифа; определены виды ставок таможенных пошлин; права и обязанности декларанта и таможенного органа; методы определения таможенной стоимости товара; механизм определения страны происхождения товара; тарифные льготы.

На основе Закона "О таможенном тарифе" принимаются нормативные акты, устанавливающие ставки таможенных пошлин, порядок их взимания.

Таможенным законодательством установлены следующие виды ставок таможенных пошлин: **адвалорные**, начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров, **специфические**, начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров, и **комбинированные**, сочетающие оба названных вида таможенного обложения.

Режим тарифного регулирования предусматривает, что ставки таможенных пошлин на товары определяются дифференцированно. Установление ставок и их размер зависят как от вида товара, так и от страны его происхождения. Таможенными пошлинами в основном облагаются **импортируемые** товары.

Постановлением Правительства от 6 мая 1995 г. N 454 "Об утверждении ставок ввозных таможенных пошлин"<sup>68</sup> установлены правила определения ставок в зависимости от страны происхождения товара. Этим

---

<sup>68</sup>Постановление Правительства РФ от 6 мая 1995 г. N 454 "Об утверждении ставок ввозных таможенных пошлин" // СЗ РФ. 1995. N 20. Ст. 1806 (с изм. и доп. от 31 декабря 1995 г., 31 января, 28 февраля, 1 и 11 апреля, 1 мая, 17 июля, 13 августа, 19 сентября, 14, 26 и 27 декабря 1996 г., 17 июля 1997 г.).

Постановлением вводятся **базовые** ставки ввозных таможенных пошлин. Базовыми являются те ставки, которые применяются в отношении товаров, происходящих из государств, которым РФ предоставляет режим наиболее благоприятствуемой нации в торгово-экономических отношениях.

Ввозные таможенные пошлины **увеличиваются в два раза** в отношении товаров, происходящих из государств, которым РФ не предоставила режим наибольшего благоприятствования. Такие же ввозные таможенные пошлины применяются к товарам, страна происхождения которых не установлена.

В отношении товаров, происходящих из развивающихся государств, которым РФ предоставила преференции, то есть особые льготы, ввозные таможенные пошлины устанавливаются **в размере 75 процентов** от действующих базовых ставок.

Ввозные таможенные пошлины вообще **не взимаются** с определенных товаров, которые происходят из наименее развитых государств - пользователей преференциями РФ.

#### Тарифное регулирование в рамках СНГ

Государства - участники СНГ (Россия, Азербайджан, Армения, Грузия, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Молдавия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан и Украина) 15 апреля 1994 г. заключили Соглашение "О создании зоны свободной торговли". В соответствии с этим Соглашением договаривающиеся стороны приняли на себя обязательство не взимать таможенные пошлины с товаров, происходящих из государств - участников Соглашения и ввозимых с их территорий.

Товары, происходящие из государств - участников СНГ и ввозимые в Россию с их территорий, не облагаются ввозными таможенными пошлинами, за некоторыми исключениями, установленными вышеназванным договором.

В ряде случаев требуется предоставление сертификатов о происхождении товаров. Это можно проиллюстрировать примером из судебной практики.

Федеральный арбитражный суд Волго-Вятского округа, рассмотрев кассационную жалобу, указал, что в соответствии со ст. ст. 34, 36 Закона "О таможенном тарифе" и Соглашением стран СНГ от 15 апреля 1994 г. "О создании зоны свободной торговли" на ввоз или вывоз товаров, происходящих из стран СНГ, предоставляется тарифная преференция.

Общий порядок определения страны происхождения товара устанавливает Закон "О таможенном тарифе" (раздел V). Для товаров, происходящих из государств - участников СНГ, действуют специальные Правила определения страны происхождения товаров, утвержденные решением совета глав правительств Содружества Независимых Государств от 30 ноября 2000 г.

На основании п. 4 указанных Правил в случае участия в производстве товара третьих стран помимо государств-участников Соглашения определение страны происхождения товара производится в соответствии с критерием достаточной обработки, который может выражаться правилом адвалорной доли, когда стоимость используемых материалов или добавленная стоимость достигает фиксированной процентной доли в цене конечной продукции.

Стоимость всех используемых материалов на товар, классифицируемый по товарной позиции ТН ВЭД 90, к которой относится товар, ввезенный ЗАО "Кинешемская прядильно-ткацкая фабрика", не должна превышать 50 процентов цены конечной продукции.

Постановлением Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 9 апреля 2004 г. N А17-2075/5 решение Ивановской таможни о взыскании недоимки по таможенным платежам признано незаконным в связи с наличием сертификатов происхождения на товар, произведенный

на территории государства - участника Соглашения стран СНГ от 15 апреля 1994 г. "О создании зоны свободной торговли" .

Сертификаты о происхождении российских товаров при их вывозе в названные выше государства - участники Содружества выдаются Торгово-промышленной палатой России и территориальными торгово-промышленными палатами.

В целях унифицированного подхода к содержанию сертификата Советом глав правительств Содружества Независимых Государств 30 ноября 2000 г. были утверждены "Правила определения страны происхождения товаров.

При выдаче сертификатов о происхождении российских товаров, ввозимых на территории участников СНГ, Торгово-промышленная палата и другие палаты руководствуются названными Правилами.

Таможенные пошлины устанавливаются в ряде случаев и в отношении экспортируемых товаров. Следует отметить, что перечень этих товаров ограничен, и ставки также применяются дифференцированно - в зависимости от того, вывозятся товары на территорию государств - участников СНГ или за пределы их территорий. В качестве примера можно привести Постановление Правительства РФ от 17 марта 2005 г. N 131 "Об утверждении ставки вывозной таможенной пошлины на нефть сырую и нефтепродукты сырые, полученные из битуминозных пород, вывозимые с территории Российской Федерации за пределы государств - участников соглашений о Таможенном союзе"и Постановление Правительства РФ от 16 июля 2002 г. N 530 "О применении вывозных таможенных пошлин в отношении некоторых товаров, вывозимых с таможенной территории Российской Федерации на таможенную территорию государств - участников Таможенного союза"

Защитные меры, применяемые при импорте

Обеспечение защиты экономических интересов РФ - важнейшая задача государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

**Правовой основой применения защитных мер** являются Закон "Об основах государственного регулирования...", Закон "О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров", Закон "О таможенном тарифе".

В этих законодательных актах предусмотрено принятие мер по защите экономических интересов путем установления разрешительного порядка ввоза (вывоза) товаров, через установление особых таможенных пошлин, установления количественных ограничений, запретов и ограничений импорта товаров.

**Разрешительный** порядок представляет собой установление государством требований получения лицензий или иного разрешительного документа на импорт какого-либо товара. Например, импорт продукции, работ и услуг военного назначения осуществляются только на основании лицензии.

Установление **особых таможенных пошлин** представляет собой применение антидемпинговых, компенсационных и специальных пошлин при импорте товаров: эти виды пошлин представляют собой пошлины, взимаемые сверх базовой ставки таможенной пошлины.

Введение этих пошлин возможно только в том случае, если будет установлено, что импорт какого-либо товара осуществляется в таком количестве и на таких условиях, что может причинить или причиняет **существенный ущерб** российской экономике. Под существенным ущербом понимается значительное общее ухудшение положения отрасли российской экономики. Применение этих мер защиты носит временный характер. Закон устанавливает предельные сроки действия таких пошлин.

**Специальные пошлины** применяются:

- в качестве защитной меры, если товары ввозятся в РФ в количестве и на условиях, наносящих или угрожающих нанести ущерб отечественным производителям подобных или непосредственно конкурирующих товаров.

Специальная пошлина применяется к товару независимо от страны происхождения товара. В качестве примера можно привести Постановление Правительства РФ от 17 февраля 2005 г. N 84 "О мерах по защите российских производителей дрожжей пекарных сухих", которым установлена специальная пошлина сроком на три года.

**Антидемпинговые пошлины** применяются в случаях ввоза в РФ товаров по цене более низкой, чем их нормальная стоимость в стране вывоза в момент ввоза и при условии, что такой импорт товаров наносит или может нанести материальный ущерб российским производителям аналогичных товаров либо препятствует организации или расширению производства таких товаров в РФ. Антидемпинговые пошлины устанавливаются на товары, являющиеся предметом демпингового импорта.

**Компенсационные пошлины** применяются в случаях ввоза в РФ товаров, при производстве или вывозе которых прямо или косвенно использовались специфические субсидии иностранного государства, если такой ввоз наносит или угрожает нанести материальный ущерб отечественным производителям подобных товаров либо препятствует организации или расширению производства подобных товаров в РФ.

Под **специфической субсидией** понимается оказание иностранным государством хозяйствующему субъекту финансовой помощи. Получателем такой субсидии может быть или конкретный производитель, или группа производителей, или определенная отрасль экономики, т.е. в любом случае действует принцип ограниченного доступа к субсидии. Эта помощь может выражаться как в виде прямого предоставления денежных средств, кредитов, так и в виде освобождения от уплаты различных платежей и другим подобным образом.

Введение особых таможенных пошлин в качестве защитных мер обусловлено соблюдением процедур, предшествующих применению таких мер.

В соответствии с действующим порядком вначале необходимо провести расследование обстоятельств, вызывающих необходимость введения защитных мер. Расследование не проводится в отношении товара, происходящего из наименее развитых стран. О расследовании необходимо проинформировать заинтересованные государства. Затем на основании доклада Министерства экономического развития и торговли РФ (на него возложены функции координации и регулирования внешнеторговой деятельности), представленного по результатам расследования, Правительство РФ может принять решение о введении защитных мер.

Рассмотрим немного подробнее требования к проведению **расследования.**

Расследование проводится Министерством экономического развития и торговли РФ **по собственной инициативе или на основании заявления российского производителя, объединения российских производителей.**

Заявление о применении специальных защитных мер (к ним относится и установление импортных квот) может быть принято к рассмотрению, если на долю российских производителей, поддерживающих такое заявление, приходится не менее 50 процентов общего объема производства аналогичного или непосредственно конкурирующего товара в РФ.

Заявление о применении антидемпинговых и компенсационных защитных мер может быть принято к рассмотрению, если на долю российских производителей, поддерживающих такое заявление, приходится не менее 25 процентов общего объема производства аналогичного или непосредственно конкурирующего товара в РФ и при этом объем аналогичного товара, вырабатываемого производителями, поддерживающими заявление, составляет более 50 процентов объема

производства аналогичных товаров российских производителей, высказавших свое мнение относительно введения антидемпинговой или компенсационной меры.

Расследование базируется на принципах гласности, публичности, равенства прав всех заинтересованных лиц. При проведении расследования изучаются обстоятельства дела, выясняется, имеется ли общее значительное ухудшение состояния отрасли отечественной экономики вследствие импорта либо существует угроза наступления такого ухудшения. Устанавливается наличие причинно-следственной связи между увеличением импорта и существенным ущербом или угрозой его причинения. Во время проведения расследования в случаях необходимости срочной защиты экономических интересов РФ могут быть введены **временные защитные меры**.

Расследование может быть приостановлено или прекращено, если экспортер товара, в отношении которого проводится расследование, добровольно принимает на себя обязательства о пересмотре цены экспортируемого товара. Также расследование может быть приостановлено или прекращено, если уполномоченный орган иностранного государства принимает обязательство об отмене или сокращении субсидирования. В том случае, когда на основании проведенного расследования сделан вывод о целесообразности введения защитных мер, Министерство экономического развития и торговли РФ представляет в Правительство РФ соответствующий доклад для принятия решения о применении защитных мер.

К защитным мерам относится также установление **количественных ограничений**, т.е. квотирование. Общие положения о квотировании рассматривались выше. Установление импортных квот возможно в качестве специальной защитной меры, а также в целях поддержания платежного баланса РФ, выполнения целевых федеральных программ, защиты отраслей российской экономики, находящихся в стадии

структурной перестройки, и иных подобных целях. Чтобы предотвратить или уменьшить нехватку существенно важных товаров на внутреннем рынке, устанавливаются экспортные квоты.

Кроме количественных ограничений импорта и (или) экспорта товаров в качестве защитной меры могут быть установлены на определенный срок **запреты и ограничения** на импорт и (или) экспорт товаров, услуг и интеллектуальной собственности. Такие ограничения могут вводиться исходя из национальных интересов, в целях поддержания равновесия платежного баланса, выполнения международных обязательств **РФ**.

## Наблюдение

**Наблюдение** как способ государственного регулирования является, как уже было отмечено, новым методом государственного воздействия на внешнеэкономическую деятельность. Во исполнение Закона "Об основах государственного регулирования..." было принято Постановление Правительства РФ от 9 июня 2005 г. N 363, утвердившее **Положение о наблюдении за экспортом и (или) импортом отдельных видов товаров**. Наблюдение является временной мерой, оно применяется в целях мониторинга динамики экспорта и (или) импорта. Установлен закрытый перечень случаев, когда может быть введено наблюдение. Это:

- введение специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер;
- применение таможенно-тарифного регулирования в части установления или изменения ввозных или вывозных таможенных пошлин;
- установление запретов и ограничений во внешней торговле товарами.

Задача наблюдения - оценить **результаты применения** этих мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности. Наблюдение обеспечивается установлением требования получения

**разрешения** на экспорт и (или) импорт соответствующих товаров. Разрешение оформляется на каждый вид товара, срок действия разрешения ограничивается текущим годом, оно регистрируется в территориальном органе Министерства экономического развития и торговли РФ и имеет личный характер (запрещена его передача другим лицам). При **отсутствии разрешения** выпуск товара с таможенной территории не допускается.

Следует подчеркнуть, что выдача разрешения в этих целях является обязательной для государственных органов, что в корне отличает такие разрешения от разрешений при лицензировании экспорта и импорта товаров. Государственными органами, выдающими разрешения при наблюдении, являются территориальные органы Министерства экономического развития и торговли РФ.

### **Экспортный и импортный контроль**

Экспортный контроль может пониматься в широком и узком смысле слова. В **широком** смысле под экспортным контролем понимаются все мероприятия, проводимые в отношении любых экспортируемых товаров. Сюда можно включить и таможенный контроль, и валютный контроль. В РФ осуществляется единая политика экспортного контроля. Ее целью является обеспечение национальной безопасности, политических, военных и экономических интересов. Экспортный контроль устанавливается также в целях выполнения международных обязательств РФ по недопущению распространения оружия массового уничтожения и иных наиболее опасных видов оружия.

Действующая система экспортного контроля представляет собой совокупность мер по реализации федеральными органами исполнительной власти порядка вывоза за пределы РФ товаров, работ, услуг, а также мер по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений такого порядка.

В узком смысле в качестве особого метода государственного регулирования понимается экспортный контроль, установленный Законом "Об экспортном контроле", а также Федеральным законом от 19 июля 1998 г. N 114-ФЗ "О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами" , что и будет рассмотрено ниже.

Под экспортный контроль в соответствии с вышеназванными Законами подпадают следующие объекты:

- вооружение и военная техника;
- товары, информация, работы, услуги, технологии, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения;
- товары, информация, работы, услуги, технологии, которые могут быть использованы при создании средств доставки оружия массового поражения;
- товары и технологии двойного назначения (отдельные виды сырья, материалов, оборудования, технологий и научно-технической информации, которые хотя и предназначены для использования при создании обычной продукции, но могут быть использованы и при создании вооружения, военной техники, оружия массового уничтожения и средств его доставки).

Конкретные перечни (списки) номенклатуры товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, устанавливаются указами Президента РФ по представлению Правительства РФ .

**Механизм экспортного контроля** предусматривает:

- создание организациями внутрифирменной программы экспортного контроля ;

- создание организациями внутрифирменной системы экспортного контроля<sup>69</sup>;

- проведение независимой идентификационной экспертизы контролируемых товаров и технологий<sup>70</sup>;

- получение письменного обязательства иностранного контрагента о том, что передаваемые контролируемые товары и технологии не будут использованы для создания оружия массового поражения и средств его доставки;

- государственную экспертизу внешнеэкономических контрактов экспортеров<sup>71</sup>;

- ведение экспортерами учета этих контрактов;

- подготовку и выдачу соответствующими министерствами и ведомствами заключений о возможности экспорта товара;

- лицензирование.

В определенных случаях, исходя из национальных интересов и в целях выполнения международных обязательств РФ могут устанавливаться запреты и ограничения экспортных операций с контролируемыми товарами.

За нарушение законодательства об экспортном контроле установлена административная ответственность в виде штрафа, а также конфискации (ст. 14.20 КоАП РФ).

---

<sup>69</sup> См.: Приказ Минэкономики РФ от 9 февраля 1999 г., которым утверждено Временное положение "Об организации, регистрации и аттестации внутрифирменной системы экспортного контроля на предприятии (в организации)" // Текст размещен на сервере Федерального компьютерного центра фондовых и товарных информационных технологий Мингосимущества России (ФТ-центр) в Internet ([www.db.ftcenter.ru](http://www.db.ftcenter.ru))

<sup>70</sup> См.: Постановление Правительства РФ от 21 июня 2001 г. N 477, которым утверждено Положение о проведении независимой идентификационной экспертизы товаров и технологий в целях экспортного контроля // СЗ РФ. 2001. N 26. Ст. 2687 (с изм. и доп. от 3 октября 2002 г., 4 февраля 2005 г.).

<sup>71</sup> См.: Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2001 г. N 294, которым утверждены Правила проведения государственной экспертизы внешнеэкономических сделок с товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности, в отношении которых установлен экспортный контроль // СЗ РФ. 2001. N 17. Ст. 1713 (с изм. и доп. от 4 февраля 2005 г.).

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает в себя осуществление контроля за импортом. Государственный контроль за импортом также может пониматься в широком и узком смысле слова. Рассмотрим одно из направлений контроля за импортируемыми товарами. В целях защиты потребителей установлен **контроль за качеством импортируемых товаров**.

Законодательством установлены требования, которым должны соответствовать ввозимые на территорию РФ товары. Такие требования, а также правила осуществления контроля за импортными товарами едины и обязательны на всей территории РФ.

Для обеспечения соответствия импортных товаров установленным требованиям в РФ действует система **сертификации**. Таможенное оформление товаров, подлежащих обязательной сертификации, не производится без наличия сертификата.

В целях обеспечения поступления на российский рынок качественной продукции **запрещен** ввоз на территорию РФ товаров, которые:

- не соответствуют установленным стандартам и требованиям;
- не имеют сертификата, маркировки или знака соответствия в необходимых случаях;
- запрещены к использованию как опасные потребительские товары;
- имеют дефекты, представляющие опасность для потребителей.

В целях обеспечения качества и безопасности использования на территории РФ импортных товаров запрещается продажа на территории РФ импортных товаров без информации о них на русском языке.

### **Предотгрузочная инспекция**

К новым способам государственного регулирования внешнеэкономической деятельности относится также **предотгрузочная инспекция**, проводимая в отношении товаров, перечни которых

утверждаются Правительством РФ. Данная мера направлена на защиту прав потребителей и противодействие недобросовестной практике импорта товаров. Такая мера носит срочный характер и по общему правилу может вводиться на срок до трех лет, однако этот срок может быть продлен решением Правительства РФ. Процедура предотгрузочной инспекции предусматривает проведение инспекции в срок до трех рабочих дней (по общему правилу) и за счет импортера. В целях обеспечения равенства прав участников внешнеэкономической деятельности на время установления предотгрузочной инспекции снижаются ставки таможенных пошлин на товары, в отношении которых введена инспекция. По результатам предотгрузочной инспекции выдается **сертификат о ее прохождении** или принимается **решение об отказе** в его выдаче. В случаях введения предотгрузочной инспекции выпуск товаров, подлежащих такой проверке, в обращение на территорию РФ осуществляется только при наличии сертификата о ее прохождении. Положение о предотгрузочной инспекции, а также перечень товаров, подлежащих такой инспекции, содержится в Постановлении Правительства РФ от 15 апреля 2005 г

## **Валютное регулирование**

### **Общие положения**

Валютное регулирование - вид государственного регулирования внешнеэкономической деятельности, осуществляемое в целях охраны публичных интересов государства.

Основополагающим законодательным актом в сфере валютного регулирования является принятый 10 декабря 2003 г. Федеральный [закон](#) N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", регулирующий как общие вопросы валютных отношений, так и частные,

например предусматривающий особые требования к некоторым валютным операциям.

В [Законе](#) "О валютном регулировании" раскрыты основные понятия валютных отношений: "валюта РФ", "иностранная валюта", "резиденты", "нерезиденты" и т.д., а также определены сферы и порядок валютного регулирования, определены органы валютного регулирования и органы и агенты валютного контроля, установлены валютные ограничения.

**Органами валютного регулирования** в РФ являются Центральный банк РФ и Правительство РФ.

Все субъекты, ведущие внешнеэкономическую деятельность, являются с точки зрения валютного законодательства **резидентами** и **нерезидентами**. При ведении внешнеэкономической деятельности они осуществляют различные **валютные операции**. Валютные операции делятся на текущие и связанные с движением капитала.

По общему правилу валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений. Ограничения установлены [Законом](#) "О валютном регулировании", их перечень является закрытым. В Законе закреплено положение об отмене валютных ограничений с 1 января 2007 г.

## **Валютные ограничения**

[Законом](#) установлен ряд валютных ограничений. Ограничения, устанавливаемые в отношении **операций, связанных с движением капитала**:

1) Центральный банк РФ в случаях, прямо предусмотренных [Законом](#), может установить требование об использовании специального счета при осуществлении валютных операций ;

2) Центральный банк РФ и Правительство РФ также в случаях, прямо предусмотренных [Законом](#), могут устанавливать требования

резервирования резидентами своих средств в уполномоченных банках. Предусмотрен размер и срок резервирования. Например, при предоставлении резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте некоторых товаров установлено требование о резервировании резидентом суммы в размере, не превышающем 50 процентов суммы отсрочки платежа на срок в пределах 2 лет.

На суммы резервирования проценты не начисляются и проведение с ними операций, кроме установленных валютным законодательством, запрещено. [Законом](#) установлено, что при банкротстве уполномоченных банков суммы резервирования не включаются в конкурсную массу.

Валютным ограничением является также требование **открытия резидентами валютных счетов в уполномоченных банках**. Однако [Законом](#) "О валютном регулировании" установлены случаи, когда резиденты вправе открывать счета в банках, расположенных за пределами территории РФ ([ст. 12](#)).

К валютным ограничениям относится требование о **репатриации валютной выручки**. В целях обеспечения репатриации валютной выручки резиденты обязаны зачислять всю валютную выручку в определенные сроки на счета в уполномоченных банках. [Законом](#) установлены случаи, освобождающие резидента от этой обязанности, перечень оснований освобождения является закрытым.

Валютным ограничением является и требование **об обязательной продаже части валютной выручки**. Размер валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, устанавливается Центральным банком РФ в пределах 30 процентов суммы выручки. Продажа должна быть осуществлена не позднее чем через 7 дней со дня ее поступления на счет резидента в уполномоченном банке .

Валютным законодательством установлено, что ввоз в РФ **иностранной валюты** и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется **без ограничений**, ввоз и пересылка в РФ **валюты РФ** и

внутренних ценных бумаг в документарной форме может предусматривать требование **о предварительной регистрации**.

По общему правилу запрещена реализация товаров гражданам за наличную иностранную валюту. Однако из этого правила существуют изъятия, в соответствии с которыми организациям предоставлено право вести торговлю за наличную иностранную валюту.

Это, в частности, относится к **магазинам беспошлинной торговли**, работающим в соответствии с полученными разрешениями.

Установлена обязанность резидентов-импортеров ввезти в определенный срок товары, оплаченные в иностранной валюте, или вернуть в РФ перечисленные за него средства и зачислить на счет в уполномоченном банке.

Президента РФ от 21 ноября 1995 г. N 1163 "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации" // СЗ РФ. 1995. N 48. Ст. 4654 (с изм. и доп. от 8 апреля 2003 г.).

Валютное регулирование предполагает необходимость функционирования системы валютного контроля.

## **Органы и агенты валютного контроля**

В целях соблюдения валютного законодательства создана **система органов и агентов валютного контроля**. Органами валютного контроля являются Центральный банк РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, а агентами - территориальные органы этой Службы, уполномоченные банки, таможенные органы и профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Органы и агенты валютного контроля в рамках своей компетенции контролируют соблюдение законодательства РФ и ведомственных нормативных актов, регулирующих валютные операции, выполнение

резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте, поступление средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям в уполномоченные банки, а также выполняют целый ряд различных функций в сфере контроля за валютными, экспортно-импортными и иными внешнеэкономическими операциями.

Органы валютного контроля могут выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и применять меры ответственности за их нарушения.

### **Механизм валютного контроля**

Механизм контроля определен, в частности, [Инструкцией](#) Центрального банка РФ от 15 июня 2004 г. N 117-И **"О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок"**.

В Инструкции предусмотрен специальный механизм контроля за поступлением на счета резидентов валютных средств, полученных от ведения внешнеэкономической деятельности. Установлены требования, предъявляемые к оформлению документов при экспортных и импортных операциях.

Документом валютного контроля является паспорт сделки. Паспорт сделки оформляется по каждому внешнеэкономическому контракту и представляется в уполномоченный банк. Паспорт сделки - это документ, содержащий сведения, необходимые для осуществления учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. В соответствии с Инструкцией паспорт сделки содержит все сведения о

сделке, которые излагаются в стандартизированной форме. Вместе с паспортом сделки в уполномоченный банк должны быть представлены оригинал контракта и оформленная должным образом его копия. Подпись уполномоченного банка на паспорте сделки означает принятие банком контракта на расчетное обслуживание и выполнение функции агента валютного контроля.

Валютный контроль осуществляют также таможенные органы. Они принимают товар к таможенному оформлению только при представлении наряду с прочими документами ксерокопии паспорта сделки, подписанной банком. В свою очередь, таможенные органы представляют в уполномоченный банк учетную **карточку**, которая является возвратным документом. Учетная карточка оформляется таможенным органом для банка и содержит часть сведений из грузовой таможенной декларации, которые необходимы банку для контроля по заключенному внешнеэкономическому контракту.

Поскольку оформление паспорта сделки служит целям валютного контроля, его оформление в некоторых случаях не требуется. Так, при вывозе продукции не в режиме экспорта паспорт сделки не оформляется.

### **Ответственность в сфере валютного законодательства**

За нарушения валютного законодательства установлена уголовная, административная ответственность. Уголовная ответственность установлена за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте в сумме, превышающей 5 млн. рублей. Административная ответственность установлена за следующие виды нарушений:

- осуществление незаконных валютных операций или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании;

- нарушение установленного порядка открытия счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

- невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки;

- невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

- несоблюдение установленных порядка или сроков представления форм учета и отчетности, нарушение установленного порядка использования специального счета и резервирования, нарушение установленных единых правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов или паспортов сделок;

- нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

- невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непереданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Последнее положение можно проиллюстрировать следующим примером из судебной практики.

Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа в [Постановлении](#) от 1 апреля 2004 г. N A33-15998/03-С6-Ф02-1001/04-С1 указал, что [Указом](#) Президента Российской Федерации от 21 ноября 1995 г. N 1163 "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации" установлено правило, в соответствии с которым импортеры-резиденты, заключившие или от имени которых заключены сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров, обязаны ввезти товары, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств в иностранной валюте, либо обеспечить возврат этих средств в сумме не менее ранее переведенной в течение 90 календарных дней с даты оплаты товаров, если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации.

В установленные сроки обязанность по ввозу на территорию Российской Федерации товаров либо возврату средств в сумме 7600 долларов США импортером не исполнена, следовательно, он правомерно привлечен органом валютного контроля к ответственности на основании [ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ](#)

Особые меры ответственности применяются к уполномоченным банкам. За нарушения валютного законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля уполномоченные банки могут быть ограничены в проведении операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Налоговое регулирование экспорта-импорта

Экономическим методом регулирования экспорта-импорта является налоговое регулирование.

Налоговое регулирование экспортно-импортных операций относится к экономическим методам регулирования внешнеэкономической деятельности. Оно осуществляется путем взимания **налога на добавленную стоимость и акцизного сбора**.

Основополагающим нормативным актом, устанавливающим правовое регулирование взимания налога на добавленную стоимость и акцизов, является [НК РФ](#).

**Налогом на добавленную стоимость (НДС)** облагаются товары, ввозимые на территорию РФ. Законом установлен порядок определения налоговой базы, особенности налогообложения. Ставки НДС зависят от таможенной стоимости товара, величины таможенной пошлины, размера акциза.

Предусмотрено освобождение от уплаты вышеназванного налога некоторых ввозимых товаров. Освобождение от уплаты НДС может предоставляться, если это предусмотрено международными договорами РФ, а также в соответствии с нормами внутреннего права в зависимости от вида товара, его происхождения и хозяйственного назначения. В частности, от уплаты налога на добавленную стоимость в соответствии с международными договорами освобождаются товары, происходящие из государств-участников СНГ. Не взимается налог с технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, ввозимых в качестве вклада в уставные (складочные) капиталы организаций, с материалов для изготовления медицинских иммунобиологических препаратов для диагностики, профилактики и лечения инфекционных заболеваний, с продукции морского промысла, выловленной и (или) произведенной рыбопромышленными предприятиями РФ.

При экспорте производится налогообложение по ставке 0 процентов. Условием применения такой ставки является представление в налоговые органы соответствующих документов (ст. ст. 164, 165 НК РФ).

Налогообложение ввозимых подакцизных товаров также предусмотрено НК. Кодексом установлены виды подакцизных товаров, налоговые ставки, определены порядок их исчисления, круг плательщиков акцизов, предусмотрена возможность освобождения от уплаты акцизов.

## **Договоры во внешнеэкономической деятельности**

### **Общие положения**

Договоры - правовая форма, в которую облакаются соглашения сторон, содержащие права и обязанности при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Договоры во внешнеэкономической деятельности могут носить различные наименования: контракт, соглашение, собственно договор. Тем не менее, как показывает международная практика, наиболее часто используется термин "контракт". Различные наименования никакой юридической роли не играют, все эти соглашения являются договорами, направленными на создание взаимных прав и обязанностей.

Современные правовые системы, в том числе правовая система России, предоставляют участникам внешнеэкономической деятельности широкие возможности по определению своих взаимных прав и обязанностей. При этом стороны при определении прав и обязанностей могут идти дальше законодательных положений. Ограничительными рамками для такого определения могут быть лишь сами законодательные положения либо интересы публичного порядка России.

В свете особенностей внешнеэкономической деятельности, когда ее участники принадлежат к правовым системам различных государств и не

могут детально знать законодательство соответствующего государства, а также в свете интенсивного международного экономического оборота, в заключаемые договоры необходимо включать подробные условия с целью установления взаимных прав и обязанностей, которые могли бы определять и регулировать любые возможные действия и последствия таких действий.

В случае возникновения спора между сторонами арбитражные органы обращаются прежде всего к договору как к правовому документу, определяющему их права и обязанности. И только в том случае, если договор не определяет четко права и обязанности сторон, не содержит подробные условия их осуществления, арбитражные органы обращаются к законодательным актам.

Таким образом, значительная роль договора в регулировании отношений между участниками внешнеэкономической деятельности обусловлена особенностями этой деятельности, имеющей международный характер.

## **Порядок заключения договоров**

Российское законодательство предусматривает, что внешнеэкономические сделки должны совершаться в **письменной форме**. Такое требование к форме внешнеэкономической сделки вытекает из [ст. 162](#) ГК РФ и [ст. 7](#) Закона РФ от 7 июля 1993 г. N 5338-1 "О международном коммерческом арбитраже" (далее - Закон о международном коммерческом арбитраже).

Договор может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, или обмена письмами, телетайпограммами, телеграммами, телефонограммами и т.п., подписанными стороной, которая их посылает.

Поскольку иное не предусмотрено в законодательстве, стороны сами определяют язык, на котором заключается договор, структуру договора, его содержание и т.д.

Стороны сами определяют, кто должен подписывать договор: должностные лица в силу учредительных документов или же лица, уполномоченные по доверенности.

## **Виды договоров**

Во внешнеэкономической деятельности широко используются  **типовые проформы договоров (контрактов)**, разработанные, в частности, различными международными организациями и ассоциациями предпринимателей. Например, типовые проформы контрактов поставки (купли-продажи) зерна, оборудования, подряда, договоров фрахтования судов и т.д.

Наиболее распространены во внешнеэкономической деятельности следующие виды договоров: купли-продажи (поставки), подряда, лицензионные, агентские, перевозки.

Подавляющая часть международного экономического оборота приходится на куплю-продажу товаров (продукции). В связи с этим значительная роль в регулировании отношений в данной области отводится договорам (контрактам) купли-продажи. Эти договоры характеризуются не только подробным изложением условий купли-продажи, относящихся, в частности, к предмету договора, цене, формам расчета и т.д. Договоры включают также так называемые базисные условия поставок, под которыми понимаются условия поставок (продажи), сложившиеся в международном экономическом обороте. Эти условия касаются в основном места и момента передачи товара, вопросов перевозки, распределения рисков гибели или повреждения товара. Указанные условия выработаны в результате их длительного применения

участниками внешнеэкономической деятельности в различных странах и широко используются в международной практике. Они известны под названием "торговые термины".

Сборники этих терминов регулярно публикуются Международной торговой палатой. В целях единообразного понимания и применения этих терминов во внешнеэкономической практике Международная торговая палата регулярно унифицирует правила их толкования. Результатом этой работы являются издаваемые палатой "Международные правила толкования терминов" (Инкотермс). Последняя редакция этих [Правил](#) принята в 2000 г. В контрактах соответствующее положение формулируется следующим образом: "Поставка товара производится на условиях (дается название термина) в редакции Инкотермс - \_\_\_\_ г."

### **Условия FOB и CIF**

В качестве примера использования торговых терминов можно привести основные положения поставок товаров на условиях FOB и CIF.

**FOB (свободно на борту судна) - наименование порта отгрузки.** Основные обязанности продавца включают погрузку товара за свой счет на борт судна и извещение об этом покупателя, доставку покупателю в качестве доказательства погрузки товара обычных транспортных документов, о которых договорились стороны, несение всех рисков утраты или повреждения товара до момента пересечения борта судна, выполнение всех таможенных формальностей, необходимых для вывоза товара.

Основные обязанности покупателя включают заключение за свой счет договора перевозки, извещение продавца о названии судна, месте погрузки и дате поставки товара, несение всех рисков утраты или повреждения товара с момента пересечения борта судна, оплату товара против представленных транспортных документов, предусмотренных договором.

### **СИФ (стоимость, страхование, фрахт) - порт назначения.**

Основные обязанности продавца включают заключение за свой счет договора перевозки до согласованного порта назначения, погрузку товара на борт судна в порту отгрузки в установленный срок, несение всех рисков утраты или повреждения товара до момента пересечения борта судна, страхование за свой счет товара в пользу покупателя и передачу ему страхового полиса или иных документов, подтверждающих заключение договора страхования, представление покупателю предусмотренных договором транспортных документов.

Основные обязанности покупателя включают оплату товара против представленных транспортных документов, принятие товара в порту назначения и несение расходов по выгрузке товара, если они не включены в договор перевозки, несение всех рисков утраты или повреждения товара с момента пересечения товаром борта судна в порту отгрузки. В договорах купли-продажи (поставки) следует предусмотреть форму расчетов. В международном экономическом обороте наиболее широко используют аккредитивную форму расчетов.

Важным положением договора является так называемая **арбитражная оговорка (арбитражное соглашение)**, в силу которой споры между сторонами будут решаться в арбитражном порядке. При этом стороны вправе указать конкретный арбитражный орган.

Арбитражные органы при решении споров руководствуются, прежде всего, положениями заключенного договора. И в случае неурегулированности каких-либо вопросов данным договором перед арбитражным органом стоит задача определить, на основе права какого государства должен решаться спор, т.е. встает вопрос о применимом праве. Это обусловлено также тем, что отношения между субъектами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, нередко подпадают под действие правовых систем разных государств.

В связи с этим в договоре (контракте) нужно предусматривать, право какого государства должно быть применимо при рассмотрении спора. Если в договоре отсутствуют положения о применимом праве, то в соответствии со [ст. 1211](#) ГК арбитражный орган будет применять право страны, "где учреждена, имеет место жительства или основное место деятельности сторона", являющаяся, в частности, продавцом в договоре купли-продажи, комиссионером в договоре комиссии, перевозчиком в договоре перевозки и т.д.

### **Меры ответственности**

В договоре купли-продажи предусматриваются также меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора, а также обстоятельства, освобождающие стороны от ответственности. При определении мер ответственности следует учитывать необходимость ограничения ответственности. В противном случае могут быть предъявлены требования о возмещении убытков и уплаты штрафов (неустойки) в сумме, превышающей стоимость товара во много раз.

Кроме названных положений в договоры включаются и другие условия, например относящиеся к сроку поставки, количеству, качеству товара, таре, упаковке и т.д.

Заключая договор, субъекты внешнеэкономической деятельности должны учитывать, что в соответствии с п. 4 ст. 15 Конституции РФ "международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы". Поэтому при заключении договоров хозяйствующим субъектам надлежит руководствоваться не только законодательством России и других государств, но и международными договорами, участницей которых является Россия. Так, Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров 1980 г. (Россия - участница Конвенции) содержит положения о заключении договоров

путем обмена офертой и акцептом, об убытках, освобождении от ответственности, о расторжении договора и т.д.

Нормы указанной Конвенции, как и других международных договоров, будут применяться, если в контракте отсутствуют положения относительно вопросов, которые урегулированы Конвенцией ООН 1980 г.

#### Основные формы расчетов, применяемых при осуществлении внешнеэкономической деятельности

Осуществление внешнеэкономической деятельности связано с необходимостью определения форм расчетов, под которыми понимаются сложившиеся в международном коммерческом обороте, в том числе банковской практике, способы оплаты за поставленный товар (продукцию), оказанные услуги, выполненные работы и т.д. Такими формами расчетов обычно выступают: открытый счет, банковский перевод, инкассо и аккредитив.

При наличном расчете товары оплачиваются в полной стоимости в момент перехода или до перехода товара или товарораспределительных документов в распоряжение покупателя.

Расчеты в кредит - коммерческий кредит, под которым понимается предоставление кредита экспортером импортеру либо выделение импортером авансов экспортеру.

Расчеты в международном коммерческом обороте осуществляются, как правило, в свободно конвертируемой валюте. В то же время в контрактах цена и стоимость товара может устанавливаться в свободно конвертируемой валюте, а оплата производится в национальной валюте по курсу обмена, существующему, например, на день оплаты.

#### Формы расчетов

Открытый счет используется, когда экспортер уверен в платежеспособности импортера, и сущность этой формы заключается в непосредственном направлении в адрес покупателя товара и товарораспорядительных документов, оплатить которые импортер должен в срок, указанный в контракте. Эта форма расчетов в международном коммерческом обороте используется редко.

Банковский перевод используется в основном при выдаче авансов, уплаты по кредитам и т.д. Его суть заключается в поручении одного банка другому выплатить получателю перевода причитающуюся ему сумму. Эта форма расчета предусматривается в контракте, в котором указываются банки-корреспонденты. Банк экспортера по получении платежного поручения от банка импортера зачисляет на счет экспортера причитающуюся ему сумму.

Учитывая, что для экспортера существует риск неоплаты поставленного товара, эта форма расчетов используется нечасто.

Инкассо широко используется в международном экономическом обороте. Под инкассо понимается форма расчетов, при которой экспортер поручает банку получить от импортера сумму платежа за поставленный товар против представленных товарораспорядительных документов и перечислить эту сумму экспортеру. Поскольку расчеты по инкассо связаны с представлением документов, данная форма расчета носит наименование документарного инкассо.

Имеются Единообразные правила проведения расчетов по инкассо в редакции 1995 г., опубликованные Международной торговой палатой и получившие название "Унифицированные правила по инкассо", которые применяются и в России.

Наиболее распространенная в международном экономическом обороте форма расчетов - документарный аккредитив. Эта форма расчетов означает денежное обязательство банка по поручению и за счет импортера

произвести платеж экспортеру против предусмотренных документов и при соблюдении всех условий аккредитива. Данный аккредитив носит наименование документарного.

Международная торговая палата опубликовала в 1983 г. "Унифицированные правила и обычаи документарных аккредитивов", которые используются в международном коммерческом обороте, а также в России. В настоящее время эти Правила действуют в редакции 1993 г.

Документарный аккредитив как форма расчетов защищает интересы экспортера и импортера. Для импортера он менее выгоден, в частности, потому, что импортер несет расходы по открытию аккредитива и за его открытие взимается более высокая сумма комиссии, чем по инкассовой операции. Кроме того, денежные средства, вложенные в аккредитив, изымаются на весь срок действия аккредитива из оборота.

"Унифицированные правила и обычаи документарных аккредитивов" предусматривают следующие виды аккредитивов:

- отзывные и безотзывные;
- подтвержденные и неподтвержденные;
- резервные;
- возобновляемые (револьверные);
- аккредитивы с "красной оговоркой" для оплаты еще не отгруженного товара;
- компенсационные;
- переводные (трансферабельные);
- делимые и неделимые.

Эти виды аккредитивов применяются в качестве формы расчетов во внешнеэкономической деятельности.

## **Разрешение споров между участниками внешнеэкономической деятельности**

## **Порядок разрешения споров**

Неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров кем-либо из участников внешнеэкономической деятельности может являться основанием возникновения спора. Разрешение таких споров имеет особенности, связанные с характером внешнеэкономической деятельности, а также выработанной в этой области международной практикой. Указанные особенности характеризуются тем, что договаривающиеся стороны, основываясь на законодательстве, как правило, сами определяют, какие органы должны рассматривать споры, возникающие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора.

Российское законодательство, регулирующее порядок разрешения споров между участниками внешнеэкономической деятельности, учитывает эти особенности. Основными законодательными актами являются ГПК РФ, Федеральный конституционный закон от 28 апреля 1995 г. N 1-ФКЗ "Об арбитражных судах в Российской Федерации" (далее - Закон об арбитражных судах в РФ), АПК РФ и Закон "О международном коммерческом арбитраже".

Как следует из положений названных законодательных актов, споры между участниками внешнеэкономической деятельности разрешаются в основном арбитражными органами. Однако не все споры могут решаться в арбитражном порядке.

### **Органы, рассматривающие споры**

**Арбитражные органы**, создаваемые в соответствии с российским законодательством, состоят из:

- федеральных арбитражных судов;
- специальных арбитражных судов, действующих при Торгово-промышленной палате Российской Федерации;

- арбитражей, создаваемых сторонами для разрешения только конкретного спора.

Арбитражные суды, деятельность которых основана на Законе "Об арбитражных судах в РФ" и АПК, могут рассматривать споры между организациями, гражданами-предпринимателями, когда одна из сторон находится на территории другого государства, если это предусмотрено межгосударственным соглашением, международным договором или соглашением сторон.

В число названных в Законе споров входят, несомненно, и споры между участниками внешнеэкономической деятельности. **Специальными арбитражными органами** в России являются Международный коммерческий арбитражный суд и Морская арбитражная комиссия при Торгово-промышленной палате России.

Создание специальных арбитражных органов обусловлено особенностями внешнеэкономической деятельности, имеющей международный характер, а также принадлежностью субъектов этой деятельности к правовым системам различных государств.

При решении возникающих между ними споров нередко применяется право иностранных государств, что требует, в свою очередь, особой квалификации арбитров.

Российское законодательство, как и законодательство многих государств, признает, что субъекты внешнеэкономической деятельности могут по договоренности между собой определять, каким арбитражным органом, в каком государстве будет рассматриваться возможный спор. Достигнутая договоренность должна быть зафиксирована путем включения отдельного положения в договор (контракт) либо заключения специального соглашения о рассмотрении спора в конкретном арбитражном органе. Положение, включенное в договор (контракт), носит наименование **арбитражной оговорки**.

В том случае, если стороны не предусмотрели в договоре порядок разрешения спора либо не заключили на этот счет отдельного арбитражного соглашения и между сторонами возник спор, они могут заключить для разрешения возникшего спора соглашение об арбитражном разбирательстве. Такое соглашение носит наименование **третейской записи** или **компромисса**.

В соответствии со ст. 7 Закона "О международном коммерческом арбитражном суде" арбитражная оговорка (арбитражное соглашение) должна заключаться только в письменной форме.

В арбитражной оговорке (арбитражном соглашении) может быть указан и российский федеральный арбитражный суд. Однако необходимо иметь в виду, что при передаче дел в эти суды стороны спора не обладают правом выбора арбитров. Между тем деятельность Международного коммерческого арбитражного суда и Морской арбитражной комиссии, как и подобных арбитражных органов в других государствах, характеризуется тем, что спорящие стороны вправе выбирать арбитров и определять число арбитров.

Как показывает практика, обычно споры решаются тремя арбитрами. Спорящие стороны, как следует из ст. 11 Закона "О международном коммерческом арбитражном суде", назначают по одному арбитру, которые назначают третьего арбитра. Если одна из сторон в течение 30 дней не назначит арбитра или два назначенных спорящими сторонами арбитра не договорятся в течение 30 дней о третьем арбитре, то по просьбе любой из сторон такие арбитры назначаются президентом Торгово-промышленной палаты России (ст. ст. 6 и 11 Закона).

По соглашению между сторонами спор может быть рассмотрен и одним арбитром.

В арбитражной оговорке (арбитражном соглашении) может быть указан арбитражный орган любого государства. Наиболее часто в качестве этих органов называются Международный коммерческий арбитражный

суд при Торгово-промышленной палате России, Арбитраж при Торговой палате г. Стокгольма, Арбитражный суд при Международной торговой палате (г. Париж), Лондонский международный третейский суд.

В связи с этим возникает вопрос об исполнении решений, вынесенных арбитражными органами. В соответствии со ст. 35 Закона "О международном коммерческом арбитраже" арбитражное решение, независимо от того, в какой стране оно было вынесено, признается обязательным в России. Если сторона не выполняет арбитражного решения, то для приведения решения в исполнение необходимо представить в компетентный суд письменное ходатайство. Данное положение относится и к решениям, выносимым Международным коммерческим арбитражным судом и Морской арбитражной комиссией.

Решения российских арбитражных органов подлежат исполнению на территории иностранных государств в силу двусторонних договоров, заключенных Россией с такими государствами, и на основании Нью-Йоркской Конвенции о признании и приведении в исполнение иностранных арбитражных решений 1958 г. на территории ее участников (Россия является участницей этой Конвенции).