

И.В. Ершова

Предпринимательское право

УЧЕБНИК

Издание четвертое, переработанное и дополненное

Допущено Министерством образования и науки
Российской Федерации в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности «Юриспруденция»

МОСКВА
Юриспруденция
2006

УДК 346(075)
ББК 67.404я73
Е80

Автор:

Ершова Инна Владимировна, доктор юридических наук,
профессор

Ершова, И.В. Предпринимательское право [Текст]: учебник/ Инна Владимировна Ершова. - Изд. 4-е, перераб. и доп. - М.: ИД «Юриспруденция», 2006. - 560 с. - 3000 экз. - ISBN 5-9516-0176-2 (в пер.)

Учебник подготовлен в соответствии с программой учебного курса «Российское предпринимательское право» для юридических вузов с учетом последних **изменений** в российском законодательстве. Отражена специфика **предмета и метода** этой отрасли российского права, приведены особенности хозяйственных правоотношений, рассмотрены основные институты предпринимательского права: правовой режим имущества, приватизация, несостоятельность (банкротство), конкуренция, правовое обеспечение **качества** и др.

Для студентов, аспирантов и преподавателей юридических и экономических **вузов**.

УДК 346(075)
ББК 67.404я73

ISBN 5-9516-0176-2



9 785951 601766 >

ISBN5-9S16-0176-2

© Ершова И.В., 2003
© Ершова И.В., 2005, с изменениями 2006
© Оформление. ИД «Юриспруденция», 2006

СПИСОК СОКРАЩЕНИИ

АПК РФ -	Арбитражный процессуальный кодекс РФ
БКРФ-	Бюджетный кодекс РФ
БНА(СССР, РСФСР, РФ) -	Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств до 1997 г., затем Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти
ВСНД (СССР, РСФСР, РФ) -	Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета
ГКРФ-	Гражданский кодекс РФ
МРОТ-	Минимальный размер оплаты труда
МСФО-	Международные стандарты финансовой отчетности
НКРФ-	Налоговый кодекс РФ
РГ-	«Российская газета»
САПП РФ -	Собрание актов Президента РФ и Правительства РФ
СЗРФ-	Собрание законодательства РФ
ЕПП-	Собрание постановлений Правительства РФ
ФГ-	«Финансовая газета»
Э и Ж -	Газета «Экономика и жизнь»

Глава I ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Предмет и метод предпринимательского права

Понятие «предпринимательское право» может рассматриваться в четырех значениях.

1. Предпринимательское право как система законодательства¹ - это совокупность правовых норм, содержащихся в источниках права (нормативных правовых актах, обычаях делового оборота) и регулирующих порядок осуществления предпринимательской деятельности. Изучение предпринимательского законодательства предполагает также анализ судебной-арбитражной практики в целях достижения единообразия в понимании и применении норм, содержащихся в источниках права.

2. Предпринимательское право как научная дисциплина, т.е. система знаний, совокупность представлений ученых о данной отрасли. Наука предпринимательского (хозяйственного) права познает истоки его зарождения, этапы становления и прогнозирует, опираясь на сумму накопленной информации, направления развития.

3. Предпринимательское право как учебная дисциплина ~ система обобщенных сведений о предпринимательском праве как отрасли, его законодательстве и практике применения, а также о науке.

4. Предпринимательское право как отрасль права представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих предпринимательские отношения, тесно с ними связанные иные, в том числе

¹ В данном случае термин «законодательство» рассматривается в широком смысле.

некоммерческие, отношения, а также отношения по государственному регулированию хозяйствования в целях обеспечения интересов государства и общества.

Общественные отношения, урегулированные нормами предпринимательского права, и составляют **предмет** данной отрасли. Рассмотрим подробнее **три** вышеуказанные **группы отношений, входящих в предмет предпринимательского права.**

Центральной и основной группой, несомненно, выступают **предпринимательские отношения**, то есть отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Легальное определение предпринимательской деятельности дано в п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ.

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

(Ст. 2 ГК РФ)

Анализ данного определения позволяет выделить следующие **признаки предпринимательской деятельности:**

1. Предпринимательская деятельность характеризуется самостоятельностью. Условно можно выделить имущественную и организационную самостоятельность предпринимателя. **Имущественная самостоятельность** определяется наличием у предпринимателя обособленного собственного имущества как экономической базы деятельности. Объем имущественной самостоятельности зависит от того юридического титула, на основе которого это имущество принадлежит субъекту. Наиболее велика самостоятельность собственника имущества. Предприятия, действующие на праве хозяйственного ведения, также имеют значительную имущественную самостоятельность, однако уже ограниченную законом и договором с собственником. И наконец, принадлежность имущества на праве оперативного управления дает наименьший простор для проявления предпринимательской инициативы. *Организационная самостоятельность* - это возможность принятия самостоятельных решений в процессе предпринимательской деятельности, начиная от принятия решения заниматься такой деятельностью, выбора вида деятельности, организационно-правовой формы, круга учредителей.

2. Предпринимательская деятельность сопряжена с **риском**. Этим предпринимательство коренным образом отличается от хозяйственной деятельности периода административно-плановой экономики, допускавшей существование заведомо убыточных предприятий, которые при плохих результатах хозяйствования могли обратиться

за поддержкой к государству. Вполне объяснимо в связи с этим, что такой чисто рыночный институт, как институт несостоятельности (банкротства), возрождается в нашей стране только с переходом к рынку. Предпринимательский риск – мощный стимул к успешной работе; уменьшения убытков можно достичь путем заключения договора страхования предпринимательского риска, то есть риска убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов.

3. Предпринимательская деятельность направлена на систематическое получение прибыли. Получение прибыли, являясь основной целью предпринимателя, придает его деятельности коммерческий характер, который не утрачивается даже в том случае, если в результате получена не прибыль, а убыток. Вместе с тем, если получение прибыли как цель не ставится изначально, деятельность нельзя назвать предпринимательской, она не носит коммерческого характера.

Нельзя не обратить внимания и на такой квалифицирующий признак предпринимательской деятельности, как систематичность в извлечении прибыли. К сожалению, четких количественных критериев систематичности законодательством пока не выработано. Законодательный пробел предлагают восполнить, включив в определение предпринимательской деятельности дополнительные квалифицирующие признаки, такие как доля прибыли от этой деятельности в общих доходах лица, «существенность» прибыли, получение ее определенное число раз за конкретный отчетный период и др.

4. В соответствии с определением, прибыль извлекается субъектами от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ **или оказания** услуг. Данный признак, как представляется, сформулирован весьма неудачно. Дело в том, что предпринимательская деятельность многогранна и ее направления никак не могут быть представлены закрытым перечнем. Почему, например, нужно вести речь лишь о правомочии пользования в отношении имущества? А если субъектом извлекается прибыль в процессе реализации права распоряжения имуществом (например, сдачи его в аренду)? А если патентообладатель систематически извлекает прибыль, предоставляя другим лицам право пользоваться результатом его интеллектуальной деятельности, заключая лицензионные договоры? Эти случаи не укладываются в законодательный перечень. Видимо, не имело смысла в законе перечислять возможные направления предпринимательской деятельности, так как они определяются прежде всего рынком.

5. Наконец, как сказано в ст. 2 ГК РФ, предпринимательская деятельность осуществляется лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Буквальное толкование законодательной нормы приводит к выводу, что, если деятельность

осуществляется лицами не зарегистрированными, она не является предпринимательской. Такой вывод представляется неверным. Действительно, как же в таком случае применять ст. 171 «Незаконное предпринимательство» Уголовного кодекса РФ, как взыскивать в судебном порядке доходы, полученные от такой деятельности, в доход бюджета? Несовершенство юридической техники приводит к необходимости применения других способов толкования данной нормы: систематического, логического. Такой признак предпринимательской деятельности, как осуществление ее лицами, зарегистрированными в установленном порядке, - это формальный признак, то есть признак, легализующий эту деятельность, придающий ей законный статус. Его отсутствие не приводит к утрате деятельностью качества предпринимательской, однако делает ее незаконной. В отличие от анализируемого *формального* признака, рассмотренные ранее признаки предпринимательской деятельности являются *сущностными* (раскрывающими ее сущность), и только их совокупность дает возможность квалифицировать деятельность лица как предпринимательскую.

Следует отметить, что в научной и учебной литературе предлагается рассматривать и иные, не представленные в законодательном определении признаки предпринимательской деятельности: профессионализм, инновационный характер и др.

Предпринимательские отношения тесно связаны с другими, не имеющими непосредственной цели извлечения прибыли. В частности, такие отношения складываются при осуществлении деятельности организационно-имущественного характера по созданию и прекращению предприятий, получению лицензий и сертификатов, проведению экологической экспертизы и в ряде других случаев. Такая хозяйственная деятельность носит некоммерческий характер, но создает основу, а зачастую является необходимым условием, предпосылкой будущей предпринимательской деятельности. Именно поэтому **некоммерческие отношения, тесно связанные с предпринимательскими**, охватываются хозяйственно-правовым регулированием и входят в предмет предпринимательского права.

Создает условия для предпринимательства и деятельность ряда некоммерческих организаций, таких как учреждения, объединения и др. Деятельность товарных и фондовых бирж, основной целью которых является формирование соответствующего рынка, также регулируется нормами предпринимательского права, а складывающиеся при осуществлении этой деятельности отношения включаются в предмет данной отрасли.

И наконец, государство, в целях реализации публичных интересов общества, воздействует на субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность, регулируя эту деятельность разными способами и с применением различных форм. Эти отношения, возникающие в процессе государственного регулирования пред-

принимательства, образуют третью группу из состава предмета предпринимательского права.

Под методом правового регулирования, применяемым в отрасли права, понимается совокупность приемов и способов воздействия на отношения, регулируемые данной отраслью. Как правило, каждая отрасль предполагает лишь специфичные юридические средства воздействия на определенный вид общественных отношений. Однако в ряде случаев отрасли права регулируют не только типичные для них общественные отношения, но и отношения, так или иначе связанные с ними. Тогда и метод правового регулирования включает юридические средства, характерные не только для данной отрасли, но и для других отраслей права. Кроме того, в сложных отраслях, к которым, вне всякого сомнения, относится предпринимательское право, обычно используется не один, а сочетание нескольких методов правового регулирования.

В общетеоретическом плане метод правового регулирования общественных отношений определяется с учетом следующих компонентов¹:

- а) порядок установления прав и юридических обязанностей;
- б) степень определенности предоставленных прав и автономности действий их субъектов;
- в) подбор юридических фактов, влекущих правоотношения;
- г) характер правового положения сторон в правоотношениях, в которых реализуются нормы, а также распределение прав и обязанностей между субъектами;
- д) пути и средства обеспечения субъективных прав.

Исходя из специфики предмета предпринимательского права, законодатель в некоторых случаях предусматривает установление прав и обязанностей в силу заключенного договора, в других случаях - в связи с актом применения права (предписание антимонопольного органа), в третьем случае права и обязанности прямо вытекают из закона (обязанность государственной регистрации). Нормы предпринимательского права могут предоставлять возможность более или менее самостоятельно решать вопрос об объеме прав и обязанностей (диспозитивные нормы), могут носить рекомендательный характер, а могут исчерпывающе определять объем субъективного права или обязанность (императивные нормы). Субъекты предпринимательских правоотношений могут находиться в равноправном или подвластном положении (горизонтальные отношения между предпринимателями и вертикальные отношения между предпринимателями и государством - не идентичны). Защита установленных прав и применение санкций при невыполнении обязанностей могут осуществляться разными средствами - гражданско-правовыми, административными, уголовными и в различном порядке - административном, судебном.

¹Общая теория государства и права /Под. ред. В.С. Петрова, Л.С. Явича. Л., 1974. Т. 2. С. 283.

Таким образом, **взаимосвязь свободы при реализации частных интересов с государственным властным воздействием там, где это диктуется публичными интересами, а также учет рекомендаций компетентных органов — это основные характеристики метода правового регулирования** предпринимательского права.

Предмет и метод правового регулирования являются классификационными признаками деления системы права на отрасли. Именно по предмету и методу отрасли отграничиваются одна от другой, и именно наличие самостоятельного предмета и специфического метода дает возможность говорить об отдельной отрасли.

Следует отметить, что вопрос о предпринимательском праве как самостоятельной отрасли права является весьма дискуссионным. Впрочем, спор о разграничении отраслей права становится уже традиционным для российского правоведения.

В научной и учебной литературе существует несколько концепций регулирования предпринимательских отношений. Представители взглядов на предпринимательское (хозяйственное) право как на самостоятельную отрасль, занимая **монистическую позицию**, считают, что данные отношения должны регулироваться одной отраслью права. **Дуалистическая концепция** рассматривает эти отношения главным образом с позиций гражданского и административного права, полагая, что горизонтальные отношения равноправных субъектов в сфере товарно-денежного оборота должны регулироваться гражданским правом, а вертикальные отношения - административным правом и нормами примыкающих к нему отраслей. На данной позиции, в частности, стоят авторы Гражданского кодекса РФ. Высказываются мнения и о комплексности данной отрасли, так как ее нормы призваны урегулировать разнородные отношения.

Безусловно, каждый имеет право высказывать свою точку зрения и вырабатывать самостоятельную позицию по данному спорному вопросу. Однако следует учесть теснейшее переплетение и взаимосвязь самых разных общественных отношений, подчас отсутствие резкой грани между близлежащими их видами. Поэтому и грань между отраслями права весьма подвижна, сама система права никогда не пребывает в статике, что соответствует развитию общества. Происходят преобразование прежних отраслей права и становление новых, падение значения одних отраслей и рост влияния других. Переход России к рыночным отношениям влечет за собой развитие предпринимательской деятельности, а отсюда - объективная необходимость ее всестороннего регулирования. Нормы по правовому регулированию хозяйственной деятельности существуют в любом государстве. В одних странах эти нормы, составляя предпринимательское законодательство, являются частью гражданского права (Италия, Нидерланды), в других представляют особую отрасль (Франция, Германия, Испания, Португалия). Для обозначения этой

отрасли применяются различные термины: торговое право, коммерческое право, предпринимательское право. Терминология определяется условиями развития и историческими традициями того или иного государства. В ряде государств, таких как Франция, Германия, Испания, Япония и других, наряду с гражданским кодексом, приняты и действуют торговые кодексы (торговые уложения). В этом случае говорят о дуализме частного права. Несмотря на эти различия, для всех государств характерен единый подход к правовому регулированию предпринимательской деятельности: соответствующие правовые нормы создаются и выделяются в особую сферу правового регулирования. Это дает возможность обеспечить развитие предпринимательской деятельности, создать необходимые правовые условия для ее осуществления, защитить как частные интересы предпринимателей, так и публичные интересы государства и общества в целом.

2. Наука предпринимательского права

Наука предпринимательского права - это система знаний о предпринимательском праве, это представления ученых о данной отрасли, ее предмете и методе, источниках, месте в системе отраслей. Влияние различных объективных и субъективных факторов с неизбежностью предопределило изменение этих представлений на разных этапах существования нашего государства.

К сожалению, узкие рамки учебника не позволяют заглянуть в глубь веков и проследить все этапы становления науки предпринимательского, хозяйственного, а ранее торгового права России. Ограничимся лишь кратким экскурсом.

В дореволюционной России развивалось международное и частное торговое право. Существование частного торгового права явилось результатом возникновения внутри государства многочисленных и сложных юридических отношений между частными лицами по поводу торговли. Торговое право определялось как совокупность норм частного права, имеющих ближайшее соприкосновение с торговым оборотом¹. В качестве источников русского торгового права можно назвать Устав Торговый, Устав о Промышленности, Устав Кредитный, Устав о векселях, Общий Устав Российских Железных дорог, Положение о государственном промысловом налоге, Устав Судопроизводства Торгового².

Несмотря на существование самостоятельных источников, торговое право дореволюционной России было не отраслью, а специаль-

¹ Шершеневич Г.Ф. *Учебник торгового права* (по изданию 1914 г.). М.: Спарк, 1994. С. 27-29.

² См.: *Источники русского торгового права*: Сборник извлечений из Свода Законов, уставов, полисных условий и договоров. М., 1914.

ной частью гражданского права. Торговое законодательство имело основой гражданское законодательство¹.

После 1917 г. экономическая и политическая ситуация в стране коренным образом изменилась. Начала складываться плановая экономика, хозяйственная деятельность осуществлялась в основном государственными предприятиями. Возникла необходимость формирования принципиально нового типа законодательства, адекватного крайне специфическим социально-экономическим условиям. Зародилась и начала развиваться концепция хозяйственного права. Однако наука хозяйственного права неодинаково трактовала правовое регулирование хозяйственной деятельности в разные периоды существования советского государства².

В 1920-х годах, в период нэпа, берет свое начало **«двухсекторная теория»**. Основоположник этой теории П.И. Стучка считал, что из двух существовавших в нашей экономике секторов - социалистического и частного - первому суждено развиваться и упрочиваться, а второму уготовано скорое отмирание. Данное положение базировалось на известном постулате В.И. Ленина о том, что «мы ничего «частного» не признаем, для нас все в области хозяйства есть публично-правовое, а не частное»³. Следовательно, должно было развиваться хозяйственное право, обслуживающее социалистический сектор. Поскольку частному сектору было уготовано отмирание, то соответственно должно было отмереть и обслуживающее этот сектор гражданское право. В целом теория правильно оценивала роль хозяйственного права в деле регулирования хозяйственных социалистических отношений. Что же касается гражданского права, то оно ошибочно связывалось лишь с производственными отношениями в частном секторе экономики и переставало рассматриваться в связи с гражданином и его имущественными потребностями.

Поэтому, когда в 1930-е годы, в период уже безраздельного господства социалистического сектора в экономике, наука снова стала рассматривать вопрос о хозяйственном праве и его оформлении, упорядочении, введении в обиход правовых начал хозяйствования, возникла проблема: куда же поместить гражданина с его домом и другим имуществом, наймом жилого помещения и наследованием (в это время уже отказались от упразднения института наследственного права как буржуазного). Ведь гражданское право, рассчитанное на нэповский период развития общества, как будто закончило свое существование вместе с частным сектором.

¹ Подробнее об истории и литературе торгового права см.: Шершеневич Г.Ф. Указ. раб. С. 31-40.

² Подробнее см.: Исаев И.А. Становление хозяйственно-правовой мысли в СССР (20-е годы). М., 1986.

³ Ленин В.И. Полн. собр. соч. Т. 44. С. 398.

Появляется новая школа единого хозяйственного права, в соответствии с которой гражданин должен занять место в системе хозяйственных связей. Все имущественные отношения как между гражданами, так и между социалистическими организациями должны регулироваться нормами единого хозяйственного права, основным источником которого должен стать Хозяйственный кодекс. Основоположники данной школы Л.Я. Гинцбург и Е.Б. Пашуканис считали хозяйственное право специфической формой политики пролетарского государства в области организации управления хозяйством. Предлагалось принятие Хозяйственного кодекса¹, закона о планировании. Отстаивался также тезис о недопустимости деления единого хозяйственного права на две самостоятельные части - хозяйственно-административное и гражданское право. Хозяйственное право должно было включать гражданско-правовые нормы и регулировать все горизонтальные и вертикальные имущественные отношения².

Обвинение в ликвидации гражданского права станет центральным в адрес ученых хозяйственной школы. Школа закончила свою жизнь вместе с авторами. Именем Союза ССР хозяйственная концепция была объявлена вредительской, а ее авторы - репрессированы³. Однако необходимость защиты гражданского права послужила лишь красивой поводом. Основной причиной гонений явилось то, что хозяйственная концепция пыталась обосновать необходимость правовых начал в области экономики, что представляло угрозу административно-командной системе. Под влиянием лидера правоведения того времени академика А.Я. Вышинского регулирование хозяйственных отношений в основном было решено рассредоточить в отраслях гражданского и административного права. Зародился дуалистический подход к регулированию экономики, отголоски которого слышны и сегодня.

Хозяйственно-правовая мысль возродилась после XX съезда КПСС. В 1960-е годы получила развитие третья школа хозяйственного права, концепция которой была представлена в работах академика РАН В.В. Лаптева⁴, академика НАН Украины В.К. Мамутова. Преодолев заблуждение предшественников, новая теория «вернула гражданина в лоно гражданского права». Гражданскому законодательству отводилась роль регулирования имущественных отношений с участием граждан. Концепция исходила из необходимости единства правового регулирования хозяйственных отношений, складывающихся как при

Гинцбург Л.Я. О Хозяйственном кодексе СССР: Доклад, прения и заключительное слово. М., 1933.

²Курс советского хозяйственного права. Т. 1. М.: Советское законодательство, 1938.

³Подробнее см.: Мартеньянов В.С. Юридическая трагедия // Юридическая газета. 1991. № 1,2.

⁴Лаптев В.В. Предмет и система хозяйственного права. М., 1969; Хозяйственное право. М., 1983.

осуществлении хозяйственной деятельности (отношений горизонтального характера), так и при руководстве ею (вертикальные отношения). Фундаментальные предпосылки данной теории состояли в том, что существующие в обществе товарно-денежные отношения находятся под определяющим воздействием планового начала, имеющего властный характер. Поэтому правовое регулирование этих отношений должно представлять синтез начал частного и публичного права и иметь двойственный частно-публичный характер. На этих же началах должен был быть построен Хозяйственный кодекс, проекты которого создавались в Институте государства и права АН СССР. Кодекс, как и другие предлагавшиеся акты, не был принят, поскольку это не входило в планы бюрократического аппарата. И все же хозяйственно-правовая концепция получила значительное развитие в период проведения экономической реформы 1965 г.¹, направленной на расширение прав предприятий, повышение роли хозяйственных договоров.

В 1990-е годы в России начался переход от плановой экономики к рыночной, от одной экономической системы к другой. Придание законного статуса предпринимательской деятельности, многообразие форм собственности, в том числе возрождение частной собственности, появление различных организационно-правовых форм предпринимательской деятельности, возведение свободы договора в ранг принципов, в противовес директивному планированию, - все это потребовало изменения сложившейся ранее концепции. Основоположителем **современной школы хозяйственного (предпринимательского) права** стал профессор В.С. Мартемьянов², в трудах которого нашли отражение отвечающие потребностям времени представления о предмете данной отрасли и ее системе, были разработаны основные институты.

3. Принципы предпринимательского права

Принципы предпринимательского права - это его основополагающие начала, пронизывающие весь массив правовых норм. Основными принципами предпринимательского права могут быть названы следующие:

1. Принцип **свободы предпринимательской деятельности** получил свое закрепление в ст. 8, 34 Конституции РФ: «Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности»³.

¹ Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 4 октября 1965 г. № 729 «О совершенствовании планирования и усилении экономического стимулирования промышленного производства» и др.

² Мартемьянов В.С. Хозяйственное право: Курс лекций. Т. 1. М.: БЕК, 1994.

³ Подробнее см.: Комментарий к Конституции Российской Федерации. М.: БЕК, 1994. С. 28-33, 107-110.

Этот принцип получил развитие в ГК РФ и других законодательных актах. Он означает право предпринимателя начинать и вести свое дело в любой сфере предпринимательства, в любой из предусмотренных законом форм, с использованием любых (не изъятых из оборота) видов имущества и т.д. Данный принцип подтверждается также установлением для большинства коммерческих организаций и индивидуального предпринимателя общей правосубъектности.

Однако эта свобода не безгранична. Федеральными законами она может быть ограничена в интересах общества 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.

Так, свобода предпринимательской деятельности ограничивается широкой практикой лицензирования отдельных видов хозяйственной деятельности.

2. Конституционный принцип признания многообразия форм **собственности, юридического равенства форм собственности и равной их защиты** закреплён в ст. 8 Конституции РФ: «В Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности». Согласно данному принципу, законодательством не могут устанавливаться какие-либо привилегии и ограничения для тех или иных форм собственности, для субъектов, ведущих предпринимательскую деятельность с использованием имущества, находящегося в государственной, муниципальной или частной собственности. В отличие от ранее действовавших преимуществ в защите права государственной собственности¹, действующее законодательство предусматривает для всех субъектов одинаковые правила защиты.

3. Принцип единого экономического пространства, т.е. «свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств» на всей территории Российской Федерации, также относится к числу конституционных (ст. 8, 74 Конституции РФ). Согласно этому принципу, на территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Ограничения могут вводиться в соответствии с федеральным законом, если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей. Ни федеральные органы исполнительной власти, ни органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации не вправе вводить такие ограничения по собственной инициативе.

4. Принцип поддержания конкуренции и недопущения экономической деятельности, направленной на монополизацию и недоб-

¹ См., например, ст. 152 и 153 Гражданского кодекса РСФСР 1964 г.

росовестную конкуренцию (ст. 8, 34 Конституции РФ). Соблюдение данного принципа - необходимое условие развития рыночной экономики и осуществления предпринимательской деятельности. Важная роль в поддержании конкуренции, борьбе с недобросовестными формами ее проявления и монополистической деятельностью отводится Закону РФ от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (далее - *Закон о конкуренции*) - первому в истории России антимонопольному законодательному акту.

5. Принцип **государственного регулирования предпринимательской деятельности**¹. Такое регулирование экономики, предпринимательства осуществляется в любом государстве. Его различные формы и методы определяются политическими условиями, уровнем экономического и социального развития, историческими традициями, национальными особенностями и другими факторами. Переход России к рыночным условиям хозяйствования потребовал пересмотра системы государственного регулирования экономики, замены административных мер воздействия на экономические. На этом пути было сделано немало ошибок, не все из которых удалось исправить и сегодня. Самое же главное, что должно быть достигнуто в процессе государственного регулирования предпринимательской деятельности, - это соблюдение баланса частных интересов предпринимателей и публичных интересов государства и общества в целом.

6. Принцип **законности** является отраслевым, и воплощение его в жизнь — основа построения правового государства. Что же касается законности в предпринимательской деятельности, то здесь необходимо обратить внимание на два аспекта. Во-первых, сама предпринимательская деятельность должна осуществляться при строгом соблюдении требований законодательства. Во-вторых, что не менее важно, государством должна быть обеспечена законность правовых актов, законность деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, регулирующих предпринимательство. Некоторые меры по обеспечению законности предусмотрены действующим законодательством. Так, ст. 13 ГК РФ определяет условия и порядок признания недействительным акта государственного органа и органа местного самоуправления. В области нормативного регулирования укрепления законности существует введение правила регистрации актов федеральных органов исполнительной власти в Министерстве юстиции РФ.

4. Источники предпринимательского права

1. Основным источником предпринимательского права является **Конституция РФ**. Она имеет высшую юридическую силу, прямое

¹ Подробнее см.: Лаптев В.В. Предпринимательское право: понятие и субъекты. М.: Юрист, 1997. С. 8-17.

действие и применение на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, не должны противоречить Конституции РФ.

Для предпринимательского права особое значение имеют те конституционные нормы, которые содержат отраслевые принципы. Кроме того, в Основном законе закреплены конституционные гарантии предпринимательства и конституционные ограничения.

Конституция разграничивает компетенцию различных государственных органов в сфере правотворчества и в соответствии с этим разграничением проводит дифференциацию источников права. Так, согласно ст. 71, в ведении Российской Федерации находятся федеральная государственная собственность и управление ею, установление основ федеральной политики и федеральные программы в области экономического развития, установление правовых основ единого рынка, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, гражданское, гражданское процессуальное и арбитражное процессуальное законодательство.

Отнесение предпринимательского и гражданского законодательства к ведению Российской Федерации вполне обоснованно. Только так можно обеспечить единое правовое регулирование предпринимательской деятельности в масштабах России, определить единый порядок регулирования хозяйственных связей между субъектами предпринимательства, заключения и исполнения договоров.

В главе 8 Конституции РФ установлены основы местного самоуправления. Так, в ст. 130 сказано, что местное самоуправление в Российской Федерации обеспечивает самостоятельное решение населением вопросов местного значения, владения, пользования и распоряжения муниципальной собственностью.

2. Далее в иерархической структуре источников права следует назвать кодексы: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Уголовный кодекс РФ и др.

Вопрос о месте ГК РФ в системе предпринимательского законодательства сложен. Дело в том, что Гражданский кодекс РФ охватывает своим регулированием и предпринимательские и товарные отношения, направленные на удовлетворение потребительских нужд прежде всего граждан. Гражданский кодекс РФ в том виде, в котором он существует ныне, следует, по-видимому, рассматривать как комплексный нормативный акт. Некоторые его статьи регулируют не только частноправовые отношения, но и отношения публичного характера (например, нормы о конкуренции и национализации, правила о заключении договоров в обязательном порядке и др.). Вместе с тем в ряде случаев ГК РФ определяют внутривозвращенные и внутривозвращенные отношения, что также выходит за границы гражданско-правовой материи.

Данный акт содержит множество норм, регулирующих предпринимательство. Начиная от самого понятия предпринимательской деятельности, организационно-правовых форм ее осуществления, правового режима имущества предпринимателей и кончая предпринимательскими договорами - все это представлено в ГК РФ. Обращает на себя внимание тот факт, что в некоторых случаях статьи Кодекса содержат принципиально различные нормы для предпринимателей и для лиц, такой деятельностью не занимающихся (например, ст. 401 устанавливает разные основания ответственности, ст. 322 - различные нормы о солидарных обязательствах и др.).

3. Помимо кодексов, ведущую роль в системе источников предпринимательского права играют федеральные законы. Не ставя перед собой задачу их перечисления, попробуем сгруппировать законы, выбрав в качестве критерия сферу предпринимательства, которая тем или иным актом регулируется:

- законы, регулирующие общее состояние определенного вида рынка, например Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (далее - Закон о конкуренции на товарных рынках), Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о РЦБ);

- законы, устанавливающие правовое положение субъектов, действующих на рынке, например федеральные законы от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон об АО), от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (далее - Закон об унитарных предприятиях), от 8 сентября 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (далее - Закон о производственных кооперативах), от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Закон об ООО), от 30 ноября 1995 г. № 190-ФЗ «О финансово-промышленных группах» (далее - Закон о финансово-промышленных группах);

- законы, регулирующие отдельные виды предпринимательской деятельности, например Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности» (далее - Закон об инвестициях в РСФСР), федеральные законы от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи» (далее - Закон о связи), от 18 июля 1995 г. № 108-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе), от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее - Закон об аудите), от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности» (далее - Закон об оценочной деятельности) и др.;

- законы, совмещающие в себе сферы регулирования второй и третьей группы, то есть устанавливающие правовое положение субъектов, занимающихся каким-либо видом предпринимательства, например Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках), Закон РФ от

20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле» (далее - *Закон о биржах*) и др.;

- законы, устанавливающие требования к предпринимательской деятельности, например федеральные законы от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее - *Закон о лицензировании*), от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (далее - *Закон о техническом регулировании*), от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее - *Закон о регистрации*) и др.

4. Подзаконные акты также играют большую роль в деле регулирования предпринимательской деятельности. Среди них мы должны в первую очередь назвать *указы Президента РФ* (например Указ Президента РФ от 28 февраля 1995 г. № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)»). Издаваемые Президентом РФ акты не должны противоречить Конституции РФ и федеральным законам. Это требование ст. 90 Конституции РФ определяет подзаконность правотворческой деятельности Президента. Гарантией обеспечения законности нормативных актов Президента является право Конституционного Суда РФ рассматривать дела о конституционности этих актов. Акты, признанные неконституционными, утрачивают силу и не подлежат исполнению (ст. 125 Конституции РФ).

Указы как средство регулирования предпринимательских отношений призваны восполнить пробелы в решении законом тех или иных вопросов. Такую роль на протяжении нескольких лет решал, например, Указ Президента РФ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» и др.

Постановления Правительства РФ, изданные в соответствии с его компетенцией, также относятся к числу источников предпринимательского права. Акты Правительства в точном смысле их регулятивных возможностей должны издаваться в развитие и во исполнение законов и указов. Например, в соответствии с *Законом об оценочной деятельности* Постановлением Правительства РФ от 6 июля 2001 г. № 519 утверждены стандарты оценки.

Во исполнение Указа Президента РФ от 28 февраля 1995 г. № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)» принято Постановление Правительства РФ от 7 марта 1995 г. № 239 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен». Однако этот принцип не всегда выдерживается. Так, долгое время основным источником правового регулирования лицензирования выступало Постановление Правительства РФ от 24 декабря 1994 г. № 1418 «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Большой массив источников предпринимательского права - *нормативные акты федеральных органов исполнительной власти, принятые в соответствии с их компетенцией*. Среди этих актов наиболь-

шее значение имеют акты органов, действующих непосредственно в экономической сфере, таких как Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития и торговли РФ, Министерство промышленности и энергетики РФ, Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по тарифам и др. В некоторых областях предпринимательства, например в сфере бухгалтерского учета и отчетности, статистической отчетности, наиболее детальное регулирование отношений обеспечивается именно актами данного уровня.

5. В практике регулирования хозяйственных отношений встречаются еще **Постановления Верховного Совета РФ**. Примером действующего акта такого рода может служить Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 1320-1 «О разграничении государственной собственности в РФ на федеральную собственность, государственную собственность республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга и муниципальную собственность».

6. Нормативные правовые акты СССР также продолжают действовать, если они не отменены и не противоречат действующему законодательству Российской Федерации. Так, применяется, с учетом многочисленных изменений, единая журнально-ордерная форма счетоводства для предприятий, утв. Письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г.

7. Мы рассмотрели систему источников предпринимательского права федерального уровня. Вместе с тем в силу федеративного устройства нашего государства и в соответствии с Конституцией РФ многие сферы общественной жизни регулируются **актами субъектов Российской Федерации**. Их иерархия по юридической силе часто напоминает федеральную систему. Так, в Москве среди источников предпринимательского права можно найти и Законы г. Москвы, и распоряжения Мэра Москвы, и постановления Правительства Москвы, и акты департаментов Правительства Москвы.

8. Органы местного самоуправления также издают **хозяйственно-правовые акты**, опираясь на главу 8 Конституции РФ, Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ». Главные регулирующие возможности муниципальных образований и их органов связаны с правом собственности на принадлежащие им имущественные фонды.

9. Велика роль **локальных нормативных актов**, принимаемых самими хозяйствующими субъектами в целях регулирования собственной предпринимательской деятельности. Такие акты могут относиться как к деятельности предприятий в целом (Устав), так и к отдельным подразделениям предприятий, регулировать внутривозрастные отношения (Положение о филиале, представительстве). Режим коммерческой тайны в организации устанавливается локальным нормативным актом. Локальным актом является приказ об учетной политике предприятия, то есть выбранной им совокупности способов ведения бухгалтерского учета.

10. Помимо нормативно-правовых актов, источниками предпринимательского права являются обычаи делового оборота.

Обычаем делового оборота признается 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.

(Ст. 5 ГК РФ)

Обычаи делового оборота в качестве источника права рассчитаны исключительно на предпринимательские отношения. Они применяются наряду с законодательством, восполняя пробелы, но никак не вопреки ему. Правовое значение обычаев состоит в том, что они по очередности применения находятся после нормативных правовых актов и договора. Обычаи широко используются во внешнеторговом обороте, в морских перевозках.

11. Составной частью правовой системы Российской Федерации являются **общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры** Российской Федерации, как двусторонние (о торговле, экономическом сотрудничестве), так и многосторонние (Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге, Евразийская патентная Конвенция). ГК РФ предотвращает возможные коллизии международного и национального законодательства, решая вопрос в пользу первого.

В завершение следует отметить, что исторически Россия принадлежит к континентальной, или романо-германской, правовой системе, где судебные прецеденты источниками права не являются. Не служат источниками предпринимательского права и акты арбитражных судов, в частности Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ. Они должны рассматриваться как средство достижения единообразного понимания и применения источников права предпринимательской сферы.

5. Хозяйственные правоотношения

Под **хозяйственными** правоотношениями понимаются урегулированные нормами хозяйственного права отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности, тесно с ней связанной деятельности некоммерческого характера, а также отношения по государственному регулированию хозяйственной деятельности¹.

Правоотношения каждой отрасли права имеют своих субъектов, специфические объекты и выделяющиеся по своему содержанию и конструкции субъективные права и обязанности.

¹ Подробнее см.: Мартеньянов В.С. Хозяйственное право. Т. 1. М.: БЕК, 1994. С. 34-52.

Содержание хозяйственного правоотношения составляют права и обязанности его участников, являющиеся мерой возможного или должного поведения. Для уяснения конструкции правоотношения в теории права обычно прибегают к делению прав на абсолютные и относительные.

В абсолютном правоотношении субъекту права противостоит неопределенное количество обязанных лиц с пассивной обязанностью не препятствовать управомоченному лицу в осуществлении права. Таково право организации на принадлежащее ей имущество, ведение бухгалтерского учета, формирование себестоимости продукции и др.

Относительными являются права с корреспондирующей им обязанностью у других субъектов. Такие правоотношения возникают, например, в силу заключенных предпринимательских договоров.

В хозяйственном правоотношении участвуют субъекты, ведущие предпринимательскую деятельность, а также государство и муниципальные образования.

Объектами хозяйственных правоотношений могут быть:

- 1) вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество;
- 2) действия обязанных субъектов;
- 3) собственная деятельность субъекта права;
- 4) неимущественные блага, используемые при ведении хозяйственной деятельности (фирменное наименование, товарный знак, коммерческая тайна и др.).

Основанием возникновения хозяйственных прав и обязанностей являются **юридические факты**. Поскольку нормами предпринимательского права регулируется прежде всего деятельность, постольку правопорождающими фактами здесь предстают преимущественно действия участников хозяйственных правоотношений. События выступают чаще всего в роли правоизменяющих и правопрекращающих обстоятельств. Правопорождающими события могут быть в отношениях страхования имущества и предпринимательских рисков.

Действия участников (правопорождающие, изменяющие и прекращающие) подразделяются также на правомерные и неправомерные. Например, указания органа государства, данные с превышением компетенции, должны быть отнесены к числу неправомерных действий.

Правомерные действия классифицируются на акты-предписания, акты-соглашения (договоры), акты-разрешения и акты одностороннего характера. К числу первых относятся, например, предписания антимонопольного органа. К актам-соглашениям следует отнести предпринимательские договоры организаций. В результате одностороннего акта-заявления арбитражным судом применяется исковая давность.

Хозяйственные правоотношения по их конструкции, объектам и содержанию можно классифицировать следующим образом:

- 1) абсолютные вещные правоотношения (отношения собственности);

- 2) абсолютно-относительные вещные правоотношения (хозяйственного ведения, оперативного управления);
- 3) абсолютные правоотношения по ведению собственной хозяйственной деятельности;
- 4) неимущественные абсолютные хозяйственные правоотношения;
- 5) обязательственные хозяйственные правоотношения.

Абсолютные вещные правоотношения. Для вещного правоотношения характерно, что субъект в нем реализует право на имущество в соответствии с законом, определяющим ему меру возможного поведения по владению, пользованию и распоряжению. Объектом правоотношения, по поводу которого оно складывается, выступает вещь.

В предпринимательском праве регулируемые вещные отношения связаны с производством, обменом, распределением и производственным потреблением. Ввиду этого объектами вещных правоотношений здесь выступает то, что участвует в этих воспроизводственных процессах. Предметы, служащие удовлетворению личных потребностей вне производства, не являются объектами хозяйственно-правовых вещных правоотношений.

Абсолютным вещным правом, не корреспондирующим ни с одним конкретным субъектом, является право собственности. Право собственности дает его субъекту возможности владения, пользования и распоряжения имуществом по своему усмотрению в соответствии с законом. Это право используется для осуществления хозяйствования на базе собственного имущества государством, муниципальными образованияами, субъектами частной собственности.

Абсолютно-относительные вещные правоотношения. К их числу относятся право хозяйственного ведения, оперативного управления.

Они являются абсолютно-относительными, потому что субъект такого права реализует свои возможности вне взаимодействия с другими субъектами. Он владеет, пользуется и распоряжается имуществом «абсолютно», не соотнося своих возможностей ни с кем, кроме собственника, с которым он состоит в относительном правоотношении.

Правоотношения такого рода складываются при предоставлении государственного и муниципального имущества предприятиям. Объем таких прав по владению, пользованию и распоряжению закрепленным имуществом определяется юридическим титулом.

Абсолютные правоотношения по ведению собственной хозяйственной деятельности. Для таких правоотношений характерно, что они складываются по поводу ведения собственной деятельности, которая выступает как объект правоотношения. Конструкция же правовой связи такова, что у субъекта, осуществляющего хозяйствование по установленным законам правилам, нет конкретных обязанностей лиц. Все другие субъекты обязаны считаться с возможнос-

тью ведения предпринимательской деятельности данным субъектом и не препятствовать ее реализации, а в соответствующих случаях - содействовать ей. Мера возможного поведения по осуществлению такой деятельности очерчена законом. Если ее нормальное течение прерывается под влиянием третьих лиц или в результате нарушения установленного порядка ведения такой деятельности самим субъектом права, абсолютное правоотношение превращается в относительное: предприятие получает право устранить незаконное нарушение его права либо, наоборот, обязано по требованию уполномоченного субъекта прекратить нарушение закона.

Например, если организация осуществляет свою деятельность с соблюдением норм по ведению бухгалтерского учета, представлению бухгалтерской и статистической отчетности, положений технического регулирования, в соответствии с экологическими требованиями, противопожарными правилами и другими установленными нормативными актами требованиями, складывающееся при этом правоотношение имеет конструкцию абсолютного. Если субъект нарушает установленные нормы, компетентные государственные органы могут потребовать пресечения допущенных нарушений и возмещения убытков, наступивших для государства. Правоотношение при этом трансформируется в относительное.

Неимущественные абсолютные хозяйственные правоотношения складываются по поводу неимущественных благ, используемых субъектами хозяйствования в своей деятельности, таких как фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара, коммерческая тайна и др. Никто, кроме субъекта - носителя этих прав, без его разрешения не может воспользоваться фирменным наименованием, товарным знаком и знаком обслуживания, менять наименование места происхождения товара, приобретать информацию, составляющую коммерческую тайну, и разглашать ее в своей деятельности. В ходе нормальной реализации неимущественных прав складывающееся правоотношение является абсолютным. При нарушении таких прав возникает конкретное обязательство по их защите от нарушения и из неимущественного правоотношения трансформируется в имущественное. Потерпевший, защищая свои неимущественные права, может требовать возмещения убытков от нарушителя.

Можно сделать вывод, что хозяйственные отношения неимущественного характера несут в себе изначально имущественный потенциал и защищаются мерами имущественного характера.

Хозяйственные обязательства. В обязательственных правоотношениях один участник вправе требовать от другого совершения соответствующих действий. Обязанный субъект обязан их исполнить, то есть передать имущество, выполнить работы, оказать услуги.

Хозяйственные обязательства, в зависимости от того, какую сферу взаимодействия субъектов предпринимательского права они обслуживают, подразделяются на четыре основных вида¹:

- 1) хозяйственно-управленческие;
- 2) внутрихозяйственные;
- 3) территориально-хозяйственные;
- 4) оперативно-хозяйственные.

При рассмотрении четырех основных видов хозяйственных обязательств необходимо обратить внимание:

- на основания возникновения;
- на участников хозяйственных правоотношений;
- на их содержание;
- на источники правового регулирования.

Хозяйственно-управленческие обязательства порождаются актами государственных органов. Например, такие обязательства могут возникать в результате издания антимонопольным органом актов о разделении (выделении) хозяйствующего субъекта, издания акта налоговым органом и т.д.

Источниками правового регулирования отношений указанного характера является весь массив нормативных актов, устанавливающих меры государственного руководства и контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов и возможность применения мер для обеспечения публичного интереса. Среди таких актов можно назвать *Закон о конкуренции*, *Закон о техническом регулировании* и др.

Хозяйственно-управленческие обязательства возникают также в соответствии с законодательством о местном самоуправлении, и в первую очередь в соответствии с Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Внутрихозяйственные обязательства возникают по горизонтали между подразделениями хозяйствующих субъектов, а также по вертикали между ними и самой организацией. Обязательства могут устанавливаться в силу актов хозяйственного руководства, издаваемых организацией в адрес своих подразделений, и на основе внутрихозяйственных договоров между цехами, участками, бригадами, звеньями.

Эти обязательства, как правило, не имеют товарно-денежной формы, но при взаимодействии обособленных подразделений организаций, получивших право открытия расчетных и текущих счетов, обязательства могут реализовываться и непосредственно в товарно-денежной форме.

Во внутрихозяйственных обязательствах для одной стороны характерна обязанность выполнения работ, оказания услуг, а для дру-

гой - обеспечение условий их выполнения. Взаимодействие может быть и взаимным. Например, один цех предприятия взамен на получение услуги по ремонту оборудования обязуется оказать другому цеху иные услуги.

Источниками правового регулирования обязательственного внутрихозяйственного взаимодействия являются локальные нормативные акты.

Территориально-хозяйственные обязательства представляют собой отношения территориальных субъектов (субъектов Российской Федерации, муниципальных образований) между собой и с организациями. Это обязательственные отношения горизонтального характера на макроуровне.

Территориально-хозяйственные обязательства в подавляющем большинстве случаев имеют основанием возникновения договор, и только в случаях, прямо предусмотренных законом, - акт органа власти или местного самоуправления¹. Согласно заданию или договору, хозяйствующий субъект обязуется произвести для данного публичного образования конкретное количество продукции или товаров, оказать определенный объем услуг, а соответствующее территориальное образование имеет право требовать выполнения обязательств и, в свою очередь, обязуется финансировать их выполнение.

Эти обязательства не всегда имеют товарно-денежную форму, но носят стоимостной характер, поскольку все намечаемое в ней имеет количественное и стоимостное выражение.

Оперативно-хозяйственные обязательства возникают между несоподчиненными субъектами хозяйствования в силу хозяйственных договоров, ибо основным средством сотрудничества в рыночных условиях стал договор. Плановые увязки встречаются в особых случаях, прямо указанных в нормативных актах. Например, директивное планирование применяется в отношении казенных предприятий.

Участниками оперативно-хозяйственных обязательств являются предприниматели и организации, ведущие хозяйственную деятельность. Источником правового регулирования оперативно-хозяйственных обязательств являются ГК РФ и акты специального законодательства.

¹ См., например, статьи 31-33 Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Глава II

ПРАВО НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Содержание права на осуществление предпринимательской деятельности

В соответствии со ст. 34 Конституции РФ, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Будучи субъективным конституционным правом, **право на осуществление предпринимательской деятельности** представляет собой предоставленную лицу и обеспеченную законом (нормативными актами) меру возможного поведения, направленную на достижение преследуемых субъектом целей. Выражение «мера» в дефиниции субъективного права указывает на определенность содержания и границ дозволенного поведения управомоченного лица.

Таким образом, право на осуществление предпринимательской деятельности не предоставляет субъекту безграничной свободы. Оно должно осуществляться в рамках границ, очерченных нормативными правовыми актами, содержащими как позитивные правила поведения, так и запреты, применяемые в данной сфере. Совокупность правил, приемов и способов государственного регулирования предпринимательской деятельности представляет собой режим ее осуществления. При этом мы можем говорить как об общем правовом режиме, распространяющемся на всех субъектов (например, регистрационный режим), так и о специальном режиме, под действие которого попадает либо определенная часть субъектов предпринимательского права (например, банки, биржи), либо субъекты, осу-

шествующие определенный вид деятельности (лицензионный режим)¹.

Конституционное право на осуществление предпринимательской деятельности обеспечено гарантиями. Среди гарантий в первую очередь необходимо назвать возможность судебной защиты прав в случае их нарушения, равную защиту всех форм собственности. Кроме того, в соответствии со ст. 55 Конституции РФ и ст. 1 ГК РФ, гражданские права могут быть ограничены только на основании федерального закона 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.

Отношения в области защиты прав юридических и физических лиц при осуществлении государственного регулирования предпринимательской деятельности регламентируются Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)»².

Государственный контроль — проведение проверки выполнения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении их деятельности обязательных требований к товарам (работам, услугам), установленных федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

(Ст. 2 Федерального закона «О защите прав юридических лиц индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)»)

Указанный акт имеет весьма ограниченную сферу применения. Установлены ограничения двух видов. Во-первых, ограничения связаны с характером проводимых мероприятий по контролю. Закон применяется к мероприятиям, которые предполагают взаимодействие органов государственного контроля с хозяйствующими субъектами, на последних возлагаются обязанности по предоставлению информации и выполнению требований органов контроля. Закон не применяется к мероприятиям по контролю, проводимым по инициативе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Во-вторых, закон не применяется к отношениям, связанным с проведением некоторых видов контроля: налогового, валютного, бюджетного, банковского, страхового и др.

¹ Подробно регистрация субъектов предпринимательского права, лицензирование предпринимательской деятельности, специальные требования к субъектам рассмотрены в главах III и IV учебника.

² СЗ РФ, 2001 г. № 3 (часть I). Ст. 3436. С изм. от 30 октября 2002 г., 10 января, 1 октября 2003 г., 22 августа 2004 г., 9 мая, 2 июля 2005 г.

Статья 3 Закона закрепляет ряд принципов защиты прав хозяйствующих субъектов при проведении государственного контроля, среди которых необходимо назвать презумпцию добросовестности хозяйствующих субъектов; установление обязательных требований федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными актами; проведение мероприятий по контролю уполномоченными должностными лицами; соответствие предмета проводимого мероприятия компетенции государственного органа; возможность обжалования действий (бездействия) должностных лиц; устранение в полном объеме органами государственного контроля допущенных нарушений и ряд т.д.

В целях защиты прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля Закон устанавливает ряд правил, которые можно подразделить на три группы:

- 1) нормы, определяющие порядок проведения мероприятий по государственному контролю;
- 2) права юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора), меры по защите их прав и законных интересов;
- 3) обязанности органов государственного контроля (надзора) и их должностных лиц при проведении мероприятий по контролю.

Под **мероприятием по контролю** понимается совокупность действий должностных лиц органов государственного контроля (надзора), связанных с проведением проверки выполнения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем обязательных требований, осуществлением необходимых исследований (испытаний) и экспертиз, оформлением результатов проверки и принятием мер по результатам проведения мероприятия по контролю.

Такие мероприятия должны проводиться на основании распоряжения (приказа) органа государственного контроля и только тем должностным лицом, которое указано в данном акте. Срок проведения мероприятия не должен превышать одного месяца.

Мероприятия по контролю могут быть:

- а) плановыми, которые проводятся каждым органом государственного контроля в отношении одного юридического лица не более чем один раз в два года;
- б) внеплановыми, проводящимися в целях контроля за исполнением предписаний об устранении выявленных нарушений, а также в иных случаях, предусмотренных Законом. Для их осуществления необходимо мотивированное решение органа контроля.

Законом установлен ряд ограничений действий должностных лиц при проведении контрольных мероприятий. В частности, они не вправе:

- проверять выполнение обязательных требований, не относящихся к компетенции государственного органа;

- осуществлять плановые проверки в отсутствие должностных лиц, работников проверяемых юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;

- требовать предоставления информации, документов, образцов (проб) продукции, не относящихся к предмету проверки, и изымать оригиналы документов, относящихся к предмету проверки;

- распространять полученную в результате проведения мероприятий информацию, составляющую охраняемую законом тайну.

По результатам мероприятий по контролю должностное лицо органа государственного контроля составляет акт в двух экземплярах. Порядок его составления и приложения к нему определены ст. 9 Закона. В случае выявления проверяющим должностным лицом административного правонарушения составляется протокол и даются предписания о его устранении. При этом должностные лица соответствующих органов должны принять меры по осуществлению контроля за устранением выявленных нарушений, предотвращением возможного причинения вреда жизни, здоровью людей, окружающей среде и имуществу, а также меры по привлечению лиц, допустивших нарушения, к ответственности.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны вести журнал учета мероприятий по контролю.

Закон регламентирует **обязанности должностных лиц** государственных органов при проведении мероприятий по государственному контролю. Так, должностные лица обязаны: осуществлять полномочия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений обязательных требований; соблюдать законодательство РФ; проводить мероприятия по контролю в строгом соответствии с распоряжениями государственных органов; посещать объекты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей только во время исполнения служебных обязанностей, при проведении проверки, причем предъявлять удостоверение и акт о проведении мероприятия по контролю; предоставлять должностным лицам юридического лица и индивидуальным предпринимателям необходимую информацию, не препятствовать их присутствию при проведении мероприятия; доказывать законность своих действий при их обжаловании хозяйствующими субъектами. С обязанностями должностных лиц государственных органов корреспондируют закрепленные Законом права хозяйствующих субъектов.

Права юридических лиц и индивидуальных предпринимателей можно подразделить на две группы:

1) права, возникающие при проведении мероприятий по контролю. К ним, в частности, относятся права присутствовать при проведении проверки, давать объяснения; знакомиться с результатами проверки и указывать в актах о своем согласии или несогласии с ними; обжаловать действия (бездействие) должностных лиц органов государственного контроля;

2) права на возмещение убытков, понесенных при проведении государственного контроля (надзора).

Защита прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) происходит в административном и (или) судебном порядке.

Право на осуществление предпринимательской деятельности предусматривает возможность свободного выбора:

- вида, сферы деятельности;
- территории осуществления деятельности;
- организационно-правовой формы деятельности.

Виды предпринимательской деятельности можно классифицировать по различным основаниям в зависимости от:

- формы собственности, на базе которой деятельность осуществляется (частная, государственная, муниципальная);
- числа участников (индивидуальная, коллективная);
- характера деятельности (производство товаров, оказание услуг, выполнение работ и др.).

Право на выбор территории также закреплено в Конституции РФ. Однако территория осуществления деятельности предпринимателя может быть очерчена лицензией. В соответствии с действующим законодательством, если лицензия выдана компетентным государственным органом субъекта РФ, деятельность может осуществляться только на территории данного субъекта, а за ее пределами - после регистрации **лицензии**. Вместе с тем, следует иметь в виду, что, согласно ст. 8 и 34 Конституции РФ и ст. 1 ГК РФ, товары, услуги и финансовые средства свободно перемещаются на всей территории РФ. Ограничения перемещения товаров и услуг могут вводиться в соответствии с федеральным законом, если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей.

2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности

Под *организационно-правовой формой* предпринимательской деятельности понимают совокупность имущественных и организационных отличий, особенностей взаимодействия собственников, учредителей, участников, их ответственности друг перед другом и контрагентами, способов формирования имущественной базы.

Имущественные отличия отражают то, на какой форме собственности или на базе какого вещного права действует предприниматель. Если это государственное имущество, то мы имеем дело с *государственными* предприятиями, находящимися в федеральной собственности или собственности субъектов Российской Федерации. Если предприятие основывает свою деятельность на базе муниципального имущества или если такое имущество является для него преобладающим, мы говорим о *муниципальном* предприятии.

Организационно-правовые формы хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, кооперативов характеризуются *частной* формой собственности.

Кроме того, имущественные отличия проявляются в соотношении прав на имущество у участников (учредителей) и самой организации. По этому критерию выделяют три модели имущественных отношений:

- участники (учредители) хозяйственных товариществ, обществ, кооперативов, передавая имущество организации, теряют на него право собственности. Собственниками имущества, в том числе внесенного учредителями вклада, имущества, приобретенного в процессе предпринимательской деятельности, становятся сами юридические лица.

У участников возникают обязательственные права на получение дохода и дивидендов, корпоративное право на участие в управлении делами, права на ликвидационную квоту;

- учредители государственных и муниципальных предприятий, учреждений остаются собственниками закрепленного за такими организациями имущества. Сами же предприятия и учреждения владеют, пользуются, распоряжаются имуществом на основе производных вещных прав: хозяйственного ведения или оперативного управления;

- в отношении общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, объединений юридических лиц их учредители вообще не имеют имущественных прав - ни вещных, ни обязательственных.

Организационные отличия выражаются во внутренней конструкции управления делами предприятия. Так, в государственных и муниципальных предприятиях управляющим является принятый по контракту руководитель.

В товариществах выступление в обороте происходит по воле одного или нескольких участников. В хозяйственных обществах воля выражается общим собранием и специально сформированными, в соответствии с законом и уставом, органами управления.

Особенности взаимодействия собственника и участников при разных организационно-правовых формах проявляются прежде всего в различном их участии в делах предприятия. Так, собственник государственного и муниципального предприятия, определяя цели деятельности предприятия, не вмешивается в дальнейшем в его оперативную деятельность. В товариществе на вере управление деятельностью осуществляется полными товарищами, вкладчики же не вправе участвовать в управлении и ведении дел товарищества, выступать от его имени иначе как по доверенности.

Организационно-правовые формы различаются также по конструкции ответственности. Так, в полном товариществе участники солидарно несут субсидиарную ответственность по долгам товарищества своим личным имуществом. В обществах с ограниченной ответственностью участники перед кредиторами общества не отвечают, они не-

сут лишь риск убытков в размере своего вклада. По долгам же отвечает только само общество принадлежащим ему на праве собственности имуществом. Субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия несет собственник его имущества.

Итак, мы перечислили и охарактеризовали основные признаки понятия «организационно-правовая форма». Действующее законодательство различает следующие организационно-правовые формы предпринимательской деятельности: хозяйственные товарищества (полные и коммандитные), хозяйственные общества (с ограниченной ответственностью, с дополнительной ответственностью, акционерные), производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. Перечисленные организации по законодательству Российской Федерации являются *коммерческими*.

Как уже отмечалось, помимо коммерческих, действующим законодательством предусмотрена возможность создания организаций некоммерческих. *Некоммерческой* является организация, не имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Правовое положение некоммерческих организаций определяется Гражданским кодексом, Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»¹, Федеральным законом от 19 мая 1995 г. № 82-ФЗ «Об общественных объединениях»² и др.

Некоммерческие организации действуют для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных и религиозных организаций (объединений), некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами.

В том случае, если законом или уставом некоммерческой организации предоставлено право заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей целям, ради которых эта организация создана, прибыль от такой деятельности не распределяется между ее участниками, а направляется на достижение уставных целей.

¹СЗ РФ. 1996. №3. № 145. С изм. и доп. от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 21 марта, 28 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г.

²СЗ РФ. 1995. № 21. Ст. 1930. С изм. и доп. от 17 мая 1997 г., 19 июля 1998 г., 12 и 21 марта, 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г., 29 июня. 2 ноября 2004 г.

Действующие в хозяйственном обороте товарные, фондовые биржи, банки и небанковские кредитные организации, инвестиционные институты и другие субъекты не выступают в качестве самостоятельной организационно-правовой формы предпринимательской деятельности, а могут воспринимать предусмотренные законодательством о них формы. Например, в соответствии с *Законом о банках*¹, кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Не является самостоятельной организационно-правовой формой и малое предприятие. Под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации любых организационно-правовых форм, удовлетворяющие признакам, определенным Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ»².

3. Виды и формы государственного регулирования предпринимательской деятельности

Государственное регулирование предпринимательской деятельности проводится по многим направлениям. Необходимость такого регулирования обусловлена тем, что в процессе деятельности сталкиваются частные интересы предпринимателей и публичные интересы общества. Эти интересы должны быть уравновешены и не входить в конфликт друг с другом. Достичь баланса интересов можно разными приемами и способами, которые будут рассмотрены далее.

Следует сразу сказать, что замыслы законодателя и реальное их воплощение не всегда совпадают. Наше общество еще не достигло того уровня развития, когда можно было бы говорить о построении правового государства. Однако к этой цели нужно стремиться, а для ее достижения необходимо разработать совершенный механизм правового взаимодействия предпринимателей и общества.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности может быть прямым и косвенным. **Прямое регулирование** более свойственно административной экономике, и в настоящее время оно сдает свои позиции. Вместе с тем, в правовых актах содержится масса директивных правил в отношении различных аспектов предпринимательской деятельности. Прямое государственное регулирование можно рассматривать по следующим направлениям:

- установление требований, предъявляемых к предпринимательской деятельности;

¹СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492. С изм. и доп.

²СЗ РФ. 1995. № 25. Ст. 2343. С изм. и доп. от 31 июля 1998 г., 21 марта 2002 г., 22 августа 2004 г.

- введение запретов на те или иные проявления при ее осуществлении;
- применение государством санкций и мер ответственности;
- создание хозяйствующих субъектов, их реорганизация и ликвидация (например, унитарных предприятий);
- заключение договоров для обеспечения целевых программ, удовлетворения иных государственных нужд и др.

Вместе с тем, в рыночных условиях хозяйствования приоритет отдается косвенным методам регулирования с применением различных экономических рычагов и стимулов. Косвенное государственное регулирование может как стимулировать те или иные виды предпринимательства (через предоставление льгот при налогообложении, кредитовании и т.п.), так и быть направленным на дестимулирование осуществления деятельности.

Государство регулирует предпринимательскую деятельность, закрепляя в законодательных актах право государственных органов на контроль и надзор за ее ведением. Одной из основных задач федерального антимонопольного органа является контроль за соблюдением требований антимонопольного законодательства хозяйствующими субъектами. Санитарно-эпидемиологическое благополучие населения обеспечивается, помимо прочего, системой государственного санитарно-эпидемиологического надзора.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности облекается в правовую форму акта. Акт государственного регулирования - это облеченное в установленную форму указание компетентного государственного органа, адресованное хозяйствующим субъектам или конкретному субъекту и содержащее требование о ведении предпринимательской деятельности определенным образом или о приведении ее в определенное состояние¹. Это могут быть нормативные акты, обращенные к неопределенному кругу лиц, или акты конкретного регулирования, содержащие указание конкретному субъекту и являющиеся юридическим фактом. Конкретные акты могут иметь разнообразный характер: запреты, разрешения. Законодательством предусмотрены акты-предписания (например, о прекращении нарушения антимонопольного законодательства), плановые акты (план-заказ в отношении казенного предприятия) и др.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности осуществляется различными способами. Нормативные правовые акты предусматривают использование для этой цели следующих инструментов:

- нормы, нормативы (например, амортизационных отчислений);

¹ Мартеньянов В.С. Хозяйственное право М., 1994. Т. 1. С. 198.

- лимиты (например, выбросов загрязняющих веществ в природную среду);
- размеры ставок налогов, пошлин, иных обязательных платежей;
- квоты (например, при экспорте товаров);
- коэффициенты (например, изменения регулируемых цен или тарифов);
- резервы (например, установление сумм, резервируемых коммерческими банками);
- размеры капиталов и фондов (например, установление минимального размера уставного капитала).

4. Система требований, предъявляемых к предпринимательской деятельности

Требования, предъявляемые к предпринимательской деятельности, содержатся в различных нормативных правовых актах и соотносятся с различными аспектами ее ведения.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности осуществляется **в интересах различных субъектов**. Субъектами такого интереса предстают государство, выступающее от имени общества в целом, контрагенты предпринимателей, инвесторы, потребители товаров, работники предприятий и др. Соответственно по данному основанию - в зависимости от субъекта, предъявляющего требования, - может проводиться их классификация.

Требования можно классифицировать в зависимости от **адресата**, к которому они предъявляются. Как уже отмечалось, одна часть требований относится ко всем субъектам предпринимательской деятельности, другая - к определенной категории субъектов. Например, можно выделить требования, предъявляемые к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, финансово-промышленным группам.

Классифицировать требования можно и исходя из **характера деятельности**. Так, специфические требования предъявляются при осуществлении банковской, страховой, инвестиционной и иных видов деятельности.

Выделить виды требований можно также в зависимости от **стадии осуществления деятельности**. Законодательством предусмотрены требования на этапе подготовки к ведению предпринимательской деятельности: регистрация, получение лицензии, постановка на учет в государственных органах и др. В процессе хозяйствования предприниматели должны соблюдать нормы природопользования, санитарии, ветеринарии, антимонопольные требования, требования к осуществлению расчетов, по ведению делопроизводства, требования в сфере ценообразования, по утилизации отходов производства, ведению бухгалтерского учета, соблюдению норм технических рег-

ламентов и другие требования к качеству продукции, пожарной безопасности и др. На стадии реализации результатов необходимо выполнить финансовые обязательства перед государством посредством уплаты налогов и неналоговых платежей, представить бухгалтерскую и статистическую отчетность. Очевидно, что сложный, многогранный процесс осуществления предпринимательской деятельности не позволяет четко разграничить этапы, они взаимосвязаны и постоянно переходят один в другой, поэтому деление предпринимательской деятельности на стадии весьма условно.

Основные требования, предъявляемые к предпринимательской деятельности, рассмотрены в данном учебнике.

1. Понятие и признаки субъектов предпринимательского права

Субъектами предпринимательского права являются носители хозяйственных прав и обязанностей, обладающие следующими **признаками**:

- 1) регистрация в установленном порядке или легитимация иным образом;
- 2) наличие хозяйственной компетенции¹;
- 3) наличие обособленного имущества как базы для осуществления предпринимательской деятельности;
- 4) самостоятельная имущественная ответственность.

В отличие от субъекта правоотношения, субъект права - это лицо, которое участвует или может участвовать в правоотношении². Следовательно, субъект предпринимательского права - это лицо, которое в силу присущих ему признаков может быть участником хозяйственного (предпринимательского) правоотношения.

Легитимация предпринимательской деятельности осуществляется посредством ее государственной регистрации. В Российской Федерации регистрация имеет конститутивное значение. Статус предпринимателя приобретает посредством государственной регистрации. С момента регистрации возникают юридические лица либо индивидуальный предприниматель приобретает хозяйственную компетенцию, у него появляется возможность осуществлять предпринимательскую деятельность от своего имени.

¹ В науке предпринимательского права используется также понятие «хозяйственная правоспособность».

²Кечекьян С.Ф. Правоотношения в социалистическом обществе. М., 1958. С. 84.

Предпринимательская деятельность без регистрации является правонарушением. Доходы, полученные от такой деятельности, подлежат изъятию в доход бюджета.

Порядок государственной регистрации предпринимательской деятельности изложен в следующем параграфе.

В настоящее время правосубъектность регионов связана с уставами краев, областей, которые на основании ст. 66 Конституции РФ принимаются представительным органом соответствующего субъекта РФ. Легитимация муниципальных образований осуществляется путем разработки ими своего устава, который принимается представительным органом местного самоуправления или непосредственно населением и подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом субъекта Российской Федерации.

Не нуждается в какой-либо легитимации в качестве субъекта хозяйственного права государство, то есть Российская Федерация и входящие в ее состав республики. В соответствии с Конституцией РФ, Конституциями республик, входящих в Российскую Федерацию, они имеют самостоятельную имущественную базу и компетенцию для ведения хозяйственной деятельности и руководства ею.

Хозяйственная компетенция как необходимый элемент правосубъектности означает совокупность прав, которыми наделен субъект в соответствии с законом и учредительными документами, а в некоторых случаях - на основании лицензии. Это - возможность осуществления субъектом определенных видов предпринимательской деятельности, совершения сделок. Следует выделять общую, ограниченную, специальную и исключительную хозяйственную компетенцию.

Наличие **общей** хозяйственной компетенции дает возможность субъектам иметь права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов предпринимательской деятельности, не запрещенных законом. Общей компетенцией обладают коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, оговоренных законом (ст. 49 ГК РФ).

Субъект как носитель общей хозяйственной компетенции имеет право самостоятельно ограничить ее в учредительных документах. В этом случае говорят об **ограниченной** компетенции. При этом следует учитывать, что сделки, совершенные организациями в противоречии с целями деятельности, определено (исчерпывающим образом) ограниченными в их учредительных документах, могут быть признаны судом недействительными в случаях, предусмотренных ст. 173 ГК РФ (см. п. 18 Постановления № 6/8 Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 1 июля 1996 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Некоторые субъекты предпринимательского права закон наделяет **специальной** компетенцией, т.е. они могут иметь права, соответствующие

щие целям деятельности, предусмотренным в уставе, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Специальной компетенцией обладают унитарные предприятия, а также некоммерческие организации.

Исключительной компетенцией обладают субъекты, избравшие для себя такой вид деятельности, при ведении которой законодателем установлен запрет на осуществление каких-либо иных видов предпринимательской деятельности.

Так, в соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»¹, страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Исключительной является деятельность банков и других кредитных организаций, инвестиционных институтов, аудиторских организаций и др.

Унитарные предприятия, некоммерческие организации, а также некоторые коммерческие организации, в отношении которых законом предусмотрена специальная или исключительная правоспособность, не вправе совершать сделки, противоречащие целям и предмету их деятельности. Такие сделки являются ничтожными на основании ст. 168 ГК РФ.

Хозяйственная компетенция субъектов ограничивается сложившейся практикой лицензирования. В соответствии со ст. 49 ГК РФ, отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, предприниматели могут заниматься только после получения специального разрешения (лицензии). Право лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или с указанной в ней даты и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами. Порядок лицензирования предпринимательской деятельности освещен в параграфе 4 данной главы.

Важнейшим признаком субъекта хозяйственного права является **наличие обособленного имущества**. Правовой формой такого обособления является прежде всего право собственности, дающее обладателю максимум возможностей заниматься непосредственно предпринимательской деятельностью, а также осуществлять руководство создаваемыми предприятиями, определять направления их деятельности и условия ее осуществления.

Обособление имущества может иметь и формы производных от права собственности прав: хозяйственного ведения, оперативного управления, внутрихозяйственного ведения. Важно иметь в виду,

¹ ВСНД. 1993. № 2. Ст. 56. С изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта 2005 г.

что действующее законодательство предусматривает наличие у лица обособленного имущества в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении как необходимое условие появления субъекта предпринимательского права, поскольку только на такой имущественной базе реализуется собственный экономический интерес к ведению дел в целях получения прибыли. Обособленное имущество учитывается субъектом на балансе и служит основой самостоятельной имущественной ответственности.

Признак самостоятельной имущественной ответственности означает, что хозяйствующий субъект отвечает сам, своим имуществом перед контрагентами и государством. 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. Исключения из этого правила могут предусматриваться законом или учредительными документами. Так, по обязательствам товариществ субсидиарную ответственность несущим принадлежащим им имуществом несут полные товарищи. Правило о субсидиарной ответственности по долгам общества предусмотрено для участников общества с дополнительной ответственностью (в одинаковом для всех размере, кратном стоимости их вкладов). Уставом производственного кооператива может быть предусмотрена субсидиарная ответственность членов кооператива по его обязательствам. Российская Федерация несет субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия при недостаточности его имущества. В соответствии со ст. 56 ГК РФ, если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо имеют возможность иным образом определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Предприниматели и организации, ведущие предпринимательскую деятельность, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом (ст. 56 ГК РФ), то есть предусматривается полная имущественная ответственность лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью. Ранее действовавшее законодательство устанавливало иные правила. Так, в соответствии со ст. 98 Гражданского кодекса РСФСР, взыскание по претензиям кредиторов не могло быть обращено на здания, сооружения, оборудование и другое имущество государственных организаций, относящееся к основным средствам.

Порядок обращения взыскания на имущество индивидуальных предпринимателей и организаций-должников рассмотрен в гл. VI учебника.

2. Создание субъектов предпринимательского права: понятие и способы

Под созданием субъектов предпринимательского права понимаются совершение юридически значимых действий и принятие соответствующих актов, направленных на придание лицу правового статуса субъекта предпринимательского права. Современная теория права классифицирует **способы создания** субъектов предпринимательского права следующим образом: учредительно-распорядительный, учредительный, договорно-учредительный, дозвоительно-учредительный. Эта классификация исходит из того, по чьей воле и каким образом создаются субъекты права.

Учредительно-распорядительный способ применяется при создании государственных и муниципальных унитарных предприятий. Государственные предприятия создаются по решению Правительства РФ, соответствующего органа субъектов РФ. Функции собственника по созданию таких предприятий возложены на Минимущество РФ, комитеты по управлению имуществом субъектов РФ. Решение о создании казенного предприятия принимается Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления. Поэтому основанием для учреждения унитарного предприятия является распоряжение соответствующего государственного органа. В этом смысле порядок создания может быть назван учредительно-распорядительным.

Учредительный порядок применяется при создании коммерческих организаций с одним участником, а также при легитимации индивидуальной предпринимательской деятельности.

О **договорно-учредительном** порядке можно говорить при создании коммерческой организации с числом учредителей более одного, согласованно определяющих условия деятельности организации.

Дозвоительно-учредительный способ предусматривает необходимость получения разрешения государственного органа как условия создания субъекта¹.

3. Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права

В соответствии со ст. 2 ГК РФ, предпринимательская деятельность осуществляется лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке. По российскому законодательству регистрация является конститутивной, имеет правоустанавливающее значение как юридический факт, на основании и с момента совершения кото-

¹ См., например, ст. 17 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

рого возникает юридическое лицо и приобретает соответствующий статус индивидуальный предприниматель.

Государственная регистрация преследует цели:

– осуществление государственного контроля за ведением хозяйственной деятельности, в частности за выполнением условий для занятия определенными видами деятельности и для борьбы с незаконной практикой тайного предпринимательства;

- проведение налогообложения;

- получение государственных сведений статистического учета для осуществления мер регулирования экономики;

- предоставление всем участникам хозяйственного оборота, государственным органам власти и органам местного самоуправления информации о субъектах предпринимательской деятельности.

Процедура государственной регистрации субъектов предпринимательского права урегулирована рядом нормативных актов. На федеральном уровне это ГК РФ, Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»¹ (далее - *Закон о регистрации*). Этот закон регулирует отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации, ликвидации, внесении изменений в их учредительные документы, в связи с государственной регистрацией физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и государственной регистрацией при прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, а также в связи с ведением государственных реестров - Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. Вопросы, связанные с созданием организаций отдельных организационно-правовых форм, определяются специальным законодательством: Федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О производственных кооперативах», «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» и др.

¹ **СЗ РФ. 2001. № 33. Ч. II. Ст. 3431.** С изм. от 23 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 2 июля 2005 г. Следует иметь в виду, что Закон о регистрации регулирует **отношения**, возникающие при государственной регистрации физических лиц в качестве **индивидуальных предпринимателей**, с 1 января 2004 г Государственная **регистрация индивидуальных предпринимателей** до 1 января 2004 г. осуществлялась в **соответствии** с Указом Президента РФ от 8 июля 1994 г. № 1482 «Об упорядочении государственной регистрации предпринимателей на территории РФ», которым утверждено Положение о государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности.

Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — акты уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемые посредством внесения в государственный реестр сведений о создании, реорганизации, 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 в соответствии с настоящим Федеральным законом.

*(Ст. 1 Федерального закона *0 государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)*

Регистрация является заключительным, но не единственным шагом в данном направлении. Охарактеризуем кратко основные этапы создания субъектов предпринимательской деятельности, обращая особое внимание на порядок создания коммерческих организаций.

Первыми шагами при создании коммерческой организации являются определение состава ее учредителей, проведение общего собрания, выработка и подписание учредительных документов.

Учредители коммерческой организации

Законодательством Российской Федерации предусмотрены специальные правила, касающиеся состава и числа учредителей коммерческих организаций.

Хозяйственное общество может быть создано одним лицом, о чем прямо говорится в п. 1 ст. 66 ГК РФ. При этом существует одно ограничение: учредителем хозяйственного общества не может быть другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица (п. 2 ст. 88, п. 6 ст. 98 ГК РФ). Для подтверждения соблюдения этого требования к учредительным документам общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, создаваемого одним юридическим лицом, должны быть приложены копии учредительных документов учредителя. Следует отметить, что, когда организация создается одним лицом, возникает ряд дополнительных моментов. Например, некоторые сложности связаны с отделением имущества хозяйственного общества от имущества его учредителя как физического лица на случай обращения взыскания. В то же время теряют свое значение требования норм законодательства, посвященные внутренней организации хозяйственных обществ, порядку формирования и компетенции их органов управления, так как единственный учредитель фактически объединяет в своем лице все органы и воля юридическое лица совпадает с волей его учредителя.

В соответствии со ст. 7 *Закона об АО*¹, число акционеров закрытого общества не должно превышать пятидесяти. В случае, если число акционеров закрытого общества выйдет за установленный предел, указанное общество в течение одного года должно преобразоваться в открытое, в противном случае оно подлежит ликвидации в судебном порядке. Число акционеров открытого общества не ограничено. Согласно ст. 4 *Закона о производственных кооперативах*, число членов кооператива не может быть менее пяти.

Полными товарищами в полных товариществах и товариществах на вере могут быть индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере - граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками товариществ на вере, если иное не установлено законом.

Хозяйственные товарищества и общества могут быть учредителями (участниками) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Так, ст. 11 *Закона о биржах* запрещает участие банков и иных кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний и фондов, общественных, религиозных и благотворительных объединений и фондов в учреждении товарной биржи.

В соответствии со ст. 66 ГК РФ, законом могут быть установлены определенные ограничения на участие отдельных категорий граждан в хозяйственных обществах и товариществах. Так, в соответствии со ст. 17 *Федерального закона от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»*², в связи с прохождением гражданской службы гражданскому служащему запрещается: осуществлять предпринимательскую деятельность; участвовать на платной основе в деятельности органа управления коммерческой организацией, за исключением случаев, установленных федеральным законом.

Организационно-правовая форма

При создании организации учредители должны решить вопрос организационно-правовой форме, в которой будет осуществляться предпринимательская деятельность. Учредители могут создать коммерческую организацию в любой организационно-правовой форме, кроме случаев, установленных законодательством.

При этом в законодательных актах устанавливаются:

а) запреты или ограничения на использование тех или иных коммерческих организаций для осуществления отдельных видов пред-

¹ СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3215

² СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562. С изм. от 29 июня 2004 г.

принимательской деятельности. Так, в силу ст. 4 *Закона об аудите*, аудиторские организации могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за исключением формы открытого акционерного общества.

б) требования о ведении отдельных видов деятельности организациями, созданными в определенных организационно-правовых формах. Например, в соответствии с *Законом о банках*, кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. В силу ст. 2 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» акционерный инвестиционный фонд должен создаваться как открытое акционерное общество.

Учредительные документы

На начальном этапе создания коммерческой организации необходима выработка и утверждение ее учредительных документов. В зависимости от выбранной организационно-правовой формы коммерческой организации, ее учредительными документами являются устав (унитарные предприятия, кооперативы, акционерные общества), либо учредительный договор и устав (общества с ограниченной и дополнительной ответственностью), либо только учредительный договор (товарищества).

Требования, предъявляемые к учредительным документам юридических лиц, установлены нормами ГК РФ и конкретизированы в специальном законодательстве (федеральных законах «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О производственных кооперативах», «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», «Об инвестиционных фондах» и др).

Учредительный договор заключается учредителями 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. Если договор является единственным учредительным документом, как в товариществах, то в нем определяются также условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, порядок управления деятельностью, выхода участников из его состава. Кроме того, учредительный договор полного товарищества должен содержать сведения о размере и составе складочного капитала товарищества, размере и порядке изменения долей каждого из участников, о составе вкладов, сроках и порядке их внесения, об ответственности участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов.

К учредительному договору юридического лица предъявляются те же требования, что и к другим гражданско-правовым договорам. Он заключается в простой письменной форме путем составления единого документа. В договоре должны быть указаны место и дата его заклю-

чения, срок действия. Учредительный договор подписывается всеми учредителями лично, подпись представителя юридического лица-учредителя должна быть скреплена печатью этого юридического лица.

При создании акционерного общества учредители заключают между собой договор, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по созданию общества, размер уставного капитала общества, категории выпускаемых акций и порядок их размещения. Договор о создании акционерного общества не является учредительным и не относится к учредительным документам акционерного общества.

Устав - важнейший документ, устанавливающий правовой статус организации. Он служит вторым учредительным документом для обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью и единственным - для производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий, акционерных обществ. Основное назначение устава - информировать контрагентов и иных лиц, вступающих в отношения с коммерческой организацией, о круге ее деятельности, правах и обязанностях. В уставе определяются организационно-правовая форма коммерческой организации, ее наименование, место нахождения, размер уставного капитала, ответственность участников за нарушение обязанностей по оплате уставного капитала, состав и компетенция органов управления, порядок принятия ими решений. Кроме того, в уставе общества с ограниченной ответственностью назначаются размеры долей каждого участника; в уставе общества с дополнительной ответственностью - размер дополнительной ответственности участников по долгам общества в виде кратности к стоимости их вкладов; в уставе акционерного общества - категории, номинальная стоимость и количество выпускаемых акций. Устав производственного кооператива должен содержать сведения о размере паевых взносов членов и порядке их внесения, о характере и порядке трудового участия членов кооператива в его деятельности, об их ответственности за нарушение обязательств по личному трудовому участию, о порядке распределения прибыли и убытков, о размерах и условиях субсидиарной ответственности членов кооперативов по его долгам. В уставе унитарного предприятия указываются источники и порядок формирования уставного фонда, предмет и цели деятельности¹.

Особое юридическое и практическое значение имеет определение в уставе целей и предмета деятельности коммерческой организации. Согласно ст. 49 ГК РФ, коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и организаций иных видов, предусмотренных

См.: ст. 9 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»; Типовой устав государственного (муниципального) унитарного предприятия г. Москвы, утв. Постановлением Правительства Москвы от 3 июня 2003 г. № 419-ПП; Примерный Устав федерального государственного унитарного предприятия, утв. Распоряжением Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. 6945-р.

законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом (общая правоспособность). Соответственно унитарные предприятия и иные организации в случаях, предусмотренных законом (например, страховые, кредитные, аудиторские организации), имеют специальную (исключительную) правоспособность и обязаны указывать в уставе предмет и цели деятельности.

Определенные цели деятельности коммерческой организации могут быть предусмотрены учредительными документами и тогда, когда по закону это не является обязательным. В этом случае можно говорить об ограниченной правоспособности коммерческой организации, выход за пределы которой ведет к оспоримости сделок.

Необходимо помнить, что сведения, содержащиеся в учредительном договоре и уставе, не могут составлять коммерческую тайну¹.

Наименование коммерческой организации

Согласно ст. 54 ГК РФ, юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его **организационно-правовую** форму. Указание на характер деятельности должно присутствовать в обязательном порядке только в наименовании унитарных предприятий, а также предусматривается в иных случаях, установленных законодательством.

Назначение фирменного наименования состоит в идентификации коммерческой организации, индивидуализации ее деятельности в хозяйственном обороте.

Фирменное наименование приравнено по правовому режиму к объектам интеллектуальной собственности. Право на фирменное наименование относится к исключительным правам его владельца. Только владельцу принадлежит право различными способами использовать фирменное наименование в хозяйственных операциях, при рекламе товаров, в качестве элемента товарного знака; передавать право использования наименования другим лицам, заключая договор коммерческой концессии. Лицо, неправомерно использующее чужое зарегистрированное фирменное наименование, по требованию обладателя права на фирменное наименование обязано прекратить его использование и возместить причиненные убытки.

Кроме указания на организационно-правовую форму, фирменное наименование может быть представлено именем или фамилией, либо характеризовать предмет деятельности, либо быть произвольным. Конкретизация содержащихся в ст. 54 ГК РФ общих указаний относительно содержания фирменного наименования, применительно к отдельным видам юридических лиц, включена в отдельные статьи Гражданского кодекса РФ. Так, фирменное наименование полного

¹ Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»

товарищества должно содержать либо имена (наименования) всех его участников и слова «полное товарищество», либо имя (наименование) одного или нескольких участников с добавлением слов «и компания» и слова «полное товарищество» (ст. 69 ГК РФ). Фирменное наименование товарищества на вере должно содержать либо имена (наименования) всех полных товарищей и слова «товарищество на вере» или «коммандитное товарищество», либо имя (наименование) не менее чем одного полного товарища с добавлением слов «и компания» и слов «товарищество на вере» (ст. 82 ГК РФ).

Согласно п. 7 Положения о фирме, утвержденного постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 22 июня 1927 г.¹, не разрешается включать в фирменное наименование обозначения, способные ввести в заблуждение. По этому основанию МРП отказала в государственной регистрации закрытого акционерного общества «Русская Европейская Компания». В мотивировочной части уведомления об отказе, в частности, говорилось: «Используя в наименовании акционерного общества термин «Европейская», учредители необоснованно завышают значимость создаваемого предприятия, направленную на повышение его авторитета и доверия в условиях финансово-экономического рынка Европы, вводя тем самым в заблуждение кредиторов и партнеров по бизнесу. Термин «Европейская» может также ввести в заблуждение и нанести ущерб организациям, имеющим сходные элементы в названиях, зарегистрированных ранее, которые в процессе коммерческой деятельности получили достаточную известность и высокую деловую репутацию в национальном и международном хозяйственном обороте. Подобное наименование может иметь юридическое лицо, располагающее широкими финансовыми и экономическими связями либо производящее продукцию, получившую признание и пользующуюся реальным спросом в Европе, а также организация, осуществляющая крупные торговые операции на европейском рынке, имеющая стабильный и систематический оборот в различных отраслях экономики. Создаваемая организация учреждается двумя физическими лицами, имеет уставный капитал в размере 8400 руб. и не удовлетворяет ни одному из критериев, позволяющих ее отнести к Европейской компании».

В соответствии с п. 11 Положения о фирме, «всякий, кто на основании настоящего постановления обладает правом на фирму, может требовать в судебном порядке прекращения пользования тождественной или сходной фирмой со стороны других лиц, а равно возмещения убытков, причиненных таким использованием, поскольку у него право на фирму возникло раньше других и поскольку вследствие тождества или сходства фирм возникает возможность их смешения.

В большинстве случаев учредители организации вправе выбрать для нее любое наименование. Ограничения установлены законом для ряда случаев. Так, в соответствии со ст. 5 *Закона о биржах*, организации, не отвечающие требованиям данного закона, а также их филиалы и другие обособленные подразделения не имеют права на использование в своем наименовании слов «биржа» или «товарная биржа» и не подлежат государственной регистрации под наименованиями, включающими эти слова в любых сочетаниях.

В силу ст. 2 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», фирменное наименование акционерного инвестиционного фонда содержит слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд». Иные юридические лица не вправе использовать в своих наименованиях слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд» в любых сочетаниях, за исключением случаев, предусмотренных указанным законом.

Порядок включения в фирменное наименование слов «Россия», «Российская Федерация», «федеральный» «российский» и образованных на их основе слов и словосочетаний регулируется Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1463 «Об использовании в названиях организаций наименований «Россия», «Российская Федерация»¹.

Установлено, что в названиях организаций (за исключением политических партий, профессиональных союзов, религиозных объединений, а также общественных объединений, имеющих статус общероссийских) наименования «Россия», «Российская Федерация», слово «федеральный» и образованные на их основе слова и словосочетания применяются в соответствии с актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации.

В целях недопущения нарушения Постановления № 1463, избежания ошибок при государственной регистрации создания вышеуказанных юридических лиц, регистрирующие (налоговые) органы при отсутствии документа, подтверждающего согласованность вопроса об использовании в наименовании юридических лиц слов «Россия», «Российская Федерация», «федеральный» с соответствующим государственным органом, выносят решение об отказе в государственной регистрации².

Приведем пример. ЗАО «Первое предприятие по торговле и переработке кофе «Росскофе» обратилось в арбитражный суд с иском о признании недействительным отказа регистрационной палаты в регистрации изменения устава, которым в название организации было включено сокращение «росс». Решением суда в удовлетворении исковых требований было отказано. Не согласившись с выводами суда первой и апелляционной инстанций, признавших правомерность отказа в

¹ СЗ РФ. 1996. № 51. Ст. 5816. С изм. от 2 февраля 1998 г., 26 июля 2004 г.

² Письмо МНС РФ от 27 августа 2004 г. № 09-1-03/3458@ // Экономика и жизнь. 2004, № 43

государственной регистрации, истец в кассационной жалобе требовал их отмены, мотивируя свое требование тем, что ЗАО в своем наименовании использует не слово «Россия», а слово итальянского происхождения «Rosso» - красный. Однако федеральный арбитражный суд округа мотивы требования ЗАО признал несостоятельными.

В Москве действует Закон г. Москвы от 11 июня 2003 г. № 40 «О государственной и муниципальной символике в г. Москве»¹, Постановление Правительства Москвы от 7 октября 2003 г. № 837-ПП, утвердившее Положение о порядке использования государственной символики г. Москвы юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями»².

Решение вопроса о выдаче согласия на использование московской символики находится в компетенции специально созданной Межведомственной комиссии Правительства Москвы, действующей на основании положения о ней, утвержденного Постановлением Правительства Москвы от 7 октября 2003 г. № 837-ПП. Основаниями для отказа в выдаче разрешения могут быть, например, признание нецелесообразности заявляемого использования московской символики, отказ заявителя в представлении документов, затребованных Комиссией, несоответствие использования московской городской символики требованиям Закона г. Москвы «О московской городской символике» и др.

Место нахождения организации

Согласно ст. 52 ГК РФ, в учредительных документах коммерческой организации должно быть указано место ее нахождения³.

Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации (ст. 54 ГК РФ). Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия такового - иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (ст. 54 ГК РФ, ст. 8 Закона о государственной регистрации).

В качестве местонахождения должен быть указан конкретный адрес, по которому размещается орган управления юридического лица (в учредительных документах при этом необходимо определить, какой конкретно орган управления размещается по месту нахождения юридического лица), данный орган должен быть постоянно действующим (генеральный директор, правление).

¹ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 44.

² Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 59. С изм. от 16 марта 2004 г.

Следует иметь в виду, что термины «юридический адрес организации» и «фактический адрес организации» **нормативно** не определены и устарели. Поэтому в п. 1 Информационного письма МРП от 10 сентября 1998г. № МРП/8-16862 прямо было указано на **недопустимость использования** в учредительных документах иных терминов, **определяющих место нахождения** юридического лица, кроме как «место нахождения».

Вопрос о возможности осуществления предпринимательской деятельности в жилых помещениях в настоящее время решается следующим образом. В соответствии с п. 3 ст. 288 ГК РФ, размещение в жилых домах промышленных производств не допускается. Размещение собственником в принадлежащем ему жилом помещении предприятий, учреждений, организаций допускается только после перевода такого помещения в нежилое.

Конституционность данной нормы подтверждена Определением Конституционного Суда РФ от 21 декабря 2000 г. № 262-О¹. Отказывая в принятии к рассмотрению жалоб гражданина Беляева Сергея Ивановича, Конституционный Суд РФ в своем определении указал следующее.

В своей жалобе в Конституционный Суд РФ С. И. Беляев просит признать не соответствующими статьям 34 и 35 Конституции Российской Федерации пункт 3 статьи 288 ГК РФ. Статья 288 ГК РФ, регламентирующая вопросы собственности на жилое помещение, не препятствует собственнику размещать в принадлежащем ему жилом помещении предприятия, учреждения, организации, указывая в качестве условия такого размещения лишь на необходимость перевода помещения из жилого в разряд нежилых в порядке, определенном жилищным законодательством.

Законодательно установленное требование перевода жилого помещения в нежилое, обусловленное определенными целями использования помещения, а также необходимостью защиты интересов других лиц, само по себе - вне связи с тем, на каких условиях и в каком порядке оно осуществляется, - не может рассматриваться в качестве положения, ущемляющего права граждан, закрепленные в статьях 34 и 35 Конституции Российской Федерации. Следовательно, жалоба С. И. Беляева в части, касающейся проверки конституционности пункта 3 статьи 288 ГК Российской Федерации, не может быть признана допустимой по смыслу статей 96 и 97 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации», согласно которым гражданин вправе обратиться в Конституционный Суд Российской Федерации с жалобой на нарушение конституционных прав и свобод.

Жилищный кодекс РФ^{вст. 17}, определяя назначение жилого помещения и пределы его использования, устанавливает, что жилое помещение предназначено для проживания граждан. Не допускается размещение в жилых помещениях промышленных производств. Вместе с тем, допускается использование жилого помещения для осуществления профессиональной деятельности или индивидуальной предпринимательской деятельности проживающими в нем на законных основаниях гражданами, если это не нарушает права и законные интересы других граждан, а также требования, которым должно отвечать жилое помещение.

¹ Определение Конституционного Суда РФ от 21 декабря 2000 г. № 262-0 «Об отказе в принятии к рассмотрению жалоб гражданина Беляева Сергея Ивановича на нарушение его конституционных прав положениями статьи 288 ГК Российской Федерации и статьи 7 Закона Свердловской области «Об основах жилищной политики в Свердловской области». Официально не опубликовано.

Московское законодательство допускает регистрацию в г. Москве субъектов малого предпринимательства, учрежденных физическими лицами без участия юридических лиц, иностранных партнеров, а также созданных не на основе аренды и выкупа государственного (муниципального) имущества, по месту жительства учредителей (ст. 5 Закона г. Москвы от 28 июня 1995 г. № 14 «Об основах малого предпринимательства в г. Москве»¹).

При государственной регистрации организаций не допускается требование гарантийных писем и иных документов, подтверждающих место их нахождения, указанное в учредительных документах. Ответственность за ущерб, который может быть причинен третьим лицам ввиду недостоверности указанного местонахождения, несут учредители организации.

Налоговым органам предоставлено право осуществления контроля соответствия указанного в учредительных документах места нахождения действительному размещению организации.

Кроме места нахождения, в учредительных документах следует указать почтовый адрес (конкретный адрес, по которому с юридическим лицом осуществляется связь) и место хранения документов.

Формирование уставного (складочного) капитала, уставного (паевого) фонда

В хозяйственных обществах формируется уставный капитал. Уставный капитал представляет собой зарегистрированную в учредительных документах совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) организации.

Порядок формирования уставного капитала определен нормами ГК РФ и детализирован нормами специального законодательства применительно к каждому виду организаций. В соответствии со ст. 34 *Закона об АО*, акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Не менее 50 процентов акций общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации общества.

Правила формирования уставного капитала общества с ограниченной ответственностью содержатся в ст. 14–16 *Закона об ООО*. На момент государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину. Оставшаяся неоплаченной часть подлежит оплате в течение первого года деятельности.

¹ *Вестник Мэрии* Москвы. 1995. № 15. С изм. и доп. от 21 февраля, 9 ноября 2001 г., 29 мая 2002 г.

Для организаций отдельных видов деятельности предусматриваются специальные правила формирования уставного капитала. Так, согласно ст. 11 *Закона биржах*, доля каждого учредителя или члена биржи в ее уставном капитале не может превышать 10 процентов.

В хозяйственных товариществах формируется **складочный капитал**. Участие в формировании складочного капитала является обязанностью учредителей организации. Так, в соответствии со ст. 73 ГК РФ, «участник полного товарищества обязан внести не менее половины своего вклада в складочный капитал товарищества к моменту его регистрации. Остальная часть должна быть внесена участником в сроки, установленные учредительным договором. При невыполнении указанной обязанности участник обязан уплатить товариществу десять процентов годовых с невнесенной части вклада и возместить причиненные убытки, если иные последствия не установлены учредительным договором».

В производственных кооперативах формируется **паевой фонд**, который образуется за счет паевых взносов. Член кооператива обязан внести к моменту государственной регистрации кооператива не менее 10 процентов паевого взноса. Остальная часть вносится в течение одного года после государственной регистрации кооператива.

При создании государственных и муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения формируется **уставный фонд**. Размер этого фонда определяется собственником предприятия и должен быть полностью им сформирован в течение трех месяцев с момента государственной регистрации.

В казенном предприятии уставный фонд не формируется.

С целью формирования первоначального капитала в банке открывается временный расчетный счет, куда вносится необходимая сумма. Для открытия данного счета в банк представляются заявление, нотариально заверенные копии учредительных документов и решения о создании организации¹. По временным расчетным счетам производятся операции только по зачислению первоначальных взносов учредителей в уставный капитал и лиц, участвующих в подписке на акции.

Важным условием, гарантирующим интересы кредиторов коммерческой организации, является требование о минимальной величине ее капитала. При создании открытых акционерных обществ эта величина должна быть не менее 1000 МРОТ, а для закрытых акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью - не менее 100 МРОТ. Для хозяйственных товариществ законодательством не предусмотрен минимум складочного капитала, так как установлено требование о субсидиарной ответственности товарищей при недостаточности имущества юридического лица.

¹ См.: Письмо Сбербанка России от 29 августа 1994 г. № 01-2-2623 «О порядке открытия временного расчетного счета юридическим лицам». Официально не опубликовано.

Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее 5000 МРОТ, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации государственного предприятия, а размер уставного фонда муниципального предприятия - не менее 1000 МРОТ.

Уставный (складочный) капитал, уставный (паевой) фонд может формироваться за счет денег, а также ценных бумаг, других вещей, имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку. Федеральными законами или иными нормативными правовыми актами могут быть определены виды имущества, за счет которого не может формироваться уставный (складочный) капитал, уставный (паевой) фонд. Для акционерных обществ такие ограничения могут содержаться в уставе.

В случае оплаты уставного (складочного) капитала, уставного (паевого) фонда неденежными средствами лицо, вносящее вклад, должно указать конкретное имущество, вносимое в качестве вклада, подтвердить, что настоящий вклад является реальным, не вносился в уставный (складочный) капитал, уставный (паевой) фонд других юридических лиц, не заложен и не находится под арестом, а также произвести денежную оценку данного имущества.

В некоторых случаях оценка должна быть проведена независимым оценщиком. Так, если номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале, оплачиваемой неденежным вкладом, составляет более 200 МРОТ, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества всегда должен привлекаться независимый оценщик.

Состав вкладов подлежит конкретизации. Неденежные вклады в виде индивидуально-определенных вещей перечисляются путем указания количества, индивидуализирующих признаков (модель, изготовитель, наименование и др.). Неденежные вклады в виде вещей, определенных родовыми признаками, перечисляются с указанием количества (размера, объема, массы и т.д.). Неденежные вклады в виде ценных бумаг перечисляются путем указания владельца бумаги (держателя), наименования, эмитента (для эмиссионных бумаг), количества, года выпуска и денежной оценки. Неденежные вклады в виде имущественных прав перечисляются путем указания вида имущественного права, основания его возникновения, его характеристики, срока передачи.

В учредительных документах создаваемого юридического лица должны содержаться сведения о размере и составе вкладов, порядке и сроке их внесения.

В качестве вклада в имущество организаций могут вноситься имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. В связи с этим таким вкладом не может быть объект интеллектуальной собственности или «ноу-хау». Однако в качестве вклада может быть

признано право пользования таким объектом, передаваемое организации в соответствии с лицензионным договором, который должен быть зарегистрирован в порядке, предусмотренном законодательством (п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ»).

В случае, когда вносится вклад имуществом либо имущественными правами, необходимо подтвердить передачу их на баланс коммерческой организации справкой, подписанной руководителем и главным бухгалтером, или актом приема-передачи имущества.

Государственная регистрация

Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется Федеральной налоговой службой (ранее - Министерством РФ по налогам и сборам).

Как уже указывалось, **регистрация** осуществляется по месту нахождения указанного учредителями в заявлении постоянно действующего исполнительного органа, а в случае его отсутствия - по месту нахождения иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Законом устанавливается **срок** регистрации - не более пяти рабочих дней со дня поступления документов в регистрирующий орган. Документы могут быть представлены уполномоченным лицом непосредственно или направлены по почте (отправлением с объявленной ценностью и описью вложения). Датой представления документов при осуществлении государственной регистрации является день их получения регистрирующим органом.

При государственной регистрации юридического лица заявителями могут являться следующие физические лица:

руководитель постоянно действующего исполнительного органа регистрируемого юридического лица или иное лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени этого юридического лица;

учредитель (учредители) юридического лица при его создании;

руководитель юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого юридического лица;

иное лицо, действующее на основании полномочия, предусмотренного федеральным законом, или актом специально уполномоченного на то государственного органа, или актом органа местного самоуправления.

В соответствии со ст. 12 *Закона о регистрации*, при государственной регистрации создаваемого **юридического лица** в регистрирующие органы представляются следующие **документы**:

1) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации. В заявлении подтверждается, что:

- представленные учредителем документы соответствуют предъявляемым требованиям;
- сведения, содержащиеся в учредительных и иных документах, представленных для государственной регистрации, а также в заявлении о государственной регистрации, достоверны;
- при создании юридического лица соблюден установленный для юридических лиц данной организационно-правовой формы порядок их учреждения, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевого фонда) на момент государственной регистрации;
- в установленных законом случаях вопросы создания юридического лица согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления. Так, случаи предварительного контроля при создании юридических лиц предусмотрены ст. 17 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Заявление удостоверяется подписью заявителя, с указанием его паспортных данных или, в соответствии с законодательством РФ, данных иного удостоверяющего личность документа и идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии). Подпись заявителя на заявлении должна быть заверена нотариусом. Форма заявления и требования по его оформлению утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439¹;

2) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ;

3) учредительные документы юридического лица (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

4) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица-учредителя;

5) документ об оплате государственной пошлины.

При государственной регистрации физического лица в качестве **индивидуального предпринимателя** в регистрирующий орган представляются:

а) заявление о государственной регистрации;

б) копия основного документа физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя (в случае, если фи-

См.: Постановление Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439 «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей». СЗ РФ. 2002. № 26. Ст. 2586. С изм. и доп. от 6 февраля, 16 октября 2003 г., 26 февраля 2004 г. См. также Приказ МНС РФ от 18 апреля 2003 г. № БГ-3-09/198 «О методических разъяснениях по порядку заполнения отдельных форм документов, используемых при государственной регистрации юридического лица» // РГ. 2003. 22 мая.

зическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является гражданином Российской Федерации);

в) копия документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является иностранным гражданином);

г) копия документа, предусмотренного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является лицом без гражданства);

д) копия свидетельства о рождении физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, или копия иного документа, подтверждающего дату и место рождения указанного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором Российской Федерации (в случае, если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, не содержит сведений о дате и месте рождения указанного лица);

е) копия документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать в Российской Федерации (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является иностранным гражданином или лицом без гражданства);

ж) подлинник или копия документа, подтверждающего в установленном законодательством Российской Федерации порядке адрес места жительства физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, в Российской Федерации (в случае, если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, или документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать в Российской Федерации, не содержит сведений о таком адресе);

з) нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального предпринимателя, либо копия свидетельства о заключении брака физическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального предпринимателя, либо копия решения органа опеки и попечительства или

копия решения суда об объявлении физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, полностью дееспособным (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является несовершеннолетним);

и) документ об уплате государственной пошлины.

Регистрирующий орган не вправе требовать представления других документов, кроме установленных *Законом о регистрации*.

Решение о государственной регистрации, принятое регистрирующим органом, является основанием внесения записи соответственно в Единый государственный реестр юридических лиц либо в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Моментом государственной регистрации *Закон о регистрации* определяет внесение сведений в государственный реестр. Не позднее одного рабочего дня с момента регистрации заявителю должны быть выданы документы, подтверждающие данный факт. Так, организации выдается *Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц*. Форма указанных Свидетельств и требования к ним утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439.

Следует отметить, что *Законом о регистрации* предусматриваются создание и ведение в Российской Федерации Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, являющихся федеральным информационным ресурсом. Законом подробно урегулированы вопросы, связанные с принципами их формирования, содержанием, порядком и условиями предоставления информации о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях. Так, содержанием Единого государственного реестра являются сведения о создании, реорганизации, ликвидации юридических лиц и соответствующие документы. Правила ведения Единого государственного реестра юридических лиц и представления содержащихся в нем сведений утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 438¹.

В срок не более чем пять рабочих дней с момента государственной регистрации регистрирующий орган представляет сведения о регистрации в государственные органы по перечню, определенному Правительством РФ.

В соответствии со ст. 23 *Закона о регистрации*, отказ в государственной регистрации допускается в случае:

- а) непредставления определенных *Законом о регистрации* необходимых для государственной регистрации документов;
- б) представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган;

¹ СЗ РФ. 2002. № 26. Ст. 2585. Сизм. от 13 ноября 2002 г.

в) в случае, если учредителем юридического лица выступает ликвидируемое юридическое лицо или если юридическое лицо возникает в результате реорганизации ликвидируемого юридического лица.

Не допускается государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, если не утратила силу его государственная регистрация в таком качестве, либо не истек год со дня принятия судом решения о признании его несостоятельным (банкротом) в связи с невозможностью удовлетворить требования кредиторов, связанные с ранее осуществляемой им предпринимательской деятельностью, или решения о прекращении в принудительном порядке его деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо не истек срок, на который данное лицо по приговору суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью.

Решение об отказе в государственной регистрации должно содержать основания отказа с обязательной ссылкой на нарушения, предусмотренные *Законом о регистрации*. Оно может быть обжаловано в судебном порядке.

Формы решения об отказе в государственной регистрации и требования к их оформлению утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439.

Неправомерный отказ в регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации либо уклонение от их регистрации, если эти деяния совершены должностным лицом с использованием своего служебного положения, являются уголовно наказуемыми деяниями (ч. 1 ст. 169 УК РФ).

Как указывалось, отказ в государственной регистрации организаций может быть обжалован в суд (арбитражный суд). В случае признания судом недействительным акта государственного органа или органа местного самоуправления об отказе в регистрации, соответствующее решение суда следует считать актом государственной регистрации. Решение суда является основанием для внесения организации в Единый государственный реестр. Отказ в регистрации, совершенный в нарушение вступившего в законную силу судебного акта, а равно деяния, связанные с воспрепятствованием законной предпринимательской деятельности, причинившие крупный ущерб, наказываются в соответствии с ч. 2 ст. 169 УК РФ. В данном случае под крупным понимается ущерб, превышающий 250 тыс. руб.

Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации является правонарушением. Доход, полученный в результате такой незаконной деятельности, подлежит взысканию в соответствующий бюджет.

В соответствии со ст. 14.1 КоАП РФ, осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или без государственной регистрации в качестве юридического лица влечет наложение административ-

ного штрафа в размере от пяти до двадцати минимальных размеров оплаты труда.

Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, а равно представление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов, содержащих заведомо ложные сведения, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, является уголовно наказуемым в соответствии с ч. 1 ст. 171 УК РФ. То же деяние, совершенное организованной группой или сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере, квалифицируется в соответствии с ч. 2 ст. 171 УК РФ. При этом в ст. 171 УК РФ ущербом, доходом в крупном размере признается доход, сумма которого превышает 250 тыс. руб., доходом в особо крупном размере - доход, сумма которого превышает 1 млн руб.

Статьей 14.25 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за нарушения законодательства о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Учет печатей

Отношения, возникающие в связи с учетом печатей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в городе Москве, определяет Закон г. Москвы от 30 июня 2004 г. № 44 «Об учете печатей»¹.

Учет печатей – юридические действия уполномоченного Правительством Москвы органа по утверждению эскиза печати, присвоению ему реестрового номера печати и внесению в городской реестр печатей сведений об утверждении эскиза печати, изготовлении печати, о получении печати пользователем печати, об уничтожении или утрате печати.

В орган по учету печатей уполномоченным лицом пользователя печати для утверждения эскиза печати, уполномоченным лицом изготовителя печати для присвоения реестрового номера печати представляются документы, содержащие сведения, предусмотренные частью 1 статьи 3 Закона г. Москвы «Об учете печатей». В частности, представляются сведения:

- о пользователе печати – юридическом лице, обособленном подразделении юридического лица, индивидуальном предпринимателе и др.;
- об уполномоченном лице пользователя печати (изготовителя печати);
- об изготовителе печати – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе;

¹ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004. № 44.

- о печати (реестровый номер, реквизиты, оттиск, способ изготовления, даты изготовления, выдачи печати уполномоченному лицу пользователя печати, уничтожения печати или ее утраты).

Орган по учету печатей осуществляет утверждение эскиза печатей и выдает уполномоченному лицу пользователя печати два экземпляра документа, подтверждающего утверждение эскиза печати; вносит соответствующую запись в городской реестр печатей с присвоением печати реестрового номера и выдает уполномоченному лицу изготовителя печати два экземпляра документа, подтверждающего внесение записи в городской реестр печатей.

В ст. 6 Закона предусмотрены основания для отказа в учете печати. Орган по учету печатей принимает решение об отказе в учете печати, в частности, в случае непредставления документов, содержащих предусмотренные Законом сведения; представления неполных и (или) недостоверных сведений, сведений, не соответствующих данным записей единых государственных реестров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; представления документов в орган по учету печатей неуполномоченным лицом и др. Решение об отказе в учете печати может быть обжаловано в судебном порядке.

Порядок воспроизведения Государственного герба РФ на печатях регулируется Федеральным конституционным законом от 25 декабря 2000 г. № 2-ФКЗ «О Государственном гербе Российской Федерации» и Постановлением Правительства от 27 декабря 1995 г. № 1268 «Об упорядочении изготовления, использования, хранения и уничтожения печатей и бланков с воспроизведением Государственного герба РФ»².

Регистрация в органах статистики

При идентификации юридического лица используются коды, присваиваемые ему при регистрации Федеральной службой государственной статистики (ОКПО, ОКОГУ, ОКАТО, ОКОНХ, ОКСФ, ОКОПФ). Кроме того, коммерческие организации включаются в Единый государственный реестр предприятий и организаций (ЕГРПО).

¹СЗ РФ. 2002. № 52 (часть I). Ст. 5021. С изм. от 9 июля 2002 г., 30 июня 2003 г. Порядок воспроизведения герба г. Москвы регулируется Законом г. Москвы от 11 июня 2003 г. № 39 «О гербе Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 44.

²СЗ РФ. 1996. № 2. Ст. 123. С изм. от 8 июня 2001 г.

Постановка на учет в налоговом органе

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах. Порядок постановки на учет в налоговом органе определен ст. 83, 84 Налогового кодекса РФ.

Постановка на учет (снятие с учета) организации или индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту нахождения или по месту жительства, изменение сведений о них осуществляются на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Постановка организации или физического лица на учет (снятие с учета) подтверждается документом установленной формы. Организации или индивидуальному предпринимателю указанный документ выдается (направляется) вместе с документом, подтверждающим внесение записи в соответствующий государственный реестр.

Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов и на всей территории Российской Федерации идентификационный номер налогоплательщика. Налогоплательщики указывают свой идентификационный номер в подаваемых в налоговый орган декларации, отчете, заявлении или ином документе, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

В настоящее время Порядок и условия присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика при постановке на учет, снятии с учета юридических и физических лиц, а также формы документов, используемых при постановке на учет, учете сведений, снятии с учета юридических и физических лиц утверждены приказом МНС РФ от 3 марта 2004 г. № БГ-3-09/178¹.

«Порядок определения особенностей постановки на учет крупнейших налогоплательщиков - российских организаций» установлен Приказом МНС России от 31 августа 2001 г. № БГ-3-09/319².

Сведения об организациях и физических лицах, поставленных на учет по основаниям, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации (с указанием идентификационного номера налогоплательщика, а также кода причины постановки на учет для организаций), включаются в Единый государственный реестр налогоплательщиков. Правила ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков утверждены постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № ПО³.

¹ Российская газета от 30 марта 2004 г. № 64

² Российская газета от 3 октября 2001 г., № 192. Действует с изменениями от 8 апреля 2003 г.

³ Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 110 «О совершенствовании процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // СЗ РФ. 2004 г. № 10 ст. 864.

Открытие расчетного счета в банке

Порядок открытия расчетных и текущих счетов регламентируется Инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР»¹. Счет открывается по представлению заявления, копии свидетельства о регистрации и учредительных документов, образцов подписей руководителя и главного бухгалтера коммерческой организации. Данная Инструкция давно не соответствует сложившейся социально-экономической ситуации в России, однако она будет действовать вплоть до специальной отмены. В течение десяти дней с момента открытия счета в банке необходимо сообщить об этом в налоговые органы, заполнив соответствующий бланк.

Постановка на учет в государственных социальных фондах

Создаваемая организация обязана встать на учет в государственных социальных фондах: Пенсионном фонде, Фонде государственного социального страхования, фондах обязательного медицинского страхования.

В соответствии с гл. 24 ч. 2 НК РФ, с 1 января 2001 г. введен Единый социальный налог. В связи с этим фонды осуществляют постановку на учет, а контроль за правильностью исчисления и внесения взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, уплачиваемых в составе Единого социального налога, осуществляется налоговыми органами.

4. Лицензирование предпринимательской деятельности

Лицензирование представляет собой вид государственного контроля, направленного на обеспечение защиты прав, законных интересов, нравственности и здоровья граждан, обеспечение обороны страны и безопасности государства.

Лицензирование — мероприятия, связанные с предоставлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением действия лицензий в случае административного приостановления деятельности лицензиатов за нарушение лицензионных требований и условий, возобновлением или прекращением действия лицензий, аннулированием лицензий, контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий, ведением реестров лицензий, а также с пре-

¹Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1989. № 5. С изменениями от 11 августа 1987 г., 26 августа 1988 г., 29 сентября 1989 г., 30 мая, 31 августа 1990 г.

доставлением в установленном порядке заинтересованным лицам сведений из реестров лицензий и иной информации о лицензировании.

(Ст. 2 Федерального закона
«О лицензировании отдельных видов деятельности»)

Основные **принципы** осуществления лицензирования:

- обеспечение единства экономического пространства на территории РФ;
- установление единого перечня лицензируемых видов деятельности;
- установление единого порядка лицензирования на территории РФ;
- установление лицензионных требований и условий положениями о лицензировании конкретных видов деятельности;
- гласность и открытость лицензирования;
- соблюдения законности при осуществлении лицензирования.

Правовой основой лицензирования предпринимательской деятельности в настоящее время является ст. 49 ГК РФ, Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»¹ (далее - *Закон о лицензировании*).

Кроме того, порядок лицензирования конкретных видов деятельности определяется соответствующими положениями, которые утверждаются Правительством РФ.

Лицензирование может осуществляться федеральными органами государственной власти, а также органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами. Постановлением Правительства РФ от 11 февраля 2002 г. № 135 «О лицензировании отдельных видов деятельности»² утвержден перечень федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих лицензирование. В Москве эту деятельность осуществляет специально созданный Комитет лицензирования г. Москвы³.

Лицензирующим органам закон предоставляет весьма широкие права, связанные с их деятельностью. Так, лицензирующие органы осуществляют: предоставление лицензий; переоформление документов, подтверждающих наличие лицензий; приостановление действия лицензий; возобновление действия лицензий; аннулирование лицензий; ведение реестров лицензий, предоставление заинтересованным лицам сведений из реестров лицензий и иной информации о лицензировании; контроль за соблюдением лицензиатами при осу-

¹СЗ РФ. 2001. № 33. Ч. 1. Ст. 3430. С изм. от 13, 21 марта, 9 декабря 2002 г., 10 января, 27 февраля, 11, 26 марта, 23 декабря 2003, 2 ноября 2004 г., 21 марта, 2 июля 2005 г.

²СЗ РФ. 2000. № 16. Ст. 1716.

³Действует на основании Положения, утв. Постановлением Правительства Москвы от 25 марта 2003 г. № 175-ПП «Об утверждении Положения о Комитете лицензирования г. Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы, 2003. № 20. С изм. от 18 ноября 2003, 2 ноября 2004 г.

шествии лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий; обращение в суд с заявлениями об аннулировании лицензий.

Вид деятельности, на осуществление которого предоставлена лицензия, может выполняться только юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, получившим лицензию.

Лицензии выдаются федеральными органами государственной власти или органами исполнительной власти субъектов РФ¹. Деятельность, на осуществление которой лицензия выдана федеральным органом государственной власти, может осуществляться на всей территории Российской Федерации. Если же лицензия выдана органом государственной власти субъекта Федерации, то она действует на территории данного субъекта Российской Федерации. Законом о лицензировании вводится уведомительный порядок, согласно которому для осуществления деятельности на территории иного субъекта РФ лицензиат обязан уведомить об этом лицензирующий орган данного субъекта.

Предусмотрено предварительное уведомление в письменной форме с указанием сведений, приведенных в Постановлении Правительства РФ от 11 февраля 2002 г. № 135.

К лицензируемым видам деятельности относятся такие виды деятельности, осуществление которых может повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности государства, культурному наследию народов Российской Федерации и регулирование которых не может осуществляться иными методами, кроме как лицензированием.

Законом о лицензировании вводится принцип установления единого перечня лицензируемых видов деятельности. На основании этого принципа перечень лицензируемых видов деятельности может определяться только *Законом о лицензировании*. Введение лицензирования иных видов деятельности возможно только путем внесения соответствующих дополнений в данный закон. Вместе с тем необходимо отметить, что *Закон о лицензировании* имеет весьма ограниченную сферу применения. Как указано в ст. 1 этого акта, его действие не распространяется на достаточно большое количество лицензируемых видов деятельности, среди которых деятельность кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, биржевая, страховая, нотариальная, образовательная деятельность и др.

В связи с этим в науке предпринимательского права выделяют:

- общий лицензионный режим. Он распространяется на перечисленные в ст. 17 *Закона о лицензировании* виды деятельности, лицензирование которых осуществляется по правилам данного закона;

¹Постановлением Правительства РФ от 11 февраля 2002г. № 135утвержден Перечень видов деятельности, лицензирование которых осуществляется органами исполнительной власти субъектов РФ.

- специальный лицензионный режим. Он распространяется на указанные в ст. 1 Закона о лицензировании виды деятельности, лицензирование которых осуществляется по правилам специального законодательства. Эти правила могут не соответствовать нормам Закона о лицензировании.

Лицензия - специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

*(Ст. 2 Федерального закона
«О лицензировании отдельных видов деятельности»)*

Срок действия лицензии не может быть менее пяти лет, и по окончании срока предусмотрена возможность его продления по заявлению лицензиата. В соответствии со ст. 8 Закона о лицензировании, Положениями о лицензировании конкретных видов деятельности может быть предусмотрено бессрочное действие лицензии.

Чтобы стать лицензиатом, т.е. лицом, имеющим лицензию на осуществление конкретного вида деятельности, соискатель лицензии направляет или представляет в соответствующий лицензирующий орган заявление о предоставлении лицензии. В заявлении должны содержаться сведения, перечень которых приведен в статье 9 Закона о лицензировании. Так, в заявлении, которое подается соискателем - юридическим лицом указываются: наименование и организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения, адреса мест осуществления лицензируемого вида деятельности, который намерен осуществлять заявитель, государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица и данные документа, подтверждающего факт внесения сведений о юридическом лице в единый государственный реестр юридических лиц; идентификационный номер налогоплательщика и данные документа о постановке соискателя лицензии на учет в налоговом органе; лицензируемый вид.

К заявлению о предоставлении лицензии прилагаются:

- копии учредительных документов (с представлением оригиналов в случае, если верность копий не засвидетельствована в нотариальном порядке;

- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии. В силу п. 71 ст. 333.33 Налогового кодекса РФ, ее размер составляет 300 рублей.

- копии документов, перечень которых определяется положением о лицензировании конкретного вида деятельности и которые свидетельствуют о наличии у соискателя лицензии возможности выполнения лицензионных требований и условий, в том числе документов,

наличие которых при осуществлении лицензируемого вида деятельности предусмотрено федеральными законами.

Лицензирующий орган не вправе требовать от соискателя лицензии представления документов, не предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Лицензирующий орган проводит проверку полноты и достоверности сведений о соискателе лицензии, содержащихся в представленных соискателем лицензии заявлении и документах, а также проверку возможности выполнения соискателем лицензии лицензионных требований и условий.

Лицензирующий орган принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лицензии в срок, не превышающий сорока пяти дней со дня поступления заявления о предоставлении лицензии и прилагаемых к нему документов. Более короткие сроки могут устанавливаться положениями о лицензировании конкретных видов деятельности.

Лицензирующий орган обязан в указанный срок уведомить соискателя лицензии о принятии решения.

Уведомление о предоставлении лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме. В течение трех дней после представления соискателем лицензии документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за предоставление лицензии, лицензирующий орган бесплатно выдает лицензиату документ, подтверждающий наличие лицензии. Государственная пошлина за предоставление лицензии определена в размере 1000 рублей.

Уведомление об отказе в предоставлении лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием причин отказа, в том числе реквизитов акта проверки возможности выполнения соискателем лицензии лицензионных требований и условий, если причиной отказа является невозможность выполнения соискателем лицензии указанных требований и условий.

Основанием отказа в предоставлении лицензии является:

- наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной или искаженной информации;
- несоответствие соискателя лицензии, принадлежащих ему или используемых им объектов лицензионным требованиям и условиям.

Не допускается отказ в выдаче лицензии на основании величины объема продукции (работ, услуг), производимой или планируемой для производства соискателем лицензии.

Отказ лицензирующего органа в предоставлении лицензии или его бездействие могут быть обжалованы соискателем.

Решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии должно быть принято лицензирующим органом в срок, не превышающий 60 дней со дня получения заявления соискателя с необходимыми документами.

Уведомление о выдаче лицензии или об отказе в выдаче направляется (вручается) соискателю. Основанием для отказа в выдаче лицензии может быть:

- наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной или искаженной информации;
- несоответствие соискателя лицензии, принадлежащих ему или используемых им объектов лицензионным требованиям и условиям.

Отказ в выдаче лицензии может быть обжалован соискателем в судебном порядке.

Неправомерный отказ в выдаче лицензии на осуществление определенной деятельности, если эти деяния совершены должностным лицом с использованием своего служебного положения, в нарушение вступившего в законную силу судебного акта, а равно причинившие крупный ущерб, наказываются в соответствии со ст. 169 УК РФ. Крупным признается ущерб, превышающий 250 тыс. руб.

По заявлению соискателя лицензии или лицензиата в отношении отдельных видов деятельности, лицензирование которых осуществляется в целях защиты имущественных прав и законных интересов граждан, может применяться упрощенный порядок лицензирования при условии заключения соискателем лицензии или лицензиатом договора страхования гражданской ответственности либо при наличии у лицензиата сертификата соответствия осуществляемого им лицензируемого вида деятельности международным стандартам.

Порядок лицензирования (общий или упрощенный) или возврат к применяемому ранее порядку лицензирования выбирается соискателем лицензии или лицензиатом самостоятельно.

Соискатель лицензии, *изъявивший желание осуществлять лицензируемый вид деятельности и выбравший упрощенный порядок лицензирования*, представляет в соответствующий лицензирующий орган заявление, указанные ранее документы (за исключением документов, перечень которых определяется положением о лицензировании конкретного вида деятельности), а также копию договора страхования гражданской ответственности (с представлением оригинала в случае, если верность копии не засвидетельствована в нотариальном порядке).

В случае применения упрощенного порядка лицензирования решение о предоставлении лицензии или об отказе в ее предоставлении принимается лицензирующим органом в срок, не превышающий пятнадцать дней со дня поступления заявления о предоставлении лицензии и прилагаемых к нему документов.

Лицензиат, *изъявивший желание перейти на упрощенный порядок лицензирования*, направляет или представляет в соответствующий лицензирующий орган заявление о переходе на упрощенный порядок лицензирования с приложением копии договора страхования гражданской ответственности или копии сертификата соответствия осуществляемого им лицензируемого вида деятельности междуна-

родным стандартам (с представлением оригинала в случае, если верность копии не засвидетельствована в нотариальном порядке).

Плановые проверки соответствия деятельности лицензиата, выбранного упрощенный порядок лицензирования, лицензионным требованиям и условиям не проводятся.

Срок действия договора страхования гражданской ответственности или срок действия сертификата соответствия осуществляемого лицензиатом лицензируемого вида деятельности международным стандартам должен быть не меньше срока действия лицензии.

Лицензиат обязан уведомить лицензирующий орган о прекращении действия договора страхования гражданской ответственности или сертификата соответствия осуществляемого лицензиатом лицензируемого вида деятельности международным стандартам либо о продлении срока действия указанного договора в течение пятнадцати дней со дня прекращения действия указанных документов или продления срока действия договора. В случае прекращения действия договора страхования гражданской ответственности или сертификата соответствия лицензиат имеет право осуществлять лицензируемый вид деятельности, к которому применяется общий порядок лицензирования, до истечения срока действия лицензии.

Упрощенный порядок лицензирования может применяться в отношении лицензирования видов деятельности, перечень которых приведен в п. 6 ст. 9 *Закона о лицензировании* (перевозки морским транспортом грузов; перевозки воздушным транспортом грузов; перевозки железнодорожным транспортом грузов и др.),

При упрощенном порядке лицензирования проверка возможности выполнения соискателем лицензии лицензионных требований и условий лицензирующим органом не проводится.

Реестры лицензий на конкретные виды деятельности ведутся лицензирующими органами¹. В реестрах указывается следующая информация:

- сведения о лицензиате;
- сведения о лицензирующем органе, выдавшем лицензию;
- лицензируемый вид деятельности;
- дата принятия решения о предоставлении лицензии и номер лицензии;
- сроки действия лицензий;
- сведения о регистрации лицензий в реестрах, основания и даты приостановления и возобновления действия лицензий;
- основания и даты аннулирования лицензий;
- основание и срок применения упрощенного порядка лицензирования;

¹ См.: Распоряжение Премьера Правительства Москвы от 26 мая 1997 г. № 541 -РП «О создании системы автоматизированного ведения Единого реестра лицензий города Москвы» // Вестник Мэрии Москвы. 1997. № 16.

- сведения об адресах мест осуществления лицензируемого вида деятельности;

- иные сведения.

Законом предусмотрены основания и порядок переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, приостановления действия и аннулирования лицензий.

Основанием переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии является реорганизация юридического лица в форме преобразования, изменение его наименования или места его нахождения; изменение имени или места жительства индивидуального предпринимателя; изменение адресов мест осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем лицензируемого вида деятельности.

Переоформление документа производится лицензирующим органом, куда лицензиат или его правопреемник обязаны обратиться с заявлением и необходимыми документами не позднее чем через пятнадцать дней со дня внесения изменений в соответствующий Единый государственный реестр либо со дня изменения адресов мест осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем лицензируемого вида деятельности.

В случае реорганизации юридических лиц в форме слияния при наличии на дату государственной регистрации правопреемника реорганизованных юридических лиц у каждого участвующего в слиянии юридического лица лицензии на один и тот же вид деятельности, такой правопреемник вправе подать заявление о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, в порядке, предусмотренном статьей 11 Закона о *лицензировании*.

В переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, может быть отказано в случае представления лицензиатом или его правопреемником неполных или недостоверных сведений.

Уведомление об отказе в переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, направляется (вручается) лицензиату или его правопреемнику в письменной форме с указанием причин отказа.

Государственная пошлина за переоформление документа определена в размере 100 руб. (п. 71 ст. 333.33 НК РФ).

Лицензирующие органы наделены правом приостанавливать действие выявляющие органы в случае выявления ими неоднократных нарушений или грубого нарушения лицензиатом лицензионных требований и **условий**.

Решение о приостановлении действия лицензии может быть обжаловано в установленном законодательством порядке. Вынося решение, лицензирующий орган определяет срок для устранения лицензиатом обстоятельств, повлекших приостановление действия лицензии. Этот срок не может превышать шести месяцев. В случае устранения указанных обстоятельств, соответствующим органом должно быть

принято решение о возобновлении действия лицензии. Если в установленный срок нарушения не устранены, лицензирующий орган обязан обратиться в суд с заявлением об аннулировании лицензии.

Лицензия теряет юридическую силу:

- в случае ликвидации юридического лица или прекращения действия свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя;

- в случае реорганизации юридического лица, за исключением преобразования.

Законом о лицензировании также предусмотрены основания для **аннулирования** лицензии. Можно выделить две группы таких оснований. В соответствии с ними лицензия может быть аннулирована:

1) в административном порядке, т.е. самим лицензирующим органом без обращения в суд, лицензия может быть аннулирована в случае неуплаты лицензиатом лицензионного сбора за предоставление лицензии в течение трех месяцев;

2) в судебном порядке на основании заявления лицензирующего органа. В этом случае лицензия аннулируется:

- если нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий повлекло за собой нанесение ущерба правам, законным интересам и здоровью граждан, а также обороне и безопасности государства, культурному наследию народов Российской Федерации;

- при неустранении лицензиатом неоднократных нарушений или грубого нарушения лицензионных требований и условий после приостановления действия лицензии.

Следует отметить, что с 1 июня 2006 г. вводится новый порядок приостановления действия лицензии и аннулирование лицензий¹. Рассмотрим его основные положения.

Приостановление действия лицензии будет осуществляться лицензирующим органом в случае привлечения лицензиата за нарушение лицензионных требований и условий к административной ответственности в порядке, установленном КоАП РФ.

Предусмотрено, что в случае вынесения судьей решения об административном приостановлении деятельности лицензиата за нарушение лицензионных требований и условий лицензирующий орган в течение суток со дня вступления данного решения в законную силу приостанавливает действие лицензии на срок административного приостановления деятельности лицензиата.

¹ В отношении деятельности инвестиционных фондов, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию новый порядок приостановления действия и аннулирования лицензий применяется с 1 января 2007 г.

Лицензиат будет обязан уведомить в письменной форме лицензирующий орган об устранении им нарушения лицензионных требований и условий, повлекшего за собой административное приостановление деятельности лицензиата.

Действие лицензии возобновляется лицензирующим органом со дня, следующего за днем истечения срока административного приостановления деятельности лицензиата, или со дня, следующего за днем досрочного прекращения исполнения административного наказания в виде административного приостановления деятельности лицензиата.

В случае если в установленный судьей срок лицензиат не устранит нарушение лицензионных требований и условий, повлекшее за собой административное приостановление деятельности лицензиата, лицензирующий орган обязан обратиться в суд с заявлением об аннулировании лицензии.

Лицензия аннулируется решением суда на основании рассмотрения заявления лицензирующего органа.

Кроме того, предусматривается, что действие лицензии прекращается со дня окончания срока действия лицензии или принятия лицензирующим органом решения о досрочном прекращении действия лицензии на основании представленного в лицензирующий орган заявления в письменной форме лицензиата (правопреемника лицензиата — юридического лица) о прекращении им осуществления лицензируемого вида деятельности, а также со дня вступления в законную силу решения суда об аннулировании лицензии.

Осуществление предпринимательской деятельности без лицензии, если она обязательна, влечет наложение административного штрафа:

- на граждан - в размере от двадцати до двадцати пяти МРОТ;
- на должностных лиц - от сорока до пятидесяти МРОТ;
- на юридических лиц - от четырехсот до пятисот МРОТ.

Помимо наложения штрафа может осуществляться конфискация изготовленной продукции, орудий производства и сырья.

Осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных лицензией, влечет наложение административного штрафа:

- на граждан - в размере от пятнадцати до двадцати МРОТ;
- на должностных лиц - от тридцати до сорока МРОТ;
- на юридических лиц - от трехсот до четырехсот МРОТ.

Осуществление предпринимательской деятельности с грубым нарушением условий, предусмотренных лицензией, влечет наложение административного штрафа на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в размере от сорока до пятидесяти МРОТ или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток; на должностных лиц - от сорока до пятидесяти МРОТ; на юридических лиц - от четы-

рехсот до пятисот МРОТ или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

Понятие грубого нарушения устанавливается Правительством Российской Федерации в отношении конкретного лицензируемого вида деятельности.

Если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, то оно является преступлением и наказывается в соответствии со ст. 171 Уголовного кодекса РФ.

Квалифицирующими признаками данного преступления являются: совершение его организованной группой, т.е. устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений; извлечение в результате этого преступления дохода в особо крупном размере.

Доходом в крупном и особо крупном размере в данном случае признается доход, сумма которого превышает соответственно 250 тыс. рублей и один миллион рублей.

5. Реорганизация субъектов предпринимательского права

Реорганизация представляет собой прекращение организации с правопреемством, т.е. с переходом прав и обязанностей к другим лицам. Целью реорганизации является изменение правового статуса юридического лица.

Порядок реорганизации субъектов определяется ст. 57-60 ГК РФ, а также *Законом о регистрации*.

Реорганизация может быть **добровольной и принудительной**. Решение о добровольной реорганизации коммерческой организации может быть принято ее учредителями (участниками) либо органом организации, уполномоченным на то ее учредительными документами. Кроме как по воле юридического лица, реорганизация осуществляется по решению уполномоченного государственного органа или по решению суда. Это возможно в случаях, прямо указанных в законе. Например, в соответствии со ст. 19 *Закона о конкуренции*, Федеральная антимонопольная служба может принять решение о принудительном разделении или выделении хозяйствующего субъекта, занимающего доминирующее положение на товарном рынке и злоупотребляющего своим положением.

В решении государственного органа должен быть определен срок реорганизации. В том случае, если учредители (участники) или уполномоченный ими орган самого юридического лица не осуществляют реорганизацию в указанный срок, суд по иску уполномоченного государственного органа назначает внешнего управляющего, которому поручается проведение реорганизации. С момента назначения внешнего управляющего к нему переходят полномочия по управлению де-

лами юридического лица. Так, внешний управляющий выступает от имени реорганизуемого лица в суде, составляет разделительный баланс и передает его на рассмотрение суда вместе с учредительными документами возникающих в результате реорганизации лиц. Утверждение судом указанных документов является основанием для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

В определенных случаях требуется согласие государственных органов на реорганизацию. В соответствии со ст. 17 *Закона о конкуренции*, на антимонопольные органы возложено осуществление контроля за реорганизацией некоторых хозяйствующих субъектов в форме слияния, присоединения, преобразования.

Действующим законодательством предусмотрено пять способов **реорганизации**: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Прекращение юридического лица происходит в случае реорганизации путем слияния, присоединения, разделения, преобразования. При реорганизации в форме выделения юридического лица, из которого произошло выделение, не прекращает свое существование. Вновь возникшее юридическое лицо будет правопреемником юридического лица, из которого произошло выделение, в части прав и обязанностей, определенных разделительным балансом.

Интересам кредиторов подчинено включение в ГК РФ норм, позволяющих определить правопреемника реорганизуемой коммерческой организации. При слиянии, присоединении и преобразовании правопреемство фиксируется в передаточном акте, при разделении и выделении - в разделительном балансе. К передаточному акту и разделительному балансу предъявляются следующие требования:

- они должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами;

- эти документы утверждаются учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о реорганизации.

Законодательством предусмотрены нормы, обеспечивающие необходимые **гарантии прав кредиторов**. Прежде всего это обязанность органа, принявшего решение, направить кредиторам письменное уведомление об этом. Кредиторы вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому выступает реорганизуемая коммерческая организация. При этом кредиторы вправе также требовать возмещения им убытков, причиненных досрочным исполнением или прекращением обязательства.

Предусмотрены и другие гарантии прав кредиторов. Так, если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного юридического лица, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного юридического лица перед его кредиторами.

Организация считается реорганизованной с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. Так как при реорганизации юридического лица в форме присоединения новое юридическое лицо не возникает, лицо считается реорганизованным с момента внесения в реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

Порядок государственной регистрации реорганизации юридических лиц определяется *Законом о регистрации*.

Данным актом, в частности, определяется перечень *документов*, которые необходимо представить в регистрирующий орган при реорганизации:

- заявление о регистрации каждого вновь возникшего юридического лица, создаваемого путем реорганизации. Форма заявления и требования, предъявляемые к заявлению, установлены *Законом о регистрации* (п. 1 ст. 14) и Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439 «Об утверждении форм документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, и требований к их оформлению». Подпись заявителя на заявлении должна быть нотариально удостоверена;

- учредительные документы каждого вновь возникшего юридического лица (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

- договор о слиянии или присоединении в предусмотренных федеральными законами случаях;

- передаточный акт или разделительный баланс;

- документ об уплате государственной пошлины.

Государственная регистрация юридических лиц, создаваемых путем реорганизации, осуществляется регистрирующими органами (ФНС России) в срок не более чем пять рабочих дней по месту нахождения реорганизуемых юридических лиц. В случае, если место нахождения юридических лиц, создаваемых путем реорганизации, отличается от места нахождения реорганизуемого юридического лица, порядок взаимодействия регистрирующих органов определяется Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 440¹.

В установленные законодательством сроки регистрирующий орган принимает решение о государственной регистрации вновь возникшего юридического лица (лиц) или об отказе в государственной регистрации. При положительном решении регистрирующий орган осуществляет соответствующую запись в Единый государственный реестр юридических лиц, оформляет Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Форма указанных Свидетельств и требования к ним, как уже указывалось, утверждены

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 440, утвердившее Порядок взаимодействия регистрирующих органов при государственной регистрации юридических лиц, создаваемых путем реорганизации // СЗ РФ. 2002. № 26. Ст. 2587.

Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439. Вновь возникшее лицо далее обязано выполнить все предусмотренные законодательством требования регистрации (постановка на учет в государственные органы, открытие счета в банке, изготовление печати и др.).

При реорганизации путем присоединения присоединившееся юридическое лицо ликвидируется в порядке, определенном законодательством.

6. Ликвидация субъектов предпринимательского права

Ликвидация представляет собой прекращение субъекта предпринимательского права без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Это означает, что права и обязанности ликвидированного субъекта к другим лицам не переходят.

Правовые основы осуществления ликвидации организаций и индивидуальной предпринимательской деятельности закреплены ГК РФ, НК РФ, Законами *Об АО*, *Об ООО*, *О производственных кооперативах*, *Об унитарных предприятиях*.

Порядок государственной регистрации ликвидации юридического лица и прекращения индивидуальной предпринимательской деятельности определяется Законом о регистрации.

Ликвидация может быть добровольной и принудительной.

Добровольная ликвидация осуществляется по решению индивидуального предпринимателя, учредителей (участников) юридического лица либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами. Решение о ликвидации государственного или муниципального предприятия может принять собственник.

В статье 61 ГК РФ содержится примерный перечень оснований добровольной ликвидации, в частности истечение срока, на который создана организация, достижение цели, ради которой она создана.

Решение о принудительной ликвидации принимается судом. Некоторые основания принудительной ликвидации обозначены непосредственно в ст. 61 ГК РФ. Это обнаружение допущенных при создании юридического лица грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер; осуществление деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) или деятельности, запрещенной законом; неоднократное или однократное, но грубое нарушение закона или иных правовых актов; осуществление неуставной деятельности организациями со специальной компетенцией (общественными, религиозными организациями, благотворительными или иными фондами). Приведенный перечень не является исчерпывающим, основания принудительной ликвидации могут быть предусмотрены и другими статьями Кодекса. Примером может служить правило ст. 25 и 65 ГК РФ о ликвидации лица, признанного несостоятельным (банкротом). В соответствии с п. 4 ст. 99 ГК РФ в случае,

если стоимость чистых активов акционерного общества становится меньше определенного Законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации. При этом следует иметь в виду, что основания ликвидации по решению суда могут устанавливаться только Гражданским кодексом РФ.

С требованием о ликвидации в суд может обратиться государственный орган или орган местного самоуправления в случае, если такое право предоставлено ему законом. В настоящее время такое право, в частности, предоставлено:

- Федеральной антимонопольной службе, согласно ч. 2 п. 4 ст. 6 Закона РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;

- Федеральной налоговой службе, согласно п. 1 ст. 31 НК РФ;

- Министерству финансов РФ согласно п. 4 ст. 30 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»¹;

- Федеральной службе по финансовым рынкам, согласно ст. 42 и 51 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»² и ст. 14 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»³;

- Центральному банку РФ согласно ст. 23.1 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»⁴;

- прокурору согласно п. 3 ст. 35 Федерального закона от 17 января 1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре РФ»⁵.

Следует отметить, что в законодательстве не только называются конкретные государственные органы, но и определяются основания для ликвидации. Так, ФАС России (его территориальные управления в пределах их компетенции) имеют право обратиться в суд с иском о ликвидации объединения коммерческих организаций (союза или ассоциации), хозяйственного общества или товарищества, осуществляющего координацию предпринимательской деятельности.

После принятия решения приступают к осуществлению ликвидации субъекта хозяйственного права.

Рассмотрим основные этапы **ликвидационного процесса** применительно к коммерческой организации.

1. Сообщение о принятом решении в трехдневный срок регистрирующему органу, осуществившему государственную регистрацию данного лица. Регистрирующий орган направляет для внесения в Единый

¹ ВСНД. 1993. №2. Ст. 56.

² СЗ РФ. 1996. №17. Ст. 1918.

³ СЗ РФ. 1999. № 10. Ст. 1163.

⁴ СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 49.

⁵ СЗ РФ. 1995. № 47. Ст. 4472.

государственный реестр юридических лиц сведения о том, что лицо находится в процессе ликвидации, а также уведомляет об этом налоговые органы, органы статистики и внебюджетные государственные фонды. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений учредительных документов, государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает указанное юридическое лицо, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации.

2. Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) учредителями (участниками) лица или органом, принявшим решение о ликвидации.

На протяжении всего ликвидационного процесса организация или предприниматель продолжает существовать в качестве субъекта права. Пунктом 3 статьи 62 ГК РФ установлено, что с момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица; указанная комиссия наделена правом выступать в суде от имени ликвидируемого юридического лица. Круг полномочий ликвидационной комиссии определен статьей 63 ГК РФ.

Руководитель ликвидационной комиссии (ликвидатор) вправе подписывать от имени ликвидируемого юридического лица иски и совершать другие юридические действия, связанные с ликвидацией юридического лица, исходя из решений, принимаемых комиссией в пределах ее компетенции. Это было отмечено в Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 января 2000 г. № 50 «Обзор практики разрешения споров, связанных с ликвидацией юридических лиц (коммерческих организаций)».

Обязанности по проведению ликвидации юридического лица не могут возлагаться арбитражным судом на государственный или муниципальный орган, по иску которого судом принято соответствующее решение.

Учредители (участники) юридического лица или орган, принявший решение о ликвидации юридического лица, уведомляют регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии или о назначении ликвидатора.

Формы Уведомления о принятии решения о ликвидации юридического лица и Уведомления о формировании ликвидационной комиссии юридического лица и требования к их оформлению утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439.

3. Публикация о ликвидации в органах печати, в которых обычно публикуются данные о государственной регистрации юридического лица. В публикации должны быть отражены следующие данные:

- наименование ликвидируемого юридического лица;
- дата принятия решения о ликвидации;
- наименование органа, принявшего решение о ликвидации;
- идентификационный номер налогоплательщика и номер ликвидируемого лица в реестре;

- порядок и срок предъявления требований кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации;

- способ связи с ликвидационной комиссией (адрес, телефон, факс).

4. Переоформление банковской карточки с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться находящимися на счету денежными средствами, на руководителя и членов ликвидационной комиссии.

5. Сообщение о ликвидации налоговому органу и внебюджетным фондам по месту постановки организации на учет. Такое сообщение должно быть направлено данным адресатам в трехдневный срок со дня принятия решения о ликвидации.

6. Формирование активов и пассивов организации. С этой целью ликвидационной комиссией выявляются кредиторы, которые должны быть письменно уведомлены о ликвидации должника, и принимаются меры к получению дебиторской задолженности. Ликвидационная комиссия обязана провести инвентаризацию имущества ликвидируемой организации. В соответствии со ст. 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете», инвентаризация в данном случае осуществляется в обязательном порядке.

7. Выход ликвидируемой организации из состава участников (учредителей) других юридических лиц.

8. Увольнение работников в соответствии с требованиями, предусмотренными трудовым законодательством.

9. Составление промежуточного ликвидационного баланса по окончании срока, отведенного кредиторам для предъявления требований. Баланс должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечень предъявленных кредиторами требований и результат их рассмотрения.

Значение промежуточного ликвидационного баланса заключается в следующем:

- в соответствии с ним осуществляется удовлетворение требований кредиторов. Он подтверждает своевременность обращения соответствующего кредитора с требованием. 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;

- удовлетворение требований кредиторов начинается со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения баланса;

- на основании данных баланса делается вывод о достаточности денежных средств предприятия для удовлетворения требований кредиторов. В противном случае ликвидационная комиссия продает имущество юридического лица с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Баланс утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации. В случаях, установленных законом, промежуточный ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

О составлении промежуточного ликвидационного баланса уведомляется регистрирующий орган по форме, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439.

10. Продажа имущества юридического лица с публичных торгов в порядке, предусмотренном для исполнения судебных решений, в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов.

11. Снятие с учета в налоговом органе и во внебюджетных фондах в предусмотренном законодательством порядке. В частности, порядок снятия с учета в налоговом органе регулируется ст. 84 НК РФ. Налоговым органом и внебюджетными фондами проводятся документальные проверки ликвидируемой организации.

12. Расчеты с кредиторами за счет имеющихся у лица денежных средств, а также из сумм, вырученных от продажи имущества. Расчеты осуществляются в очередности, установленной ст. 64 Гражданского кодекса РФ. Гражданским кодексом установлено пять очередей для удовлетворения требований кредиторов. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При недостаточности имущества ликвидируемого субъекта для удовлетворения требований кредиторов, юридическое лицо может быть ликвидировано только в порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве.

Кредиторы, чьи требования комиссия не рассматривала или которым отказано в удовлетворении, имеют право обратиться в суд с исками к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредиторов могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидируемого юридического лица.

Погашенными считаются требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда было отказано. Из приведенного правила предусмотрено исключение для случая, когда по долгам ликвидируемого лица субсидиарную ответственность несут другие лица.

13. Составление ликвидационного баланса, который утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации. Баланс должен быть согласован с регистрирующим органом. Перечень представляемых в регистрирующий орган документов аналогичен перечню документов для согласования промежуточного ликвидационного баланса.

14. Представление согласованного ликвидационного баланса в налоговый орган для получения справки об отсутствии задолженности перед бюджетом.

15. Закрытие банковских счетов ликвидируемой организации. О закрытии счетов уведомляется налоговый орган, который выдает информационное письмо (проставляет отметку на ликвидационной карте) о снятии с налогового учета.

16. Аннулирование идентификационных кодов в органах статистики.

17. Представление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц (ФНС РФ), следующих документов:

а) подписанное заявителем заявление с подтверждением соблюдения порядка ликвидации, завершения расчетов с кредиторами, согласования вопросов ликвидации с соответствующими государственными органами в установленных законодательством случаях. Форма заявления о государственной регистрации юридического лица в связи с его ликвидацией утверждена Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439;

б) ликвидационный баланс;

в) документ об уплате государственной пошлины.

Государственная регистрация осуществляется по месту нахождения ликвидируемого юридического лица в срок, не превышающий пяти рабочих дней.

Оставшиеся после расчетов с кредиторами денежные средства зачисляются в уставный (складочный, паевой) капитал (фонд) юридического лица. Уставный капитал и иное оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество передаются его участникам (учредителям), имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении юридического лица. Это означает, что при ликвидации хозяйственного общества, товарищества, кооператива право на ликвидационную квоту имеют его участники, при ликвидации государственного и муниципального предприятия - соответственно Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Уставы общественных организаций и фондов должны определять порядок распределения оставшегося имущества.

На основании представленных документов в Единый государственный реестр юридических лиц вносится запись о ликвидации организации.

Ликвидация юридических лиц считается завершенной, а указанные субъекты хозяйственного права прекратившими свое существование после внесения записи об этом в Единый государственный реестр.

Следует иметь в виду, что юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не пред-

ставляло документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность. Такое юридическое лицо может быть исключено из Единого государственного реестра юридических лиц.

При наличии одновременно всех указанных признаков недействующего юридического лица регистрирующий орган принимает решение о предстоящем исключении юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц. Такое решение должно быть опубликовано в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, в течение трех дней с момента принятия такого решения. Одновременно с решением о предстоящем исключении должны быть опубликованы сведения о порядке и сроках направления заявлений недействующим юридическим лицом, кредиторами или иными лицами, чьи права и законные интересы затрагиваются в связи с исключением недействующего юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц, с указанием адреса, по которому могут быть направлены заявления.

Заявления могут быть направлены в срок, не позднее чем три месяца со дня опубликования решения о предстоящем исключении. В случае направления заявлений решение об исключении недействующего юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц не принимается, и такое юридическое лицо может быть ликвидировано в общем порядке, установленном гражданским законодательством.

Если в течение указанного срока заявления не направлены, регистрирующий орган исключает недействующее юридическое лицо из Единого государственного реестра юридических лиц путем внесения в него соответствующей записи.

Исключение недействующего юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц может быть обжаловано кредиторами или иными лицами, чьи права и законные интересы затрагиваются в связи с исключением недействующего юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц, в течение года со дня, когда они узнали или должны были узнать о нарушении своих прав.

Споры, возникающие в связи с исключением недействующего юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц, рассматриваются арбитражными судами.

Глава IV ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Виды субъектов предпринимательского права

Субъекты предпринимательского права можно классифицировать по различным основаниям.

Во-первых, в зависимости от **характера их компетенции**. Субъекты предпринимательского права не только ведут предпринимательскую деятельность, но и руководят ею, осуществляют государственное регулирование такой деятельности. По соотношению этих сфер хозяйствования можно провести классификацию субъектов. Так, у индивидуальных предпринимателей компонент руководства и регулирования вообще отсутствует. У организаций он проявляется в отношении своих подразделений, однако основное в их работе - непосредственное осуществление хозяйствования. И, наконец, у публичных образований - Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований - в компетенции преобладает хозяйственно-организующая деятельность.

Классификацию также можно проводить в зависимости от **формы собственности** (частной, государственной или муниципальной), на базе которой осуществляется предпринимательская деятельность.

Субъектов предпринимательского права можно различать по тому, каким образом определен их **правовой статус**: а) на базе только Гражданского кодекса РФ; б) одновременно и на базе других законодательных актов («Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О производственных кооперативах», «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», «О банках и банковской деятельности» и др.); в) только специальными законами («О финансово-промышленных группах»).

Предпринимательская деятельность может осуществляться коллективными и индивидуальными предпринимателями.

Критерием классификации может выступать и вид хозяйственной компетенции субъекта: общая, ограниченная, специальная, исключительная.

Объединение предпринимателей для ведения хозяйствования возможно на договорной или организационной основе. Так, на договорной основе предпринимательская деятельность осуществляется в форме простого товарищества.

Организационных субъектов, в свою очередь, можно классифицировать:

- по цели деятельности - на коммерческие и некоммерческие организации;

- по соотношению прав на имущество участников (учредителей) и самой организации. Так, участники (учредители) могут иметь обязательственные права по отношению к данной организации (хозяйственные общества, товарищества, кооперативы), вещные права на имущество организации (государственные и муниципальные унитарные предприятия) или вообще не иметь имущественных прав (общественные и религиозные организации, благотворительные и иные фонды, объединения);

- в зависимости от того, может ли имущество организации быть распределено по вкладам (корпоративные организации) или оно является неделимым (унитарные предприятия);

- по их организационно-правовой форме;

- по наличию или отсутствию (финансово-промышленные группы) статуса юридического лица.

2. Предпринимательская деятельность гражданина

Граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

По общему правилу предпринимательской деятельностью граждане вправе заниматься с шестнадцатилетнего возраста. Однако несовершеннолетние могут вести предпринимательскую деятельность только с согласия родителей. Их дееспособность является частичной. Это означает, что лишь некоторые сделки, перечень которых приведен в ст. 26 ГК РФ, такие лица вправе совершать самостоятельно, остальные сделки - с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя. Занимающиеся предпринимательской деятельностью несовершеннолетние могут быть объявлены полностью дееспособными в порядке, определенном в ст. 27 ГК РФ. Этот порядок называется эмансипацией.

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями. Граждане, ведущие предпринимательскую деятельность без регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных ими договоров на то, что они не являются предпринимателями. Суд может применить к таким сделкам правила, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

При этом следует отметить, что ряд требований, предъявляемых к предпринимательской деятельности, не распространяется на индивидуальных предпринимателей. Так, в отличие от организаций-юридических лиц, индивидуальные предприниматели не обязаны вести бухгалтерский учет, представлять бухгалтерскую и статистическую отчетность.

Имущественная ответственность гражданина-предпринимателя является полной. Это означает, что гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Перечень видов имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, определен гражданским процессуальным законодательством.

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С момента вынесения такого решения утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

3. Правовое положение казенных предприятий

Основы правового положения казенных предприятий установлены нормами ГК РФ, Федерального закона от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»¹ (далее - *Закон об унитарных предприятиях*).

Казенное предприятие является унитарным предприятием, основанным на праве оперативного управления. В соответствии с указанным Законом, унитарной признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, которое закреплено за ней собственником. Имущество казенного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. В зависимости от собственника казенное предприятие может быть феде-

¹ СЗ РФ. 2002. № 48. Ст. 4746. *Сизм.* от 8 декабря 2003 г.

ральным, находиться в собственности субъекта РФ либо являться муниципальным казенным предприятием.

Помимо казенных предприятий по законодательству РФ создаются унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения.

Согласно *Закону об унитарных предприятиях*, казенное предприятие не вправе создавать дочерние предприятия, однако ему предоставлено право, по согласованию с собственником, на создание филиалов и открытие представительств. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739¹, федеральное казенное предприятие эти вопросы обязано согласовывать с федеральным органом исполнительной власти, в ведении которого оно находится. Кроме того, казенное предприятие может быть участником (членом) коммерческих организаций, а также некоммерческих организаций, в которых допускается участие юридических лиц. Решение об участии федеральных казенных предприятий в коммерческой или некоммерческой организации принимаются федеральными органами исполнительной власти по согласованию с Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом.

Казенное предприятие обладает специальной правоспособностью. В отношении казенных предприятий законодательством предусмотрена полная имущественная ответственность по своим обязательствам. Вместе с тем, существенной особенностью их правового положения является обязанность собственника нести субсидиарную ответственность по их обязательствам при недостаточности имущества самого предприятия. Вследствие этого на казенные предприятия не распространяется законодательство о несостоятельности (банкротстве).

Казенное предприятие учреждается по решению Правительства РФ, или органа исполнительной власти субъекта РФ, или органа местного самоуправления. В решении определяются цели и предмет деятельности казенного предприятия. Закон об унитарных предприятиях предусматривает исчерпывающий перечень случаев **создания** предприятий данного вида:

- если преобладающая или значительная часть производимой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг предназначена для федеральных государственных нужд, нужд субъекта РФ или муниципального образования;
- при необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, необходимого для обеспечения безопасности РФ, функционирования воздушного, железнодорожного и водного транспорта, реализации иных стратегических интересов РФ;

¹ Постановление Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739 «О полномочиях федеральных органов исполнительной власти по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия» // СЗ РФ. 2004. № 50 ст. 5074

- при необходимости осуществления деятельности по производству товаров, оказанию услуг, реализуемых по установленным государством ценам в целях решения социальных задач;
- при необходимости разработки и производства отдельных видов продукции, изъятой из оборота и ограниченно оборотоспособной;
- при необходимости осуществления отдельных дотируемых видов деятельности и ведения убыточных производств;
- при необходимости осуществления деятельности, предусмотренной федеральными законами исключительно для казенных предприятий.

Учредительным документом казенного предприятия является его устав, утверждаемый уполномоченным государственным органом или органом местного самоуправления. Устав федерального казенного предприятия утверждает Правительство РФ. Содержание устава и порядок внесения в него изменений определяется в ст. 9 Закона об унитарных предприятиях. Государственная регистрация казенного предприятия осуществляется в соответствии с *Законом о регистрации*. При этом следует отметить, что в казенных предприятиях уставный фонд не создается.

Особенности правового положения казенного предприятия во многом обусловлены правовым режимом его имущества, которое, как уже отмечалось, закрепляется за предприятием на праве оперативного управления¹. Важно также отметить, что Закон об унитарных предприятиях предусматривает особый порядок распределения доходов предприятия, который должен быть определен Постановлением Правительства РФ, уполномоченными органами государственной власти субъектов РФ или органами местного самоуправления.

Собственнику имущества казенного предприятия законодательство предоставляет широкие **полномочия**, перечень которых приведен в ст. 20 Закона об унитарных предприятиях. Назовем некоторые из них:

- принятие решения о создании предприятия, реорганизации и ликвидации, утверждение устава;
- определение целей, предмета, видов деятельности предприятия, дача согласия на его участие в составе иных юридических лиц, в объединениях коммерческих организаций;
- определение порядка составления, утверждения и установления показателей планов (программы) финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- назначение на должность руководителя предприятия, заключение с ним трудового договора;
- согласование приема на работу главного бухгалтера, заключение с ним трудового договора;

¹Подробнее о праве оперативного управления см. в главе VI данного учебника.

- дача согласия на распоряжение имуществом, в том числе на совершение сделок, связанных с предоставлением займов, поручительств, гарантий, с иными обременениями, уступкой требований, переводом долга, заключением договора простого товарищества, на совершение крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и иных сделок;

- осуществление контроля за использованием по назначению и сохранностью имущества;

- утверждение показателей экономической эффективности деятельности предприятия, контроль их выполнения;

- утверждение бухгалтерской и иной отчетности, принятие решения о проведении аудиторских проверок, определение размера оплаты услуг аудитора;

- изъятие у казенного предприятия излишнего, неиспользуемого и используемого не по назначению имущества;

- доведение до казенного предприятия обязательных для исполнения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд;

- утверждение сметы доходов и расходов.

Реализация указанных полномочий собственника федерального казенного предприятия осуществляется федеральным органом исполнительной власти, в ведении которого находится предприятие, Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом. Разграничение полномочий между указанными органами проводится Постановлением Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739.

Ликвидация и реорганизация федеральных государственных казенных предприятий, включенных в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 г. № 1009¹, осуществляются Правительством Российской Федерации на основании решения Президента Российской Федерации.

Единоличным исполнительным органом казенного предприятия является его руководитель, назначаемый собственником и подотчетный ему. Руководитель должен действовать в интересах предприятия, добросовестно и разумно. Правовой статус руководителя предприятия определяется ст. 21 Закона об унитарных предприятиях и трудовым законодательством. Необходимо подчеркнуть, что руководитель предприятия несет ответственность за убытки, причиненные казенному предприятию его виновными действиями (бездействием). Собственник предприятия может предъявить ему иск о возмещении таких убытков. В предусмотренных федеральными законами случаях на казенных предприятиях могут быть образованы коллегиальные совещательные органы.

К особенностям правового положения казенного предприятия следует также отнести публичность бухгалтерской отчетности, представление ее уполномоченным органам, возможность установления собственником случаев обязательной ежегодной аудиторской проверки.

4. Правовое положение финансово-промышленных групп

Правовое положение финансово-промышленных групп определяется Федеральным законом от 30 ноября 1995 г. № 190-ФЗ «О финансово-промышленных группах»¹.

*Финансово-промышленная группа (далее - ФПГ) - это совокупность юридических лиц, действующих как основное и дочерние общества либо полностью или частично объединивших свои материальные и нематериальные активы (система участия) на основе договора о создании ФПГ.
(Ст. 2 Федерального закона «О финансово-промышленных группах»)*

Целью создания ФПГ является технологическая или экономическая интеграция для реализации инвестиционных и иных проектов и программ, направленных на повышение конкурентоспособности и расширение рынков сбыта товаров и услуг, повышение эффективности производства, создание новых рабочих мест.

Участниками ФПГ признаются юридические лица, подписавшие договор о создании ФПГ, и учрежденная ими центральная компания ФПГ либо основное и дочерние общества, образующие финансово-промышленную группу. В силу закона или договора ведение дел финансово-промышленной группы осуществляется центральной компанией, которая представляет собой юридическое лицо, учрежденное всеми участниками договора о создании ФПГ или являющееся по отношению к ним основным обществом. По обязательствам центральной компании ФПГ, возникшим в результате участия в ее деятельности, участники несут солидарную ответственность в порядке, установленном договором. В качестве высшего органа управления ФПГ выступает совет управляющих, включающий представителей всех ее участников.

В состав финансово-промышленной группы могут входить коммерческие и некоммерческие организации, в том числе и иностранные, за исключением общественных и религиозных организаций (объединений). Если в составе ФПГ есть юридические лица, находящиеся под юрисдикцией государств - участников СНГ, имеющие обособленные подразделения на территории этих государств или осуществляющие на их территории капитальные вложения, такая ФПГ регистрируется как *транснациональная*. Если ФПГ создается

на основе межправительственного соглашения, ей присваивается статус *межгосударственной* (международной)¹.

Участие более чем в одной финансово-промышленной группе не допускается. Исходя из сущности ФПГ среди ее участников обязательно должны быть организации, действующие в сфере производства товаров и услуг, а также банки и другие кредитные организации.

Статус финансово-промышленной группы приобретает в результате ее государственной регистрации².

Для государственной регистрации центральная компания ФПГ представляет следующие документы:

- заявку на создание ФПГ;
- договор о создании ФПГ, за исключением групп, образуемых основными и дочерними обществами. Договор о создании ФПГ определяет ее наименование, порядок и условия учреждения центральной компании, порядок образования, объем полномочий, условия деятельности совета управляющих, порядок внесения изменений в состав участников, объем, порядок и условия объединения активов, цель объединения участников, срок действия договора;
- нотариально заверенные копии свидетельств о регистрации, учредительных документов, копии реестров акционеров (для акционерных обществ) каждого из участников, включая центральную компанию ФПГ;
- организационный проект, т.е. пакет документов, содержащих необходимые сведения о целях и задачах, инвестиционных и других проектах и программах, предполагаемых экономических, социальных и иных результатах деятельности ФПГ, а также дополнительные сведения, необходимые для принятия решения о регистрации ФПГ;
- заключение (согласие) собственника имущества государственных или муниципальных унитарных предприятий на внесение ими имущественных вкладов при вхождении в ФПГ;
- нотариально заверенные и легализованные учредительные документы иностранных участников;
- заключение федерального антимонопольного органа;
- межправительственное соглашение (для межгосударственных, международных ФПГ).

Действующим законодательством предусмотрен разрешительный порядок регистрации ФПГ. Соответствующие отраслевые и функциональные департаменты Минэкономразвития России, другие органы и специалисты проводят экспертизу проектов создания

¹ В качестве примера можно привести соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь о создании межгосударственной ФПГ «Формаш» (от 16 октября 1998 г.), ФПГ «Электронные технологии» (от 28 октября 1998 г.), «Аэрокосмическое оборудование» (от 2 апреля 2001 г.).

² Государственная регистрация ФПГ осуществляется Министерством промышленности и энергетики РФ.

ФПГ с точки зрения целесообразности и эффективности. Порядок проведения экспертизы проектов создания финансово-промышленных групп, представляемых на рассмотрение Правительства РФ, утвержден Постановлением Правительства РФ от 23 мая 1994 г. № 508¹. Он распространяется на создание ФПГ, формируемых только из государственных федеральных предприятий, а также на основе межправительственных соглашений. В случае положительного экспертного заключения ФПГ подлежит регистрации и внесению в Государственный реестр финансово-промышленных групп РФ².

Деятельность ФПГ - это деятельность ее участников, осуществляемая ими в соответствии с договором о создании ФПГ и (или) ее организационным проектом при использовании обособленных активов. Порядок ведения сводных (консолидированных) учета, отчетности и баланса ФПГ утвержден Постановлением Правительства РФ от 9 января 1997 г. № 24 «О порядке ведения сводных (консолидированных) учета, отчетности и баланса финансово-промышленной групп»³.

Государством предусмотрены различные меры поддержки деятельности ФПГ⁴, в частности возможность предоставления государственных гарантий для привлечения инвестиций, передача в доверительное управление центральной компании временно закрепленных за государством пакетов акций участников и др.⁵ В настоящее время ФПГ действуют втяжелом и энергетическом машиностроении, авиационной, химической и металлургической промышленности, агропромышленном комплексе.

5. Правовое положение субъектов малого предпринимательства

Правовое положение субъектов малого предпринимательства определяется Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»⁶.

¹ САПП. 1994. № 5. Ст. 492.

² Постановление Правительства РФ от 22 мая 1996 г. № 621 «О порядке ведения Государственного реестра финансово-промышленных групп РФ» // СЗ РФ. 1996. № 22. Ст. 2699. С изм. от 2 февраля 1998 г.

³ СЗ РФ. 1997. № 3. Ст. 388.

⁴ Указ Президента РФ от 1 апреля 1996 г. № 443 «О мерах по стимулированию создания и деятельности финансово-промышленных групп» // СЗ РФ. 1996. № 15. Ст. 1573. С изм. и доп. от 24 августа 1998 г.

⁵ См., например, Постановление Правительства РФ от 21 августа 1998 г. № 990 «О передаче в доверительное управление центральной компании транснациональной финансово-промышленной группы «Точность» закрепленных в федеральной собственности акций» // СЗ РФ. 1998. № 35. Ст. 4402.

⁶ СЗ РФ. 1995. № 25. Ст. 2343. С изм. от 31 июля 1998 г., 21 марта 2002 г., 22 августа 2004 г.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

- в промышленности — 100 человек;*
- в строительстве — 100 человек;*
- в сельском хозяйстве — 60 человек;*
- в оптовой торговле — 50 человек;*
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения — 30 человек;*
- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности — 50 человек.*

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

*(Ст. 3 Федерального закона
«О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ»)*

При этом средняя за отчетный период численность работников предприятия определяется с учетом всех его работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений данного юридического лица.

Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли.

Следует иметь в виду, что законами субъектов Российской Федерации устанавливаются дополнительные условия деятельности субъектов малого предпринимательства. Так, в соответствии с Законом г. Москвы от 28 июня 1995 г. № 14 «Об основах малого предпринимательства в Москве»¹, к субъектам малого предпринимательства Москвы, имеющим право на получение поддержки со стороны органов власти г. Москвы, предъявляются следующие дополнительные требования:

- регистрация на территории Москвы в качестве юридических лиц или предпринимателей без образования юридического лица;
- включение в Реестр субъектов малого предпринимательства г. Москвы;

¹ Вестник Мэрии Москвы. 1995. № 15. С изм. от 21 февраля и 9 ноября 2001 г., 29 мая 2002 г.

- субъекты малого предпринимательства не должны относиться к категориям дочерних или зависимых хозяйственных обществ, фондовых бирж, брокерских фирм, банков и иных кредитных организаций, страховых организаций, а также организаций, созданных для проведения игр и заключения пари;

- субъекты малого предпринимательства - юридические лица не должны иметь филиалов (обособленных подразделений), находящихся за пределами границ Москвы и Московской области.

Субъекты малого предпринимательства имеют право на внесение в добровольном порядке в соответствующие реестры, которые ведутся в субъектах Российской Федерации¹.

Приобретение статуса субъекта малого предпринимательства дает право на получение государственной поддержки. Статьей 6 Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» определены меры такой поддержки, среди которых:

- создание льготных условий использования государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов;

- установление упрощенного порядка регистрации, лицензирования, сертификации, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;

- установление налоговых льгот;

- поддержка внешнеэкономической деятельности и др.

Следует отметить, что некоторые из указанных в ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» льгот носят декларативный характер, другие же реально применявшиеся на практике, в настоящее время отменены. В частности, ст. 9 ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» была предусмотрена гарантия от неблагоприятного изменения налогового законодательства: «в случае, если изменения налогового законодательства создают менее благоприятные условия для субъектов малого предпринимательства по сравнению с ранее действовавшими условиями, то в течение первых четырех лет своей деятельности указанные субъекты подлежат налогообложению в том же порядке, который действовал на момент их государственной регистрации». В силу ст. 10 ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ», субъектам малого предпринимательства в целях бухгалтерского учета было предоставлено право применения ускоренной амортизации основных производственных фондов. К сожалению, в соответствии с Федеральным законом от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ ст. 9 и 10 анализируемого ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» признаны утратившими силу с 1 января 2005 г.

¹ Распоряжением Мэра Москвы от 7 мая 1997 г. № 367-РМ утверждено Положение о Реестре субъектов малого предпринимательства Москвы.

НК РФ предусматривает условия и порядок перехода на специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход). В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, они ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Для субъектов малого предпринимательства, не перешедших на упрощенную систему налогового учета, льготный порядок бухгалтерского учета предусмотрен Приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н¹, которым утверждены Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Льготы в сфере бухгалтерской отчетности предусмотрены для малых предприятий Приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»². В частности, субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменении капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительную записку.

Утверждены специальные формы статистической отчетности для малых **предприятий**. В качестве примера приведем Форму № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия»³.

В силу ст. 7 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)», в отношении субъекта малого предпринимательства плановое мероприятие по контролю может быть проведено не ранее чем через три года с момента его государственной регистрации.

Для субъектов малого предпринимательства предусматривается резервирование определенной доли заказов (в размере 15% общего объема поставок) на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для государственных нужд⁴.

¹Фг. 1999. № 5.

²Фг. 2003. № 33.

³Постановление Федеральной службы государственной статистики от 9 февраля 2005 г. № 14 «Об утверждении Порядка заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия»

⁴Особенности участия субъектов малого предпринимательства в размещении заказа путем проведения торгов на поставки товаров (работ, услуг) для государственных нужд определены ст. 15 Федерального закона от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

Государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется в соответствии с Федеральной, региональными (межрегиональными), отраслевыми (межотраслевыми) и муниципальными программами развития и поддержки малого предпринимательства¹.

Следует также отметить, что нормативно-правовыми актами предусматриваются меры по поддержке субъектов малого предпринимательства, действующих в определенных сферах или занимающихся видами деятельности, в развитии которых заинтересовано государство. В качестве примера такого рода актов можно назвать Постановление Правительства РФ от 31 декабря 1999 г. № 1460 «О комплексе мер по развитию и государственной поддержке малых предприятий в сфере материального производства и содействию их инновационной деятельности»².

В качестве дополнительных мер такой поддержки в г. Москве можно отметить:

- создание общегородских систем центров развития предпринимательства в г. Москве³;
- финансирование проектов и программ развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве⁴;
- обеспечение субъектов малого предпринимательства нежилыми помещениями, создание целевого фонда нежилых помещений для размещения субъектов малого предпринимательства и инфраструктуры малого бизнеса в г. Москве⁵;

¹ См., например, Комплексную программу развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве на 2004-2006 г., утвержденную Постановлением Правительства Москвы от 1 июля 2003 г. № 510-ПП. // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 44. С изм. от 27 апреля 2004 г.

² СЗ РФ. 2000. № 2. Ст. 240. Постановлением Правительства РФ от 26 октября 2000 г. № 811 создан Фонд содействия малых форм предприятий в научно-технической сфере.

³ См.: Постановление Правительства РФ от 18 декабря 2001 г. № 1141-ПП // Вестник Мэрии Москвы. 2002. № 3.

⁴ См.: Положение о финансировании проектов и программ развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве, утвержденное Постановлением Правительства Москвы от 23 января 2001 г. № 87-ПП; С изм. от 18 декабря 2001 г., 16 апреля, 24 декабря 2002 г., 27 апреля 2004 г.; Типовое положение о финансировании проектов и программ развития и поддержки малого предпринимательства в административном округе г. Москвы, утв. Постановлением Правительства Москвы от 10 июля 2001 г. № 621 -ПП // Вестник Мэрии Москвы. 2001. № 28.

⁵ См. Концепцию и основные направления Городской целевой программы по обеспечению субъектов малого предпринимательства нежилыми помещениями на 2002-2010 годы, утв. Постановлением Правительства РФ от 11 июня 2002 г. № 429-ПП // Прил. к Вестнику Мэрии Москвы за июнь 2002 г.; Положение о целевом фонде нежилых помещений для размещения субъектов малого предпринимательства и инфраструктуры малого бизнеса в г. Москве, утв. Постановлением Правительства Москвы от 16 сентября 1997 г. № 683; Положение о порядке передачи в собственность субъектам малого предпринимательства объектов недвижимости из целевого фонда нежилых помещений, утв. Распоряжением Мэра Москвы от 17 августа 1999 г. № 875-РМ, и др.

- предоставление льгот в области арендных отношений¹. Так, в соответствии с утвержденной Постановлением Правительства Москвы от 14 октября 2003 г. № 861-ПП² Методикой расчета арендной платы за пользование объектами нежилого фонда, находящимися в собственности г. Москвы определено, что при расчете арендной платы для субъектов малого предпринимательства устанавливается корректирующий коэффициент в размере 0,5;

- информационная поддержка малого предпринимательства³.

В связи с этим представляет также интерес Закон г. Москвы от 16 июня 1999 г. № 25 «О ремесленной деятельности в г. Москве»⁴. В силу ст. 2 данного закона ремесленной является деятельность, относящаяся к одному из видов ремесел, определяемых распоряжением Мэра Москвы, по производству продуктов труда, в том числе относящихся к изделиям народных промыслов, предназначенных для удовлетворения утилитарных, эстетических, ритуальных и иных потребностей граждан или хозяйствующих субъектов. Субъектами отношений, возникающих при осуществлении ремесленной деятельности, могут выступать как физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, так и юридические лица, ведущие коммерческую и некоммерческую деятельность в сфере малого предпринимательства. Рассматриваемый закон устанавливает правовые основы организации и деятельности ремесленников на территории г. Москвы, а также меры, направленные на защиту прав потребителей продукции ремесленников.

6. Правовое положение кредитных организаций

Правовые основы создания и деятельности кредитных организаций в РФ установлены Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁵ (далее - *Закон о банках*).

¹См.: Постановление Правительства Москвы от 20 марта 2001 г. № 271-ПП «О регулировании арендных отношений субъектами малого предпринимательства», с изм. от 24 октября 2001 г.; Постановление Правительства Москвы от 24 октября 2001 г. № 956-ПП «Об имущественной поддержке малого предпринимательства в Москве» // Вестник Мэрии Москвы. 2001. № 42. С изм. от 3 сентября 2002 г.

²Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 61. С изм. от 30 ноября 2004 г.

Осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 27 апреля 2004 г. № 288-ПП «О развитии системы информационного обеспечения малого предпринимательства Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004. № 30

⁴Ведомости Мосгордумы. 1999. № 8.

⁵ВСНД. 1990. № 27. Ст. 357. С изм. от 31 июля 1998 г., 5 и 8 июля 1999 г., 19 и 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23, декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля 2004 г., 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

(Ст. 1 Федерального закона «Обанкахи банковской деятельности»)

Кредитные организации могут образовываться на базе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Законом о банках предусмотрено создание кредитных организаций двух видов: банков и небанковских кредитных организаций.

Банк — кредитная организация, которая имеет 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.

(Ст. 1 Федерального закона «Обанкахи банковской деятельности»)

В отличие от банка, **небанковская кредитная организация** имеет право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России¹. К небанковским кредитным организациям, в частности, относятся организации, созданные для осуществления расчетов на рынке ценных бумаг, а также клиринговые учреждения.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также указание на его организационно-правовую форму.

Банк России обязан при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации запретить использование наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных

¹Перечень банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитными организациями, установлен Положением о пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации от 8 сентября 1997 г. № 516 // Вестник Банка России. 1997. № 59. С изм. от 17 ноября 1997 г., 3 февраля 1998 г., 1 февраля 1999 г., 1 декабря 2003 г. См. также: Положение ЦБР от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России. 2001. № 60. С изменениями от 1, 16 декабря 2003 г.

организаций. Использование в наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательными актами Российской Федерации.

Кредитные организации являются одним из элементов банковской системы Российской Федерации, в которую входят также Банк России¹, филиалы и представительства иностранных банков.

Являясь одним из видов предпринимательской деятельности, банковская *деятельность* представляет собой систему постоянно осуществляемых сделок и операций, направленных на извлечение прибыли². Перечень банковских операций и других сделок, которые имеют право осуществлять кредитные организации, определен ст. 5 Закона о банках. К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

¹ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790. С изм. от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г.

²См.: Олейник О.М. Основы банковского права. М.: Юристъ, 1997. С. 21.

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Таким образом, законодательством для кредитных организаций предусмотрена исключительная хозяйственная компетенция.

Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности осуществляются в порядке, установленном *Законом о регистрации*, *Законом о банках*, Инструкцией ЦБ РФ от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»¹.

Государственная регистрация кредитной организации и выдача ей лицензии на осуществление банковской деятельности производятся в следующем порядке.

В Банк России учредители кредитной организации представляют документы, перечень которых приведен в ст. 14 Закона *о банках*. На основании этих документов Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии или об отказе в этом. Законом установлен срок для принятия решения - не более шести месяцев с даты представления необходимых документов².

После принятия решения о государственной регистрации Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган (ФНС России) сведения и документы, необходимые для регистрации. На основании принятого Банком России решения и представленных документов уполномоченный орган в срок не более чем пять рабочих дней вносит в Единый государственный реестр соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом Банку России.

Не позднее трех рабочих дней со дня получения данной информации Банк России уведомляет об этом учредителей кредитной орга-

¹ Вестник Банка России. 2004. № 15.

² См.: Положение ЦБР от 24 февраля 2004 г. № 252-П «О порядке рассмотрения структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представленных для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций».

низации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала этой организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковской деятельности. Срок действия лицензии не ограничен. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии.

Банк России взаимодействует с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц (ФНС РФ), в соответствии с Регламентом, определенным Письмом МНС РФ и ЦБ РФ от 26 июня 2002 г. № БГ-16-09/86¹.

Банк России определяет рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала создаваемых банков и небанковских кредитных организаций², рублевый эквивалент собственных средств для действующих кредитных организаций, устанавливает предельный размер его неденежной части (в настоящее время он равен 20 процентам).

Законом также определены меры контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций, осуществляемые Банком России, средства обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций. Так, в целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана:

- создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг³;
- осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков;

Вестник Банка России. 2002. № 38.

²Согласно Письму Банка России от 4 апреля 2005 г. № 53-Т, на I квартал 2005 г. Банк России установил рублевый эквивалент уставного капитала для создаваемых банков, независимо от доли участия в них иностранного капитала, - не менее 180 282 000 рублей // Вестник Банка России. 2005. № 20.

³См.: Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. 2004. № 28.

- соблюдать обязательные нормативы, численные значения которых устанавливаются Банком России (ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»¹);

- организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций²;

- депонировать обязательные резервы в Банке России³.

Кредитные организации обязаны публиковать бухгалтерскую отчетность, иную финансовую отчетность о своей деятельности, и представлять ее в территориальные учреждения ЦБР⁴. Бухгалтерская отчетность кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке.

7. Правовое положение страховщиков

Основы правового положения страховщиков на территории РФ определены Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»⁵.

¹ Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;
 - 2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
 - 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
 - 5) нормативы ликвидности кредитной организации;
 - 6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
 - 7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
 - 8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
 - 9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
 - 10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).
- См. также: Инструкцию ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. 2004. № 11. С изменениями от 13 августа 2004 г.

²См.: Положение ЦБР от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004 г. № 7. С изменениями от 30 ноября 2004 г.

³См.: Положение ЦБ РФ от 29 марта 2004 г. № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2004. № 25.

⁴Указание ЦБ РФ от 14 апреля 2003 г. № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп». // Вестник Банка России. 2003. № 25.

⁵ВСНД. 1993. № 2. Ст. 56. С изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта и 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта 2005 г.

Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

(Ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

(Ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. Данные субъекты обладают исключительной хозяйственной компетенцией.

Законом о страховании (ст. 6) предусмотрены правила совмещения страховщиками разных объектов страхования; ограничения на осуществление страховой деятельности в отношении страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам; наличие оплаченного уставного капитала, а также система перестрахования.

Перестрахование — деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

(Ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 млн рублей, и коэффициентов, размер которых определен Законом о страховании в зависимости от объектов страхования.

Страховщики обязаны соблюдать установленные Законом о страховании и нормативными правовыми актами органа страхового регулирования требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для

покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий. В случаях, установленных *Законом о страховании*, страховщик может передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному страховщику или нескольким страховщикам (замена страховщика), имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, то есть соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. Передача страхового портфеля осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ.

Годовая бухгалтерская отчетность страховых организаций является публичной. Ее достоверность должна быть подтверждена аудиторским заключением.

Помимо страховых организаций, субъектами страхового дела являются общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, является Федеральная служба страхового надзора. Ее основными функциями являются принятие решений о выдаче или отказе в выдаче лицензий, об аннулировании, ограничении, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензий; выдача и отзыв квалификационных аттестатов; ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела; осуществление контроля за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности; выдача предписаний субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства; обращение в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Федеральная служба страхового надзора не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации. Положение о Федеральной службе страхового надзора утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330¹.

¹Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» // СЗ РФ. 2004 г. № 28 ст. 2904

Одним из направлений государственного регулирования страховой деятельности является предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке в соответствии с Федеральным законом от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

8. Правовое положение инвестиционных фондов

Правовое положение инвестиционных фондов определяется Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»¹ (далее – *Закон об инвестиционных фондах*). Он регулирует отношения, связанные с привлечением денежных средств и иного имущества путем размещения акций или заключения договоров доверительного управления в целях их объединения и последующего инвестирования в объекты, определяемые в соответствии с *Законом об инвестиционных фондах*, а также связанные с управлением (доверительным управлением) имуществом инвестиционных фондов, учетом, хранением имущества инвестиционных фондов и контролем за распоряжением указанным имуществом.

Субъектом предпринимательской деятельности является акционерный инвестиционный фонд (в отличие от паевого инвестиционного фонда, являющегося объектом права).

Акционерный инвестиционный фонд — открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные настоящим Федеральным законом, и фирменное наименование которого содержит слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд».

(Ст. 2 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»)

Для акционерных инвестиционных фондов предусмотрена исключительная компетенция, поскольку в соответствии с *Законом об инвестиционных фондах* они не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Акционерный инвестиционный фонд осуществляет деятельность на основании лицензии. Положение о лицензировании деятельности инвестиционных фондов утверждено Постановлением Правительства РФ от 7 июня 2002 г. № 394².

Инвестиционная декларация акционерного инвестиционного фонда должна содержать описание целей инвестиционной полити-

¹ СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562. С изм. от 29 июня 2004 г.

² СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2191. С изм. от 3 октября 2002 г.

ки; перечень объектов инвестирования; описание рисков, связанных с инвестированием; требования к структуре активов.

Имущество акционерного инвестиционного фонда подразделяется на имущество, предназначенное для инвестирования (инвестиционные резервы), и имущество, предназначенное для обеспечения деятельности его органов управления и иных органов акционерного инвестиционного фонда. Инвестиционные резервы передаются в доверительное управление управляющей компании. В состав активов фонда могут входить денежные средства, государственные и муниципальные ценные бумаги, акции и облигации российских открытых акционерных обществ, акции и облигации иностранных субъектов и иные ценные бумаги¹.

Управляющая компания создается в форме хозяйственного общества. Свою деятельность она осуществляет на основании лицензии.

Закон определяет права, обязанности и ограничения деятельности управляющей компании. В частности, управляющая компания **обязана**: передавать имущество, принадлежащее акционерному инвестиционному фонду, для учета и (или) хранения специализированному депозитарию; передавать депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества фонда, а также подлинные экземпляры документов, подтверждающих права на недвижимое имущество. Управляющая компания не вправе распоряжаться активами фонда без согласия специализированного депозитария (за исключением распоряжения ценными бумагами в целях исполнения сделок, совершенных через организаторов торговли); приобретать за счет активов фонда объекты, не предусмотренные декларацией; безвозмездно отчуждать имущество фонда; предоставлять займы за счет имущества фонда и др.

Положение о деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов утверждено Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18 февраля 2004 г. № 04-5/пс².

Имущество, принадлежащее акционерному фонду, учитывается и хранится в **специализированном депозитари**, который осуще-

¹ Согласно Постановлению ФКЦБ от 31 июля 2002 г. № 28/пс, размер собственных средств акционерного инвестиционного фонда на дату представления документов для получения лицензии должен составлять не менее 5 млн рублей. Постановлением ФКЦБ от 14 августа 2002 г. № 31/пс утверждено Положение о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов // БНА. 2002. № 43; Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 22 октября 2003 г. № 03-42/пс утверждено Положение о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов и расчетной стоимости инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда. // БНА. 2003. № 52.

² Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18 февраля 2004 г. № 04-5/пс «О регулировании деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов» // БНА. 2004. № 19

ствяет контроль за соблюдением управляющей компанией нормативных правовых актов и договора с инвестиционным фондом. Он не имеет права давать согласие на распоряжение управляющей компанией активами, если это противоречит нормативным правовым актам и договору. Деятельность специализированного депозитария является лицензируемой. Положение о лицензировании деятельности специализированных депозитариев инвестиционных, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов утверждено Постановлением Правительства РФ от 5 июня 2002 г. № 384¹.

Специализированный депозитарий осуществляет свои функции на основании договора с акционерным инвестиционным фондом. Законом, Положением о деятельности специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов², а также договором, предусмотрены его права и обязанности.

Деятельность акционерного инвестиционного фонда подлежит ежегодной аудиторской проверке. Государственное регулирование и контроль деятельности акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам.

9. Правовое положение товарных бирж

Основы правового положения товарных бирж установлены Законом РФ от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»³ (далее - Закон о биржах), другими законодательными и подзаконными нормативными актами, а также локальными нормативными актами, принимаемыми самой биржей. Это, например, Устав биржи (ст. 17 Закона о биржах), Правила биржевой торговли (ст. 18), Положение о биржевой арбитражной комиссии и о порядке рассмотрения споров (ст. 30).

Под товарной биржей понимается организация с правами юридического лица, формирующая оптовый рынок путем организации и регулирования биржевой торговли, осуществляемой в форме гласных, публичных торгов, проводимых в заранее определенном месте и в определенное время по установленным ею правилам.

(Ст. 2 Закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле»)

¹ СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2184. С изм. от 3 октября 2002 г.

² Утверждено постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 10 февраля 2004 г. № 04-3/пс. Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2004 г. № 16.

³ ВСНД. 1992. № 18. Ст. 961. С изм. от 24 июня 1992 г., 30 апреля 1993 г., 19 июня 1995 г., 21 марта 2002 г., 29 июня 2004 г.

Основные цели деятельности товарной биржи - организация и регулирование биржевой торговли. Являясь носителем исключительной хозяйственной компетенции, товарная биржа не вправе заниматься деятельностью, непосредственно не связанной с организацией биржевой торговли, в том числе торговой, торгово-посреднической, осуществлять вклады, приобретать доли (паи), акции организаций, не имеющих цели ведения биржевой деятельности.

Биржевая деятельность представляет собой систему осуществляемых биржевых сделок.

Биржевой сделкой является зарегистрированный биржей договор (соглашение), заключаемый участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов.

(Ст. 7 Закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле»)

Сделки, не отвечающие данным требованиям, не являются биржевыми, и на них не распространяются гарантии биржи. Так, нельзя считать биржевой сделку, заключенную в отношении товара, не соответствующего признакам биржевого.

Под биржевым товаром понимается 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.

(Ст. 6 Закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле»)

Биржевые сделки можно классифицировать по различным основаниям. В зависимости от вида биржевого товара выделяют:

- реальные сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального товара;
- форвардные сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального товара с отсроченным сроком его поставки;
- фьючерсные сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого товара;
- опционные сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара¹.

В Законе о биржах отсутствует указание на возможные организационно-правовые формы, которые может воспринимать биржа. Вместе с тем анализ Закона о биржах дает возможность сделать вывод о том, что биржа не может быть унитарным предприятием, так

¹ Подробнее о форвардных, фьючерсных и опционных сделках см. в Письме ГКАП от 30 июля 1996г. № 16-151/АК.

как «доля каждого учредителя или члена биржи в ее уставном капитале не может превышать 10 процентов», т.е. биржа может возникнуть только на долевой имущественной основе¹. Установленные этим законом персонализация членов биржи и особенности управления ею исключают возможность функционирования биржи в качестве открытого акционерного общества. Так, в учреждении биржи не могут участвовать:

- высшие и местные органы государственной власти и управления;
- кредитные организации;
- страховые и инвестиционные компании и фонды;
- общественные, религиозные и благотворительные объединения (организации) и фонды;
- физические лица, которые в силу закона не могут осуществлять предпринимательскую деятельность.

Биржевая деятельность отнесена Законом о биржах к лицензируемым видам деятельности. Лицензии выдаются Комиссией по товарным биржам при Федеральном антимонопольном органе² в соответствии с Положением о порядке лицензирования деятельности товарных бирж на территории РФ.

Участниками биржевой торговли являются члены биржи и посетители биржевых торгов. **Члены биржи** - это лица, участвующие в формировании ее уставного капитала (учредители) либо внесшие членские или иные целевые взносы в ее имущество. Членство в бирже возникает в порядке и на условиях, установленных учредительными документами. Членство в бирже дает право участвовать в биржевой торговле, в принятии решений на общих собраниях, а также в работе других органов управления; получать дивиденды, если они предусмотрены учредительными документами, и др.

Члены биржи, являющиеся учредителями, могут иметь особые права и обязанности вне сферы биржевой торговли, предоставляемые не более чем на три года с момента государственной регистрации биржи.

Закон о биржах выделяет две категории членов биржи:

1) **полные члены** - с правом на участие в биржевых торгах во всех секциях (отделах, отделениях) биржи и на определенное учредительными документами биржи число голосов на общем собрании членов биржи и на общих собраниях членов секций (отделов, отделений) биржи;

2) **неполные члены** - с правом на участие в биржевых торгах в соответствующей секции (отделе, отделении) и на определенное учредительными документами биржи число голосов на общем собрании членов биржи и общем собрании членов секции (отдела, отделения) биржи.

¹ См.: Рутман Л.М. Правовое регулирование деятельности товарных бирж // Закон. 1992. №9. С. 18-21.

² Таким органом в настоящее время является Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

Посетители биржевых торгов - это лица, не являющиеся членами биржи, но имеющие в соответствии с учредительными документами биржи право на совершение биржевых сделок. Посетители биржевых торгов могут быть **постоянными и разовыми**. Они приобретают право на участие в биржевой торговле на определенный срок за установленную плату.

Члены и посетители биржи имеют право совершать биржевые сделки:

- непосредственно как участники биржевых торгов, если они являются брокерскими фирмами или независимыми брокерами;
- через организуемые ими брокерские конторы;
- на договорной основе с брокерскими фирмами и конторами, независимыми брокерами, т.е. биржевыми посредниками;
- непосредственно от своего имени и за свой счет при торговле реальным товаром, без права на биржевое посредничество.

Закон о биржах ограничивает время участия постоянных посетителей в торгах на конкретной бирже тремя годами, а их общее число не может превышать 30 процентов общего числа членов биржи. Разовые посетители имеют право только на совершение сделок по реальному товару, от своего имени и за свой счет.

Биржевые сделки совершаются в ходе биржевых торгов через **биржевых брокеров**, под которыми *Закон о биржах* понимает служащих или представителей организаций - членов биржи и биржевых посредников. Деятельность биржевых посредников и биржевых брокеров, осуществляющих фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, является лицензируемой¹.

Биржевые сделки не могут совершаться от имени биржи и за ее счет. Не являясь участником правоотношения, биржа не несет ответственности за неисполнение обязательств по биржевым сделкам. Вместе с тем, *Закон о биржах* предусматривает некоторые гарантии в биржевой торговле. Так, в целях обеспечения выполнения совершаемых на ней форвардных, фьючерсных и опционных сделок биржа обязана организовать расчетное обслуживание путем создания расчетных учреждений (клиринговых центров) либо путем заключения договора с кредитной организацией о расчетном (клиринговом) обслуживании. Кроме того, законом гарантируется свободное ценообразование в биржевой торговле. Бирже запрещается устанавливать уровни и пределы цен на биржевой товар и размер вознаграждения, взимаемого биржевыми посредниками. Вместе с тем, биржа имеет право устанавливать отчисления в свою пользу от получаемых биржевыми посредниками комиссионных, различные платежи с членов биржи и участников биржевых торгов за оказываемые ею услуги, штрафы, взимаемые за на-

¹ 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 1995г. № 981.

рушение устава и правил биржевой торговли. Поскольку главной функцией биржи является организация биржевой торговли, в ее обязанности входит проведение, по требованию участника биржевой торговли, экспертизы качества реальных товаров.

Споры, связанные с заключением биржевых сделок, могут рассматриваться в судебном порядке, а также биржевой арбитражной комиссией, которая осуществляет функции третейского суда и действует в соответствии с положением, утверждаемым биржей.

Законом устанавливаются основы *государственного регулирования создания и деятельности товарных бирж*. Оно отнесено к компетенции специально созданной для этих целей Комиссии по товарным биржам¹, которая осуществляет лицензирование биржевой торговли, контролирует соблюдение законодательства биржами и выполняет иные функции, предусмотренные ст. 34 *Закона о биржах* и Положением о ней². Для выполнения означенных функций Комиссия наделена рядом полномочий, среди которых право:

— отказать бирже в выдаче лицензии на организацию биржевой торговли в случае несоответствия ее учредительных документов и правил биржевой торговли требованиям, установленным пунктом 2 статьи 12 *Закона о биржах*, а также отложить выдачу этой лицензии при нарушении Положения о лицензировании товарных бирж;

- аннулировать выданную бирже лицензию или приостановить ее действие, если биржа нарушает законодательство;

- направить бирже обязательное для исполнения предписание об отмене или изменении положений учредительных документов, правил биржевой торговли, решений общего собрания членов биржи и других органов управления биржей, или прекращении деятельности, которая противоречит законодательству;

- направить биржевому посреднику обязательное для исполнения предписание о прекращении деятельности, которая противоречит законодательству;

- применять к бирже или биржевому посреднику соответствующие санкции в случае нарушения ими законодательства, неисполнения или несвоевременного исполнения предписаний Комиссии;

— назначать государственного комиссара на биржу;

~ организовывать по согласованию с органами финансового контроля Российской Федерации аудиторские проверки деятельности бирж и биржевых посредников;

¹ **Постановлением Правительства РФ** от 9 апреля 2004 г. № 206 установлено, что **впредь до внесения изменений** в действующее законодательство функции по **руководству и обеспечению** работы Комиссии по товарным биржам возложены на **Федеральную службу по финансовым рынкам**.

Положение о комиссии по товарным биржам при Федеральной службе по финансовым рынкам **утверждено приказом** Федеральной службы по финансовым рынкам, **Министерства экономического развития и торговли РФ**, **Министерства сельского хозяйства РФ** и **ФАС РФ** от 2 ноября 2004 г. № 04-601/пз-н/293/507/149 // БНА. 2004. № 49.

- требовать от бирж, расчетных учреждений (клиринговых центров) и биржевых посредников представления учетной документации;
- направлять в суд или арбитражный суд материалы для применения предусмотренных законом санкций к биржам и их членам, нарушившим законодательство, а в случае обнаружения признаков преступления передавать материалы в соответствующие правоохранительные органы.

Непосредственный контроль за соблюдением биржей и биржевыми посредниками законодательства осуществляет Государственный комиссар, назначаемый Комиссией по товарным биржам¹. Государственный комиссар вправе:

- присутствовать на биржевых торгах;
- участвовать в общих собраниях членов биржи и членов секций с правом совещательного голоса;
- знакомиться с информацией о деятельности биржи.

Государственный комиссар не вправе принимать самостоятельные решения, обязательные к исполнению, однако он может вносить предложения и делать представления руководству биржи, вносить предложения в Комиссию по товарным биржам и осуществлять контроль за исполнением решений Комиссии.

Сведения конфиденциального характера, полученные Комиссией по товарным биржам и Государственным комиссаром в процессе выполнения своих функций, не подлежат оглашению без согласия биржи и участников биржевой торговли.

Административная ответственность за нарушение законодательства о товарных биржах и биржевой торговле предусмотрено ст. 14.32 КоАП РФ. В частности, предусмотрена ответственность в виде штрафа:

- за участие служащего биржи в биржевых сделках либо создание им собственных брокерских фирм, а также за незаконное использование служащими биржи служебной информации;
- за незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании и (или) рекламе слов «биржа» или «товарная биржа», а также образованных на их основе слов и словосочетаний;
- нарушение биржей порядка информирования членов биржи и участников биржевой торговли о предшествовавших и предстоящих торгах, порядка осуществления контроля за механизмом ценообразования, а равно нарушение биржей положений учредительных документов о максимальном количестве членов биржи.

¹ Положение о Государственном комиссаре по товарным биржам, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 24 февраля 1994 г. № 152// САПП. 1994. № 10. Ст. 787.

10. Правовое положение фондовых бирж

Основы правового положения фондовых бирж установлены Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»¹ (далее - *Закон о РЦБ*). В соответствии со ст. 11 данного акта, *фондовой биржей* признается организатор торговли на рынке ценных бумаг, отвечающий требованиям, установленным *Законом о РЦБ*.

Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг признается предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

(Ст. 9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

Требования, предъявляемые к деятельности организаторов торговли на рынке ценных бумаг определены приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 декабря 2004 г. № 04-1245/пз-н².

Деятельность по организации торговли в качестве фондовой биржи является лицензируемой. Лицензирование осуществляется ФСФР в соответствии с Приказом ФСФР от 16 марта 2005 г. № 05-3/пз-н³.

Будучи юридическим лицом, фондовая биржа может существовать в форме некоммерческого партнерства или акционерного общества. Фондовые биржи, являющиеся некоммерческими партнерствами, могут быть преобразованы в акционерные общества. Решение о преобразовании принимается большинством в три четверти голосов всех членов этой биржи. Членами фондовой биржи - некоммерческого партнерства могут быть только профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Фондовая биржа имеет исключительную хозяйственную компетенцию. Она не вправе совмещать деятельность в качестве фондовой биржи с иными видами деятельности, за исключением деятельности валютной и товарной бирж; клиринговой деятельности (связанной с осуществлением клиринга по операциям с ценными бумагами и инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов); деятельности по распространению информации; издательской деятельности; деятельности по сдаче имущества в аренду. При этом, если фондовая биржа совмещает свою деятельность с деятельностью валютной, товарной биржи и (или) клиринговой деятельностью, для

¹ СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918. Сизм. 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, 18 июня 2005 г.

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 декабря 2004 г. № 04-1245/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» // БНА. 2005. № 3.

³ См.: Приказ ФСФР от 16 марта 2005 г. № 05-3/Пз-Н «Об утверждении Порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ» // Вестник ФСФР России. 2005. № 4.



осуществления каждого из указанных видов деятельности должно быть создано отдельное структурное подразделение.

В целях недопущения злоупотреблений на фондовой бирже, законодательством установлен ряд ограничений. В частности, одному акционеру фондовой биржи и его аффилированным лицам не может принадлежать 20 процентов и более акций каждой категории (типа), а одному члену фондовой биржи некоммерческого партнерства не может принадлежать 20 процентов и более голосов на общем собрании членов такой биржи.

Закон о РЦБ определяет исчерпывающий перечень лиц, которые могут быть участниками торгов на фондовой бирже: это брокеры, дилеры и управляющие. Иные лица могут совершать операции на фондовой бирже только при посредничестве брокеров - участников торгов. Если биржа действует в форме некоммерческого партнерства, участниками ее торгов могут быть только члены биржи.

Большая роль в регулировании деятельности фондовой биржи отводится принимаемым ею локальным нормативным актам. В частности, фондовая биржа должна утвердить и зарегистрировать в ФКЦБ: правила допуска к участию в торгах на фондовой бирже; правила проведения торгов, включая правила совершения и регистрации сделок, а также меры по предотвращению манипулирования ценами и использования служебной информации; правила листинга (включение ценных бумаг в котировальный список) и делистинга (исключение ценных бумаг из котировального списка) или правила допуска ценных бумаг к торгам без прохождения процедуры листинга; другие акты в установленных *Законом о РЦБ* случаях.

Основная цель деятельности фондовой биржи - организация гласных и публичных торгов. Гласность и публичность торгов обеспечивается выполнением биржей обязанности оповещения ее членов о месте и времени проведения торгов, о списке и котировке ценных бумаг, допускаемых к обращению на данной бирже, о результатах работы торговых секций, предоставления иной информации, предусмотренной *Законом о РЦБ*.

Биржа **вправе** самостоятельно устанавливать размеры и порядок взимания с участников торгов взносов, сборов и других платежей за оказываемые ею услуги, а также размер и порядок взимания штрафов за нарушение установленных ею правил. Биржа не вправе устанавливать размер вознаграждения, взимаемого участниками торгов за совершение биржевых сделок.

В обязанности фондовой биржи входит контроль за совершаемыми на бирже сделками. Для этого участники торгов обязаны предоставлять фондовой бирже по ее требованию необходимую информацию.

Споры между участниками торгов на фондовой бирже, а также между ними и их клиентами рассматриваются судом, арбитражным судом и третейским судом.

Государственное регулирование деятельности фондовых бирж осуществляется Федеральной службой по финансовым рынкам.

Глава V ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

1. Понятие и правовое регулирование несостоятельности (банкротства)

Правовой институт несостоятельности (банкротства) является рыночным. В условиях административно-командной системы управления экономикой, допускавшей деятельность заведомо убыточных предприятий, он был практически неприменим. И не случайно этот институт возрождается с переходом России к рыночным условиям хозяйствования.

Основы современного института банкротства были заложены Законом РФ от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»¹. Затем основы правового регулирования несостоятельности (банкротства) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц нашли закрепление в Гражданском кодексе РФ (ст. 25, 56, 61, 64, 65 и др.). С 1 марта 1998 г. данные отношения регулировались Федеральным законом от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»². В настоящее время действует Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»³ (далее - Закон о банкротстве).

Указанный закон устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (бан-

¹ Ведомости. 1993. № 1. Ст. 6.

² СЗ РФ. 1998. № 2. Ст. 222.

³ СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. С изм от 22 августа, 29, 31 декабря 2004 г.

кротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. В отношении дел, производств по которым возбуждено до вступления в силу действующего *Закона о банкротстве* до момента завершения процедуры банкротства, введенной также до вступления в силу нового Закона о *банкротстве*, применяются нормы Закона о банкротстве 1998 г. К правоотношениям, возникающим с момента завершения такой процедуры, применяются положения Закона о банкротстве 2002 г.

Закон является комплексным актом, содержащим нормы и материального, и процессуального права. Следует иметь в виду, что дела рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ с особенностями, установленными *Законом* о банкротстве.

В дореволюционной России дела о несостоятельности (банкротстве) относились к ведомству коммерческих судов - предшественников нынешних арбитражных судов. При этом правила о производстве дел о торговой несостоятельности и конкурсное право занимали особое место в судопроизводстве. Действующим законодательством установлено, что все дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражными судами.

Применение специальных процедур этого комплексного института дает возможность должнику в некоторых случаях восстановить свою платежеспособность и включиться в хозяйственную деятельность, рассчитавшись с кредиторами. Достичь этого гражданско-правовыми нормами не представляется возможным. Если же восстановить платежеспособность не удастся, специальные ликвидационные процедуры позволяют соразмерно удовлетворить требования кредиторов и освободить предприятие-банкрот от долгов. Таким образом, *целями института банкротства* является удовлетворение частных интересов предпринимателей, заинтересованных в оздоровлении и продолжении своей деятельности, кредиторов, которым нормы данного института помогают получить причитающееся, а также публичных интересов государства и общества, заинтересованных в здоровой, конкурентоспособной рыночной среде.

Существующие в разных странах мира **системы несостоятельности (банкротства)** можно условно разделить на пять категорий: от радикально «прокредиторского» законодательства до радикально «продолжниковского». Между этими крайними категориями обычно располагают умеренно «прокредиторское», нейтральное, а также умеренно «продолжниковское» законодательство. Общим критерием для такой дифференциации служит превалирующая защита интересов соответственно кредиторов или должника. Известно, что во Франции и в США действует «продолжниковская» система банкротства, позволяющая должнику, попавшему в тяжелое финансовое

положение, освободиться от долгов и получить возможность нового старта. При этом кредиторы вынуждены подстраиваться под условия, предлагаемые судом в целях восстановления платежеспособности должника. В Европе (кроме Франции), напротив, с давних времен применяется «прокредиторская» система банкротства, приоритетная цель которой - наиболее полное удовлетворение требований кредиторов, когда зачастую уже интересы должника не принимаются во внимание.

Анализ нового Закона о банкротстве свидетельствует о том, что современная отечественная система банкротства является нейтральной, позволяющей в полной мере учесть интересы обеих заинтересованных сторон и выработать компромиссное решение.

Новый *Закон о банкротстве*, в сравнении с предыдущим, расширил сферу своего действия. Законодательство о банкротстве распространяется на все юридическим лица, за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций. Напомним, что в соответствии с законом 1998 г. среди некоммерческих организаций могли быть признаны банкротами лишь потребительские кооперативы, благотворительные либо иные фонды. Данные изменения соответствуют мировой (Германия, США, Англия) тенденции признания банкротами лиц, независимо от их статуса, с некоторыми исключениями (например, для государственных образований).

Закон о банкротстве регулирует также отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан. Положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, начнут применяться со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы (в частности, в ГК РФ).

Помимо Закона о банкротстве, в данной сфере действуют специальные законодательные акты, устанавливающие особенности банкротства отдельных видов субъектов:

- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»¹;

- Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»². Следует иметь в виду, что с 1 июля 2009 г. данный Закон утрачивает силу и вводится в действие пар. 6 гл. 9 *Закона о банкротстве*, регулирующий соответствующие отношения.

Закон о банкротстве вводит понятия «уполномоченные органы» и «регулирующий орган».

¹ СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1097. С изм. от 2 января 2000 г., 19 июня 2001 г., 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля, 20 августа 2004 г.

² СЗ РФ. 1999. №26. Ст. 3179.



Уполномоченные органы – федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2004 г. № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства»¹, уполномоченным органом по представлению в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам является Федеральная налоговая служба. Данным Постановлением утверждено Положение о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в делах о банкротстве и в процедурах банкротства.

Регулирующий орган – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 3 февраля 2005 г. № 52 «О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих»² в качестве регулирующего органа определена Федеральная регистрационная служба.

В частности, Федеральная регистрационная служба осуществляет контроль за соблюдением саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих федеральных законов и иных нормативных правовых актов; проводит в установленном порядке проверки деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих³; обращается в установленном порядке в арбитражный суд с заявлением об исключении саморегулируемых организаций арбитражных управляющих из единого государственного реестра саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, о дисквалификации арбитражного управляющего; утверждает единую программу подготовки арбитражных управляющих; ведет единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и реестр арбитражных управляющих и др.

¹СЗ РФ. 2004 г. № 23. Ст. 2310. Сизм. от 3 декабря 2004 г.

²СЗ РФ. 2005. № 6. Ст. 464.

³ Положение о проведении проверки деятельности саморегулируемой организации арбитражных управляющих регулирующим органом утверждено Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 365. СЗ РФ. 2003 г. № 26. Ст. 2662.

Министерство экономического развития и торговли РФ является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства). Реализуя предоставленные полномочия, Минэкономразвития России, в частности, утвердило:

- Порядок голосования уполномоченного органа в делах о банкротстве и в процедурах банкротства при участии в собраниях кредиторов¹;

- Порядок отложения уполномоченным органом в делах о банкротстве и в процедурах банкротства подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом².

- Порядок принятия уполномоченным органом в делах о банкротстве и в процедурах банкротства решения о подаче в арбитражный суд заявления о признании банкротом должника, включенного в перечень стратегических предприятий и организаций³.

Осуществление полномочий собственника имущества должника - федерального государственного унитарного предприятия при проведении процедур банкротства возложено на Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства)

Под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

(Ст.2Федеральногозакона«Онесостоятельности(банкротстве)»)

Законодатель определяет понятие несостоятельности (банкротства) через его существенные черты:

- неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Денежное обязательство представляет собой обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму. Предметом денежного обязательства является уплата кредитором должнику денежной суммы. Основаниями возникновения таких обязательств могут быть гражданско-правовые сделки и (или) иные, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, основания (например, вследствие причинения вреда, неосновательного обогащения);

¹ Приказ Минэкономразвития РФ от 3 августа 2004 г. № 219. РГ от 22 сентября 2004 г. № 207.

² Приказ Минэкономразвития РФ от 2 августа 2004 г. № 217. РГ от 21 сентября 2004 г. № 206.

³ Приказ Минэкономразвития от 25 января 2005 г. № 7 // РГ от 7 апреля 2005 г. № 70.

- неспособность должника исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налогов, сборов и иных обязательных взносов) в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определенных законодательством РФ.

Неспособность должника расплатиться с кредиторами или произвести обязательные платежи в бюджет говорит о его неплатежеспособности. Чтобы неплатежеспособность трансформировалась в несостоятельность, необходимо официальное признание ее судом.

Следует отметить, что зарубежная практика разграничивает понятия несостоятельности и банкротства. Под несостоятельностью понимается удовлетворенная судом абсолютная неплатежеспособность должника. От абсолютной неплатежеспособности (несостоятельности) отличают относительную или практическую неплатежеспособность, которая может быть вызвана временным отсутствием или нехваткой наличных средств, необходимых должнику в момент наступления срока платежа. Термин «банкротство», который часто используется как синоним термина «несостоятельность», имеет и более узкое, строго специальное значение, описывающее частный случай несостоятельности, когда неплатежеспособный должник совершает уголовно наказуемые деяния, наносящие ущерб кредиторам. Банкротство - это уголовно-правовая сторона несостоятельности. Действующее законодательство РФ использует термины несостоятельности и банкротства как синонимы.

Признаком банкротства является необходимая и достаточная совокупность формальных и материальных правовых фактов, дающих возможность суду признать лицо банкротом. Признаки банкротства определены Законом по-разному для граждан и юридических лиц.

Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. Таким образом, в основу признаков банкротства гражданина положен принцип *неоплатности*, т.е. превышение кредиторской задолженности и задолженности по обязательным платежам над стоимостью его имущества.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Определение признаков банкротства юридических лиц базируется на принципе *неплатежеспособности*. Его суть состоит в презумпции

невозможности должника удовлетворить требования кредиторов или произвести обязательные платежи в бюджет либо внебюджетные фонды, если он не выполняет это в течение длительного (свыше трех месяцев) времени.

Состав и размер денежных обязательств и платежей определяется на дату подачи заявления в арбитражный суд. Особые правила определения состава и размера установлены для обязательств, возникших до принятия судом заявления о признании должника банкротом, но заявленных после принятия такого заявления. Так, если соответствующие требования заявлены после принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом, то их состав и размер определяются на дату открытия конкурсного производства. Если денежные обязательства или обязательные платежи выражены в иностранной валюте, то их размер определяется в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ, на дату введения каждой процедуры банкротства, следующей после наступления срока исполнения соответствующего обязательства.

Закон о *банкротстве* устанавливает правила подсчета размера денежных обязательств и обязательных платежей для определения наличия признаков банкротства. Так, при определении размера денежных обязательств учитываются: задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги; суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником; размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, вследствие причинения вреда имуществу кредиторов. Из кредиторской задолженности исключаются обязательства перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, обязательства по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору. Кроме того, исключаются внутренние обязательства перед учредителями (участниками) должника, вытекающие из такого участия (например, право на получение дохода от деятельности организации).

Не учитываются при определении наличия признаков банкротства: подлежащие применению за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательства, иные имущественные или финансовые санкции. По таким же правилам определяется размер обязательных платежей.

Размер денежных обязательств или обязательных платежей считается установленным, если он определен судом в порядке, предусмотренном *Законом о банкротстве*.

3. Система процедур банкротства. Возбуждение дела о банкротстве

Процедуры, применяемые в отношении должника, представляют собой предусмотренную законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию.

Предусмотренные *Законом о банкротстве* процедуры, кроме досудебной санации, можно отнести к разряду судебных. В отличие от предыдущих, новый *Закон о банкротстве* не предоставляет должнику возможности объявить о своем банкротстве без обращения в суд.

Досудебная санация включает меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

К **судебным процедурам** банкротства относятся наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. Законом предусмотрены также упрощенные процедуры банкротства ликвидируемого или отсутствующего должника.

Следует иметь в виду, что из перечисленных процедур к гражданину могут быть применены конкурсное производство и мировое соглашение, иные процедуры - по специальным правилам и с соблюдением условий, предусмотренных *Законом о банкротстве*.

Судебные процедуры проходят по решению арбитражного суда и под его контролем. Дело о несостоятельности (банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют сумму не менее 100 тыс. рублей, а к должнику-гражданину - не менее 10 тыс. рублей. Кроме того, необходимо установить наличие признаков банкротства.

При этом следует иметь в виду, что если в суд обращается конкурсный кредитор или уполномоченный орган по денежным обязательствам, то принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда или третейского суда. Право на обращение в арбитражный суд в этом случае возникает у указанных лиц по истечении 30 дней с даты направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику.

Требования уполномоченных органов по обязательным платежам должны быть подтверждены решением налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника. Право на обращение в арбитражный суд возникает у уполномоченного органа в данном случае по истечении 30 дней с даты принятия указанного решения.

Дело о банкротстве может быть возбуждено на основании:

1) заявления должника. Реализация права на подачу заявления в суд позволяет должнику под контролем суда удовлетворить требования кредиторов и освободить себя от долгов. В статье 9 Закона о банкротстве содержится норма, предусматривающая случаи, когда подача заявления в арбитражный суд является не правом, а обязанностью должника. Неисполнение этой обязанности в установленные сроки влечет за собой субсидиарную ответственность лиц, на которых *Законом о банкротстве* возложена обязанность по принятию решения о подаче соответствующего заявления.

В заявлении должника должны содержаться, в частности, следующие сведения:

- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам в размере, который не оспаривается должником;
- размер задолженности по обязательным платежам;
- иные суммы задолженности (например, по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью граждан);
- обоснование невозможности удовлетворения требований кредиторов в полном объеме или существенного осложнения хозяйственной деятельности при обращении взыскания на имущество должника;
- сведения о принятых к производству судами исковых заявлений к должнику, об исполнительных и иных документах, предъявленных для списания денежных средств со счетов должника в безакцептном порядке;
- сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах и дебиторской задолженности;
- другие необходимые сведения.

К заявлению должника, помимо документов, предусмотренных АПК РФ, прилагаются документы, подтверждающие наличие задолженности, а также неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме; иные обстоятельства, на которых основывается заявление должника.

Кроме того, прилагаются:

- учредительные документы, Свидетельство о государственной регистрации;
- список кредиторов и должников с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату либо заменяющие его бухгалтерские документы, либо документы о составе и стоимости имущества должника-гражданина;
- отчет о стоимости имущества должника, подготовленный независимым оценщиком (при наличии такого отчета), и др.;

2) заявления конкурсного кредитора. Правом на подачу в арбитражный суд заявления наделяются только конкурсные кредиторы, т.е. кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответ-

ственность за причинение вреда жизни и здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением, которое подписывается кредиторами, объединившими требования.

В заявлении кредитора должны быть, в частности, указаны:

- размер требований конкурсного кредитора к должнику с указанием размера подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов, пеней);

- обязательство, из которого возникло требование должника перед конкурсным кредитором, срок исполнения такого обязательства. Заявление конкурсного кредитора может быть основано на объединении задолженности по разным обязательствам;

- вступившее в законную силу решение суда, арбитражного суда, третейского суда, рассматривавших требования конкурсного кредитора к должнику;

- доказательства направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику;

- наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий. В своем заявлении конкурсный кредитор вправе указать профессиональные требования к кандидатуре временного управляющего;

- размер вознаграждения арбитражного управляющего.

Копия заявления должна быть направлена должнику;

3) заявления уполномоченного органа. К нему предъявляются требования, предусмотренные для заявления кредитора.

К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам должны быть приложены: решение налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника; сведения о задолженности по данным уполномоченного органа.

При соблюдении всех требований, предъявляемых законодательством, заявление о признании должника банкротом принимается судьей арбитражного суда, о чем выносится соответствующее определение. В заявлении указываются саморегулируемая организация, из числа членов которой арбитражный суд утверждает временного управляющего, и дата рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику. Если заявитель указал требования к кандидатуре временного управляющего, они излагаются в определении суда, направляемом саморегулируемой организации.

Не менее чем через 15 дней и не более чем через 30 дней с даты вынесения определения о принятии заявления о признании должника банкротом, проводится судебное заседание по проверке обосно-

ванности требований заявителя к должнику. Если требования заявителя признаются обоснованными, вводится наблюдение. Основания для отказа во введении наблюдения предусмотрены ст. 48 *Закона о банкротстве*.

Арбитражный суд по заявлению лица, участвующего в деле о банкротстве, вправе принять меры по обеспечению заявленных требований кредиторов. Помимо мер, предусмотренных АПК РФ, арбитражный суд вправе запретить совершать без согласия арбитражного управляющего сделки, не предусмотренные п. 2 ст. 64 *Закона о банкротстве*.

4. Арбитражные управляющие

Законодательством предусмотрено, что для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных *Законом о банкротстве* полномочий арбитражным судом утверждается арбитражный управляющий.

*Арбитражный **управляющий** (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) — гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных, установленных настоящим Федеральным законом полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.*

(Ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

К кандидатуре арбитражного управляющего предъявляются требования двоякого рода:

- обязательные, несоответствие которым исключает для лица возможность осуществлять данную деятельность;
- факультативные, выдвигаемые конкурсными кредиторами, уполномоченным органом или собранием кредиторов и содержащие дополнительные требования к претендентам.

В свою очередь *обязательные требования* можно подразделить на позитивные и негативные.

Арбитражным управляющим может быть гражданин РФ, который соответствует следующим требованиям:

- зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
- имеет высшее образование;
- имеет стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности. Руководящей признается работа в качестве руководителя юридического лица или его заместителя, а также деятельность в качестве арбитражного управляющего при условии исполнения обязанностей руководителя должника, за исключением случаев проведения процедур банкротства по отношению к отсутствующему должнику;

- сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих. Правила проведения и сдачи теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих утверждены Постановлением Правительства РФ от 28 мая 2003 г. № 308¹. Организация и проведение такого экзамена осуществляются комиссией, формируемой на условиях равного представительства уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти, и образовательным учреждением.

Порядок работы комиссий по организации теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих утвержден Приказом Минюста России от 6 августа 2003 г. № 189²;

- прошел стажировку сроком не менее шести месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего. Организация и проведения стажировки осуществляются саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих.

Правила проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего утверждены Постановлением Правительства РФ от 9 июля 2003 г. № 414³;

- не имеет судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

- является членом одной из саморегулируемых организаций.

Законом предусмотрен ряд обстоятельств, препятствующих назначению претендента в качестве арбитражного управляющего.

Не могут быть утверждены арбитражными управляющими:

1) лица, которые являются заинтересованными по отношению к должнику или кредиторам. Основания для признания лица заинтересованным определены ст. 19 Закона о банкротстве.

Заинтересованными лицами по отношению к должнику признаются, в частности:

- юридическое лицо, которое является основным или дочерним по отношению к должнику;

- руководитель должника, а также лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) должника, коллегиальный исполнительный орган должника, главный бухгалтер (бухгалтер) должника, в том числе указанные лица, освобожденные от своих обязанностей в течение года до момента возбуждения производства по делу о банкротстве;

¹ Постановление Правительства РФ от 28 мая 2003 г. № 308 «Об утверждении Правил проведения и сдачи теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих» // СЗ РФ. 2003 г. № 22. Ст. 2169. См. также Единую программу подготовки арбитражных управляющих, утвержденную приказом Минюста России от 5 мая 2003 г. № 108// Экспресс-закон. 2003. № 37.

² РГ от 13 августа 2003 г. № 160. С изм. от 8 сентября 2003 г. № 217.

³ Постановление Правительства РФ от 9 июля 2003 г. № 414 «Об утверждении Правил проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего» // СЗ РФ. 2003 г. № 28. Ст. 2939. С изм. и доп. от 25 сентября 2003 г.

- иные лица в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Под заинтересованными лицами по отношению к гражданину понимаются его супруг, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, родители, сестры и братья супруга;

2) лица, в отношении которых введена процедура банкротства;

3) лица, которые не возместили убытки, причиненные должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении обязанностей арбитражного управляющего;

4) лица, которые дисквалифицированы или лишены в порядке, установленном федеральными законами, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц;

5) лица, которые не имеют заключенных договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве. В соответствии с Законом о банкротстве (п. 8 ст. 20) договор страхования ответственности признается формой финансового обеспечения ответственности арбитражного управляющего и должен быть заключен на срок не менее чем один год с его обязательным последующим возобновлением на тот же срок. Минимальная сумма финансового обеспечения (страховая сумма по договору страхования) не может быть менее 3 млн рублей в год.

Помимо этого, *Закон о банкротстве* предусматривает обязанность арбитражного управляющего в течение 10 дней с даты его утверждения арбитражным судом застраховать свою ответственность на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве. Размер финансового обеспечения в данном случае зависит от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры банкротства. Так, при балансовой стоимости активов должника от 300 млн рублей до 1 млрд рублей, страховая сумма составляет 6 млн рублей и два процента балансовой стоимости активов должника.

Факультативные требования к арбитражным управляющим могут выдвигаться конкурсным кредитором, уполномоченным органом или собранием кредиторов. Их исчерпывающий перечень предусмотрен п. 1 ст. 23 *Закона о банкротстве*:

- наличие у кандидата высшего юридического, экономического образования или образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника;

- наличие у кандидата определенного стажа работы на должностях руководителей организаций в соответствующей отрасли экономики;

- установление числа процедур банкротства, проведенных кандидатом в качестве арбитражного управляющего.

Особые требования могут предъявляться к арбитражным управляющим для проведения процедур банкротства специальных субъектов - должников. Например, Постановлением Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. № 586¹ определены требования к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации.

Необходимо также учитывать, что если на арбитражного управляющего возлагаются полномочия руководителя должника, то на него распространяются все требования и по отношению к нему применяются все меры ответственности, установленные нормативными правовыми актами для руководителя такого должника.

Законом о банкротстве урегулирован порядок утверждения арбитражного управляющего. В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом указывается саморегулируемая организация, из числа членов которой арбитражный суд будет утверждать временного управляющего. Данное определение, с указанием требований к кандидатуре арбитражного управляющего (если они указаны заявителем), направляется в заявленную саморегулируемую организацию.

По получении запроса заявленная саморегулируемая организация составляет список своих членов, изъявивших согласие быть утвержденными арбитражным судом и в наибольшей степени удовлетворяющих требованиям, содержащимся в запросе. В списке должны быть указаны три кандидатуры, расположенные в порядке уменьшения их соответствия требованиям, а при равном соответствии требованиям - с учетом их профессиональных качеств.

Если в запросе не были указаны дополнительные требования, список составляется из числа членов саморегулируемой организации, изъявивших согласие быть утвержденными в качестве арбитражного управляющего, в порядке снижения уровня их профессиональных качеств.

Составленный список с мотивированным заключением о соответствии кандидатур предъявляемым требованиям не позднее пяти дней с даты получения запроса направляется в арбитражный суд, заявителю (собранию кредиторов или представителю собрания кредиторов) и должнику.

Должник и заявитель вправе отвести по одной кандидатуре арбитражных управляющих, указанных в списке. Оставшаяся кандидатура в установленном порядке утверждается арбитражным судом. Если должник и (или) заявитель не воспользовались правом отвода, арбитражный суд назначает кандидатуру, занимающую более вы-

¹ Постановление Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. № 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» // СЗ РФ. 2003. № 39. Ст. 3769.

сокую позицию в списке кандидатур, представленном заявленной саморегулируемой организацией.

Постановлением Правительства РФ от 22 мая 2003 г. № 299 утверждены «Общие правила подготовки отчетов (заключений) арбитражного управляющего»¹, представляемых арбитражному суду и собранию кредиторов при проведении процедур банкротства.

5. Правовой статус саморегулируемых организаций

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих — некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

(ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Основанием для включения некоммерческой организации в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих является выполнение ею следующих условий:

- соответствие не менее чем ста ее членов требованиям, предъявляемым Законом о банкротстве к арбитражным управляющим;
- участие членов не менее чем в ста (в совокупности) процедурах банкротства, в том числе не завершенных на дату включения в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, за исключением процедур банкротства по отношению к отсутствующим должникам;
- наличие компенсационного фонда или имущества у общества взаимного страхования, которые формируются исключительно в денежной форме за счет взносов членов в размере не менее чем пятьдесят тысяч рублей на каждого члена.

Положение о порядке ведения Единого государственного реестра саморегулируемых организаций утверждено Приказом Минюста РФ от 30 декабря 2004 г. № 202².

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих осуществляет следующие функции: обеспечение соблюдения своими членами законодательства Российской Федерации, правил профессиональной деятельности арбитражного управляющего; защита

¹ СЗ РФ. 2003. № 21. Ст. 2015. См. также Приказ Минюста РФ от 14 августа 2003 г. № 195 «Об утверждении типовых форм отчетов (заключений) арбитражного управляющего» // РГ. 2003. № 181.

Приказ Минюста РФ от 30 декабря 2004 г. № 202 «Об утверждении Положения о порядке ведения единого государственного реестра саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и формы выписки из Единого государственного реестра саморегулируемых организаций арбитражных управляющих» // РГ. 2005 г. № 22.

прав и законных интересов своих членов; обеспечение информационной открытости деятельности своих членов, процедур банкротства; содействие повышению уровня профессиональной подготовки своих членов.

Законом о банкротстве определены *права и обязанности саморегулируемой организации* арбитражных управляющих. В частности, она обязана:

- разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила профессиональной деятельности арбитражного управляющего;

- контролировать профессиональную деятельность своих членов в части соблюдения требований Закона о банкротстве и установленных саморегулируемой организацией правил профессиональной деятельности арбитражного управляющего. Правила проведения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих проверки деятельности своих членов утверждены Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 366¹;

- осуществлять ведение реестра арбитражных управляющих, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в такой реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам. Положение о порядке ведения реестра арбитражных управляющих утверждено Приказом Минюста РФ от 25 мая 2004 г. № 108²;

- обеспечивать формирование компенсационного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при исполнении обязанностей арбитражного управляющего. Временное положение о размещении и расходовании средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций арбитражных управляющих утверждено Постановлением Правительства РФ от 9 июля 2004 г. № 344³.

6. Наблюдение

Наблюдение — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

(Ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

¹ Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 366 «Об утверждении Правил проведения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих проверки деятельности своих членов». СЗ РФ. 2003. № 26 ст. 2663.

² Приказ Минюста РФ от 25 мая 2004 г. № 108 «Об утверждении Положения о порядке ведения реестра арбитражных управляющих». РГ. 2004. 9 июня. № 120.

³ Постановление Правительства РФ от 9 июля 2004 г. № 344 «Об утверждении Временного положения о размещении и расходовании средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций арбитражных управляющих». СЗ РФ. 2004. № 29. Ст. 3051.

С датой вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения *Закон о банкротстве* связывает весьма существенные **правовые последствия**, в частности:

- требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения по которым наступил на дату введения наблюдения, могут быть предъявлены только с соблюдением порядка, установленного *Законом о банкротстве*;

- по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным со взысканием с должника денежных средств;

- приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, в том числе снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, за исключением случаев, перечисленных в п. 1 ст. 63 Закона;

- запрещаются удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников);

- запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам и др.

Наблюдение должно быть завершено с учетом сроков рассмотрения дела о банкротстве (ст. 51 *Закона о банкротстве* устанавливает срок, не превышающий семи месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд).

Для решения поставленных задач временный управляющий наделяется рядом **правомочий**. Так, он имеет право: получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника; предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением правил, предусмотренных *Законом*; обращаться в суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника и др.

Введение наблюдения не означает автоматического отстранения **руководителя или иных органов** управления должника. Они продолжают осуществлять свои полномочия, но с ограничениями, установленными *Законом*. Эти ограничения можно разделить на две группы.

1. *Закон* перечисляет сделки, которые могут совершаться только с согласия временного управляющего, выраженного в письменной форме, например, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого превышает пять процентов балансовой стоимости активов должника на дату введения наблюдения; связанные с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий и др. Перечисленные меры направлены на сохранность имущества должника.

2. Законом установлены вопросы, решение по которым не вправе принимать органы управления должника. Это решения о реорганизации и ликвидации, о создании филиалов и представительств, о выплате дивидендов, об участии в ассоциациях, союзах, холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях юридических лиц и пр.

Если руководитель должника нарушает требования Закона о банкротстве, арбитражный суд по ходатайству временного управляющего отстраняет руководителя от должности. В этом случае исполнение обязанностей руководителя возлагается на лицо, представленное в качестве кандидатуры руководителя должника представителем учредителей (участников) должника либо иным коллегиальным органом, или на иное лицо, предусмотренное п. 4 ст. 69 Закона о банкротстве.

Необходимость проведения **анализа финансового положения** должника объясняется тем, что к моменту введения наблюдения еще не достаточно ясно, какова стоимость принадлежащего должнику имущества, является ли должник фактически банкротом, могут ли быть покрыты судебные расходы, расходы на выплату вознаграждения арбитражному управляющему, может ли быть восстановлена платежеспособность.

Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа утверждены Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367¹.

В обязанности временного управляющего входят выявление кредиторов должника, ведение реестра требований кредиторов, уведомление кредиторов о введении наблюдения. Кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения. Требования направляются в арбитражный суд, должнику и временному управляющему с приложением судебного акта или иных документов, подтверждающих обоснованность этих требований. Указанные требования включаются в реестр требований кредиторов на основании соответствующего определения арбитражного суда в порядке, установленном ст. 71 Закона о банкротстве.

Реестр требований кредиторов ведет арбитражный управляющий или реестродержатель (профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг). В реестре требований кредиторов указываются сведения о каждом кредиторе, о размере его требований к должнику, об очередности удовлетворения каждого требования кредитора, а также основания возникновения требований кредиторов.

¹ Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СЗ РФ. 2003. № 26. Ст. 2664.

Общие правила ведения арбитражным управляющим реестра требований кредиторов утверждены Постановлением Правительства РФ от 9 июля 2004 г. № 345¹. Кроме того, Приказом Минэкономразвития РФ от 1 сентября 2004 г. № 233 утверждена типовая форма реестра требований кредиторов².

Также обязанностями временного управляющего являются созыв и проведение **первого** собрания кредиторов.

Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы. В собрании кредиторов вправе участвовать без права голоса представитель работников должника, представитель учредителей (участников) должника, представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия, которые вправе выступать по вопросам повестки собрания кредиторов. В случаях, если в деле о банкротстве участвует единственный конкурсный кредитор или уполномоченный орган, решения, относящиеся к компетенции собрания кредиторов, принимает такой кредитор или уполномоченный орган.

Организация и проведение собрания кредиторов осуществляют арбитражным управляющим. К исключительной компетенции собрания кредиторов относятся, в частности, принятие решения о введении и об изменении срока проведения финансового оздоровления, внешнего управления и об обращении с соответствующим ходатайством в арбитражный суд; утверждение и изменение плана внешнего управления; утверждение плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности; утверждение требований к кандидатурам административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего; выбор саморегулируемой организации для представления в арбитражный суд кандидатур административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего; выбор реестродержателя из числа аккредитованных саморегулируемой организацией; принятие решения о заключении мирового соглашения; принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Комитет кредиторов представляет законные интересы конкурсных кредиторов, уполномоченных органов и осуществляет контроль за действиями арбитражного управляющего, а также реализует иные предоставленные собранием кредиторов полномочия в порядке, предусмотренном *Законом о банкротстве*. В случае, если количест-

¹ Постановление Правительства РФ от 9 июля 2004 г. № 345 «Об утверждении Общих правил ведения арбитражным управляющим реестра требований кредиторов» // Российская *бизнес-газета*. 2004. 20 июля. № 27.

Приказ Минэкономразвития РФ от 1 сентября 2004 г. № 233 «Об утверждении типовой формы реестра требований кредиторов» // *РГ*, 2004 28 сентября. № 212.

во конкурсных кредиторов, уполномоченных органов менее пятидесяти, собрание кредиторов может не принимать решение об образовании комитета кредиторов.

Общие правила подготовки, организации и проведения арбитражным управляющим собраний кредиторов и заседаний комитетов кредиторов утверждены Постановлением Правительства РФ от 6 февраля 2004 г. № 56¹.

Временный управляющий определяет дату проведения первого собрания кредиторов и уведомляет об этом всех выявленных конкурсных кредиторов, уполномоченные органы, представителя работников должника, иных лиц, имеющих право на участие в первом собрании кредиторов.

Участниками первого собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, требования которых были предъявлены в порядке и в сроки, установленные Законом о банкротстве, и внесены в реестр требований кредиторов. Без права голоса в первом собрании кредиторов принимают участие: руководитель должника, представитель работников должника, представитель учредителей (участников) должника или собственника имущества должника - унитарного предприятия.

На первом собрании кредиторов принимаются важнейшие решения, во многом определяющие будущую судьбу должника:

- о введении финансового оздоровления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
- о введении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
- об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- об определении полномочий, количественного состава и об образовании комитета кредиторов;
- об определении саморегулируемой организации, требований к кандидатурам арбитражных управляющих и др.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов:

- принимает решение о признании должника несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства, либо
- выносит определение о введении внешнего управления или финансового оздоровления, либо
- утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу о банкротстве.

¹ Постановление Правительства РФ от 6 февраля 2004 г. № 56 «Об общих правилах подготовки, организации и проведения арбитражным управляющим собраний кредиторов и заседаний комитетов кредиторов» // СЗ РФ. 2004 г. № 7. Ст. 526. С изм. и доп. от 28 июля 2004 г. См. также Приказ Минэкономразвития РФ от 1 сентября 2004 г. № 235 «Об утверждении типовых форм бюллетеня для голосования и журнала регистрации участников собрания кредиторов» // РГ. 2004. 21 сентября. № 206.

В случае, если первым собранием кредиторов не принято решение о применении одной из процедур банкротства, арбитражный суд самостоятельно принимает соответствующее решение или выносит определение. При этом определение о введении финансового оздоровления может быть вынесено, если имеется ходатайство учредителей (участников) должника, собственника имущества должника - унитарного предприятия, уполномоченного государственного органа, а также третьего лица или третьих лиц, при условии предоставления обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности, размер которого должен превышать размер обязательств должника, включенных в реестр требований кредиторов, не менее чем на 20 процентов. При этом график погашения задолженности должен предусматривать начало погашения не позднее чем через один месяц, погашение ежемесячно, пропорционально, равными долями в течение одного года с даты начала удовлетворения требований кредиторов.

Арбитражный суд не связан решением собрания кредиторов. Например, арбитражный суд в определенных Законом случаях (при наличии ходатайства и предоставлении гарантии) может вынести определение о введении финансового оздоровления, хотя первым собранием кредиторов было принято иное решение (п. 3 ст. 75 Закона о банкротстве).

С момента принятия судом какого-либо из указанных решений процедура наблюдения прекращается.

7. Финансовое оздоровление

Финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

(Ст.2Федеральногозакона«Онесостоятельности(банкротстве)»)

Финансовое оздоровление может быть введено определением арбитражного суда по ходатайству участников (учредителей), собственника имущества должника - унитарного предприятия или третьего лица (третьих лиц). Требования, предъявляемые к ходатайствам указанных субъектов, изложены соответственно в статьях 77 и 78 *Закона о банкротстве*. В частности, к ходатайству прилагаются документы об обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности. Способы обеспечения определены в ст. 79 *Закона о банкротстве*. В качестве таковых не могут выступать удержание, задаток или неустойка.

Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года. С его введением *Закон о банкротстве* связывает ряд правовых последствий, в частности:

- требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения по которым наступил на дату введения наблюдения, могут быть предъявлены только с соблюдением порядка, установленного *Законом о банкротстве*;

- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

- аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;

- запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников);

- запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам и др.

На сумму требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, подлежащих удовлетворению в соответствии с графиком погашения задолженности, начисляются проценты в порядке, установленном статьями 81 и 95 *Закона о банкротстве*.

Для проведения финансового оздоровления судом назначается административный управляющий, права и обязанности которого определены ст. 83 *Закона о банкротстве*.

В ходе финансового оздоровления *органы управления должника* продолжают осуществлять свои функции, но с ограничениями, установленными ст. 82 *Закона о банкротстве*.

Так, должник не вправе без согласия собрания (комитета) кредиторов совершать сделки или несколько взаимосвязанных сделок, в совершении которых у него имеется заинтересованность или которые связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого превышает пять процентов балансовой стоимости активов должника на дату введения наблюдения; влекут за собой выдачу займов (кредитов), выдачу поручительств, гарантий и др. Должник также не вправе без согласия собрания (комитета) кредиторов или лица, предоставившего обеспечение, принимать решения по реорганизации.

Определены сделки, которые должник не вправе совершать без согласия административного управляющего. К ним, в частности, относятся сделки, которые влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на пять процентов суммы требований кредиторов; связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника (за исключением реализации готовой продукции) и др.

В случае ненадлежащего исполнения руководителем должника плана финансового оздоровления, совершения действий, нарушающих права и законные интересы кредиторов и (или) предоставив-

ших обеспечение лиц, арбитражный суд может отстранить руководителя должника от занимаемой им должности.

Основными документами, составляемыми в ходе финансового оздоровления, являются план финансового оздоровления и график **погашения** задолженности.

План финансового оздоровления, подготовленный учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия, утверждается собранием кредиторов. Он должен предусматривать способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности.

График погашения задолженности подписывается лицом, уполномоченным на это учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия, и утверждается арбитражным судом. С даты утверждения графика возникает одностороннее обязательство должника погасить задолженность перед кредиторами в установленный графиком срок. При наличии обеспечения исполнения должником обязательств, график подписывается также лицами, предоставившими такое обеспечение.

Статья 84 *Закона о банкротстве* определяет, что графиком погашения задолженности должно предусматриваться погашение всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, не позднее чем за месяц до даты окончания срока финансового оздоровления, а также погашение требований кредиторов первой и второй очереди не позднее чем через шесть месяцев с даты введения финансового оздоровления¹. График погашения задолженности по обязательным платежам, взимаемым в соответствии с законодательством о налогах и сборах, устанавливается этим законодательством. Графиком должно быть предусмотрено пропорциональное погашение требований кредиторов в очередности, установленной *Законом о банкротстве*. В график погашения задолженности могут быть внесены изменения в порядке, предусмотренном ст. 85 *Закона о банкротстве*. Кроме того, *Законом* предусмотрено право должника на досрочное исполнение графика.

В случае неисполнения должником графика погашения задолженности административный управляющий обязан обратиться к лицам, предоставившим обеспечение исполнения должником обязательств. Денежные средства, полученные в результате исполнения лицами, предоставившими обеспечение, перечисляются на счет должника для расчетов с кредиторами.

Последствия исполнения и неисполнения обязательств лицами, предоставившими обеспечение исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности, предусмотрены ст. 89-91 *Закона о банкротстве*.

¹ Следует также иметь в виду, что ст. 75 *Закона о банкротстве* предусмотрены иные требования к графику погашения задолженности

По результатам проведения финансового оздоровления арбитражный суд выносит :

- определение о прекращении производства по делу о банкротстве, если непогашенная задолженность отсутствует;
- определение о введении внешнего управления при наличии возможности восстановить платежеспособность;
- решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, если отсутствует основание для введения внешнего управления и при наличии признаков банкротства.

8. Внешнее управление

Внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления платежеспособности.

(Ст.2Федерального закона «О несостоятельности(банкротстве)»)

Особенностью рассмотрения дел о банкротстве является то, что арбитражный суд, установив факт несостоятельности должника, не выносит решение об объявлении лица банкротом, а дает ему шанс восстановить платежеспособность и тем самым избежать конкурсного производства.

Внешнее управление вводится на срок *не более 18 месяцев*. Этот срок может быть продлен судом не более чем *на шесть месяцев*.

Правовые последствия введения внешнего управления:

- прекращаются полномочия руководителя должника, внешний управляющий вправе издать приказ об увольнении руководителя должника или предложить ему перейти на другую работу в порядке, предусмотренном трудовым законодательством;

- прекращаются полномочия органов управления, собственника имущества унитарного предприятия (за исключением полномочий, которые предусмотрены для органов управления должника п. 2 ст. 94 *Закона о банкротстве*). Бухгалтерская и иная документация, печати, штампы, материальные и иные ценности передаются внешнему управляющему;

- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

- аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

На период проведения внешнего управления вводится **мораторий на удовлетворение требований кредиторов к должнику**. Мораторий распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления. На сумму данных требований конкурсного кредитора, уполномоченного органа начисляются проценты в порядке и размере,

предусмотренном ст. 95 *Закона о банкротстве*. По общему правилу проценты начисляются в размере ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату введения внешнего управления.

Мораторий распространяется также на требования кредиторов о возмещении убытков, связанных с отказом внешнего управляющего от исполнения договоров должника. Действие моратория не распространяется на требования о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

Как указывалось, с введением внешнего управления полномочия по управлению должником возлагаются на внешнего управляющего, права и обязанности которого, а также порядок освобождения и отстранения от исполнения обязанностей определены статьями 97-99 *Закона о банкротстве*.

Закон наделяет внешнего управляющего широким кругом прав, среди которых:

1) право распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления с ограничениями, предусмотренными *Законом о банкротстве*. Так, крупные сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более чем 10 процентов балансовой стоимости активов должника, и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются внешним управляющим только с согласия собрания или комитета кредиторов;

2) право заявлять отказ от исполнения договоров должника. Отказ может быть заявлен:

- в течение трех месяцев с даты введения внешнего управления;

—в отношении сделок, не исполненных сторонами полностью или частично;

- если такие сделки препятствуют восстановлению платежеспособности должника или если исполнение должником таких сделок повлечет за собой убытки для должника по сравнению с аналогичными сделками, заключенными при сравнимых обстоятельствах.

Сторона по договору, в отношении которой заявлен отказ от исполнения, вправе потребовать от должника возмещения убытков, вызванных отказом от исполнения договора;

3) право заключать от имени должника мировое соглашение;

4) право предъявлять в арбитражный суд от своего имени требование о признании недействительными сделок и решений, а также требование о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований *Закона о банкротстве*.

Правам внешнего управляющего корреспондируют определенные *Законом о банкротстве обязанности*:

1) принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;

2) разработать план внешнего управления и представить его на утверждение собранию кредиторов;

3) вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;

4) заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов;

5) принимать меры по взысканию задолженности перед должником;

6) вести реестр требований.

Важными обязанностями внешнего управляющего являются разработка (не позднее чем через один месяц с даты своего утверждения) и представление на утверждение собранию кредиторов **плана внешнего управления**. План должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника. Платежеспособность должника признается восстановленной при отсутствии определенных этим законом признаков банкротства. Утвержденный собранием кредиторов план внешнего управления представляется внешним управляющим в арбитражный суд не позднее чем через пять дней с даты проведения собрания кредиторов. План может быть изменен в порядке, установленном для его рассмотрения.

Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

- перепрофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьим лицом (третьими лицами);
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника и др.

По результатам проведения внешнего управления, а также в иных, предусмотренных *Законом о банкротстве* случаях (например, при наличии оснований для досрочного прекращения внешнего управления) внешний управляющий представляет собранию кредиторов **отчет**, который должен содержать:

- баланс должника на последнюю отчетную дату;
- отчет о движении денежных средств;

- отчет о прибылях и убытках должника;
- сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей должника;
- расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереализованных правах требования должника;
- сведения об удовлетворенных требованиях кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;
- иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности.

К отчету прилагается реестр требований кредиторов.

В отчете внешнего управляющего, в зависимости от результатов проведения внешнего управления, должно содержаться одно из следующих предложений:

- о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и о переходе к расчетам с кредиторами;
- о продлении установленного срока внешнего управления;
- о прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов;
- о прекращении внешнего управления, об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Рассмотренный собранием кредиторов отчет, вместе с протоколом собрания, в котором фиксируется принятое кредиторами решение, направляются в арбитражный суд не позднее чем через пять дней после даты проведения собрания. Изучив указанные документы и приложения к ним, арбитражный суд:

- выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве в случае удовлетворения всех требований кредиторов или в случае утверждения судом мирового соглашения;
- выносит определение о переходе к расчетам с кредиторами в случае удовлетворения ходатайства собрания кредиторов о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и о переходе к расчетам с кредиторами;
- выносит определение о продлении срока внешнего управления в случае удовлетворения соответствующего ходатайства;
- принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства при наличии ходатайства об этом собрания кредиторов, а также в случае отказа в утверждении отчета внешнего управляющего или непредставления данного отчета в течение одного месяца со дня окончания срока внешнего управления.

9. Конкурсное производство

Конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

(Ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

Конкурсное производство назначается судом, если отсутствует реальная возможность восстановить платежеспособность должника и (или) если иные процедуры банкротства не дали желаемого результата. Конкурсное производство вводится сроком на **один год**. Срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, **не более чем на шесть месяцев**.

Закон о банкротстве предусматривает следующую возможность: собственник имущества должника - унитарного предприятия, учредители (участники) должника либо третье лицо или третьи лица в любое время до окончания конкурсного производства вправе одновременно удовлетворить все требования кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов или предоставить должнику денежные средства, достаточные для удовлетворения всех требований кредиторов.

Правовыми последствиями вынесения решения о признании предприятия банкротом и об открытии конкурсного производства являются, в частности, следующие:

- срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим;
- прекращаются начисление неустоек, процентов и иные финансовые санкции по всем видам задолженности должника;
- все требования кредиторов к должнику, за исключением указанных в п. 1 ст. 126, могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства;
- совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника либо влекущих за собой передачу его имущества в пользование, допускается только в порядке, установленном Законом о банкротстве;
- снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения по распоряжению имуществом должника.

С даты утверждения конкурсного управляющего он осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника. Конкурсный управляющий *обязан*:

- принять в ведение имущество должника, провести его инвентаризацию и оценку (с привлечением независимого оценщика), принимать меры по обеспечению сохранности имущества;
- проанализировать финансовое состояние;
- предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании;

- заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику;
- принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;
- вести реестр требований кредиторов и др.

Права конкурсного управляющего определены п. 3 ст. 129 Закона о банкротстве. В частности, конкурсный управляющий вправе:

- распоряжаться имуществом должника в порядке и на условиях, предусмотренных Законом;
- увольнять работников, в том числе руководителя должника в порядке и на условиях, установленных законодательством;
- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном ст. 102 Закона о банкротстве.

При осуществлении полномочий конкурсный управляющий имеет право предъявить требования к третьим лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника в связи с доведением его до банкротства. Согласно ст. 56 Гражданского кодекса РФ, такими лицами, например, являются учредители (участники), собственники имущества юридического лица, другие лица, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия. Взысканные суммы включаются в конкурсную массу и могут быть использованы только на удовлетворение требований кредиторов. Размер ответственности лиц, привлекаемых к субсидиарной ответственности, определяется исходя из разницы между размером требований кредиторов, включенных в реестр, и денежными средствами, вырученными от продажи имущества должника или замещения активов организации-должника.

Оценка имущества должника проводится независимым оценщиком. По решению собрания (комитета) кредиторов оценка движимого имущества должника, балансовая стоимость которого на последнюю отчетную дату, предшествующую признанию должника банкротом, составляет менее чем 100 тыс. рублей, может быть проведена без привлечения независимого оценщика.

В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий формирует конкурсную массу, которая охватывает все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в его ходе.

Из имущества должника, составляющего конкурсную массу, исключается имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе основанные на имеющейся лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, а также иное, предусмотренное Законом о банкротстве, имущество.

В составе имущества должника отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

В случаях, установленных федеральным законом, составляющее ипотечное покрытие имущество должника, осуществлявшего в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»¹ эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, исключается из конкурсной массы должника, а требования кредиторов - владельцев облигаций с ипотечным покрытием удовлетворяются в порядке, установленном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Имущество, изъятое из **оборота**, принимается его собственником от конкурсного управляющего и закрепляется за другими лицами не позднее чем через шесть месяцев с даты получения уведомления от конкурсного управляющего.

Социально значимые объекты (дошкольные образовательные, общеобразовательные и лечебные учреждения, спортивные сооружения, объекты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения) продаются путем проведения торгов в форме конкурса. Обязательным условием такого конкурса должна являться обязанность покупателя социально значимых объектов содержать и обеспечивать их эксплуатацию и использование в соответствии с целевым назначением. Иные условия проведения конкурса определяются собранием (комитетом) кредиторов по предложению органа местного самоуправления.

Средства, полученные от продажи социально значимых объектов, включаются в конкурсную массу.

Жилищный фонд социального использования, а также не проданные социально значимые объекты подлежат передаче в собственность соответствующего муниципального образования. Передача жилищного фонда социального использования и любых не проданных в установленном порядке социально значимых объектов в собственность муниципального образования осуществляется без каких-либо дополнительных условий.

Решение о порядке, сроках и об условиях продажи имущества должника принимается собранием кредиторов по представлению конкурсного управляющего. Продажа организуется конкурсным управляющим путем проведения, как правило, открытых торгов. Начальная цена продажи должна определяться независимым оценщиком, если иное не предусмотрено *Законом о банкротстве*.

Удовлетворение требований кредиторов осуществляется за счет средств, вырученных от продажи имущества должника. Закон устанавливает очередность удовлетворения требований кредиторов, а также содержит подробные правила о порядке удовлетворения требований кредиторов каждой очереди.

¹ СЗ РФ. 2003. № 46 (часть II). Ст. 4448. С **ИЗМ.** от 29 декабря 2004 г.

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются:

- судебные расходы должника;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управлению, реестродержателю;
- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;
- требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе конкурсного производства;
- задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и по оплате труда работников должника, начисленная за период конкурсного производства;
- иные расходы, связанные с проведением конкурсного производства.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;
 - во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, выплате вознаграждений по авторским договорам;
 - в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.
- Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости 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.

Расчеты с кредиторами производятся в соответствии с реестром требований кредиторов. Этот реестр подлежит закрытию по истечении двух месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Порядок расчета с кредиторами в ходе конкурсного производства определен в ст. 142 Закона о банкротстве.

Деятельность конкурсного управляющего завершается представлением в арбитражный суд отчета, к которому прилагаются:

- документы, подтверждающие продажу имущества должника;
- реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований;
- документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

После погашения требований кредиторов у должника может остаться имущество, например то, которое предлагалось к продаже, но не было реализовано в ходе конкурсного производства. Такое имущество, при от-

сутствии заявлений о правах на него собственника унитарного предприятия, учредителей (участников) юридического лица, подлежит передаче на баланс соответствующих органов муниципального образования.

После рассмотрения отчета конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, которое подлежит немедленному исполнению. Данное определение в пятнадцатидневный срок представляется конкурсным управляющим в орган, осуществляющий государственную регистрацию.

На основании определения суда в Единый государственный реестр юридических лиц вносится запись о ликвидации должника. С даты внесения такой записи конкурсное производство считается завершенным.

10. Мировое соглашение

Мировое соглашение — процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

(Ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

В соответствии со ст. 150 *Закона о банкротстве*, мировое соглашение между должником, его конкурсными кредиторами и уполномоченными органами может быть заключено на любой стадии производства по делу о несостоятельности (банкротстве).

Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченного органа принимается собранием кредиторов большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований кредиторов. Решение считается принятым, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества. Мировое соглашение подлежит утверждению арбитражным судом и вступает в силу с даты его утверждения.

Законом о банкротстве определяются общий порядок заключения мирового соглашения и особенности его заключения в ходе наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства.

Содержанием мирового соглашения являются положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме. С согласия отдельного конкурсного кредитора и (или) уполномоченного органа мировое соглашение может содержать положения о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, обмена требований на доли в уставном капитале должника или иными способами, предусмотренными федеральным законом, если такой способ прекращения обязательств не нарушает права других кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

Мировое соглашение может также содержать положения об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов.

На непогашенную часть требований кредиторов, подлежащих погашению в соответствии с мировым соглашением в денежной форме, начисляются проценты начиная с даты утверждения мирового соглашения. С согласия кредитора могут быть установлены меньший размер процентной ставки, меньший срок ее начисления или освобождение от уплаты процентов.

Особенность процедуры мирового соглашения заключается в обязательности его условия для всех конкурсных кредиторов. Гарантией обеспечения прав кредиторов и уполномоченных органов, не принимавших участия в голосовании по вопросу о его заключении и для голосовавших против, является то, что условия для них не могут быть хуже, чем для конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, голосовавших за его заключение.

Предметом мирового соглашения могут быть требования конкурсных кредиторов третьей очереди. Задолженность по требованиям кредиторов первой и второй очереди должна быть погашена до утверждения мирового соглашения.

Утверждение мирового соглашения в ходе процедур банкротства производства влечет за собой прекращение производства по делу о банкротстве. В случае утверждения мирового соглашения в ходе финансового оздоровления прекращается исполнение графика погашения задолженности. Если мировое соглашение утверждается в ходе внешнего управления, прекращается действие моратория на удовлетворение требований кредиторов. В случае, если мировое соглашение утверждается в ходе конкурсного производства, с даты его утверждения решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению. Кроме того, с даты утверждения мирового соглашения прекращаются полномочия арбитражного управляющего. С этой же даты должник или третье лицо приступает к погашению задолженности перед кредиторами.

Суд может отказать в утверждении мирового соглашения, если нарушены порядок его заключения, его форма, права третьих лиц или если условия соглашения противоречат *Закона о банкротстве*, другим федеральным законам и иным правовым актам.

Определение об утверждении мирового соглашения может быть отменено судом, что является основанием для возобновления производства по делу о банкротстве.

Мировое соглашение может быть расторгнуто арбитражным судом в отношении всех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов по заявлению конкурсного кредитора (конкурсных кредиторов) и (или) уполномоченных органов, обладавших на дату утверждения

дения мирового соглашения не менее чем одной четвертой требований к должнику конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Заявление о расторжении мирового соглашения подается в случае неисполнения или существенного нарушения должником условий мирового соглашения в отношении требований таких конкурсных кредиторов и уполномоченных органов.

Последствием расторжения мирового соглашения в отношении всех конкурсных кредиторов и уполномоченных органов является возобновление производства по делу. При этом в отношении должника вводится процедура, в ходе которой было заключено мировое соглашение. Вопросы, связанные с расторжением мирового соглашения, урегулированы ст. 166 *Закона о банкротстве*.

Кроме того, в случае неисполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе без его расторжения предъявить свои требования в размере, предусмотренном этим соглашением, в общем порядке, который установлен процессуальным законодательством.

11. Особенности банкротства отдельных видов субъектов

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) в рамках общего режима создает специальные режимы признания несостоятельными (банкротами) отдельных должников: градообразующих, сельскохозяйственных и финансовых организаций, стратегических предприятий и организаций¹, субъектов естественных монополий, а также граждан, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств. Не имея возможности подробно остановиться на особенностях банкротства всех названных субъектов, обратим внимание на отличительные черты банкротства индивидуального предпринимателя, градообразующих и кредитных организаций, а также субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса.

Особенности банкротства кредитных организаций

Особенности банкротства кредитных организаций установлены Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций (далее — *Закон о банкротстве кредитных организаций*)». Указанный закон определяет порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

¹ Перечень стратегических предприятий и организаций утвержден распоряжением Правительства РФ от 9 января 2004 г. № 22-р. // СЗ РФ. 2004. № 3. Ст. 208.

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

*(ст. 2 Федерального закона
«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»)*

Законом о банкротстве кредитных организаций предусмотрены следующие **признаки** банкротства указанных хозяйствующих субъектов. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

При этом под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с *Законом о банкротстве*, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Закон о банкротстве кредитных организаций предусматривает специальные меры по предупреждению банкротства данных хозяйствующих субъектов.

По общему правилу, меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются в случаях, когда кредитная организация:

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

- не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

- допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;

- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

Кредитная организация, ее учредители (участники) в случае возникновения перечисленных оснований обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации. Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, в случае возникновения данных оснований вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным Законом о банках.

В соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие **меры по предупреждению банкротства кредитных организаций**:

1) финансовое оздоровление кредитной организации. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;

- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);

- изменение организационной структуры кредитной организации;

- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России в порядке, установленном *Законом о банкротстве кредитных организаций* и нормативными актами Банка России¹. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России о назначении временной администрации могут быть либо ограничены, либо приостановлены в порядке и на условиях, которые установлены *Законом о банкротстве кредитных организаций*.

Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

а) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

б) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

в) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

г) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

д) в соответствии с *Законом о банках* имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев. Если к моменту окончания установленного срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее назначения, предусмотренные *Законом о банкротстве кредитных организаций*, временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свои полномочия в кредитной ор-

¹ Положение Банка России от 26 ноября 2003 г. № 241 -П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» // Вестник Банка России, 2004. 9 января. № 1.

ганизации, предусмотренные *Законом о банкротстве кредитных организаций*, со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации.

3) **реорганизация кредитной организации.** Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России¹.

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, *Законом о банкротстве кредитных организаций* или в неурегулированных ими случаях *Законом о банкротстве*.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация;

2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) уполномоченные органы;

4) Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявления лиц, указанных в п. 1 ст. 50.4 *Закона о банкротстве кредитных организаций*, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется **конкурсное производство**. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздо-

¹ См.: Положение ЦБР от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» // Вестник Банка России. 2003 г. № 39.

руление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные *Законом о банкротстве*, не применяются. Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом принимается в случае:

- 1) отсутствия признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных *Законом о банкротстве кредитных организаций*;
- 2) установления фиктивного банкротства, если заявление о признании банкротом подано самой кредитной организацией - должником.

В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с *Законом о банках*.

Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является «Агентство по страхованию вкладов» (далее - *Агентство*)¹.

Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются арбитражные управляющие, соответствующие требованиям, установленным *Законом о банкротстве*, и аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций². В установленных *Законом о банкротстве кредитных организаций* случаях, функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство.

Полномочия конкурсного управляющего определены ст. 50.21 Закона о банкротстве кредитных организаций.

В частности, конкурсный управляющий обязан:

¹ Создано в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003 г. № 52 (часть I). Ст. 5029. С изм. от 20 августа 2004 г.

² Положение ЦБР от 14 декабря 2004 г. № 265-Л - Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций // Вестник Банка России. 2005. № 7.

1) принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;

2) привлечь независимого оценщика для оценки имущества кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных *Законом о банкротстве кредитных организаций*;

3) уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;

4) принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;

5) проанализировать финансовое состояние кредитной организации;

6) предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании в порядке, установленном *Законом о банкротстве кредитных организаций*;

7) установить требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 50.28 и 50.29 *Закона о банкротстве кредитных организаций*;

8) вести реестр требований кредиторов;

9) принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц.

Конкурсный управляющий, в частности, **вправе**:

1) распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом;

2) увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены федеральным законом;

3) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном ст. 50.34 *Закона о банкротстве кредитных организаций*;

4) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов.

При проведении процедуры банкротства законные интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов представляют собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов, которые действуют в соответствии с *Законом о банкротстве* с учетом особенностей, установленных законом о банкротстве кредитных организаций.

Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, для денежных средств в валюте Российской Федерации – основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты – необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке.

При осуществлении *Агентством* полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производ-

ства открываются в *Агентстве*. Для целей осуществления функций конкурсного управляющего Банк России открывает *Агентству* счета для денежных средств в валюте Российской Федерации.

Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, составляющее ипотечное покрытие¹, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством Российской Федерации. В составе имущества кредитной организации отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной *Законом о банкротстве*, с учетом особенностей, определенных *Законом о банкротстве кредитных организаций*.

Так, вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации.

В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета открыты в связи с указанной деятельностью, а также лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций. Указанные требования включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь);

3) требования *Агентства* по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

4) требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с законом в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не уча-

¹ Составляющее ипотечное покрытие имущество кредитной организации, осуществлявшей в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, исключается из конкурсной массы, а требования кредиторов по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворяются в порядке, установленном указанным законом.

ствующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

После завершения расчетов с кредиторами, согласования ликвидационного баланса, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов в соответствии со статьей 50.37 *Закона о банкротстве кредитных организаций* – определение о прекращении производства по делу о банкротстве, которые направляются конкурсному управляющему и в Банк России.

Конкурсный управляющий обязан в тридцатидневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства представить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с *Законом о регистрации* и *Законом о банках*.

Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном указанными законами.

Банкротство субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса

Особенности несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса установлены Федеральным законом от 24 июня 1999 г. № 122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»¹ (далее – *Закон № 122-ФЗ*). Данный Закон устанавливает особенности признания банкротами и проведения процедур банкротства должников – субъектов естественных монополий, основная деятельность которых осуществляется в сферах транспортирования нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам, транспортирования газа по трубопроводам, услуг по передаче электрической и тепловой энергии. Кроме того, нормы *Закона № 122-ФЗ* применяются также при признании

¹СЗ РФ. 1999. № 26. Ст. 3179.

банкротами организаций топливно-энергетического комплекса, основная деятельность которых связана с производством электрической и тепловой энергии, добычей природного газа и которые имеют на праве собственности или на основе иного права имущество, входящее в состав единого производственно-технологического комплекса должника. Не могут быть признаны несостоятельными и не подлежат процедурам банкротства атомные электростанции.

Среди основных особенностей банкротства данных субъектов можно указать следующие.

1. Признаки банкротства организаций-должников определяются исходя из сочетания принципов неплатежеспособности и неоплатности. В соответствии со ст. 2 *Закона № 122-ФЗ*, организация-должник считается неспособной удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены организацией-должником в течение шести месяцев с момента наступления даты их исполнения и сумма кредиторской задолженности превышает балансовую стоимость имущества организации-должника, в том числе права требования.

2. Предусмотрено дополнительное основание обязательного обращения руководителя организации-должника в арбитражный суд с заявлением. Такая обязанность наступает, если на основании решения суда обращено взыскание на имущество, входящее в состав единого производственно-технологического комплекса организации-должника.

3. Арбитражным управляющим может быть назначено лицо, имеющее опыт работы в организациях топливно-энергетического комплекса и аттестат, выданный федеральным органом исполнительной власти в данной области. В полномочия такого органа входят также предупреждение банкротства субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса и обеспечение условий реализации процедур банкротства.

4. Арбитражный суд принимает заявление о признании организации-должника банкротом, если требования к ней в совокупности составляют не менее 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда и указанные требования не погашены в течение шести месяцев.

5. Статьей 9 *Закона № 122-ФЗ* предусмотрены дополнительные сведения, которые должны содержаться в отзыве организации-должника на заявление о признании ее банкротом. В частности, в отзыве необходимо указать на задолженность потребителей, снабжение которых не подлежит ограничению или прекращению, потребителей, которые финансируются из бюджетов всех уровней, а также тех потребителей, поставки продукции которым осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

6. Рассмотрение дела о банкротстве приостанавливается в случае, если организация-должник до принятия арбитражным судом заявле-

ния о признании ее банкротом подала исковое заявление о признании недействительным акта органа государственной власти в части утверждения тарифов на электрическую и тепловую энергию, газ, транспортирование газа, перекачку нефти. В случае признания судом недействительным данного акта, при условии, что такие тарифы стали причиной неплатежеспособности, выносится решение арбитражного суда об отказе в признании организации-должника банкротом.

7. Внешнее управление устанавливается на срок не более 18 месяцев. Срок может быть продлен арбитражным судом до пяти лет. В этом случае организация-должник приступает к расчетам с кредиторами через 12 месяцев с момента продления срока внешнего управления.

8. Законом перечислены договоры, от исполнения которых не вправе отказаться внешний управляющий. Кроме того, арбитражный управляющий не вправе отчуждать имущество организации-должника, входящее в состав единого производственно-технологического комплекса; осуществлять реперофилирование или закрытие производства, связанного с функционированием данного комплекса. Иные меры по восстановлению платежеспособности должника могут применяться, если они не противоречат условиям безопасного функционирования единого производственно-технологического комплекса.

9. Продажа имущества организации-должника в ходе конкурсного производства осуществляется только путем проведения торгов в форме конкурса и единым лотом. Обязательными условиями участия в конкурсе являются:

- согласие покупателя принять на себя обязательства организации-должника по договорам энерго- и газоснабжения, а также иные обязательства, указанные в ст. 20 Закона № 122-ФЗ;

- обеспечение сохранения единого производственно-технологического комплекса в соответствии с его целевым назначением;

- наличие лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности.

10. При рассмотрении дел о банкротстве градообразующих организаций топливно-энергетического комплекса применяются правила о банкротстве градообразующих организаций с особенностями, предусмотренными Законом № 122-ФЗ.

Банкротство индивидуальных предпринимателей

Основанием признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. К отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) индивидуальных предпринимателей, применяются общие правила, регулирующие несостоятельность (банкротство) юридических лиц, с определенными особенностями.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано самим предпринимателем, кредитором, требования которого связано с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности, и уполномоченными органами. При осуществлении процедуры признания банкротом индивидуального предпринимателя его кредиторы, требования которых не связаны с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности, а также кредиторы, требования которых неразрывно связаны с личностью кредиторов, тоже вправе предъявить свои требования.

Последствием признания индивидуального предпринимателя банкротом является то, что с момента вынесения такого решения судом утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности. Такой субъект не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение одного года с момента признания его банкротом.

К другим последствиям признания гражданина банкротом относятся следующие:

- сроки исполнения обязательств гражданина считаются наступившими;
- прекращаются начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и осуществление иных финансовых санкций по всем обязательствам;
- прекращается взыскание с гражданина по всем исполнительным документам, за исключением исполнительных документов по требованиям о взыскании алиментов, а также по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

О принятом судом решении уведомляются все известные кредиторы. Срок для предъявления ими претензий не может превышать двух месяцев.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание. Перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание по обязательствам физического лица, закреплен гражданским процессуальным законодательством.

Арбитражный суд вправе по мотивированному заявлению гражданина и других лиц, участвующих в деле, исключить из конкурсной массы и иное имущество, например, неликвидное или доход от реализации которого существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Перечень имущества гражданина, исключаемого из конкурсной массы, утверждается судом.

Решение арбитражного суда о признании индивидуального предпринимателя банкротом направляется судебному исполнителю для продажи имущества должника. Суммы, вырученные от продажи имущества,

а также имевшиеся в наличии денежные средства должника вносятся на депозит арбитражного суда. За счет этих сумм происходит удовлетворение предъявленных и признанных судом требований кредиторов.

Порядок и очередность удовлетворения требований кредиторов для индивидуального предпринимателя и для организации аналогичны, за исключением требований о взыскании алиментов, которые удовлетворяются в первую очередь. Кроме того, во внеочередном порядке покрываются расходы, связанные с рассмотрением дела о банкротстве и исполнением решения суда (ст. 211 *Закона о банкротстве*).

При недостаточности имущества кредитор вправе требовать выдела доли индивидуального предпринимателя, которая причиталась бы ему при разделе общего имущества супругов, для обращения на нее взыскания.

Освобождение гражданина, признанного банкротом, от обязательства после расчета с кредиторами осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 212 *Закона о банкротстве*.

Банкротство градообразующих организаций

Особенности банкротства градообразующих организаций устанавливаются исходя из необходимости предотвращения возможных негативных социальных последствий.

Градообразующими организациями признаются юридические лица, численность работников которых составляет не менее двадцати пяти процентов численности работающего населения соответствующего населенного пункта.

(Ст. 169 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»)

Предусмотренные для таких организаций положения применяются и к иным организациям, численность работников которых превышает **5 тыс. человек**.

При рассмотрении дел о банкротстве градообразующих организаций лицом, участвующим в деле, признается соответствующий орган местного самоуправления. В качестве таких лиц могут быть привлечены также федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти субъекта Федерации.

Внешнее управление такими организациями может быть введено судом по ходатайству органа местного самоуправления либо привлеченного к участию в деле о банкротстве федерального органа исполнительной власти или органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, при условии представления ими поручительства по обязательствам должника. Лицо, представившее поручительство, определяет требования к кандидатуре внешнего управляющего и направляет их в

саморегулируемые организации. Поручитель несет субсидиарную ответственность по обязательствам должника перед его кредиторами.

Внешнее управление и финансовое оздоровление градообразующей организацией могут быть продлены арбитражным судом на срок не более одного года при наличии поручительства соответствующих органов.

В любое время до окончания финансового оздоровления или внешнего управления градообразующей организацией Российская Федерация, ее субъект, муниципальное образование в лице уполномоченных органов вправе рассчитаться с кредиторами в порядке установленной очередности. В этом случае производство по делу о банкротстве прекращается.

В ходе внешнего управления может быть осуществлена продажа предприятия. При наличии ходатайства органа местного самоуправления, или привлеченного к участию в деле о банкротстве соответствующего федерального органа исполнительной власти, или органа исполнительной власти субъекта РФ, существенным условием договора купли-продажи предприятия градообразующей организации может являться сохранение рабочих мест не менее чем для 50 процентов работников этого предприятия на дату его продажи в течение определенного срока, но не более чем в течение трех лет с момента вступления договора в силу. Иные условия могут быть установлены с согласия собрания кредиторов. В случае невыполнения покупателем предусмотренных условий, договор купли-продажи подлежит расторжению арбитражным судом.

Если ходатайство не было подано или предприятие градообразующей организации не было продано на указанных условиях, предприятие подлежит продаже в порядке и на условиях, предусмотренных статьями 110, 111, 139 Закона о банкротстве, с особенностями, в указанными в ст. 176. При этом на первые торги предприятие выставляется на условиях, обозначенных ранее. Если оно не было продано таким образом, продажа осуществляется в порядке, предусмотренном для продажи части имущества должника.

Упрощенные процедуры банкротства ликвидируемого и отсутствующего должника

Упрощенные процедуры банкротства предусмотрены Законом о банкротстве для двух категорий субъектов: ликвидируемого должника и отсутствующего должника.

Банкротство **ликвидируемого** должника имеет место в случае недостаточности у ликвидируемой организации имущества для удовлетворения требований кредиторов. В этом случае ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана обратиться с соответствующим заявлением в арбитражный суд. Нарушение этой обязанности влечет за собой отказ от внесения в Единый государственный реестр юриди-

ческих лиц записи о прекращении данного лица. До создания ликвидационной комиссии заявление о признании должника банкротом может быть подано собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителем (участником) или руководителем должника.

Рассмотрев заявление, арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и утверждает конкурсного управляющего. Наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление при банкротстве ликвидируемого должника не применяются.

Предусмотрен сокращенный (один месяц) срок для предъявления требований кредиторами.

Должник считается **отсутствующим**, если не представляется возможным установить местонахождение должника-гражданина или руководителя должника - юридического лица, фактически прекратившего свою деятельность. Заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано конкурсными кредиторами или уполномоченным органом, независимо от размера кредиторской задолженности.

Предусмотрены сокращенные сроки для принятия решения арбитражным судом о признании отсутствующего должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление при банкротстве отсутствующего должника не применяются. Конкурсный управляющий письменно уведомляет о банкротстве отсутствующего должника всех известных ему кредиторов, которые имеют право в месячный срок со дня получения уведомления предъявить свои требования.

При обнаружении имущества отсутствующего должника, по ходатайству конкурсного управляющего арбитражный суд может вынести определение о прекращении упрощенной процедуры и о переходе к общим процедурам банкротства.

Удовлетворение требований кредиторов отсутствующего должника осуществляется в очередности, предусмотренной Законом о банкротстве. Покрытие судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения конкурсному управляющему осуществляется вне очереди.

Положения о банкротстве отсутствующего должника могут применяться также в случаях, когда имущество должника - юридического лица заведомо не позволяет покрыть судебные расходы по делу о банкротстве или когда в течение последних 12 месяцев до даты подачи заявления о признании должника банкротом не проводились операции по банковским счетам должника, а также при наличии иных признаков, свидетельствующих об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника.

Глава VI ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Право собственности как основа ведения предпринимательской деятельности

Правовой режим имущества означает совокупность установленных законодательством правил по владению, пользованию и распоряжению им. Этот режим зависит от ряда факторов, в частности от юридического титула, на основании которого имущество принадлежит субъекту, от его целевого назначения.

Имущественную основу хозяйствования составляет право собственности. Собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Раскрывая содержание права собственности, законодатель в ст. 209 Гражданского кодекса Российской Федерации отмечает, что «собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом».

Классическое определение права собственности было дано академиком А.В. Венедиктовым¹ как «право индивида или коллектива

¹ Венедиктов А.В. Государственная социалистическая собственность. М.–Л., 1947.

использовать средства и продукты производства своей властью и в своем интересе». Именно в сочетании своей власти и своего интереса заключается специфическое отличие права собственности от других - как вещных, так и обязательственных - прав на те же объекты. Например, арендатор использует имущество в своем интересе, но использует его властью, полученной от собственника. Отдельные правомочия являются средством осуществления собственником его права собственности. Собственник должен обладать этими правомочиями, чтобы присвоить средства и продукты производства.

Общие положения о праве собственности, основания приобретения, прекращения права собственности закреплены в разделе втором ГК РФ. Эти положения развиты и детализированы в многочисленных законодательных и подзаконных актах. Наша задача - осветить порядок реализации права собственности при осуществлении субъектами предпринимательской деятельности.

В соответствии со ст. 8 Конституции, в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности.

Особенности приобретения и прекращения права собственности на имущество, прав владения, пользования и распоряжения им в зависимости от формы собственности устанавливаются лишь законом. Закон также определяет виды имущества, которые могут находиться только в государственной или муниципальной собственности.

Субъектами частной собственности являются граждане и юридические лица. Применительно к сфере предпринимательства следует отметить, что граждане-предприниматели, коммерческие и некоммерческие организации, кроме государственных и муниципальных предприятий, а также учреждений, финансируемых собственником, являются собственниками имущества, на базе которого они осуществляют хозяйствование.

Используемое в предпринимательской деятельности имущество, принадлежащее гражданам-предпринимателям и организациям, обособляется от имущества иных лиц. Юридической формой обособления имущества юридических лиц является закрепление его на самостоятельном балансе у коммерческих организаций или смете у некоммерческих. Создавая филиалы и представительства, организации передают им часть имущества, которое отражается на отдельном балансе структурного подразделения; при этом имущество остается собственностью юридического лица.

Имеющееся у субъектов предпринимательской деятельности имущество подлежит *оценке*. Существуют различные способы проведения оценки и разные виды стоимости. Выбор того или иного способа оценки зависит от целей ее проведения, вида имущества, стадии предпринимательской деятельности. Так, оценка имущества может проводиться в целях статистического наблюдения, для фор-

мирования бухгалтерской отчетности, при инвентаризации, для целей налогообложения, при переоценке, при выявлении ущерба, при страховании. Оценка имущества субъектом осуществляется на различных стадиях предпринимательской деятельности: при передаче на баланс, при продаже, при ликвидации организации¹.

Имущество граждан-предпринимателей и организаций служит основой реализации ответственности по их обязательствам. Действующее законодательство установило правило *полной* имущественной ответственности. Согласно ст. 56 ГК РФ, юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Правила об имущественной ответственности граждан, в том числе предпринимателей, закреплены ст. 24 ГК РФ: «Гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается гражданским процессуальным законодательством».

Субъектами права государственной собственности являются Российская Федерация и субъекты Российской Федерации, а **муниципальной собственности** – муниципальные образования.

Разграничение государственной собственности

Действующее законодательство восприняло теорию множественности субъектов государственной собственности, а также ее деления на два уровня: федеральную собственность и собственность субъекта Российской Федерации. В статье 214 ГК РФ оговорено, что разграничение государственной собственности осуществляется в порядке, установленном законом. До принятия соответствующего закона действует Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. «О разграничении государственной собственности в Российской Федерации на федеральную собственность, государственную собственность республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга и муниципальную собственность»².

Данным Постановлением определены следующие группы объектов:

1) объекты, относящиеся исключительно к федеральной собственности, независимо от того, на чем балансе они находятся, и от ведомственной подчиненности предприятий. В данную группу включены объекты, составляющие основу национального богатства стра-

¹ Подробнее см. главу XX учебника.

² ВСНД. 1992. № 3. Ст. 89. С изм. и доп. от 23 мая 1992г., 27 января и 21 июля 1993г.

ны; объекты, необходимые для обеспечения функционирования федеральных органов власти, управления и решения общероссийских задач; объекты оборонного производства; объекты отраслей, обеспечивающих жизнедеятельность народного хозяйства России в целом и развитие других отраслей народного хозяйства; прочие объекты. Их перечень приведен в Приложении № 1 к Постановлению;

2) объекты федеральной собственности, которые могут передаваться в государственную собственность субъектов Российской Федерации (Приложение № 2). Постановлением установлены порядок принятия решений о передаче имущества и компетенция органов власти в этой сфере. Практика передачи объектов из федеральной собственности в собственность субъектов РФ получила широкое распространение¹.

Порядок передачи объектов недвижимости определен Постановлением Правительства РФ от 16 октября 2000 г. № 784 «О передаче отдельных видов объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности, в собственность субъектов»²;

3) объекты, относящиеся к муниципальной собственности (Приложение № 3);

4) объекты, не указанные в Приложениях № 1-3, независимо от того, на чем балансе они находятся, и от ведомственной подчиненности предприятий, передаются в государственную собственность субъектов Российской Федерации. До момента определения соответствующего собственника они относятся к федеральной собственности. Объекты, находящиеся в собственности субъектов РФ, могут быть ими переданы в собственность входящих в их состав муниципальных образований.

Документом, подтверждающим право собственности субъектов права федеральной, государственной и муниципальной собственности на отдельные объекты, является реестр соответственно федеральной, государственной и муниципальной собственности. До момента внесения объектов в соответствующий реестр таким документом служит перечень объектов.

Порядок составления и утверждения перечней объектов, оформления прав собственности установлен Распоряжением Президента Российской Федерации от 18 марта 1992 г. № 114-рп. Данным актом утверждено Положение об определении пообъектного состава федеральной, государственной и муниципальной собственности и о порядке оформления прав собственности.

Во исполнение Постановления Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. субъектами РФ были приняты акты, регулирующие вопросы разграничения государственной собственности на своей территории.

¹ См., например, Указ Президента РФ от 30 апреля 2002 г. № 443 «О передаче в собственность г. Москвы акций ОАО «Хладокомбинат № 7» // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1751.

² СЗ РФ. 2000. № 43. Ст. 4243.

Кроме того, заключены Соглашения между Правительством РФ и органами государственной власти субъектов РФ о разграничении собственности и полномочий в рассматриваемой сфере. Для примера приведем Соглашение от 30 января 1996 г. № 5 между Правительством РФ и администрацией Краснодарского края о разграничении государственной собственности, Соглашение от 8 июня 1996 г. № 9 между Правительством РФ и администрацией Нижегородской области о разграничении государственной собственности и осуществлении полномочий по управлению федеральным имуществом на территории Нижегородской области.

Порядок управления государственной собственностью

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ, в ведении Российской Федерации находятся федеральная государственная собственность и управление ею. По предметам ведения Российской Федерации принимаются федеральные конституционные законы и федеральные законы, имеющие прямое действие на всей территории Российской Федерации. До 1 января 1995 г. управление собственностью регламентировалось Законом РСФСР от 24 декабря 1990 г. «О собственности в РСФСР»¹. В настоящее время закона о собственности в стране нет и отношения, возникающие в ходе управления государственной и муниципальной собственностью, регулируются нормами Гражданского кодекса РФ. Однако, как уже отмечалось, данным актом установлены лишь основные положения относительно понятия, содержания, оснований приобретения, прекращения и порядка защиты собственности. Реальные механизмы управления и распоряжения объектами государственной и муниципальной собственности, порядок их использования в предпринимательской деятельности следует искать в подзаконных нормативных актах.

В соответствии с пп. «г» п. 1 ст. 114 Конституции РФ, управление федеральной собственностью осуществляет Правительство Российской Федерации. Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации является федеральным органом исполнительной власти, действующим на основании Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443² и осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере имущественных отношений. На Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом³ возложены функции проведения единой

¹ Федеральным законом «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ с 1 января 1995 г. Закон РСФСР от 24 декабря 1990 г. «О собственности в РСФСР» признан утратившим силу.

² СЗ РФ. 2004. № 36. Ст. 3670.

³ См.: Постановление Правительства РФ от 8 апреля 2004 г. № 200 «Вопросы Федерального агентства по управлению федеральным имуществом» // СЗ РФ. 2004. № 15. Ст. 1492.

государственной политики в области имущественных отношений; разграничения государственной собственности; защиты имущественных и иных прав и законных интересов Российской Федерации при управлении федеральным имуществом на территории Российской Федерации и за рубежом; осуществление учета федерального имущества и ведение реестра федерального имущества.

Объекты, находящиеся в федеральной собственности, учитываются в Реестре федерального имущества¹. Учет государственного имущества включает описание объекта учета с указанием его индивидуальных особенностей, позволяющее однозначно отличить его от других объектов. Государственные органы ведут учет государственного имущества на документированной основе с регистрацией объектов в реестре. Рассмотрим порядок документированного учета.

Для учета государственного имущества, находящегося у юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, юридическое лицо (заявитель) представляет в соответствующий территориальный орган Минимущества РФ или в орган по управлению государственным имуществом субъекта РФ заявление на получение Свидетельства о внесении в реестр федерального имущества объекта учета, прилагая к заявлению необходимые документы. Объекту учета, прошедшему процедуру учета, присваивается реестровый номер, а заявителю направляется свидетельство - не позднее пяти **дней** с даты его **присвоения**. Распоряжением Мингосимущества РФ от 24 августа 1998 г. № 1020-р утверждены Правила учета, использования и хранения бланков Свидетельства о внесении в реестр федерального имущества.

Федеральное имущество, не внесенное в реестр, не может быть отчуждено или обременено.

Реестр федерального имущества представляет собой федеральную информационную систему - совокупность построенных на единых методологических и программно-технических принципах государственных баз данных, содержащих перечни объектов учета и данные о них и подлежащих учету в Государственном регистре баз и банков данных. Ведение государственной базы данных федерального имущества означает занесение в нее объектов учета и сведений о них, обновление данных об объектах учета и их исключение из указанной базы данных при изменении формы собственности или других вещных прав на объекты учета. Сведения об объектах учета, исключаемые из базы данных, переносятся в архив.

Порядок ведения государственных баз данных федерального имущества утверждается Мингосимуществом РФ. В частности такой порядок в отношении федерального имущества, имеющегося у юри-

¹См.: Постановление Правительства РФ от 3 июля 1998 г. № 696 «Об организации учета федерального имущества и ведения реестра федерального имущества», которым утверждено Положение об учете федерального имущества и ведении реестра федерального имущества // СЗ РФ. 1998. № 28. Ст. 3354.

дических лиц, которые зарегистрированы на территории России, утвержден распоряжением Мингосимущества РФ от 30 июля 1998 г. № 800-р.

Для сопоставления реального наличия федерального имущества с данными реестра Мингосимущество РФ проводит инвентаризацию объектов федерального имущества¹.

Объекты федерального недвижимого имущества заносятся в базу данных инвентаризации². К таким объектам принадлежат здания, строения и помещения федеральной собственности, закрепленные на праве хозяйственного ведения за государственными унитарными предприятиями, на праве оперативного управления за государственными учреждениями и казенными предприятиями, а также находящиеся на балансе хозяйственных обществ и товариществ, но не вошедшие в их уставные капиталы, либо находящиеся в пользовании общественных объединений. Данные об имуществе для занесения в базу данных представляются балансодержателем по месту нахождения объектов. При смене балансодержателя объекта, изменении его технических характеристик и т.п. в базе данных проводится корректировка. При отчуждении объектов недвижимого имущества из федеральной собственности они удаляются из базы данных.

Специализированное государственное учреждение при Правительстве Российской Федерации «Российский фонд федерального имущества»³ является федеральным государственным учреждением, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации продажу приватизируемого федерального имущества, реализацию имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, а также распоряжение и реализацию конфискованного, движимого бесхозяйного, изъятого и иного имущества, обращенного в собственность государства по основаниям, предусмотренным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

¹ См.: Распоряжение Мингосимущества РФ от 12 октября 1998 г. № 1289-р «Об утверждении Методических указаний по проведению инвентаризации объектов федерального недвижимого имущества» и Распоряжение Мингосимущества РФ от 13 февраля 1998 г. № 139-р «Об утверждении форм Актов инвентаризации, Учетной карточки, Сведений об аренде объектов федерального недвижимого имущества и Инструкций по их заполнению». Официально не опубликованы.

² См.: Распоряжение Мингосимущества РФ от 26 июля 1999 г. № 1030-р «О завершении инвентаризации федерального недвижимого имущества и дальнейшем ведении его базы данных». Официально не опубликовано.

³ Действует на основании Устава, утв. Постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2002 г. № 925 // СЗ РФ. 2002. № 52. Часть II. Ст. 5229.

В соответствии с Федеральным законом от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»¹, права на государственное недвижимое имущество и сделки с ним подлежат регистрации в Едином государственном реестре прав.

Порядок оформления прав на это имущество детализирован в Постановлении Правительства РФ от 31 августа 2000 г. № 648 «Вопросы государственной регистрации прав на недвижимое имущество, находящееся в федеральной собственности»².

В частности, установлено, что:

а) при государственной регистрации права собственности РФ на недвижимое имущество от имени РФ выступает Минимущество РФ (ныне - Росимущество);

б) заявление о государственной регистрации права хозяйственного ведения или права оперативного управления на недвижимое имущество подается организацией, за которой оно закреплено. При этом в Едином государственном реестре прав РФ указывается как собственник имущества.

Основные цели, задачи и принципы государственной политики в сфере управления федеральным государственным имуществом определены в Концепции управления государственным имуществом и приватизации в РФ³. Во исполнение задач, намеченных Концепцией (главная из них - повышение эффективности использования государственного имущества), приняты специальные нормативные акты и созданы специальные комиссии⁴.

Вопросы управления государственной собственностью в субъектах РФ определяются актами соответствующих государственных органов. Рассмотрим данный вопрос на примере г. Москвы.

Уставом г. Москвы⁵ определены: состав имущества г. Москвы (ст. 20), объекты собственности г. Москвы, не подлежащие отчужде-

¹СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3594. С изм. от 5 марта и 12 апреля 2001 г., 11 апреля 2002 г., 9 июня 2003 г., 11 мая, 29 июня, 22 августа 2004 г., 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г. См. также Федеральную программу поэтапного развития системы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 9 апреля 2001 г. № 273 // СЗ РФ. 2001. № 16. Ст. 1602.

²СЗ РФ. 2000. № 37. Ст. 3718. С изм. от 11 июня и 31 октября 2002 г.

³Постановление Правительства РФ от 9 сентября 1999 г. № 1024 // СЗ РФ. 1999. № 39. Ст. 4626.

⁴См., например, Методические рекомендации по организации и проведению анализа эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и ОАО, акции которых находятся в федеральной собственности, утвержденные распоряжением Минимущества РФ от 10 июля 2000 г. № 183-р; Положение о Комиссии по выработке решений о целесообразности и способе отчуждения отдельных объектов недвижимого имущества и имущественных комплексов, находящихся в федеральной собственности, утвержденное распоряжением Минимущества РФ от 25 декабря 2000 г. № 1376-р.

⁵Утвержден Московской городской Думой 28 июня 1995 г. Действует с изм. и доп. от 24 июня 1998 г., 12 июля 1999 г., 12 июля 2000 г., 13 июля 2001 г., 6 ноября 2002 г., 19 марта, 22 октября 2003 г., 14 июля 2004 г.

нию (ст. 21), объекты собственности муниципальных образований в г. Москве (ст. 22), основы разграничения собственности на территории г. Москвы (ст. 23) и др.

В соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 5 июня 2001 г. № 502-ПП¹, в Москве создан и ведется Единый реестр собственности г. Москвы, который представляет собой совокупность четырех составляющих:

- Реестр государственных и муниципальных унитарных предприятий г. Москвы;
- Реестр государственных и муниципальных учреждений г. Москвы;
- Реестр хозяйственных обществ, товариществ и некоммерческих организаций с участием г. Москвы;
- Реестр объектов недвижимости, находящихся в собственности г. Москвы.

Функциональным органом исполнительной власти Москвы, осуществляющим полномочия по управлению и распоряжению объектами собственности Москвы, межотраслевую координацию управления собственностью города, является Департамент имущества г. Москвы. Положение о нем было утверждено Постановлением Правительства Москвы от 16 июля 2002 г. № 559-ПП².

Основные задачи управления собственностью Москвы, способы, методы и механизмы определены в Концепции управления собственностью Москвы и взаимодействия с иными собственниками на территории города до 2005 г. Концепция была одобрена Постановлением Московской городской Думы от 18 октября 2000 г. № 108³. В ней указывается, что управление собственностью города представляет собой комплекс административных, экономических и законодательских действий органов власти, объединенных единой политикой и нацеленных на сбалансированное развитие жизнедеятельности городского сообщества. Город в отношениях собственности выступает в двух аспектах:

- властной структуры;
- собственника, действующего на рынке.

Целью управления городской собственностью является обеспечение доходной части бюджета для решения социально-экономических проблем города, повышения благосостояния и жизненного уровня населения, создания благоприятной для проживания городской среды.

Для вовлечения государственного и муниципального имущества в хозяйственный оборот оно закрепляется за государственными и муниципальными предприятиями на праве хозяйственного ведения или оперативного управления либо передается в аренду или доверительное управление.

¹ Вестник Мэрии Москвы. 2001 . № 23. С изм. от 3 июня 2003 г.

² Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2002. № 33. С изм. от 3 июня 2003 г., 25 января 2005 г.

³ Ведомости Московской городской Думы. 2000. № 11.

2. Право хозяйственного ведения имуществом

Это право представляет собой производное от права собственности вещное право юридических лиц-несобственников по хозяйственному и иному использованию имущества собственника.

Право хозяйственного ведения было впервые введено в хозяйственный оборот Законом РФ от 25 декабря 1990 г. «О предприятиях и предпринимательской деятельности».

Основы современного правового режима хозяйственного ведения закреплены в главе 19 ГК РФ и в Федеральном законе от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»¹ (далее - *Закон об унитарных предприятиях*).

Субъектами права хозяйственного ведения могут быть только государственные или муниципальные унитарные предприятия. Такие предприятия именуются унитарными, поскольку их имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам, паям, долям, акциям. Имущество, переданное предприятию на праве хозяйственного ведения, выбывает из фактического обладания собственника-учредителя и зачисляется на баланс предприятия. Это имущество становится «распределенным», обособленным от имущества других лиц, в том числе и собственника, и служит базой самостоятельной имущественной ответственности предприятия.

Закрепляя имущество за предприятиями, собственник передает им часть своих правомочий. Вместе с тем законодательство определяет *права* и самого *собственника* в отношении имущества, находящегося в хозяйственном ведении.

В силу ст. 295 ГК РФ и ст. 20 *Закона об унитарных предприятиях*, собственник, которым в данном случае является публичное образование, имеет следующие права:

1) принимает решение о создании, реорганизации или ликвидации унитарного предприятия, назначает ликвидационную комиссию и утверждает ликвидационные балансы унитарного предприятия. Порядок принятия решения о создании, реорганизации и ликвидации федеральных государственных унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, определен Постановлением Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739². Полномочия органов исполнительной власти города Москвы при осуществлении прав собственника имущества государственных унитарных предприятий города Москвы утверждены постановлением Правительства Москвы от

¹ РГ. 2002. 3 декабря.

² Постановление Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739 «О полномочиях федеральных органов исполнительной власти по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия» // СЗ РФ. 2004. № 50 ст. 5074.

3 июня 2003 г. № 419-ПП¹. Кроме того, решения о создании и реорганизации предприятий должны быть согласованы с антимонопольным органом в случаях и в порядке, предусмотренных Законом РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

2) определяет цели, предмет, виды деятельности унитарного предприятия, а также дает согласие на участие унитарного предприятия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций. В силу ст. 49 ГК РФ унитарные предприятия относятся к числу юридических лиц специальной правоспособности и, следовательно, могут иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Совершенные унитарными предприятиями сделки, противоречащие предмету и целям их деятельности, являются ничтожными на основании ст. 168 ГК РФ.

3) определяет порядок составления, утверждения и установления показателей планов (программы) финансово-хозяйственной деятельности унитарного предприятия. Правила разработки и утверждения программ деятельности и определения подлежащей перечислению в федеральный бюджет части прибыли федеральных государственных унитарных предприятий, утверждены постановлением Правительства РФ от 10 апреля 2002 г. № 228²;

4) утверждает устав унитарного предприятия, вносит в него изменения. Примерный устав федерального государственного унитарного предприятия утвержден Распоряжением Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. № 6945-р³; Типовой устав государственного унитарного предприятия города Москвы - Постановлением Правительства Москвы от 3 июня 2003 г. № 419-ПП;

б) формирует уставный фонд государственного или муниципального предприятия. Уставный фонд является неделимым и должен быть полностью сформирован собственником его имущества в течение трех месяцев с момента государственной регистрации такого предприятия в размере, определенном ст. 12 *Закона об унитарных предприятиях*.

¹ Постановление Правительства Москвы от 3 июня 2003 г. № 419-ПП «О взаимодействии органов исполнительной власти города Москвы по осуществлению прав собственника имущества государственных унитарных предприятий, казенных предприятий и государственных учреждений города Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 37. С изм. и доп. от 24 августа 2004 г.

Постановление Правительства РФ от 10 апреля 2002 г. № 228 «О мерах по повышению эффективности использования федерального имущества, закрепленного в хозяйственном ведении федеральных государственных унитарных предприятий». СЗ РФ. 2002. № 15. Ст. 1440.

³ Распоряжение Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. № 6945-р «Об утверждении Примерного устава федерального государственного унитарного предприятия» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2004. № 8.

7) назначает на должность руководителя унитарного предприятия, заключает с ним, изменяет и прекращает трудовой договор. Примерный трудовой договор с руководителем федерального государственного унитарного предприятия утвержден Распоряжением Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. № 6946-р¹; Типовой трудовой договор с руководителем государственного унитарного предприятия города Москвы - Постановлением Правительства Москвы от 3 июня 2003 г. № 419-ПП;

8) согласовывает прием на работу главного бухгалтера унитарного предприятия, заключение с ним, изменение и прекращение трудового договора. Типовой трудовой договор с главным бухгалтером государственного унитарного предприятия города Москвы утвержден - Постановлением Правительства Москвы от 3 июня 2003 г. № 419-ПП;

9) утверждает бухгалтерскую отчетность и отчеты унитарного предприятия;

10) дает согласие на распоряжение недвижимым имуществом;

11) осуществляет контроль за использованием по назначению и сохранностью принадлежащего унитарному предприятию имущества. Для этого назначаются и осуществляются документальные проверки (ревизии, инвентаризации). Кроме того, в целях контроля за использованием по назначению и сохранностью имущества государственного предприятия предусмотрено, что неперенным условием контракта с руководителями государственных предприятий является обязанность руководителя обеспечивать сохранность, рациональное использование, своевременную реконструкцию, восстановление и ремонт закрепленного за предприятием имущества. Предусмотрены также материальная ответственность руководителя за причинение предприятию ущерба в результате его виновного поведения и обязательная отчетность руководителя предприятия.

12) утверждает показатели экономической эффективности деятельности унитарного предприятия и контролирует их выполнение;

13) дает согласие на создание филиалов и открытие представительств унитарного предприятия;

14) дает согласие на участие унитарного предприятия в иных юридических лицах;

15) дает согласие в случаях, предусмотренных *Законом об унитарных предприятиях*, на совершение крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и иных сделок;

16) принимает решения о проведении аудиторских проверок, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг.

Разграничение полномочий по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия

¹ Распоряжение Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. № 6946-р «Об утверждении Примерного трудового договора с руководителем федерального государственного унитарного предприятия». Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2004 г. № 6

между федеральными органами исполнительной власти утверждено Постановлением Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 739. Указанным Постановлением полномочия разграничены между Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики.

Согласно закону, собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия. В соответствии с п. 2 ст. 17 *Закона об унитарных предприятиях*, государственное или муниципальное предприятие, действующее на праве хозяйственного ведения, ежегодно перечисляет в соответствующий бюджет часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в порядке, в размерах и в сроки, которые определяются Правительством РФ, уполномоченными органами государственной власти субъектов РФ или органами местного самоуправления.

Рассмотрим **права** предприятия по владению, пользованию и **распоряжению имуществом**. Правомочие владения реализуется предприятием путем закрепления переданного имущества на самостоятельном балансе. В соответствии с п. 2 ст. 11 *Закона об унитарных предприятиях*, право на имущество, закрепленное за унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения собственником этого имущества, возникает с момента передачи такого имущества унитарному предприятию. Правомочие пользования осуществляется предприятием в соответствии с целями деятельности и назначением имущества. Однако следует отметить, что у собственника нет права изымать используемое не по назначению имущество в качестве санкции за неправомерное поведение предприятия.

На это было обращено внимание в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ». В пункте 40 Постановления отмечается, что собственник (управомоченный им орган) не наделен правом изымать, передавать в аренду либо иным образом распоряжаться имуществом, находящимся в хозяйственном ведении государственного (муниципального) предприятия. Акты государственных органов и органов местного самоуправления по распоряжению имуществом, принадлежащим государственным (муниципальным) предприятиям на праве хозяйственного ведения, по требованиям этих предприятий должны признаваться недействительными.

Государственные и муниципальные предприятия пользуются всеми предоставленными законом собственнику правами на судебную защиту закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения имущества, включая право на предъявление виндикационного и негаторного исков, в том числе и в отношении собственника указанного имущества.

Реализация правомочия распоряжения закрепленным имуществом имеет следующие особенности. В соответствии со ст. 295 ГК РФ предприятие вправе самостоятельно, без согласия собственника, распоряжаться движимым имуществом, за исключением случаев, установленных законом или иными правовыми актами. Что же касается недвижимого имущества, то предприятие вправе его продавать, сдавать в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или иным способом распоряжаться им только с согласия собственника. Данное ограничение по распоряжению имуществом закреплено в ст. 295 ГК РФ, п. 2 ст. 18 *Закона об унитарных предприятиях*.

Следует также иметь в виду, что в соответствии с п. 4 ст. 18 *Закона об унитарных предприятиях*, предприятия, действующие на праве хозяйственного ведения, не могут без согласия собственника совершать сделки, связанные с предоставлением займов, поручительств, получением банковских гарантий, с иными обременениями, уступкой требований, переводом долга, а также заключать договоры простого товарищества. Уставом предприятия могут быть предусмотрены виды и (или) размер иных сделок, совершение которых не может осуществляться без согласия собственника имущества такого предприятия.

Кроме того, согласие собственника требуется на совершение:

- сделки, в совершении которой имеется заинтересованность руководителя унитарного предприятия (п. 1 ст. 22 *Закона об унитарных предприятиях*);

- крупной сделки. В силу п. 1 ст. 23 крупной сделкой считается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, касающихся приобретения, отчуждения или возможности отчуждения унитарным предприятием прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10 процентов уставного фонда унитарного предприятия или более чем в 50 тыс. раз превышает установленный законом МРОТ.

В соответствии с п. 3 и 4 ст. 20 *Закона об унитарных предприятиях*, собственник имущества унитарного предприятия вправе обращаться в суд с исками о признании оспоримой сделки с имуществом унитарного предприятия недействительной, а также с требованием о применении последствий ничтожной сделки. Кроме того, собственник имущества унитарного предприятия вправе истребовать имущество унитарного предприятия из чужого незаконного владения.

Поскольку, как уже указывалось, закон устанавливает принцип специальной правоспособности унитарных предприятий (ст. 49 ГК РФ, ст. 3 *Закона об унитарных предприятиях*), действия предприятия по распоряжению закрепленным за ним имуществом собственника должны быть обусловлены прежде всего задачами его уставной деятельности и целевым назначением предоставленного для выполнения этих задач имущества. Поэтому в тех случаях, когда действия предприятия по отчуждению или предоставлению в долгосрочное

пользование другим лицам закрепленного за предприятием на праве хозяйственного ведения движимого и недвижимого имущества, непосредственно участвующего в производственном процессе, приводят к невозможности использования имущества по целевому назначению, соответствующие сделки считаются недействительными по основаниям, предусмотренным ст. 168 ГК РФ. Сделки являются ничтожными даже в том случае, если они совершены с согласия собственника (уполномоченного им органа)¹.

В соответствии со ст. 299 ГК РФ, плоды, продукция и доходы от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении, а также имущество, приобретенное унитарным предприятием по договору или иным основаниям, поступают в хозяйственное ведение предприятия. Таким образом, данное имущество становится объектом права собственности публичного образования, а не самих юридических лиц.

Право хозяйственного ведения прекращается по основаниям и в порядке, предусмотренным для прекращения права собственности, а также в случаях правомерного изъятия или перераспределения имущества собственником (например, при реорганизации или ликвидации предприятия). Государственное (муниципальное) предприятие сохраняет право хозяйственного ведения на имущество при смене собственника (п. 3 ст. 11 *Закона об унитарных предприятиях*).

3. Право оперативного управления

Право оперативного управления представляет собой производное от права собственности вещное право. Впервые конструкция права оперативного управления для владения, пользования и распоряжения имуществом предприятиями-несобственниками была разработана академиком А.В. Венедиктовым². Сферой применения права оперативного управления в условиях социалистической административно-командной экономики были все государственные предприятия, учреждения и организации³.

В настоящее время сфера применения и содержание права оперативного управления значительно изменились. В соответствии со ст. 296 ГК РФ, субъектами права оперативного управления могут быть только казенные предприятия и учреждения. Рассмотрим пра-

¹ Данное положение закреплено и в п. 3 ст. 18 Закона об унитарных предприятиях.

² Венедиктов А.В. Указ. соч.

³ См., например, Положение о социалистическом государственном производственном предприятии, утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 4 октября 1965 г. № 731 // СП СССР. 1965. № 19-20. Ст. 155; Положение о производственном объединении (комбинате), утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 27 марта 1974 г. № 212 // СП СССР. 1974. № 8. Ст. 38.

вовой режим имущества, закрепляемого на праве оперативного управления за казенным предприятием.

Основы правового режима имущества, передаваемого казенным предприятиям на праве оперативного управления установлены помимо ГК РФ *Законом об унитарных предприятиях*.

Собственником имущества казенного предприятия является Российская Федерация, субъект РФ, муниципальное образование. Полномочия собственника имущества казенного предприятия в основном совпадают с полномочиями собственников предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения. Как дополнительное можно выделить предусмотренное законом право собственника изымать излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество и распоряжаться им по своему усмотрению. Следует иметь в виду, что изъятие имущества возможно лишь в трех предусмотренных законом случаях, а не по усмотрению собственника, как допускал в свое время Закон РСФСР «О собственности в РСФСР». В случае неправомерного изъятия имущества собственником казенное предприятие может обратиться за защитой в суд. В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ» указывается: при рассмотрении дел по заявлениям казенных предприятий о признании недействительными актов управомоченных собственником органов об изъятии или распоряжении имуществом, принадлежащим казенным предприятиям на праве оперативного управления, следует исходить из того, что бремя доказывания наличия обстоятельств, являющихся в силу ГК РФ основаниями для изъятия либо иного распоряжения имуществом, возложено на соответствующий управомоченный собственником орган.

Права владения, пользования и распоряжения имуществом казенные предприятия осуществляют:

- 1) в пределах, установленных законом;
- 2) в соответствии с целями своей деятельности;
- 3) в соответствии с заданиями собственника;
- 4) в соответствии с назначением имущества.

Так, в силу ст. 297 ГК РФ и ст. 19 *Закона об унитарных предприятиях* казенное предприятие вправе распоряжаться имуществом, как движимым, так и недвижимым, лишь с согласия собственника. Самостоятельно предприятие вправе реализовать только производимую им готовую продукцию, если иное не установлено федеральным законом или иными правовыми актами.

Следует также учитывать, что казенное предприятие вправе распоряжаться принадлежащим ему имуществом, в том числе с согласия собственника такого имущества, только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, предмет и цели которой определены уставом такого предприятия. Деятельность казенного пред-

приятия осуществляется в соответствии со сметой доходов и расходов, утверждаемой собственником имущества казенного предприятия.

В уставе казенного предприятия определяются также источники формирования и режим использования имущества, переданного предприятию; основы учета, отчетности, контроля за целевым использованием имущества.

В соответствии с п. 3 ст. 17 *Закона об унитарных предприятиях*, порядок распределения доходов казенного предприятия устанавливается Правительством РФ, уполномоченными органами государственной власти субъектов РФ или органами местного самоуправления¹.

Важной особенностью правового положения казенных предприятий является предусмотренная ГК РФ и ст. 7 *Закона об унитарных предприятиях* обязанность как собственника нести субсидиарную ответственность по обязательствам предприятия в случае недостаточности его имущества.

Право оперативного управления возникает с момента передачи имущества.

4. Аренда государственного и муниципального имущества

Как уже отмечалось, для использования государственного и муниципального имущества в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли, оно может передаваться во временное пользование организациям. Основной правовой формой передачи имущества во временное пользование является договор аренды (имущественного найма). Глава 34 ГК РФ содержит общие положения, применяемые ко всем договорам аренды независимо от вида арендуемого имущества, а также нормы, относящиеся к разновидностям данного договора.

Особый интерес для предпринимателей представляет аренда недвижимого имущества, в первую очередь нежилых помещений. Интерес предпринимателя в этом случае определяется тем, что данные объекты, необходимые для осуществления предпринимательской деятельности, имеют достаточно высокую стоимость. Заключение договора аренды позволяет не отчуждать сразу крупные денежные суммы.

Права на заключение договоров аренды нежилых помещений приобретаются организациями и индивидуальными предпринимателями на торгах. Торги проводятся в форме конкурса и аукциона. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 1998 г. № 685² «О мерах по обеспечению поступления в федеральный бюджет доходов от использования федерального имущества» предусмотрено, что дого-

¹ Ранее этот порядок определялся Постановлением Правительства РФ от 6 октября 1994 г. № 1138 «О порядке планирования и финансирования деятельности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств)».

²СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3200. С изм. и доп. от 27 ноября 2000 г.

воры аренды в отношении объектов недвижимого имущества, находящегося в федеральной собственности, заключаются, как правило, на конкурсной основе. Без проведения конкурса или аукциона недвижимое имущество может передаваться на основании актов Президента РФ, Правительства РФ, Росимущества РФ в случаях, предусмотренных п. 3 данного Постановления. Кроме того, торги не проводятся при переоформлении договора на новый срок, при заключении договоров на аренду помещений, находящихся в хозяйственном ведении или оперативном управлении предприятий.

Нормативными правовыми актами определен порядок проведения торгов на право заключения договора аренды объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности¹ и собственности субъектов РФ². Рассмотрим порядок проведения торгов на примере законодательства г. Москвы.

Под **покупкой на аукционе** понимается приобретение у государства организациями или индивидуальными предпринимателями прав аренды нежилых помещений по цене, определенной в открытых торгах в соответствии с правилами их проведения. Право заключения договора аренды передается покупателю, предложившему в ходе аукциона максимальную цену за право аренды на условиях договора аренды

Предметом аукционных торгов является лот, в котором указываются:

- характеристика объекта;
- условия договора аренды объекта (проект договора);
- начальная цена опциона.

Подготовительную работу по формированию лотов и проведению аукционов проводит аукционная комиссия. Она определяет порядок и сроки проведения аукциона, содержание лотов, размер задатка, стоимость билетов на аукцион, текст информационного сообщения о проведении аукциона.

Юридические и физические лица получают статус Участника аукциона после оплаты билета и внесения задатка, что оформляется соглашением в письменной форме³. Участники аукциона имеют право до проведения аукциона убедиться в соответствии документов реальному состоянию объектов, произвести осмотр объекта.

¹См.: Положение о проведении торгов на право заключения договора аренды объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности, утверждено распоряжением Мингосимущества России от 28 июля 1998 г. № 774-р // БНА. 1998. № 20.

²См.: Положение о проведении аукционов на право аренды нежилых помещений в г. Москве и Положение о проведении конкурсов на право аренды нежилых помещений в г. Москве, утвержденные Постановлением Правительства Москвы от 13 августа 1996 г. № 689 «О поступлении средств по итогам первого полугодия 1996 года от приватизации, аренды земли и нежилых помещений и дополнительных мерах по совершенствованию учета городского имущества и повышению эффективности его использования». С изм. от 16 октября 2001 г.

³Форма Соглашения о внесении задатка на участие в аукционе дана в Приложении № 1 к Положению о проведении аукционов.

Результаты торгов фиксируются в Протоколе¹. В течение 10 дней после подписания Протокола победитель переводит на указанный в протоколе счет денежную сумму, оговоренную в протоколе (стоимость опциона), что подтверждается соответствующим документом банка. Если победитель не перечислил денежные средства в установленный срок, то Комитет освобождается от обязательств перед покупателем, возникших в ходе проведения аукциона.

В течение 20 календарных дней после оплаты стоимости опциона с победителем торгов заключается договор аренды.

Передача нежилых помещений в аренду на **конкурсной** основе применяется в случаях, когда от покупателей требуется выполнение определенных условий. Необходимость выполнения условий может определяться требованиями социально-экономического и культурного развития административно-территориальных округов Москвы, а также функциональным назначением выставляемых на конкурс помещений.

Для участия в конкурсе в качестве соискателя необходимо подать заявку установленного образца с технико-экономическим обоснованием использования помещения и предложениями соискателя по конкурсному объекту². В перечень условий передачи объекта в аренду по конкурсу включаются в обязательном порядке требования о функциональном назначении помещения, возможностях и условиях перепрофилирования, цели использования. В условия могут быть также включены:

- минимальные показатели по производству товаров или оказанию услуг, как по количеству, так и по ассортименту;
- необходимость обеспечения определенных категорий граждан товарами или услугами, в объемах или стоимости.

Победителем конкурса является соискатель, предложивший наибольшую цену. Лицо, получившее право на заключение договора по конкурсу, в течение 10 дней перечисляет предложенную сумму на указанный ему расчетный счет. С победителем заключается договор аренды.

Примерный договор аренды нежилого фонда (нежилого помещения, здания, сооружения), находящегося в собственности Москвы, утвержден Постановлением Правительства Москвы от 15 апреля 2003 г. № 251-ПП³.

Фактическая передача нежилого помещения в аренду осуществляется после оформления Свидетельства в Департаменте имущества

¹ **Форма Протокола** о результатах аукциона дана в Приложении № 2 к Положению о проведении аукционов.

² **Форма заявки на участие** в конкурсе дана в Приложении № 1 к Положению о проведении конкурсов.

³ **Вестник Мэра** и Правительства Москвы. 2003. № 24.

г. Москвы и заключения договора аренды. Согласно этим документам балансодержатель и арендатор оформляют Акт приемки-передачи имущества, который утверждается Департаментом имущества г. Москвы.

За арендуемое недвижимое имущество арендатор уплачивает арендную плату в объемах, в сроки и в порядке, установленных договором аренды. Порядок расчета арендной платы нежилого помещения (здания, сооружения) утверждается нормативными правовыми актами¹.

5. Правовой режим отдельных видов имущества

Имущество хозяйствующего субъекта весьма неоднородно по своему составу. Используемые экономической и юридической наукой критерии классификации позволяют выделить различные виды имущества. С экономических позиций имущество можно разделить на средства труда и предметы труда. Юрико-экономическим является деление имущества на оборотные и внеоборотные активы². В силу ст. 130 ГК РФ выделяют движимое и недвижимое имущество. Классификация имущества может быть произведена и по другим основаниям (например, в зависимости от оборотоспособности).

Наличие у разных видов имущества специфических свойств определило необходимость закрепления в нормативных правовых актах особенностей их правового режима. Например, законодательством установлен регистрационный режим прав на недвижимое имущество и сделок с ним³.

Таким образом, можно говорить об **общем** правовом режиме имущества предпринимателей и организаций (режим собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления) и о **специальном** правовом режиме отдельных видов имущества.

Специальный правовой режим может устанавливаться в отношении:

- отдельных видов имущества, выделяемых по экономическим и (или) юридическим признакам;
- фондов, когда имущество обособляется и учитывается по особым правилам;
- капиталов и резервов, формируемых в страховых и иных целях, когда закон требует либо допускает их создание.

Установление единых правил в отношении правового режима отдельных видов имущества, фондов, капиталов, резервов объясняет-

¹См., например, Постановление Правительства Москвы от 14 октября 2003г. № 861 -ПП «Об утверждении Методики расчета арендной платы за пользование объектами нежилого фонда, находящимися в собственности города Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 61. С изм. от 30 ноября 2004 г.

²Подробнее см.: Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатова. М.: БЕК, 1994. С. 165.

³См.: Федеральный закон «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

ся в первую очередь публичными интересами, заставляющими унифицировать данные нормы в целях:

- создания однотипного решения вопросов налогообложения;
- формирования единых институтов осуществления предпринимательской деятельности (например, одинакового правового значения уставного капитала, резервного фонда и др.);
- ведения организациями учета имущества по единым правилам для того, чтобы можно было контролировать исполнение обязательств перед государством.

Имущество и обязательства организации отражаются в бухгалтерском балансе. Он характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Баланс представляет собой данные о хозяйственных средствах организации, именуемых активами, и их источниках - пассивах. К активам, например, относятся основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, запасы, дебиторская задолженность, денежные средства, находящиеся на счетах и в кассе. В законодательстве используется также понятие «чистых активов» (например, для оценки степени ликвидности организации). Чистые активы - это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, применяемых к расчету, суммы его пассивов, применяемых к расчету. При исчислении величины чистых активов организации в настоящее время руководствуются порядком, изложенным в приказе Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/ПЗ «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ»

В составе пассивов учитываются капиталы и резервы организации, долгосрочные (подлежащие погашению более чем через 12 месяцев) и краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность и др.

Правильность учета активов и пассивов организации имеет важное значение, их соотношение характеризует имущественное и финансовое положения организации.

Правовой режим основных средств

Правовой режим основных средств установлен Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ¹ Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств»², Налоговым кодексом РФ.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

¹ Утверждено Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н // БНА. 1998. № 23. С изм. от 30 декабря 1998 г., 24 марта 2000 г.

² Утверждено Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н // ЭИЖ. 2001. № 18. С изм. от 18 мая 2002 г. См. также Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина России 13 октября 2003 г. № 91н // БНА. 2004. № 4.

- а) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

(П. 4 ПБУ «Учет основных средств»)

Следует различать понятия «основные средства» и «основные фонды». *Основные фонды* - это совокупность основных средств и нематериальных активов.

В нормативных правовых актах приводится неисчерпывающий перечень объектов, которые организация должна учитывать в составе основных средств:

- здания, сооружения;
- передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;
- рабочий и продуктивный скот;
- многолетние насаждения;
- земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы);
- капитальные вложения на улучшение земель, в многолетние насаждения;
- капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, оборудование и в другие объекты, относящиеся к основным средствам;
- прочие объекты, отвечающие признакам основных средств.

Для достижения единообразия при учете основных средств, погашении их стоимости, переоценке в Общероссийском классификаторе основных фондов народного хозяйства в Российской Федерации, утвержденном Постановлением Госкомстата России от 26 декабря 1994 г., приводятся определения каждого вида основных средств, например:

- здания: архитектурно-строительные объекты, назначением которых является создание условий для труда, жилья, социально-культурного обслуживания населения и хранения материальных ценностей;

- сооружения: технические объекты, которые создают необходимые условия для производственных процессов (мосты, плотины, каналы), а также отдельные инженерно-строительные объекты, предназначенные для целей непромышленного обслуживания;

- передаточные устройства: основные средства, при помощи которых производится передача электрической, тепловой или механической энергии и газообразных веществ.

Помимо квалификации основных средств, важнейшим элементом правового режима является их учет. Для достижения единообразия в этих вопросах государством устанавливаются правила учета имущества, погашения его стоимости, списания, переоценки и т.д.

В составе имущества организации учитывают собственные основные средства, принадлежащие им на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Основные средства организации учитываются по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости определяется Положением по учету основных средств.

Для приведения стоимости основных средств в соответствие с их действительной стоимостью, организациям предоставлено право не чаще одного раза в год переоценивать объекты основных средств. Стоимость основных средств после переоценки называется *восстановительной*. Различают полную восстановительную стоимость и остаточную восстановительную стоимость (с учетом износа).

Организациям предоставлено право осуществлять переоценку:

а) методом *индексации*, при котором основные средства переоцениваются путем индексации балансовой стоимости отдельных объектов;

б) методом *прямой оценки*, в соответствии с которым полная восстановительная стоимость определяется путем прямого пересчета стоимости отдельных объектов по документально подтвержденным рыночным ценам на них, сложившимся на дату переоценки. Этот метод является наиболее точным.

Для документального подтверждения полной восстановительной стоимости при применении метода прямой оценки могут быть использованы:

- данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей;

- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, у торговых инспекций и организаций;

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;

- отчеты оценщиков о стоимости объектов основных фондов.

Стоимость основных средств организации погашается путем начисления амортизации. Амортизация - это процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их физического и морального изнашивания на производимый продукт. Переносимая стоимость в денежной форме представляет собой амортизационные отчисления, аккумулирующиеся в амортизационном фонде предприятия.

Положением по бухгалтерскому учету основных средств определяются:

- объекты, не подлежащие амортизации;
- порядок начисления амортизационных отчислений;
- способы амортизации.

Так, амортизация основных средств может осуществляться линейным способом, способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг), способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Размер амортизационных отчислений определяется в зависимости от срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования — это период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

(П. 4 ЛБУ «Учет основных средств»)

Срок полезного использования может быть установлен:

- а) в технических условиях эксплуатации объекта;
- б) централизованно;
- в) самой организацией; при этом принимаются во внимание ожидаемая производительность, режим эксплуатации, естественные условия, влияние агрессивной среды и др.

Согласно ст. 258 НК РФ, амортизируемое имущество распределяется по десяти амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Так, к первой группе относятся все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно; к пятой группе - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно; к десятой группе - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Классификация основных средств, включаемых в амортизируемые группы, установлена Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1¹.

Хозяйствующие субъекты в целях налогообложения начисляют амортизацию:

- линейным методом в отношении имущества, входящего в группы с восьмой по десятую;
- линейным или нелинейным методом в отношении имущества, входящего в группы с первой по седьмую.

Начисление амортизации осуществляется в соответствии с нормой амортизации, которая определяется исходя из срока полезного

¹ СЗ РФ. 2002. № 1. Ч. II. Ст. 52. С изм. от 9 июля, 8 августа 2003 г.

использования объекта по формулам, приведенным в пп. 4 и 5 ст. 259 НК РФ.

При применении линейного метода сумма амортизации, начисленной за один месяц, равна произведению его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации. По нелинейному методу сумма начислений определяется как произведение остаточной стоимости объекта и нормы амортизации.

Для некоторых видов имущества к основной норме амортизации устанавливаются специальные коэффициенты. Например, в отношении основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды или повышенной сменности, субъекты вправе применять специальные повышающие коэффициенты, но не выше 2. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тыс. рублей, основная норма амортизации применяется со специальным понижающим коэффициентом 0,5.

Допускается начисление амортизации по нормам амортизации ниже установленных законодательством по решению руководителя организации, закрепленному в учетной политике.

Нормами Налогового кодекса РФ (ст. 256) определяется состав амортизируемого имущества. Так, амортизируемым признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты). Не подлежит амортизации также имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования (указанная норма не применяется в отношении имущества, полученного налогоплательщиком при приватизации); продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашненные дикие животные (за исключением рабочего скота); приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства и др.

Из состава амортизируемого имущества в целях налогообложения исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Правовой режим оборотных средств

Экономическим критерием разграничения основных и оборотных средств служит способ перенесения их стоимости на стоимость выпускаемой продукции. В отличие от основных средств, участвующих в производстве длительное время, средства в обороте переносят свою стоимость на продукцию по общему правилу в одном производственном цикле.

К оборотным активам организации относятся запасы, дебиторская задолженность, финансовые вложения, денежные средства.

Правовой режим оборотных активов определяется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ¹, Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов»², другими нормативными правовыми актами.

К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

(П. 2 ЛБУ «Учет материально-производственных запасов»)

Материально-производственные запасы учитываются по их фактической себестоимости, в составе которой учитываются затраты на их приобретение, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, таможенные пошлины, расходы на транспортирование, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций, и др.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

1. По себестоимости каждой единицы (способ ФИФО). Оценка основана на допущении, что материально-производственные запасы используются в течение месяца или иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца.

2. По себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО). Оценка основана на допущении, что материально-производственные запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности приобретения.

¹ Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

² Приказ Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н // ЭИЖ. 2001. № 30.

По каждой группе (виду) материально-производственных запасов в течение отчетного периода должен применяться один способ оценки.

К оборотным активам, учитываемым предприятием, относятся также готовая продукция и товары.

Готовая продукция - это часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством. Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и несданные работы считаются незаконченными и учитываются как затраты в незавершенное производство в составе оборотных активов.

Товары - это часть материально-производственных запасов организации, приобретенная или полученная от других юридических и физических лиц и предназначенная для продажи.

Помимо экономического критерия разграничения основных и оборотных средств в «Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности» использовался также чисто формальный, юридический критерий: изымались из состава основных средств и учитывались в составе средств в обороте малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

В настоящее время следует иметь в виду, что стоимостной критерий при квалификации основных средств не применяется. Поэтому малоценные и быстроизнашивающиеся предметы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев учитываются как основные средства, а с меньшим сроком - как материалы.

Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 256 НК РФ, в состав амортизируемого имущества не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 10 тыс. рублей включительно. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Правовой режим нематериальных активов

Правовой режим нематериальных активов определен Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ¹, Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов»², Налоговым кодексом РФ.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:
а) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

¹ Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

² Приказ Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91н // ЭИЖ. 2000. № 48.

- б) возможность идентификации организацией от другого имущества;*
- в) использование в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд;*
- г) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;*
- д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;*
- е) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;*
- ж) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки патента, товарного знака и т.п.).*

(П. 3 ЛБУ «Учет нематериальных активов»)

К нематериальным активам относятся удовлетворяющие перечисленным признакам исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ и базы данных, селекционные достижения) и приравненные к ним средства индивидуализации (товарные знаки, знаки обслуживания, наименования мест происхождения товаров).

В составе нематериальных активов также учитываются:

- организационные расходы, связанные с образованием юридического лица и признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал. Расходы организации, связанные с возникающей в ходе ее функционирования необходимостью переоформления учредительных и других документов (при изменении видов деятельности, представлении образцов подписей должностных лиц и др.), изготовления новых штампов, печатей не относятся к нематериальным активам, а подлежат учету в составе общехозяйственных расходов;

- деловая репутация.

Положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и пр.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, его квалифика-

ция и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Нематериальные активы учитываются в сумме затрат на их приобретение и изготовление и расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно или приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Необходимо учитывать, что в качестве вклада в имущество организации могут вноситься имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. В связи с этим таким вкладом не может быть объект интеллектуальной собственности (патент, объект авторского права и т.п.) или «ноу-хау». Однако в качестве вклада может быть признано право пользования таким объектом, передаваемое организации в соответствии с лицензионным договором, который должен быть зарегистрирован в порядке, предусмотренного законодательством (см. п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Амортизационные отчисления определяются либо линейным способом (по нормам, исчисленным организацией исходя из стоимости полезного использования нематериальных активов), либо нелинейными способами (уменьшаемого остатка, списания стоимости пропорционально объему продукции).

Нормами налогового законодательства также определяются понятие, состав нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости и способы амортизации (статьи 256-259 НК РФ).

6. Правовой режим капиталов, фондов и резервов организации

В первую очередь следует определить правовой режим собственного **капитала** организации. Собственный капитал организации состоит из уставного (складочного) капитала, уставного паевого фонда, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов.

Уставный (складочный) капитал представляет собой зарегистрированную в учредительных документах совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости) учредителей (участников) организации.

Порядок формирования уставного (складочного) капитала определен нормами Гражданского кодекса РФ применительно к каждому виду организаций. Так, ст. 90 ГК РФ гласит: «Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из стоимо-



сти вкладов его участников... Уставный капитал должен быть на момент регистрации общества оплачен его участниками не менее чем наполовину. Оставшаяся неоплаченная часть уставного капитала общества подлежит оплате его участниками в течение первого года деятельности общества. При нарушении этой обязанности общество должно либо объявить об уменьшении своего уставного капитала и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке, либо прекратить свою деятельность путем ликвидации...».

Правила о формировании уставного капитала детализируются нормами специального законодательства. Например, согласно ст. 25 Федерального закона «Об акционерных обществах», уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Общество размещает обыкновенные акции, один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала общества. При учреждении общества все его акции должны быть размещены среди учредителей. Все акции общества являются именными.

Правила формирования уставного капитала общества с ограниченной ответственностью содержатся в ст. 14-16 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Согласно ст. 11 Закона РФ от 20 февраля 1992 г. «О товарных биржах и биржевой торговле», доля каждого учредителя или члена биржи в ее уставном капитале не может превышать 10 процентов.

Уставный (складочный) капитал делится на доли, соответствующие вкладам участников. Такое деление не ведет к возникновению отношений долевой собственности. Собственником всего имущества коммерческих и некоммерческих организаций (кроме унитарных предприятий и учреждений), в том числе и собственником имущества, внесенного в уставный капитал при создании юридического лица, становится сама организация.

Однако правопреемство не возникает, когда в качестве вклада в уставный капитал передается право пользования имуществом. В этом случае право собственности сохраняется у учредителя. На это положение было обращено внимание в п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ».

Уставный капитал - величина условная. Это денежная оценка совокупности вкладов, которые были внесены участниками. Доля участника общества должна соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества. Размер доли участника определяется в процентах или в виде дроби. Эти доли важны

для определения размера дохода участника. В зависимости от доли в уставном капитале в обществах определяется размер ликвидационной квоты при ликвидации организации, а также статус участника, акционера, «вес» голоса участника в управлении делами, если иное не предусмотрено законом или договором. В целом можно сказать, что доля в уставном капитале определяет объем прав участника (акционера).

В хозяйственных обществах уставный капитал определяет минимальный размер чистых активов общества, что можно рассматривать как гарантию прав кредиторов. Отсюда возникает необходимость определить в законе минимальный размер уставного капитала. Так, в соответствии со ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах», минимальный размер уставного капитала у открытого акционерного общества должен составлять не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а у закрытого общества - не менее 100 МРОТ.

Согласно ст. 14 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», размер уставного капитала общества должен быть не менее стократной величины минимального размера оплаты труда.

Минимальный размер уставного капитала увеличивается для организаций некоторых видов деятельности. Например, рублевый эквивалент уставного капитала создаваемого банка на IV квартал 2004 г. составляет не менее 179 948 000 рублей¹.

В товариществах действует принцип субсидиарной ответственности по обязательствам организации полных товарищей всем своим имуществом (кроме имущества, на которое нельзя обращать взыскание), поэтому складочный капитал в товариществах не является минимальной гарантией прав кредиторов. Следовательно, отпадает необходимость определения в законе его минимального размера. Размер складочного капитала устанавливается в учредительном договоре при создании товарищества.

В законодательстве сформулированы требования к формированию уставного (складочного) капитала. Вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку (ст. 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Необходимо, чтобы имелось конкретное имущество, имущественное право, которое реально способно удовлетворить интересы потенциальных контрагентов. Отсюда определенные ограничения, установленные для внесения в качестве вклада нематериальных активов. В любом случае вносимое имущество или иные права должны иметь денежную оценку. В силу ст. 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», денежная оценка неденеж-

¹ Телеграмма ЦБ РФ от 1 октября 2004 г № 115-Т./ Вестник Банка России. 2004. № 59.

ных вкладов в уставный капитал общества, вносимых участниками общества и принимаемыми в общество третьими лицами, утверждается решением собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно. Если номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества в уставном капитале, оплачиваемой неденежным вкладом, составляет более 200 МРОТ, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. Вносимое имущество и права должны иметь конкретную ценность и быть охрानоспособными.

Участие в формировании уставного (складочного) капитала является обязанностью учредителей организации. Порядок выполнения этой обязанности конкретизируется применительно к организациям разных видов. Так, в соответствии со ст. 73 ГК РФ, «участник полного товарищества обязан внести не менее половины своего вклада в складочный капитал товарищества к моменту его регистрации. Остальная часть должна быть внесена участником в сроки, установленные учредительным договором. При невыполнении указанной обязанности участник обязан уплатить товариществу десять процентов годовых с невнесенной части вклада и возместить причиненные убытки, если иные последствия не установлены учредительным договором».

Уменьшение и увеличение уставного (складочного) капитала производятся по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации. Правила изменения размера уставного капитала для организаций разных видов содержатся в Гражданском кодексе РФ и специальных законах. Так, согласно ст. 90 ГК РФ, «если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала и зарегистрировать его уменьшение в установленном порядке. Если стоимость указанных активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации».

Законодательством предусматриваются гарантии прав кредиторов при уменьшении уставного капитала. Так, в соответствии со ст. 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала общества и о его новом размере кредиторов общества, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом в течение 30 дней с даты направления уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении кредиторы общества вправе письменно потребо-

вать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств общества и возмещения им убытков.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам в уставный (складочный) капитал учитываются раздельно.

В производственных кооперативах формируется паевой фонд, который образуется за счет паевых взносов. Член кооператива обязан внести к моменту государственной регистрации кооператива не менее 10 процентов паевого взноса. Остальная часть вносится в течение одного года после государственной регистрации кооператива. Паевой взнос оценивается при образовании кооператива по взаимной договоренности членов кооператива на основании сложившихся на рынке цен, а при вступлении в кооператив новых членов - комиссией, назначаемой правлением кооператива. Оценка паевого взноса, превышающего 250 минимальных размеров оплаты труда, должна быть подтверждена независимым экспертом. Размер паевого взноса устанавливается уставом кооператива (ст. 10 Федерального закона «О производственных кооперативах»).

При создании государственных и муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения формируется уставный фонд. Этот фонд определяется собственником предприятия и должен быть полностью им сформирован в течение трех месяцев с момента государственной регистрации. Уставный фонд считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет и (или) передачи в установленном порядке государственному или муниципальному предприятию иного имущества, закрепляемого за ним на праве хозяйственного ведения, в полном объеме. Как часть имущества унитарного предприятия, уставный фонд является неделимым и не может быть распределен покладам (паям, долям).

Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее 5 тыс. минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации государственного предприятия. Размер уставного фонда муниципального предприятия должен составлять не менее 1 тыс. МРОТ.

Уставный фонд может формироваться за счет денег, а также ценных бумаг, других вещей, имущественных и иных прав, имеющих денежную оценку. Федеральными законами или другими нормативными правовыми актами могут быть определены виды имущества, за счет которого не может формироваться уставный фонд предприятия.

В казенном предприятии уставный фонд не формируется.

Порядок изменения размера уставного фонда и существующие при этом ограничения определены законодательством. Например, уменьшение и увеличение уставного фонда федерального государственного унитарного предприятия производится по решению собственника. Ус-

тавный фонд предприятия может быть увеличен за счет дополнительной передачи ему имущества учредителем, имеющих активы, а также за счет доходов, полученных в результате деятельности. В случае принятия учредителем решения об уменьшении уставного фонда предприятие обязано письменно уведомить об этом своих кредиторов. В любом случае стоимость чистых активов предприятия не может быть меньше размера уставного фонда. Установлены также гарантии прав кредиторов при уменьшении величины уставного фонда (подробно порядок формирования, увеличения и уменьшения уставного фонда определен в ст. 12–15 Закона об унитарных предприятиях).

Добавочный капитал представляет собой:

- суммы от дооценки основных средств, объектов капитального строительства и других материальных объектов со сроком полезного использования свыше 12 месяцев;
- эмиссионный доход акционерного общества, т.е. суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций за вычетом издержек по их продаже;
- безвозмездно полученные организацией ценности;
- средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений;
- другие аналогичные суммы.

В составе собственного капитала организации учитывается также **резервный фонд**. Он создается в обязательном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или в добровольном порядке, по решению самой организации, согласно учредительным документам и учетной политике.

К примеру, обязанность создания резервного фонда предусмотрена для акционерных обществ. В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах», в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 15 процентов его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов чистой прибыли.

Согласно ст. 16 Закона об унитарных предприятиях, унитарное предприятие за счет остающейся в его распоряжении чистой прибыли создает резервный фонд в порядке и в размерах, которые предусмотрены уставом предприятия. Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков этого предприятия.

Если резервный фонд создается в добровольном порядке, то решение о его формировании является элементом учетной политики организации.

Действующим законодательством организациям предоставлено право создавать **резервы сомнительных долгов**. Сомнительным дол-

гом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в срок, установленный договорами, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Источником формирования данного резерва являются финансовые результаты деятельности организации, т.е. прибыль, исчисленная до налогообложения.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В соответствии со ст. 266 НК РФ, сумма резерва по сомнительным долгам исчисляется в зависимости от срока возникновения задолженности следующим образом:

1) при сроке свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма задолженности, выявленной на основании инвентаризации;

2) при сроке от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50 процентов суммы задолженности, выявленной на основании инвентаризации;

3) при сроке до 45 дней сумма создаваемого резерва не изменяется.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов выручки за отчетный период.

Резерв сомнительных долгов может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. *Безнадежными* признаются долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или в связи с ликвидацией организации.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная хозяйствующим субъектом в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный период в порядке, определенном п. 5 ст. 266 НК РФ.

Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию может создаваться в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенных договоров предусмотрено обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. Предельный размер резерва не может превышать размера, определяемого как доля фактически осуществленных субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров за предыдущие три года. В конце налогового периода размер резерва корректируется исходя из фактически осуществленных расходов. Для товаров, по которым истек срок гарантийного обслуживания и ремонта, не израсходованные по назна-

чению суммы резерва включаются в состав внереализационных доходов соответствующего отчетного периода.

Фонды накопления и потребления относятся к фондам специального назначения. Эти фонды образуются за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации. Аккумулятивное накопление соответствующих средств в названных фондах позволяет обобщить информацию о состоянии и движении средств, направляемых на потребление и накопление. Порядок образования этих фондов регулируется учредительными документами. Создание таких фондов является элементом учетной политики.

Под фондом накопления понимаются средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества). Фонды потребления образуют средства, направляемые (зарезервированные) на осуществление мероприятий по социальному развитию (кроме капитальных вложений) и материальному поощрению коллектива организации и иных аналогичных мероприятий и работ, не приводящих к образованию нового имущества организации.

Амортизационный фонд, формируемый за счет амортизационных отчислений, является фондом целевого назначения. Его средства предназначены для полного восстановления основных средств.

Средства целевого финансирования и поступлений представляют собой средства, полученные организацией из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений и научно-исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды. Данные средства носят целевой характер и могут быть изъяты при выявлении фактов использования их не по назначению.

Резервы предстоящих расходов и платежей создаются организацией в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода. Организации могут создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходов на ремонт основных средств, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели. Если такие резервы не создаются, то произведенные затраты включаются в себестоимость продукции по соответствующим элементам затрат по мере их совершения.

Из прибыли, остающейся в распоряжении организации, могут формироваться различные фонды (социальный, жилищный, материального поощрения). Их формирование является элементом учетной политики организации.

7. Порядок обращения взыскания на имущество

Условия и порядок обращения взыскания на имущество хозяйствующих субъектов-должников, осуществляемого на основании судебных актов или актов других уполномоченных законодательством органов,

регулируются Федеральным законом от 21 июля 1997 г. № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве»¹.

Обращение взыскания на имущество должника состоит из его ареста, изъятия и принудительной реализации.

Арест на имущество должника налагается не позднее одного месяца со дня вручения должнику постановления о возбуждении исполнительного производства, а в необходимых случаях - одновременно с его вручением. Арест имущества состоит из его описи, объявления запрета распоряжаться им, а при необходимости - ограничения права пользования имуществом, его изъятия или передачи на хранение. Виды, объемы и сроки ограничения определяются судебным приставом-исполнителем в каждом конкретном случае с учетом свойств имущества, значимости его для собственника или владельца, хозяйственного или иного использования и других факторов. Арест применяется для обеспечения сохранности имущества должника и в других целях, предусмотренных законодательством.

Изъятие арестованного имущества с передачей его для дальнейшей реализации производится в срок, установленный судебным приставом-исполнителем, по истечении пяти дней после наложения ареста. При наличии конкретных обстоятельств судебный пристав-исполнитель вправе одновременно с арестом изъять все имущество или отдельные предметы. Обязательному изъятию подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из золота, серебра, платины и металлов платиновой группы, драгоценных камней и жемчуга, а также лом и отдельные части таких изделий, обнаруженные при описи имущества.

Порядок наложения ареста на ценные бумаги определен Постановлением Правительства РФ от 12 августа 1998 г. № 934².

Имущество оценивается судебным приставом или специалистом по рыночному ценам, действующим на день исполнения исполнительного документа, за исключением случаев, когда оценка производится по регулируемым ценам. Сторона, оспаривающая оценку имущества, произведенную судебным приставом-исполнителем, несет расходы по назначению специалиста.

Имущество должника передается на хранение под подпись в акте ареста имущества должнику или другим лицам, назначенным судебным приставом-исполнителем. Положение о порядке и условиях хранения арестованного и изъятого имущества, утв. Постановлением Правительства РФ от 7 июля 1998 г. № 723³.

¹СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3591. Сизм. от 24 декабря 2002 г., 10 января, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 22 августа 2004 г.

²СЗ РФ. 1998. № 33. Ст. 4035.

³СЗ РФ. 1998. № 28. Ст. 3362.



Реализация арестованного имущества осуществляется путем его продажи в двухмесячный срок со дня наложения ареста, если иное не предусмотрено федеральным законом. Имущество должника, за исключением недвижимого, продается специализированной организацией на комиссионных и иных договорных началах. Торги недвижимым имуществом организуются и проводятся специализированными организациями, которые имеют право совершать операции с недвижимостью и с которыми заключен соответствующий договор. Подготовка торгов осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 62 Федерального закона «Об исполнительном производстве». Торги должны быть проведены в двухмесячный срок со дня получения специализированной организацией заявки от судебного пристава-исполнителя. Порядок проведения торгов определяется ст. 447-449 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если имущество не будет реализовано в двухмесячный срок, взыскателю предоставляется право оставить это имущество за собой. В случае отказа взыскателя от имущества оно возвращается должнику, а исполнительный документ - взыскателю.

Федеральным законом «Об исполнительном производстве» установлена очередность обращения взыскания на имущество. Взыскание по исполнительным документам обращается в первую очередь на наличные денежные средства должника в рублях и иностранной валюте. Кроме того, судебный пристав-исполнитель принимает меры по наложению ареста на средства, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях.

В случае отсутствия у должника-организации денежных средств, достаточных для погашения задолженности, взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее ему на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления (за исключением имущества, изъятого из оборота или ограничиваемого в обороте), независимо от того, где и в чем фактически находится.

Арест и реализация имущества должника организации производятся в очередности, предусмотренной ст. 59 Федерального закона «Об исполнительном производстве»:

- 1) в первую очередь обращается взыскание на имущество, непосредственно не участвующее в производстве (ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника, валютные ценности, легковой автотранспорт, предметы дизайна офисов и иное). В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27 мая 1998 г. № 516 «О дополнительных мерах по совершенствованию процедур обращения взыскания на имущество организаций»¹, в составе первой очереди имущества должника учитываются также права требования,

принадлежащие должнику как кредитору по неисполненным денежным обязательствам третьих лиц по оплате фактически поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг (дебиторская задолженность). Данным Постановлением регламентируются также особенности ареста и реализации дебиторской задолженности;

2) во вторую очередь - на готовую продукцию (товары), а также иные материальные ценности, непосредственно не участвующее в производстве и не предназначенные для непосредственного участия в нем;

3) в третью очередь - на объекты недвижимого имущества, а также сырье и материалы, станки, оборудование и другие основные средства, предназначенные для непосредственного участия в производстве.

В случае ареста судебным приставом-исполнителем принадлежащего организации-должнику имущества третьей очереди, об этом уведомляется Федеральная налоговая служба с приложением сведений о составе и стоимости имущества, на которое наложен арест, а также о сумме требований взыскателя. В случае возбуждения арбитражным судом производства по делу о несостоятельности (банкротстве) организации-должника исполнительное производство и реализация имущества, на которое обращено взыскание, приостанавливаются до рассмотрения арбитражным судом вопроса по существу.

При реорганизации организации-должника взыскание обращается на денежные средства и иное имущество той организации, на которую в соответствии с законодательством возложена ответственность по обязательствам должника. В случае ликвидации организации исполнительные документы, находящиеся у судебного пристава-исполнителя, передаются ликвидационной комиссии (ликвидатору) для исполнения.

Глава VII ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРИВАТИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ИМУЩЕСТВА

1. Понятие и правовое регулирование приватизации

Под приватизацией государственного и муниципального имущества понимается возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований имущества, в собственность физических и (или) юридических лиц.

*(Ст. 1 Федерального закона
«О приватизации государственного и муниципального имущества»)*

При приватизации происходит преобразование государственной или муниципальной собственности в частную.

Правовые основы приватизации государственного и муниципального имущества в РФ в настоящее время определяются Федеральным законом от 21 декабря 2001 г. № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества»¹ (далее - *Закон о приватизации*). Он введен в действие с 27 апреля 2002 г. До этого вопросы приватизации регулировались Федеральным законом от 21 июля 1997 г. № 123-ФЗ «О приватизации государственного имущества и об основах приватизации муниципального имущества в РФ», а еще ранее - Законом РСФСР от 3 июля 1991 г. «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в РСФСР», который и заложил правовые основы приватизации.

¹СЗ РФ. 2002. № 4. Ст. 251. С изм. от 27 февраля 2003 г., 9 мая, 18 июня 2005 г.

В некоторых субъектах РФ в соответствии с *Законом о приватизации* приняты и действуют свои законодательные акты, которые устанавливают особенности приватизации имущества, находящегося в собственности соответствующего субъекта РФ. В качестве примера приведем Закон г. Москвы от 11 апреля 2001 г. № 12 «О приватизации государственной и муниципальной собственности Москвы»¹.

Кроме того, особенности приватизации некоторых видов имущества установлены специальными законами. Например, особенности приватизации имущества федерального железнодорожного транспорта определены Федеральным законом от 27 февраля 2003 г. № 29-ФЗ «Об особенностях управления и распоряжения имуществом железнодорожного транспорта»².

Согласно закону, приватизация должна осуществляться по следующим **принципам**:

- равенство покупателей государственного и муниципального имущества;

- открытость деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- возмездность отчуждения имущества, которое может передаваться в частную собственность за плату либо посредством передачи в государственную или муниципальную собственность акций открытых акционерных обществ, в уставный капитал которых вносится государственное или муниципальное имущество. Статьей 33 Закона о приватизации установлено, что денежными средствами, полученными от продажи государственного или муниципального имущества, являются денежные средства, полученные от покупателей в счет оплаты государственного или муниципального имущества, за вычетом расходов на организацию и проведение приватизации. Размер и виды затрат на организацию и проведение приватизации федерального имущества определены Постановлением Правительства РФ от 26 апреля 2002 г. № 270 «О размерах и видах затрат на организацию и проведение приватизации федерального имущества»³. Так, в нем указано, что размер затрат на эти цели у Российского фонда федерального имущества как специализированного государственного учреждения составляет три процента суммы денежных средств, полученных от покупателей в счет оплаты приобретенного имущества, но не более фактических расходов по видам затрат, определенным в Постановлении.

Полученные от продажи имущества денежные средств перечисляются в соответствующий бюджет в сроки, указанные в Законе. В случае несвоевременного перечисления денежных средств уплачи-

¹ **Ведомости Московской** городской Думы. 2001. № 6. С изм. от 13 февраля 2002 г.

² СЗ РФ. 2003 г. № 9. Ст. 805. С изм. от 22 августа 2004 г.

³ СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1759.

ваются пени за каждый день просрочки в размере одной трехсотой процентной ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату выполнения денежных обязательств перед соответствующим бюджетом. Кроме того, Законом предусмотрена возможность списания указанных средств в бесспорном порядке.

Следует отметить, что приватизация в нашей стране не всегда осуществлялась на возмездных началах. Так, с 1991 г. до 1 июля 1994 г. проходил чековый этап приватизации, когда в качестве средств платежа при приобретении в частную собственность объектов приватизации могли использоваться приватизационные чеки. Эти чеки опосредовали механизм бесплатной передачи гражданам РФ государственного имущества в процессе приватизации. Номинальная стоимость приватизационного чека выпуска 1992 г. составляла 10 тыс. рублей. Чеки выдавались бесплатно гражданам РФ, постоянно проживающим на ее территории. При выдаче приватизационного чека взимался комиссионный сбор в размере 25 рублей¹.

Закон о *приватизации* имеет **ограниченную сферу действия** и не распространяется на приватизацию объектов, перечисленных в ч. 2 ст. 3 Закона. К таким объектам относятся, например, земля (за исключением земельных участков, на которых расположены объекты недвижимости, в том числе имущественные комплексы), природные ресурсы, государственный резерв, государственный и муниципальный жилищный фонд и др. Отчуждение указанного имущества регулируется иными федеральными законами. Например, приватизация жилищного фонда осуществляется согласно Закону РСФСР от 4 июля 1991 г. «О приватизации жилищного фонда в РСФСР».

Помимо этого закона, правовое регулирование приватизации может осуществляться принимаемыми в соответствии с ним иными федеральными законами и подзаконными актами. В качестве примера можно назвать утвержденные постановлениями Правительства РФ Положения о продаже государственного и муниципального имущества на конкурсе, аукционе и другие акты, которые будут рассмотрены в данной главе.

В силу Закона о приватизации 1997 г. на уровне федерального закона должна была приниматься Государственная программа приватизации. Проект этой программы, изменения и дополнения в нее обязано было ежегодно представлять в Государственную Думу Правительство РФ одновременно с проектом закона о государственном бюджете на соответствующий год. Однако закон о Государственной программе приватизации так и не был принят. С многочисленными изменениями и дополнениями действовала Государственная программа приватизации, утвержденная Указом Президента РФ от

¹См.: Положение о приватизационных чеках, утв. Указом Президента РФ от 14 августа 1992 г. № 914.

24 декабря 1993 г. № 2284. Указом Президента РФ от 22 июля 1994 г. № 1535 были утверждены Основные положения Государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в РФ после 1 июля 1994 г.¹

Закон о приватизации 2001 г. ввел новое понятие - «прогнозный **план (программа) приватизации**». В отличие от Государственной программы, которая задумывалась как нормативный правовой акт, прогнозный план (программа) приватизации по своей юридической природе - акт планирования (прогнозирования). В соответствии с п. 2 ст. 7 Закона о *приватизации*, он содержит перечень федеральных государственных унитарных предприятий, акций открытых акционерных общества, находящихся в федеральной собственности, и иного федерального имущества, которое планируется приватизировать в соответствующем году. В нем приводятся характеристика данного имущества и предполагаемые сроки приватизации. Постановлением Правительства РФ от 19 августа 2002 г. № 617² были утверждены «Правила разработки прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества». Процесс разработки программы включает несколько этапов: направление предложений о приватизации в Росимущество (предложения могут направляться органами государственной власти и местного самоуправления, федеральными государственными унитарными предприятиями, открытыми акционерными обществами, акции которых находятся в федеральной собственности, иными юридическими лицами и гражданами); рассмотрение их в Росимуществе, федеральных органах исполнительной власти, осуществляющих координацию и регулирование в соответствующих отраслях экономики, на предмет целесообразности; формирования проекта программы Росимуществом. До внесения в Правительство проект программы подлежит согласованию с Минэкономразвития РФ, Минфином РФ, ФАС России, Российским фондом федерального имущества.

Акции стратегических акционерных общества и стратегические предприятия включаются в прогнозный план по решению Президента РФ. Акции ОАО «Газпром», РАО «ЕЭС России», субъектов естественных монополий в сфере железнодорожных перевозок входят в прогнозный план на основании федерального закона.

В соответствии с *Законом о приватизации*, прогнозный план (программа) приватизации федерального имущества ежегодно утвержда-

Указом Президента РФ от 26 марта 2003 г. № 370 в Основные положения Государственной программы приватизации внесены изменения, Указ Президента РФ от 24 декабря 1993 г. № 2284 признан утратившим силу, кроме п. 1, разд. 2.1 и 5.19 Государственной программы приватизации, утвержденной этим Указом, и п. 3.1 приложения № 2 к названной программе // РГ. 2003. 29 марта.

²СЗ РФ. 2002. № 34. Ст. 3305. С изм., от 5 мая 2003 г

ется Правительством РФ. Утвержденный прогнозный план направляется в Государственную Думу одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в составе прилагаемых к нему документов. Отчет о выполнении прогнозного плана ежегодно, до 1 мая, представляется в Государственную Думу Правительством РФ.

Так, Прогнозный план (программа) приватизации федерального имущества на 2005 г. утвержден Распоряжением Правительства РФ от 26 августа 2004 г. № 1124-р¹. Он состоит из двух разделов:

I. Основные направления государственной политики в сфере приватизации федерального имущества в 2005 г.

II. Федеральное имущество, приватизация которого планируется в 2005 г.

Раздел содержит:

- Перечень открытых акционерных обществ, находящихся в федеральной собственности, акции которых планируются к продаже в 2005 году (за исключением акций, планируемых к внесению в уставные капиталы интегрированных структур);

- Перечень федеральных государственных унитарных предприятий, планируемых к преобразованию в открытые акционерные общества, 100 процентов акций которых находятся в федеральной собственности (за исключением федеральных государственных унитарных предприятий, имущественные комплексы которых подлежат продаже в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о приватизации);

- Перечень закрытых акционерных обществ, находящихся в федеральной собственности, акции которых подлежат продаже в 2005 году;

- Перечень обществ с ограниченной ответственностью, принадлежащие Российской Федерации, доли в которых подлежат продаже в 2005 году.

Закон о приватизации вводит понятие **«стратегические предприятия и акционерные общества»**.

К стратегическим относятся:

- федеральные государственные унитарные предприятия, осуществляющие производство продукции (работ, услуг), имеющей стратегическое значение для обеспечения обороноспособности и безопасности государства, защиты нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан РФ;

- открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и участие РФ в управлении которыми обеспечивает стратегические интересы государства, обороноспособность и безопасность государства, защиту нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан РФ.

¹ СЗ РФ. 2004. № 37. Ст. 3748. С изм. от 29 декабря 2004 г., 11, 22 февраля 2005 г.

Предложения о формировании перечня стратегических предприятий и акционерных общества, о внесении в него изменений, касающихся состава субъектов, необходимости и степени участия в них РФ утверждаются Президентом РФ по представлению Правительства РФ.

Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ утвержден Указом Президента РФ от 4 августа 2004 г. № 1009¹.

2. Субъекты приватизации

Под **субъектами приватизации** следует понимать собственников, продавцов, покупателей государственного и муниципального имущества, а также уполномоченные государственные органы и специализированные организации.

Собственниками отчуждаемого имущества является Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Для реализации своих прав как собственника публичные образования создают органы, уполномоченные управлять соответствующим имуществом и, следовательно, наделенные компетенцией в сфере его приватизации. В отношении федерального имущества таким органом выступает Правительство РФ, компетенция которого в сфере приватизации определена в ст. 6 Закона о приватизации. В частности, Правительство РФ представляет Президенту РФ для утверждения предложения о формировании перечня стратегических предприятий и акционерных обществ, представляет предложения о внесении в него изменений, утверждает прогнозный план (программу) приватизации, принимает решения об условиях приватизации, издает нормативные правовые акты по вопросам приватизации.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере приватизации, является Министерство экономического развития и торговли РФ. Осуществление полномочий по приватизации федерального имущества возложено на Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом (Росимущество).

В соответствии со ст. 6 Закона о приватизации, по специальному поручению Правительства РФ, от его имени, функции по продаже приватизируемого федерального имущества могут осуществлять **специализированные** государственные учреждения. Согласно Распоряжению Правительства РФ от 26 апреля 2002 г. № 605-р², осуществлять эти функции поручено Российскому фонду федерального имущества (РФФИ).

¹СЗ РФ. 2004. № 32. Ст. 3313. С изм. от 22, 29 ноября. 7 декабря 2004 г., 19 января 2005 г.

²СЗ РФ. 2002. № 20. Ст. 1878.

Действуя на основании Устава, утв. Постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2002 г. № 925¹, РФФИ является федеральным государственным учреждением, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации продажу приватизируемого федерального имущества, реализацию имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, а также распоряжение и реализацию конфискованного, движимого бесхозяйного, изъятого и иного имущества, обращенного в собственность государства по основаниям, предусмотренным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Покупателями государственного имущества могут быть любые физические и юридические лица, за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий, государственных и муниципальных учреждений, а также кроме иных юридических лиц, в уставном капитале которых доля государственного и муниципального имущества превышает 25 процентов.

Данные ограничения не распространяются на собственников объектов недвижимости, не являющихся самовольными постройками и расположенных на относящихся к государственной или муниципальной собственности земельных участках, при приобретении указанными собственниками этих земельных участков.

В целях защиты публичных интересов федеральными законами могут быть установлены ограничения на участие в приватизации отдельных категорий физических и юридических лиц. Открытые акционерные общества не могут являться покупателями размещенных ими акций, подлежащих приватизации.

3. Объекты приватизации

Объекты приватизации - это то государственное или муниципальное имущество, которое может быть приватизировано в соответствии с данным Законом. Как уже указывалось, ряд объектов выведен из сферы действия Закона о приватизации, при этом некоторые из них не подлежат приватизации по иным федеральным законам. Например, согласно ст. 24 Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»², имущество организаций федеральной почтовой связи, включая средства почтовой связи, приватизации не подлежит.

Кроме того, установлен запрет на приватизацию имущества, отнесенного федеральными законами к объектам гражданских прав, оборот которых не допускается (объекты, изъятые из оборота), а также имущества, которое в силу федеральных законов может находиться

¹ СЗ РФ. 2002 г. № 52. Часть II. Ст. 5229.

² СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3697. С изм. от 7 июля 2003 г., 22 августа, 29 декабря 2004 г.

только в государственной или муниципальной собственности. Объекты приватизации классифицируются по различным критериям.

1. По своему содержанию объекты делятся: на имущественные комплексы государственных и муниципальных унитарных предприятий; принадлежащие государственным и муниципальным образованиям акции открытых акционерных обществ, созданных в процессе приватизации; отдельные виды имущества (здания, сооружения и земельные участки, на которых они расположены и которые необходимы для их использования; объекты незавершенного строительства; земельные участки, находящиеся у унитарного предприятия на праве постоянного, т.е. бессрочного пользования или аренды; объекты культурного наследия; объекты социально-культурного и коммунально-бытового назначения, входящие в имущественные комплексы унитарных предприятий, и др.).

2. В зависимости от формы собственности выделяют объекты государственной и муниципальной собственности. При этом объекты государственной собственности могут принадлежать РФ или субъектам РФ.

3. В зависимости от возможности и порядка осуществления приватизации можно выделить объекты:

- приватизируемые в общем порядке;
- приватизация которых осуществляется с особенностями, предусмотренными Законом о приватизации (объекты социально-культурного и коммунально-бытового назначения, имущественные комплексы унитарных предприятий и пр.).
- приватизируемые в особом порядке (стратегические предприятия);
- закрепляемые в государственной собственности до принятия решения о прекращении закрепления.

4. Решение об условиях приватизации

Решение об условиях приватизации принимается в сроки, позволяющие обеспечить его приватизацию, в соответствии с прогнозным планом (программой) приватизации. Постановлением Правительства РФ от 9 июля 2002 г. № 512¹ утверждены «Правила подготовки и принятия решений об условиях приватизации федерального имущества».

Подготовка решений об условиях приватизации федерального имущества осуществляется Росимуществом либо по его поручению - его территориальными органами, с учетом мнения РФФИ в части определения способа приватизации находящихся в федеральной собственности акций акционерных обществ. Решения о приватизации принимаются Правительством РФ, Росимуществом либо по поручению Росимущества - его территориальным органом. Наряду с решением об условиях приватизации Росимуществом при необходимости готовятся решения об установлении обременения в отношении имуще-

¹ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2868.

ства, подлежащего приватизации, о дальнейшем использовании федерального имущества, не подлежащего приватизации. Эти решения принимаются одновременно с решением о приватизации.

В решении об условиях приватизации должны содержаться следующие сведения:

1) наименование имущества и данные, позволяющие его индивидуализировать;

2) способ приватизации;

3) нормативная цена, т.е. минимальная цена, по которой возможно отчуждение этого имущества. «Правила определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного или муниципального имущества» определены Постановлением Правительства РФ от 31 мая 2002 г. № 369¹.

Эти правила касаются:

- подлежащего приватизации имущественного комплекса унитарных предприятий;

- находящихся в государственной или муниципальной собственности акций открытого акционерного общества, образованного в процессе приватизации;

- иного подлежащего приватизации имущества;

4) порядок рассрочки платежа (в случае ее предоставления);

5) иные необходимые сведения.

При приватизации имущественного комплекса унитарного предприятия решением о приватизации также утверждаются:

- состав подлежащего приватизации имущества. Он определяется в передаточном акте на основании данных акта инвентаризации, аудиторского заключения, документов о земельных участках. В передаточном акте указываются все виды подлежащего приватизации имущества; расчет балансовой стоимости активов; сведения о размере уставного капитала, количестве акций и их номинальной стоимости (в случае создания ОАО);

- перечень объектов, в том числе исключительных прав, не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса. Имущество, не включаемое в состав приватизируемых активов, изымается собственником.

5. Способы приватизации

Исчерпывающий перечень способов приватизации содержится в ст. 13 *Закона о приватизации*². К ним относятся:

¹ СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2172. С изм. от 16 апреля, 31 июля 2003 г.

² Следует иметь в виду, что Федеральным законом «Об особенностях управления и распоряжения имуществом железнодорожного транспорта» определен способ приватизации, не предусмотренный Законом о приватизации: изъятие имущества у организаций федерального железнодорожного транспорта и внесение его в уставный капитал единого хозяйствующего субъекта - ОАО «Российские железные дороги».

- 1) преобразование унитарного предприятия в открытое акционерное общество;
- 2) продажа государственного или муниципального имущества на аукционе;
- 3) продажа акций открытых акционерных обществ на специализированном аукционе;
- 4) продажа государственного или муниципального имущества на конкурсе с инвестиционными и (или) социальными условиями;
- 5) продажа за пределами территории РФ находящихся в государственной собственности акций открытых акционерных обществ;
- 6) продажа акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- 7) продажа государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения;
- 8) продажа государственного или муниципального имущества без объявления цены;
- 9) внесение государственного или муниципального имущества в качестве вклада в уставные капиталы открытых акционерных обществ;
- 10) продажа акций открытых акционерных обществ по результатам доверительного управления.

Законом предусмотрены ограничения на выбор способа приватизации отдельных объектов. Например, приватизация имущественного комплекса унитарного предприятия в случае, если размер его уставного фонда превышает установленный законодательством минимальный размер уставного капитала ОАО, может осуществляться только путем преобразования в открытое акционерное общество.

Определение способа приватизации осуществляется в такой последовательности. Если принимается решение о приватизации федеральных унитарных предприятий и находящихся в федеральной собственности акций открытых акционерных обществ, для которых балансовая стоимость основных средств на последнюю отчетную дату превышает 5 млн МРОТ, то в качестве способа приватизации могут быть выбраны: преобразование унитарного предприятия в открытое акционерное общество, аукцион, специализированный аукцион, продажа за пределами территории РФ находящихся в государственной собственности акций открытых акционерных обществ, внесение федеральному имуществу в качестве вклада в уставный капитал стратегического акционерного общества.

Имущество, не соответствующее указанным требованиям, может быть приватизировано дополнительно на конкурсе, путем внесения акций в качестве вклада в уставный капитал открытого акционерного общества. Если аукцион, специализированный аукцион или конкурс по продаже такого имущества был признан несостоявшимся, приватизация может осуществляться иными способами.

Следует отметить, что новый *Закон о приватизации* предусматривает применение ряда способов приватизации, не известных ранее

действовавшему законодательству. Это, например, продажа за пределами территории РФ принадлежащих государству акций открытых акционерных обществ, продажа акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг, продажа государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения и др. Вместе с тем, законодатель отказался от ряда способов отчуждения имущества, которые были предусмотрены Законом 1997 г., таких как продажа акций созданных в процессе приватизации открытых акционерных обществ их работникам; отчуждение акций владельцам ценных бумаг, удостоверяющих права на приобретение этих акций; выкуп арендованного имущества.

Однако следует учитывать, что до вступления в силу Закона о приватизации 2001 г. договоры аренды с правом выкупа были заключены. Их судьбу, в отношении имущества, находящегося в федеральной собственности, определило Положение о реализации договоров аренды федерального имущества с правом выкупа, заключенных до вступления в силу Федерального закона «О приватизации государственного и муниципального имущества», которое было утверждено Постановлением Правительства РФ от 25 сентября 2002 г. № 707¹.

Данное Положение разделило заключенные договоры аренды на два вида.

1. Если в договоре аренды с правом выкупа **определены** размер, сроки и порядок внесения выкупа, то арендатор направляет в Росимущество (его территориальный орган) заявление с приложением заверенной копии договора аренды и платежных документов о внесении выкупа. Росимущество в месячный срок рассматривает представленные документы и направляет арендатору извещение о подтверждении выполнения им условий договора. Оплата приобретаемого федерального имущества подтверждается заверенной банком копией платежного документа о перечислении суммы выкупа в доход федерального бюджета.

2. Если в договоре аренды с правом выкупа **не определены** размер выкупа, сроки и порядок его внесения выкупа, то арендатор направляет в Росимущество (его территориальный орган) заявление о выкупе с приложением заверенной копии договора аренды, платежных документов о внесении выкупа (если до подачи заявления арендатор в соответствии с условиями договора производил платежи в счет выкупа) и предложение о порядке выкупа имущества. Росимущество в двухмесячный срок рассматривает представленные документы и привлекает независимого оценщика для оценки арендованного имущества на дату подачи заявления о выкупе.

В случае, если рыночная стоимость арендованного имущества не превышает 10 тыс. МРОТ, Росимущество принимает решение о продаже этого имущества арендатору. На основании этого решения

¹СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3804.

Росимущество заключает с арендатором дополнительное соглашение, которое определяет размер выкупа, сроки и порядок его внесения. Размер выкупа соответствует рыночной стоимости арендованного имущества, установленной оценщиком.

Если рыночная стоимость арендованного имущества составляет более 10 тыс. МРОТ, Росимущество направляет арендатору предложение о совместном создании открытого акционерного общества с внесением арендуемого имущества в качестве вклада государства в его уставный капитал. Арендатор в месячный срок со дня получения предложения направляет в Росимущество уведомление о согласии, к которому прилагает перечень имущества, вносимого арендатором в уставный капитал этого общества, отчет независимого оценщика, проект устава открытого акционерного общества, предложения о формировании его органов управления и подписанный арендатором проект соглашения о расторжении договора аренды с правом выкупа.

На основании поступивших документов Росимущество принимает решение о внесении от имени Российской Федерации в качестве вклада арендуемого имущества в уставный капитал открытого акционерного общества, создаваемого совместно с арендатором, с предоставлением последнему права первоочередного приобретения акций общества. Этим же решением утверждаются устав акционерного общества и кандидаты в его органы управления, назначается представитель Российской Федерации для участия в учредительном собрании. Количество акций, передаваемых Российской Федерации и арендатору, определяется пропорционально внесенным ими вкладам. Одновременно с арендатором заключается соглашение о расторжении договора аренды с правом выкупа.

После регистрации отчета о размещении первого выпуска акций они передаются РФФИ для их продажи арендатору. В целях реализации арендатором права первоочередного приобретения акций, продавец направляет арендатору извещение о количестве подлежащих продаже акций и их цене, которая определяется на основании отчета независимого оценщика. Если в течение двух месяцев со дня отправления извещения арендатор не воспользуется своим правом первоочередного приобретения акций, такие акции подлежат приватизации в порядке, предусмотренном Законом о приватизации.

Рассмотрим более подробно некоторые из способов приватизации, установленных Законом о приватизации.

6. Приватизация на основе преобразования государственных и муниципальных унитарных предприятий в открытые акционерные общества

Основанием для подготовки и принятия решений об условиях приватизации унитарного предприятия служит прогнозный план (программа) приватизации. При подготовке предприятия к преобра-

зованию в открытое акционерное общество проводится инвентаризация, составляется промежуточный баланс унитарного предприятия, осуществляется аудиторская проверка, определяется состав подлежащего приватизации имущественного комплекса унитарного предприятия, оценивается имущество. При этом должны быть определены: срок преобразования; величина уставного капитала открытого акционерного общества; количество акций, их номинальная стоимость, способы и сроки продажи; состав совета директоров и ревизионной комиссии; должен быть разработан устав общества.

Законом о приватизации введены некоторые ограничения в отношении распоряжения имуществом предприятия и увольнения работников со дня утверждения прогнозного плана до момента перехода права собственности к покупателю. Так, не допускается сокращать численность работников предприятия; совершать сделки, цена которых превышает 5 процентов балансовой стоимости активов; получать кредиты и др.

Решением об условиях приватизации унитарного предприятия утверждаются:

а) состав подлежащего приватизации имущественного комплекса;

б) перечень объектов (в том числе исключительных прав), не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса. В частности, в перечень входят исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, которые непосредственно связаны с обеспечением обороны страны и безопасности государства. Указывается дальнейшая судьба таких объектов, например, передача новому собственнику по договору, передача в собственность субъекту РФ или муниципальному образованию, передача иным юридическим лицам;

в) перечень обременений (ограничений) имущества, включенного в состав подлежащего приватизации имущественного комплекса, в соответствии со ст. 28–31 *Закона о приватизации*;

г) расчет балансовой стоимости активов унитарного предприятия, подлежащих приватизации. В соответствии с п. 2 ст. 11 *Закона о приватизации*, балансовая стоимость их активов определяется как сумма стоимости чистых активов унитарного предприятия, исчисленных по данным промежуточного бухгалтерского баланса, и стоимости земельных участков, за вычетом балансовой стоимости объектов, не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса;

д) размер уставного капитала, количество именных обыкновенных бездокументарных акций общества и номинальная стоимость одной акции. При наличии соответствующего решения указывается также, что в отношении общества принято решение об использовании «золотой акции».

Решение об условиях приватизации федерального государственного унитарного предприятия утверждается Правительством РФ, Росимуществом или его территориальным органом.

Кроме того, утверждается Устав открытого акционерного общества, назначается единоличный исполнительный орган, определяется количественный состав и назначаются члены совета директоров и его председатель, назначаются члены ревизионной комиссии. На основании решения и в соответствии с ним составляется передаточный акт, который подписывается принимающей стороной после регистрации акционерного общества. Государственная регистрация осуществляется единоличным исполнительным органом общества. Им же осуществляется регистрация сделки приватизации (возникновения права собственности у открытого акционерного общества).

В целях обеспечения обороны страны и безопасности государства, защиты нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан соответственно Правительство РФ, органы государственной власти субъектов РФ могут принять решение об использовании «золотой акции». «Золотая акция» - это специальное право на участие соответственно РФ, ее субъектов в управлении открытыми акционерными обществами. Решение об использовании «золотой акции» может быть принято при приватизации имущественных комплексов унитарных предприятий или при принятии решения об исключении открытого акционерного общества из перечня стратегических акционерных обществ. Представители государства или муниципальных образований назначаются в Совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионную комиссию общества. Они должны уведомляться о сроках проведения собрания, повестке дня. Представители могут вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и требовать созыва внеочередного общего собрания. Они имеют право вето при принятии общим собранием акционерного общества решений по важнейшим вопросам деятельности общества, таким как внесение изменений и дополнений в устав, реорганизация, ликвидация, изменение уставного капитала, совершение крупных сделок. Представители государства и муниципальных образований имеют и иные права, определенные ст. 38 Закона о приватизации. Специальное право («золотая акция») используется с момента отчуждения из государственной собственности 75 процентов акций соответствующего открытого акционерного общества. Оно действует до принятия решения о его прекращении и не подлежит замене на акции общества, в отношении которого принято решение об использовании такого права.

Законом предусмотрены некоторые особенности правового положения открытых акционерных обществ, акции которых находятся в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований. Права акционеров открытых акционерных обществ, акции которых нахо-

дятся в государственной или муниципальной собственности, осуществляют соответственно Правительство РФ, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, специализированное государственное учреждение, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления. Интересы публичных образований в органах управления и ревизионных комиссиях представляют лица, занимающие государственные или муниципальные должности. Положения об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции») утверждено Постановлением Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. № 738¹.

При закреплении в государственной или муниципальной собственности 100 процентов акций полномочия общего собрания акционеров осуществляет от имени соответствующего собственника Правительство РФ, либо орган государственной власти субъекта РФ, либо орган местного самоуправления.

Единоличный исполнительный орган открытого акционерного общества, включенного в перечень стратегических, не вправе совершать сделки, связанные с отчуждением акций, внесенных в уставный капитал общества, а равно сделки, влекущие за собой возможность отчуждения или передачи их в доверительное управление без согласия Правительства РФ или уполномоченного государственного органа. Сделка, совершенная без такого согласия, ничтожна.

7. Продажа государственного или муниципального имущества на конкурсе

Порядок проведения конкурса определен *Законом о приватизации* и Положением о проведении конкурса по продаже государственного или муниципального имущества, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 12 августа 2002 г. № 584². На конкурсе могут продаваться предприятие как имущественный комплекс или акции созданного при приватизации открытого акционерного общества, которые составляют более чем 50 процентов уставного капитала этого общества, если в отношении указанного имущества его покупателю необходимо выполнить определенные условия. Право приобретения государственного или муниципального имущества принадлежит покупателю, который предложил в ходе конкурса наиболее высокую цену, при условии выполнения им условий конкурса.

Исчерпывающий перечень условий приведен в *Законе о приватизации*. Это сохранение определенного числа рабочих мест или со-

¹СЗ РФ. 2004. № 50. Ст. 5073.

²СЗ РФ. 2002. № 33. Ст. 3228.

здание дополнительных рабочих мест; переподготовка или повышение квалификации работников; ограничение на изменение профиля деятельности и др. При продаже федерального имущества они утверждаются Росимуществом. Условия конкурса должны иметь экономическое обоснование, должны быть указаны сроки их исполнения и порядок подтверждения исполнения.

При продаже федерального имущества продавцами на конкурсе выступает РФФИ (его отделения) или, по поручению Правительства РФ, иные специализированные государственные учреждения. Законодательством определены права и обязанности продавца. В частности, не позднее чем за 30 дней до объявленной даты он должен опубликовать информационное сообщение о проведении конкурса, указав в нем: наименование имущества; начальную цену (на основании отчета независимого оценщика); условия и сроки платежа; порядок, место, даты начала и окончания подачи заявок; порядок ознакомления покупателей с информацией; порядок определения победителей; размер, срок, порядок внесения задатка; условия конкурса; место и срок подведения итогов и др.

Конкурс является открытым по составу участников. Для участия в нем претенденты представляют заявку, платежный документ (для подтверждения перечисления претендентом установленного задатка), иные документы. Задаток устанавливается в размере 20 процентов начальной цены, но не более чем 4,5 млн МРОТ. Конкурс, в котором принял участие только один участник, признается несостоявшимся.

Предложения о цене подаются участниками в запечатанных конвертах в день подведения итогов конкурса либо, по желанию претендента, при подаче заявки. Решение продавца об определении победителя конкурса оформляется протоколом. Утвержденный продавцом протокол является документом, удостоверяющим право победителя на заключение договора купли-продажи.

Уведомление о победе выдается победителю в течение 5 дней с даты подведения итогов конкурса. При уклонении (отказе) победителя конкурса от заключения договора купли-продажи имущества задаток ему не возвращается. Остальным претендентам суммы задатков возвращаются в течение 5 дней с даты утверждения протокола. Договор купли-продажи между продавцом и покупателем, которым является победитель конкурса, заключается не позднее 10 дней с даты подведения итогов конкурса в порядке, определенном ГК РФ и Законом. Договор предусматривает: порядок выполнения победителем условий конкурса, порядок подтверждения выполненных обязательств, порядок осуществления контроля за выполнением условий, ответственность сторон. Передача имущества победителю конкурса и оформление права собственности осуществляются в порядке, установленном законодательством РФ и договором купли-продажи, не

позднее чем через 30 дней после полной оплаты имущества и выполнения условий конкурса. Срок выполнения условий конкурса не может превышать одного года. Победитель вправе до перехода к нему права собственности совершать в отношении объекта ряд полномочий, определенных *Законом о приватизации*.

Выполнение условий конкурса контролируется продавцом. В течение 10 дней с даты окончания срока выполнения условий конкурса победитель направляет продавцу сводный (итоговый) отчет. Фактическое исполнение условий конкурса на основании представленного победителем отчета осуществляет комиссия, создаваемая для этих целей продавцом. При продаже федерального имущества в состав комиссии включаются сотрудники продавца, представители Росимущества, соответствующего отраслевого федерального органа исполнительной власти, Минэкономразвития России, Минздравсоцразвития России.

В случае неисполнения победителем конкурса условий, ненадлежащего их исполнения договор купли-продажи расторгается по соглашению сторон или в судебном порядке с одновременным взысканием с победителя неустойки. Имущество остается соответственно в государственной или муниципальной собственности, а полномочия покупателя в отношении этого имущества прекращаются. Помимо неустойки с покупателя могут быть взысканы убытки, причиненные неисполнением договора купли-продажи, в размере, не покрытом неустойкой.

8. Продажа государственного или муниципального имущества на аукционе

На аукционе продается государственное или муниципальное имущество в случае, если его покупатели не должны выполнить какие-либо условия в отношении такого имущества. Порядок проведения аукциона определяют *Закон о приватизации* и Положение об организации продажи государственного или муниципального имущества на аукционе, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 12 августа 2002 г. № 585¹ (далее - Положение).

Аукцион является открытым по составу участников. Для участия в нем претендент представляет заявку, платежный документ, подтверждающий перечисление задатка, иные документы. Предложения по цене приватизируемого имущества подаются участниками аукциона в запечатанных конвертах (закрытая форма подачи предложений) либо заявляются ими открыто в ходе проведения торгов (открытая форма). Форма подачи предложений определяется решением об условиях приватизации. Задаток устанавливается в размере 20 процентов начальной цены, но не более 4,5 млн МРОТ. Аукцион, в котором принял

¹ СЗ РФ. 2002. № 33. Ст. 3229. Сизм. от 11 ноября 2002 г.

участие только один претендент, признается несостоявшимся. Претендент приобретает статус участника аукциона с момента оформления продавцом протокола о признании претендентов участниками. Перечень оснований отказа претенденту в участии в аукционе установлен *Законом о приватизации* и является исчерпывающим.

При продаже федерального имущества продавцом на аукционе выступает РФФИ (его отделения) или, по поручению Правительства РФ, иные специализированные государственные учреждения. Права и обязанности продавца и комиссии по проведению аукциона определены *Законом о приватизации* и Положением. Продавец публикует информационное сообщение о проведении аукциона, включающее: наименование имущества; начальную цену; форму подачи предложений; порядок, место, даты начала и окончания подачи заявок; исчерпывающий перечень представляемых покупателем документов и требования к ним; срок заключения договора купли-продажи; порядок определения победителя; размер, сроки и порядок внесения задатка; место и срок подведения итогов; порядок ознакомления покупателей с иной информацией.

Положением подробно определен порядок проведения аукционов двух видов: с подачей предложений о цене имущества в открытой и закрытой форме. По итогам конкурса составляется протокол, подписываемый аукционистом и уполномоченным представителем продавца. Протокол является документом, удостоверяющим право победителя на заключение договора купли-продажи имущества.

Победителем признается лицо, предложившее наиболее высокую цену за выставленное на аукционе имущество. Уведомление о победе выдается победителю в течение 5 дней с даты подведения итогов аукциона. При уклонении или отказе победителя от заключения договора купли-продажи имущества задаток не возвращается и он утрачивает право на заключение договора. Другим участникам аукциона суммы задатков возвращаются в течение 5 дней с даты подведения итогов аукциона. Договор купли-продажи заключается между продавцом и победителем аукциона в соответствии с ГК РФ и *Законом о приватизации* не позднее 5 дней с даты подведения итогов аукциона. Оплата государственного имущества производится одновременно в течение 10 дней после заключения договора купли-продажи или в рассрочку в порядке, установленном *Законом*. Передача имущества и оформление прав собственности на него осуществляются в соответствии с законодательством и договором купли-продажи не позднее чем через 30 дней после дня полной оплаты имущества. Факт оплаты подтверждается выпиской со счета продавца о поступлении средств в размере и в сроки, указанные в договоре. Продавцом публикуется сообщение об итогах аукциона.

9. Продажа акций открытых акционерных обществ на специализированном аукционе по продаже акций

Специализированным аукционом признается способ продажи акций на открытых торгах, при котором все победители получают акции открытого акционерного общества по единой цене за одну акцию. Порядок его проведения определяется *Законом о приватизации* и Положением об организации продажи находящихся в государственной или муниципальной собственности акций открытых акционерных обществ на специализированном аукционе, утвержденным Постановлением Правительства от 12 августа 2002 г. № 585¹.

Специализированный аукцион является открытым по составу участников. Аукцион, в котором принял участи только один участник, признается несостоявшимся. Заявка на участие в специализированном аукционе оформляется посредством заполнения бланка заявки² и является предложением претендента заключить договор купли-продажи акций по итогам специализированного аукциона на условиях, опубликованных в информационном сообщении о проведении аукциона.

Заявки подразделяются на **два типа**:

1) заявками первого типа считаются заявки, в которых претендент выражает намерение купить акции по любой единой цене продажи, сложившейся на специализированном аукционе;

2) заявками второго типа признаются заявки, в которых претендент выражает намерение купить акции по единой цене продажи, сложившейся на специализированном аукционе, но не выше максимальной цены покупки одной акции, указанной в заявке.

В заявке должна быть указана сумма денежных средств, направляемых претендентом на оплату акций. Эта сумма перечисляется на один из указанных в информационном сообщении счетов продавца.

При продаже на специализированном аукционе акций, находящихся в федеральной собственности, продавцами выступают РФФИ (его отделения) или, по поручению Правительства РФ, иные специализированные учреждения. Функции продавца при проведении специализированного аукциона определяются *Законом о приватизации* и Положением. Решения продавца, в том числе об итогах приема заявок, об определении участников специализированного аукциона и об итогах специализированного аукциона, оформляются соответствующими протоколами.

¹ СЗ РФ. 2002. № 33. Ст. 3229. С **изм.** от 11 ноября 2002 г.

² Типовая форма заявки утверждена Приложением к Постановлению Правительства от 12 августа 2002 г. № 585.

Единая цена продажи акций устанавливается по следующим правилам:

а) при ее расчете учитываются только денежные средства претендентов, допущенных к участию в специализированном аукционе;

б) единая цена рассчитывается таким образом, чтобы она обеспечивала максимально возможный коэффициент реализации акций (отношение числа акций, подлежащих передаче победителям, к числу продаваемых акций), который не может быть менее 0,95.

Победители специализированного аукциона определяются по следующим правилам:

1) число акций, получаемых победителем, вычисляется путем деления суммы денежных средств, указанных в заявке, на единую цену продажи;

2) в первую очередь удовлетворяются все заявки первого типа, в которых указанная сумма денежных средств больше единой цены продажи;

3) во вторую очередь удовлетворяются все заявки второго типа, в которых указанная максимальная цена покупки превышает единую цену продажи.

Оставшиеся акции распределяются следующим образом:

- в первую очередь удовлетворяются заявки первого типа, в которых указанная сумма денежных средств равна единой цене продажи;

- во вторую очередь удовлетворяются заявки второго типа, в которых указанная максимальная цена покупки равна единой цене продажи (последовательно - от заявки, в которой указана большая сумма, к заявке, в которой указана меньшая сумма);

Не удовлетворяются заявки первого типа, в которых указанная сумма денежных средств меньше единой цены продажи, и заявки второго типа, в которых указанная максимальная цена покупки меньше единой цены продажи.

Протокол об итогах специализированного аукциона оформляется продавцом в день подведения итогов. Утвержденный продавцом протокол означает для победителей специализированного аукциона заключение договоров купли-продажи. Передача акций и оформление права собственности на акции осуществляются не позднее чем через 30 дней с даты подведения итогов аукциона в соответствии с законодательством РФ и условиями специализированного аукциона. Также в месячный срок со дня подведения итогов для регистрации покупателей в реестре владельцев акций эмитента продавец направляет реестродержателю эмитента передаточные распоряжения.

Законом и Положением предусмотрены особенности проведения межрегиональных и всероссийских специализированных аукционов по продаже акций, находящихся в федеральной собственности. Специализированный аукцион является межрегиональным, если прием

заявок организован одновременно на территории не менее 15 субъектов РФ, и всероссийским, если заявки принимаются одновременно на территории не менее 25 субъектов РФ.

10. Продажа акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг

Продажа акций открытых акционерных обществ через организатора торговли осуществляется по правилам, установленным организатором торговли. В продаже могут участвовать брокеры в соответствии с «Правилами привлечения брокеров для продажи находящихся в государственной и муниципальной собственности акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг», утвержденными Постановлением Правительства РФ от 28 ноября 2002 г. № 845¹. «Правила...» подробно регламентируют функции продавца при данном способе приватизации. В частности, продавец устанавливает начальную цену акций, проводит конкурс по отбору брокеров, контролирует исполнение брокером своих поручений и др. Число брокеров устанавливается исходя из предполагаемого объема продаж акций, но не может быть меньше трех и больше десяти.

Отбор брокеров осуществляется на конкурсной основе. В информационном сообщении публикуются сведения о проведении конкурса и иная информация в порядке, установленном «Правилами...». Для участия в конкурсе претендент представляет продавцу заявку по установленной форме с приложением необходимых документов (анкета по установленной форме, копии учредительных документов и документов о государственной регистрации брокера, копия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и др.). Основания для отказа в приеме заявки также определены «Правилами...».

Критериями отбора брокеров служат наибольший объем торгового оборота брокера за последние полгода и продолжительность предшествующего периода работы, в течение которого к брокеру не применялись санкции со стороны органа, регулирующего рынок ценных бумаг. Методика оценки показателей разрабатывается продавцом.

Решение продавца об отборе брокеров является документом, который удостоверяет право указанных в нем брокеров на заключение с продавцом договора поручения.

После публикации решения об условиях приватизации, предусматривающего продажу через организатора торговли, отобранные на конкурсе брокеры могут направить продавцу предложения о размере премии за превышение цены акций над их начальной ценой. С учетом

¹ СЗ РФ. 2002. № 49. Ст. 4881.

полученных предложений продавец выбирает брокера, предложившего наименьший размер премии за превышение цены продажи акций над начальной ценой, и подписывает с ним договор поручения.

В договоре, в частности, должны быть определены: перечень организаторов торговли, через которых брокер может осуществлять продажу акций; порядок взаимодействия брокера и продавца; условие совершения брокером сделок с ценными бумагами продавца только на основании заявок, адресованных неограниченному числу участников торгов при продаже акций в порядке приватизации; порядок определения размера вознаграждения брокера и премии за превышение цены продажи акций над начальной ценой и др. При этом в Постановлении Правительства РФ от 28 ноября 2002 г. № 845 указано, что:

- размер выплачиваемого брокеру вознаграждения не может превышать 0,3 процента начальной цены продажи акций;

- размер премии за превышение цены продажи указанных акций над их начальной ценой не может быть более одного процента разницы между этими ценами.

11. Продажа государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения

Продажа имущества посредством публичного предложения осуществляется, если аукцион по продаже указанного имущества был признан несостоявшимся. Публичное предложение в этом случае рассматривается в качестве публичной оферты. Порядок продажи имущества данным способом установлен *Законом о приватизации*, а также Положением об организации продажи государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 22 июля 2002 г. № 549¹. Следует иметь в виду, что это Положение должно применяться при продаже федерального имущества. В отношении же имущества, находящегося в государственной собственности субъектов РФ и в муниципальной собственности, оно является примерным.

Организацию продажи федерального имущества осуществляют РФФИ (его отделения) или, по поручению Правительства РФ, иные специализированные учреждения. Функции продавца определены в *Законе о приватизации* и Положении. В частности, продавец принимает решение об установлении: начальной цены имущества (цены первоначального предложения, которая не может быть меньше начальной цены аукциона); величины, на которую

снижается начальная цена; периода, по истечении которого последовательно снижается цена предложения (не менее трех дней); минимальной цены предложения, по которой может быть продано имущество (цена отсечения). При этом в соответствии с Законом нормативная цена составляет 50 процентов начальной цены несостоявшегося аукциона.

Претенденты подают продавцу заявку, в которой должна быть указана цена имущества (первоначальная или сформировавшаяся на момент подачи заявки в результате снижения). В заявке также должно содержаться указание на то, что претендент полностью и безоговорочно принимает публичное предложение о продаже имущества, ознакомлен с проектом договора купли-продажи и обязуется заключить договор по цене предложения.

Право приобретения имущества принадлежит заявителю, который первым подал в установленный срок заявку на приобретение имущества по цене первоначального предложения. При отсутствии в установленный срок заявки на покупку имущества по цене первоначального предложения осуществляется ее последовательное снижение до цены отсечения. Прием заявок прекращается после регистрации первой заявки. Исчерпывающий перечень оснований для отказа в регистрации заявки приведен в *Зако́не о приватизации и Положении*.

Зарегистрированная заявка является предложением (акцептом) о заключении договора купли-продажи. Договор заключается в день регистрации заявки. Далее, в течение 10 дней, покупатель должен произвести оплату имущества. Не позднее чем через 30 дней после полной оплаты происходит передача имущества и оформляются права собственности. При уклонении или отказе покупателя от оплаты с него взыскивается пеня в размере 5 процентов суммы платежа за каждый день просрочки.

12. Продажа государственного или муниципального имущества без объявления цены

Продажа государственного или муниципального имущества без объявления цены осуществляется, если продажа этого имущества посредством публичного предложения не состоялась. Порядок продажи данным способом установлен *Законом о приватизации и Положением об организации продажи государственного или муниципального имущества без объявления цены*, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 22 июля 2002 г. № 549. Как уже указывалось, это Положение должно применяться при продаже федерального имущества. В отношении имущества, находящегося в государственной собственности субъектов РФ и в муниципальной собственности, оно является примерным.

Организацию продажи федерального имущества осуществляют РФФИ (его отделения) или, по поручению Правительства РФ, иные специализированные учреждения. Функции продавца определены в Законе о приватизации и Положении.

Претенденты направляют продавцу заявки со всеми прилагаемыми к ним документами. В заявке должно содержаться обязательство претендента заключить договор купли-продажи имущества по предлагаемой им цене. Предложение о цене приобретения имущества прилагается к заявке в запечатанном конверте. Зарегистрированная заявка является поступившим к продавцу предложением (офертой) претендента. После анализа представленных документов продавец принимает по каждой зарегистрированной заявке отдельное решение о рассмотрении предложений о цене приобретения имущества.

Покупателем имущества признается:

- при принятии к рассмотрению одного предложения о цене приобретения имущества - претендент, подавший это предложение;
- при принятии к рассмотрению нескольких предложений - претендент, предложивший за продаваемое имущество наибольшую цену;
- при принятии к рассмотрению нескольких одинаковых предложений о цене приобретения имущества - претендент, заявка которого была зарегистрирована ранее других.

Договор купли-продажи имущества заключается с победителем в течение 10 дней с даты подведения итогов продажи. Единовременная оплата имущества (если не предоставлена рассрочка) осуществляется в течение 10 дней со дня заключения договора. В договоре должна быть предусмотрена уплата покупателем неустойки в случае его уклонения или отказа от оплаты имущества. При уклонении покупателя от заключения договора в установленный срок он утрачивает право на его заключение. В этом случае продажа имущества признается несостоявшейся. Кроме того, продажа считается несостоявшейся, если в указанный в информационном сообщении срок для приема заявок ни одна из них не была зарегистрирована либо по результатам рассмотрения зарегистрированных заявок ни одно предложение о цене приобретения имущества не было принято к рассмотрению.

13. Внесение государственного или муниципального имущества в качестве вклада в уставные капиталы открытых акционерных обществ

В качестве вклада в уставные капиталы открытых акционерных обществ государственное или муниципальное имущество может вноситься по решению Правительства РФ, органа исполнительной власти субъекта РФ, органа местного самоуправления.

Доля акций, находящихся в государственной или муниципальной собственности и приобретаемых соответственно РФ, субъектом РФ или муниципальным образованием, в общем количестве обыкновенных акций этого акционерного общества не может составлять менее 25 процентов плюс одна акция. Иные правила могут быть установлены Президентом РФ в отношении стратегических акционерных обществ.

Внесение государственного или муниципального имущества, а также исключительных прав в уставные капиталы открытых акционерных обществ может осуществляться:

- при учреждении открытых акционерных обществ;
- в порядке оплаты размещаемых дополнительных акций при увеличении уставных капиталов открытых акционерных обществ.

Порядок внесения акций, количество акций, приобретаемых в собственность РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, доля этих акций в общем количестве акций открытого акционерного общества и цена приобретения указанных акций определяются *Законом о приватизации*, Федеральным законом «Об акционерных обществах», законодательством об оценочной деятельности. Особенности установлены в отношении приватизации имущества федерального железнодорожного транспорта Федеральным законом от 27 февраля 2003 г. № 29-ФЗ «Об особенностях управления и распоряжения имуществом железнодорожного транспорта».

14. Продажа акций открытого акционерного общества по результатам доверительного управления

Договор доверительного управления акциями открытого акционерного общества заключается по результатам конкурса. Одновременно с договором доверительного управления с победителем конкурса заключается договор купли-продажи. Лицо, заключившее договор доверительного управления, приобретает в собственности акции открытого акционерного общества после истечения срока доверительного управления в случае исполнения условий договора.

Сведения о количестве (доле в уставном капитале) и цене продажи акций публикуются в соответствующем информационном сообщении о проведении конкурса.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора доверительного управления является основанием расторжения в судебном порядке договора доверительного управления и договора купли-продажи акций. Исполнение условий указанного договора подтверждается отчетом доверительного управляющего.

Глава VIII ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ОГРАНИЧЕНИЯ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие, виды и характеристики рынка

Легальное определение рынка сформулировано в законодательстве в отношении товарного рынка и рынка финансовых услуг.

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

(Ст. 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»)

Данный подход к определению рынка как к сфере обращения товаров, не претендуя на универсальность и полный охват всех элементов раскрываемого понятия, может служить отправной точкой для анализа многих явлений, возникающих на рынке. В частности, именно такое определение рынка положено в основу оценки состояния конкурентной среды в приказе ГКАП от 20 декабря 1996 г. № 169, утвердившем Порядок проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарных рынках¹.

¹ БНА. 1997. № 3. С изм. от 11 марта 1999 г.

Рынок финансовых услуг - сфера деятельности финансовых организаций на территории Российской Федерации или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям.

*(Ст. 3 Федерального закона
«О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»)*

Методические рекомендации по порядку проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг определены приказом МАП РФ от 31 марта 2003 г. № 86¹.

В экономической литературе дается несколько определений рынка. Приведем некоторые из них. Рынок представляет собой:

1) обмен, организованный по законам товарного производства и обращения, совокупность отношений товарного обмена;

2) механизм взаимодействия покупателей и продавцов, отношение спроса и предложения;

3) сфера обмена внутри страны и между странами, связывающая между собой производителей и потребителей продукции².

Как представляется, эти определения могут быть положены и в основу правового определения рынка как совокупности общественных отношений, возникающих в процессе обращения товаров, работ, услуг, иных благ.

В зависимости от объекта обращения, можно выделить: товарный рынок, рынок финансовых услуг, рынок нематериальных благ, рынок рабочей силы. В целях характеристики хозяйственно-правового понятия «рынок» все его объекты можно объединить понятием товара как продукта деятельности, предназначенного для продажи или обмена.

Понимание рынка как сферы обращения предопределяет необходимость задания его внешних параметров. В нормативных правовых актах такие параметры определяются через географические и продуктовые границы.

Под **продуктовыми границами рынка** понимают группу (набор) взаимозаменяемых товаров. Определение продуктовых границ рынка представляет собой процедуру определения товара (его потребительских свойств), товаров-заменителей и формирования товарной группы (группы товаров, рынки которых расцениваются как один товарный рынок). В основе определения продуктовых границ лежит мнение покупателей о взаимозаменяемости товаров.

Географические (территориальные) границы рынка - это территория, на которой покупатели могут приобрести данный товар и не имеют такой возможности за ее пределами. Географические границы определяются экономическими, технологическими и админис-

¹ Вестник Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. 2003. № 2. С изменениями от 29 августа 2003 г.

² См.: Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатова. М., 1994. С. 15, 16.

тративными барьерами, ограничивающими возможность у части покупателей приобрести данный товар на рассматриваемой территории. При определении географических границ учитываются многие факторы, в частности:

- возможность перемещения товара между территориями;
- доступность транспортных средств для перемещения покупателя к продавцу;
- отсутствие на данной территории административных ограничений на ввоз или вывоз товаров;
- сопоставимый уровень цен на соответствующие товары внутри границ этого рынка.

По критерию географических границ рынок можно разделить на местный, региональный, межрегиональный, общероссийский.

Структура рынка характеризуется количественными и качественными показателями. *Количественными* показателями являются:

- 1) численность продавцов, действующих на данном рынке;
- 2) доли, занимаемые продавцами на рынке;
- 3) показатели рыночной концентрации.

К числу *качественных* показателей относятся:

1) наличие или отсутствие барьеров выхода на рынок для потенциальных конкурентов, степень их преодолемости. При этом потенциальными конкурентами могут считаться хозяйствующие субъекты, которые:

- имеют материально-техническую базу, кадры и технологии для изготовления данного товара, но по разным причинам не реализуют эти возможности;

- изготавливают данный товар, но не продают его на территории данного товарного рынка;

2) открытость рынка для межрегиональной и международной торговли.

Сопоставление и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих структуру рынка, позволяют определить его тип. Так, различают типы рынка в зависимости:

- от концентрации (выделяются высококонцентрированные, умеренно концентрированные и низкоконцентрированные рынки);

- от развитости или неразвитости состояния конкурентной среды.

Определение границ, структуры и тип рынка необходимо для разработки соответствующим государственным органом системы мер, направленных на его регулирование в целях поддержания конкурентной среды, создания условий для удовлетворения спроса и предложения субъектов.

2. Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности на товарных рынках

Конкуренция — это 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 РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»)

Добросовестная конкуренция на рынке поддерживается различными средствами, среди которых большую роль играет правовое обеспечение.

Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности на товарных рынках РФ осуществляется системой нормативных правовых актов.

Принципы антимонопольного регулирования определены Конституцией РФ. Статья 8 Конституции закрепляет основополагающий принцип рыночной экономики - свободу конкуренции. Провозглашенное в п. 1 ст. 34 право граждан на свободное предпринимательство обеспечивается нормой п. 2 этой же статьи, содержащей запрет экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Согласно ст. 74 на территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Существование единого экономического пространства в государстве - необходимое условие поддержания конкуренции.

В целях координации совместимых действий в области предупреждения, ограничения и пресечения монополистической деятельности и развития конкуренции, страны - участники Содружества Независимых Государств 12 марта 1993 г. подписали Соглашение о согласовании антимонопольной политики. В развитие Соглашения 25 января 2000 г. в Москве участниками был подписан Договор о проведении согласованной антимонопольной политики. Помимо многосторонних актов, следует иметь в виду двусторонние соглашения, заключаемые Правительством РФ с Правительствами иностранных государств. В качестве примера приведем Соглашение Правительства РФ с Правительством Китайской Народной Республики о сотрудничестве в области борьбы с недобросовестной конкуренцией и антимонопольной политики (Пекин, 25 апреля 1996 г.).

Организационные и правовые основы предупреждения, ограничения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на товарных рынках определены Законом РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении

монополистической деятельности на товарных рынках»¹ (далее - *Закон о конкуренции*). Основная цель закона – обеспечить условия для создания и эффективного функционирования товарных рынков. Действие *Закона о конкуренции* распространяется на отношения, влияющие на конкуренцию на товарных рынках РФ. На услуги, оказываемые на рынке финансовых услуг, действие закона распространяется только в том случае, если складывающиеся на этом рынке отношения оказывают влияние на конкуренцию на товарном рынке. На отношения, связанные с объектами исключительных прав, *Закон о конкуренции* не распространяется, за исключением случаев, когда соглашения, касающиеся их использования, ограничивают конкуренцию либо когда приобретение, использование и нарушение исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности могут привести к недобросовестной конкуренции.

В состав антимонопольного законодательства входит Федеральный закон от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»² (далее - *Закон о финансовом рынке*). Этот нормативный акт регулирует отношения, влияющие на конкуренцию на рынке финансовых услуг, т. е. на состязательность между финансовыми организациями, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждой из них односторонне воздействовать на общие условия предоставления финансовых услуг на данном рынке.

Финансовая услуга — деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц.

(Ст. 3 Федерального закона «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»)

Перечень видов финансовых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, включает услуги, оказываемые финансовыми организациями на рынке:

- банковских услуг;
- страховых услуг;
- услуг по негосударственному пенсионному обеспечению;
- ценных бумаг;
- лизинговых услуг³.

¹ ВСНД. 1991. № 16. Ст. 499. С изм. от 24 июня 1992 г., 25 мая 1995 г., 6 мая 1998 г., 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 21 марта и 9 октября 2002 г., 7 марта 2005 г.

² СЗ РФ. 1999. №26. Ст. 3174. С изм. от 30 декабря 2001 г.

³ Подробнее см. Приказ МАП РФ от 21 июня 2000 г. № 467 «Об утверждении Перечня видов финансовых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, и состава активов финансовой организации, приобретаемых в порядке уступки прав требования, для расчета оборота финансовой услуги». С изм. от 2 марта 2001 г.

Товарные рынки, функционирующие в условиях естественных монополий, регулируются специальным законодательством и прежде всего Федеральным законом от 17 августа 1995 г. № 147-ФЗ «О естественных монополиях»¹.

Кроме законов правовое регулирование рассматриваемой сферы общественных отношений представлено большим числом подзаконных нормативных актов.

Важную роль в системе антимонопольного регулирования играют акты федерального антимонопольного органа. К некоторым из них мы будем обращаться при дальнейшем изложении материала.

Помимо специального законодательства, нормы, определяющие антимонопольные требования при осуществлении предпринимательской деятельности, содержатся в иных актах. Во-первых, это нормы ст. 10 и 1033 ГК РФ. Следует также отметить ст. 17 Закона РФ «О недрах», ст. 32 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 5 Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд», ст. 15, 17, 20 Федерального закона «О связи» и другие акты.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, деятельности субъектов естественных монополий (в части установленных законодательством полномочий антимонопольного органа), является Федеральная антимонопольная служба (ФАС России). Положение о Федеральной антимонопольной службе России утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 331². Руководит ее деятельностью Правительство Российской Федерации. ФАС России осуществляет свою деятельность непосредственно, а также через свои территориальные органы. Положение о территориальном органе Федеральной антимонопольной службы утверждено Приказом Федеральной антимонопольной службы от 13 октября 2004 г. № 135³.

3. Понятие и признаки доминирующего положения

Доминирующее положение — это исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заместителя, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие

¹ СЗ РФ. 1995. № 34. Ст. 3426. С доп. от 8 августа 2001 г., 10 января, 26 марта и 29 июня 2004 г.

² СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3259.

³ БНА. 2004 г. № 49.

условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам.

(Ст. 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»)

Анализ этого законодательного определения позволяет выделить следующие признаки доминирующего положения.

1. Доминирующее положение устанавливается в отношении хозяйствующих субъектов. Под *хозяйствующими субъектами Закона о конкуренции* понимает российские и иностранные коммерческие организации, их объединения, некоммерческие организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, а также индивидуальные предпринимателей.

Кроме того, *Закон о конкуренции* вводит понятие *группы лиц*, под которым понимается группа физических и (или) юридических лиц, применительно к которым выполняется одно или несколько условий, перечисленных в ст. 4 *Закона о конкуренции*. Назовем некоторые из этих условий:

— юридические лица являются участниками одной финансово-промышленной группы;

- физические лица являются супругами, родителями и детьми, братьями и (или) сестрами;

- лицо или несколько лиц получили возможность на основании договора или иным образом определять решения, принимаемые другим лицом или лицами, в том числе определять условия ведения другим лицом или лицами предпринимательской деятельности, либо осуществлять полномочия исполнительного органа другого лица или лиц на основании договора;

— физическое лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

Положения *Закона о конкуренции*, относящиеся к хозяйствующим субъектам, распространяются на группу лиц. При этом следует учитывать, что положения относительно группы лиц распространяются на каждое лицо, входящее в указанную группу.

2. Хозяйствующие субъекты, положение которых анализируется, должны заниматься производством товаров. Товар - это продукт деятельности, включая работы и услуги, предназначенный для продажи или обмена. Не может быть товаром продукт, предназначенный для личных нужд субъекта.

3. Доминирующее положение субъекта устанавливается на товарном рынке. Как уже указывалось, товарный рынок имеет много характеристик: продуктовые и географические границы, субъектный состав, объем товарных ресурсов, количественные и качественные показатели и др. С учетом этих характеристик для каждого товара определяется свой товарный рынок, именуемый рынком

определенного товара, в границах которого и устанавливается доминирующее положение хозяйствующего субъекта¹.

4. **Качественным признаком** доминирующего положения служит исключительность положения субъекта, которая позволяет ему влиять на состояние конкурентной среды на рынке определенного товара. Устанавливая факт доминирующего положения, антимонопольный орган должен определить вид рынка (оптовый или розничный), состав участвующих в нем продавцов и покупателей, исследовать структуру рынка и его открытость для международной и межрегиональной торговли. Кроме того, анализируется возможность поставки аналогичных товаров из других регионов, устанавливается наличие или отсутствие для иных производителей барьеров при их выходе на рынок². При несогласии организации с признанием ее положения на товарном рынке доминирующим арбитражный суд оценивает соблюдение антимонопольным органом правил установления данного факта³.

5. **Количественный признак** доминирующего положения обуславливается той долей, которую хозяйствующий субъект занимает на рынке конкретного товара. Количественные характеристики определены рассматриваемым законом:

1) если доля хозяйствующего субъекта на рынке определенного товара составляет 65 процентов и более, то его положение признается доминирующим. При этом субъекту предоставляется право доказать, что несмотря на превышение указанной величины, его положение на рынке не является доминирующим, т.е. не соответствует качественному признаку доминирующего положения;

2) если доля субъекта на рынке более 35 процентов, но менее 65 процентов, то его положение может быть признано доминирующим. Такое положение не презюмируется, а должно быть установлено антимонопольным органом. Антимонопольный орган исходит при этом из таких признаков, как стабильность доли субъекта на рынке, соотношение его доли с долями конкурентов, возможность доступа на рынок других конкурентов и иных критериев, характеризующих состояние конкурентной среды на рынке;

3) если доля субъекта на рынке не превышает 35 процентов, то его положение не может быть признано доминирующим.

¹ В настоящее время правила определения границ товарных рынков установлены Порядком проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарных рынках, утв. Приказом ГКАП РФ от 20 декабря 1996 г. // БНА. 1997. № 3. С изм. и доп. от 11 марта 1999 г.

² Методические рекомендации по определению доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке утверждены Приказом ГКАП РФ от 3 июня 1994 г. № 66. С изм. от 11 марта 1999 г.

³ См.: Обзор практики разрешения споров, связанных с применением антимонопольного законодательства: Информационное письмо ВАС РФ от 30 марта 1998 г.

Представление доказательств, подтверждающих долю хозяйствующего субъекта на рынке, является обязанностью антимонопольного органа.

6. Доминирующее положение хозяйствующего субъекта на рынке должно быть установлено федеральным антимонопольным органом (его территориальным подразделением) с соблюдением процедуры, определенной законодательством.

Хозяйствующие субъекты, имеющие на рынке определенного товара долю более 35 процентов, заносятся в Реестр¹. Статус Реестра определен как информационно-наблюдательный. В случае, когда занесенный в Реестр субъект начинает злоупотреблять своим доминирующим положением, это признается правонарушением и в действие вступают нормы антимонопольного законодательства. Кроме того, факт занесения организации в Реестр является основанием применения к ней согласительного порядка приобретения акций (ст. 18 *Закона о конкуренции*).

Федеральный антимонопольный орган обязан ежегодно публиковать Реестр по состоянию на 1 января, в том числе с использованием общероссийских средств массовой информации. Таким образом, включение организации в Реестр затрагивает ее интересы, поскольку информация о ее положении доводится до неопределенного круга лиц. Поэтому споры о признании недействительными решений о включении хозяйствующих субъектов в Реестр подлежат рассмотрению арбитражными судами по искам заинтересованных лиц. Причем это право не может быть поставлено в зависимость от того, применялись ли к организации меры воздействия, предусмотренные антимонопольным законодательством².

Доминирующее положение финансовой организации - объем финансовых услуг, предоставляемых финансовой организацией на рынке финансовых услуг, дающий ей возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке или затруднять доступ на этот рынок другим финансовым организациям.

(Ст. 3 Федерального закона «О конкуренции на рынке финансовых услуг»)

Доминирующее положение финансовой организации определяет антимонопольным органом. Порядок его определения утверждает ФАС России (ранее - МАП РФ) по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, который осуществляет регулирование на рынке данной финансовой услуги. В качестве примера таких

¹ Постановление Правительства РФ от 19 февраля 1996 г. № 154 «О реестре хозяйствующих субъектов, имеющих на рынке определенного товара долю более 35%» // СЗ РФ. 1996. №10. Ст. 829.

См.: Обзор практики разрешения споров, связанных с применением антимонопольного законодательства: Информационное письмо от 30 марта 1998 г. № 32.

актов можно привести Приказ МАП РФ от 6 мая 2000 г. № 342 «Об утверждении порядка определения доминирующего положения лизинговых организаций на рынке лизинговых услуг»¹.

В соответствии с *Законом о финансовом рынке* доля финансовой организации на рынке финансовых услуг определяется исходя из отношения суммы ее оборота по какому-либо виду финансовых услуг к общей сумме оборота финансовых организаций в установленных границах рынка. Постановлением Правительства РФ от 7 марта 2000 г. № 194² утверждена Методика определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций.

Следует иметь в виду, что доминирующее положение определяется в границах рынка предоставления услуги, независимо от места нахождения финансовой организации. Перечень отдельных составов рассматриваемого правонарушения, приведенный в ст. 5 *Закона о финансовом рынке*, не является исчерпывающим.

4. Понятие и виды монополистической деятельности

Монополистическая деятельность — противоречащие антимонопольному законодательству действия (бездействие) хозяйствующих субъектов, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

(Ст. 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»)

Монополистическая деятельность является правонарушением и, как любое правонарушение, имеет объект, объективную сторону, субъект и субъективную сторону³. Такую деятельность следует рассматривать как антипод конкуренции. Ее конечной целью служит максимизация прибыли при осуществлении предпринимательской деятельности.

Классификация монополистической деятельности проводится по различным основаниям. Критерием классификации может быть выбрана форма отражения и закрепления проявлений монополистической деятельности. В соответствии с этим критерием выделяют *договорный* и *внедоговорный* виды монополистической деятельности.

¹ См. также Приказ МАП РФ от 6 мая 2000 г. № 340а «Об утверждении порядка определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг», Приказ МАП РФ от 6 мая 2000 г. № 337а «Об утверждении порядка определения доминирующего положения негосударственных пенсионных фондов» // БНА. 2000. № 24; Приказ МАП РФ от 21 июня 2000 г. № 466 «Об утверждении порядка определения доминирующего положения финансовой организации по управлению ценными бумагами» // РГ. 2000. № 196.

² СЗ РФ. 2000. № 2. Ст. 124.

³ Подробнее см.: Тотьев К.Ю. Конкуренция и монополии. М.: Юрист, 1996. С. 68-72.

В основу классификации может быть также положено число участников монополистической деятельности. В этом случае говорят об индивидуальной и коллективной антиконкурентной практике. Коллективная деятельность проявляется, в частности, в соглашениях между хозяйствующими субъектами. Результатом таких соглашений чаще всего является создание картелей, синдикатов, концернов и иных монополистических объединений¹.

Проанализируем **виды монополистической** деятельности, положив в основу классификации число участников, учитывая при этом и иные критерии.

1. Индивидуальная монополистическая деятельность, которая проявляется как злоупотребление хозяйствующим субъектом своим доминирующим положением на рынке. Субъектом такой деятельности выступает хозяйствующий субъект, в отношении которого антимонопольным органом установлен факт доминирования, независимо от внесения в Реестр.

В зависимости от целей, злоупотребления могут проявляться в виде:

- изъятия товаров из обращения, целью или результатом которого является создание или поддержание дефицита на рынке либо повышение цен;

- навязывания контрагенту условий договора, не выгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования передачи финансовых средств, иного имущества, имущественных прав или рабочей силы контрагента, согласие заключить договор лишь при условии внесения в него положений, касающихся товаров, в которых контрагент не заинтересован, и др.);

- создания препятствий в доступе на рынок (выходу с рынка) для других хозяйствующих субъектов;

- нарушения предписанного нормативными актами порядка ценообразования, установления монопольно высоких или монопольно низких цен;

- сокращения или прекращения производства товаров, на которые имеется спрос или заказы потребителей, при наличии безубыточной возможности их производства.

Следует иметь в виду, что установленный ст. 5 *Закона о конкуренции* перечень действий, рассматриваемых как нарушение антимонопольного законодательства, не является исчерпывающим. Антимонопольный орган вправе применить к хозяйствующему субъекту меры воздействия и в случаях, прямо не названных в *Законо о конкуренции*, если действия этого субъекта ограничивают конкуренцию и ущемляют интересы других хозяйствующих субъектов и граждан, т.е. отвечают общему определению «злоупотребление доминирующим положением».

¹ См.: **Гражданское и торговое** право капиталистических государств / Под ред. Е.А. Васильева. М., 1993. С. 178.

Законом предусмотрено, что в исключительных случаях указанные действия (бездействие) могут быть признаны правомерными, если хозяйствующий субъект докажет, что положительный эффект от них, в том числе в социально-экономической сфере, превысит негативные последствия для рассматриваемого товарного рынка.

В зависимости от формы, злоупотребления, связанные с доминирующим положением, могут быть договорными (если касаются различных условий заключения договоров) и внедоговорными.

2. Коллективная монополистическая деятельность в виде соглашений (согласованных действий) хозяйствующих субъектов, ограничивающих конкуренцию.

В зависимости от субъектного состава различают:

1) договоры, иные сделки, соглашения или осуществление согласованных действий хозяйствующими субъектами, действующими на рынке одного товара (взаимозаменяемых товаров), которые приводят или могут привести к следующим результатам:

- установление (поддержание) цен, скидок, надбавок (доплат), наценок;

- повышение, снижение или поддержание цен на аукционах и торгах;

- раздел рынка по территориальному принципу, по объему продаж или закупок, по ассортименту реализуемых товаров либо по кругу продавцов или покупателей (заказчиков);

- ограничение доступа на рынок или устранение с него других хозяйствующих субъектов в качестве продавцов определенных товаров или их покупателей (заказчиков);

- отказ от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

Данный перечень не является исчерпывающим. Запрещается заключение хозяйствующими субъектами, действующими на рынке одного товара, и иных соглашений, осуществление согласованных действий, в результате которых имеются или могут иметь место недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов других хозяйствующих субъектов;

2) соглашения или согласованные действия не конкурирующих между собой на соответствующем товарном рынке хозяйствующих субъектов, получающих (потенциальные приобретатели) и предоставляющих (потенциальные продавцы) товар (взаимозаменяемые товары), если в результате таких соглашений или согласованных действий имеются или могут иметь место недопущение, ограничение, устранение конкуренции. Данное положение не применяется к хозяйствующим субъектам, совокупная доля которых на рынке определенного товара не превышает 35 процентов.

В исключительных случаях допускается признание некоторых видов соглашений (согласованных действий) хозяйствующих субъектов

правомерными, если они докажут, что положительный эффект от их действий превысит неблагоприятные последствия для рассматриваемого товарного рынка, либо если возможность заключения такого соглашения (осуществления согласованных действий) предусмотрена федеральными законами. Порядок признания рассматриваемых соглашений правомерными определен *Законом о конкуренции* (ст. 19.1).

Форма соглашений *Законом о конкуренции* не установлена, следовательно, они могут заключаться в письменном виде путем составления одного или нескольких документов; в виде устных договоренностей на форумах, совещаниях; путем скоординированных и строго направленных действий, целью которых является ограничение конкуренции.

Кроме того, запрещается осуществление координации предпринимательской деятельности коммерческих организаций, которая 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.

Закон о финансовом рынке не содержит термина «монопольная деятельность», однако устанавливает запрет на ее осуществление (исходя из известного содержания данного понятия) устанавливает и определяет формы проявления. При этом, аналогично *Закону РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»*, монополистическую деятельность на рынке финансовых услуг можно разделить на два вида:

1) злоупотребление со стороны финансовой организации своим доминирующим положением.

2) соглашения или согласованные действия финансовых организаций, ограничивающие конкуренцию. *Законом о финансовом рынке* не допускается заключение соглашений или осуществление согласованных действий финансовых организаций между собой либо с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и с любыми юридическими лицами, если они могут иметь своим результатом ограничение конкуренции.

Такие соглашения могут быть направлены на установление и поддержание цен, раздел рынка финансовых услуг, ограничение доступа на рынок или устранение с него других финансовых организаций, установление барьеров при вступлении в платежные системы и др. Данный перечень является открытым.

В качестве исключения *Закон о финансовом рынке* допускает соглашения или согласованные действия финансовых организаций:

— с Банком России;

— в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

- заключаемые в целях унификации стандартов деятельности, проведения совместных научных исследований и разработок, закупки технических средств, использования единых программных и технических информационных средств.

Закон о финансовом рынке (ст. 8) вводит понятие и практику **последующего контроля** за соглашениями (согласованными действиями) финансовых организаций, ограничивающими конкуренцию. Финансовые организации обязаны направлять уведомления в ФАС России в течение 15 дней с момента заключения соглашения, если совокупная доля финансовых организаций - участников соглашений или согласованных действий в обороте финансовой услуги составляет или может составить **10 процентов** и более¹.

Порядок принятия ФАС России решения о признании соглашений или согласованных действий ограничивающими конкуренцию определен в ст. 9 Закона о финансовом рынке. Соглашения или сделки, совершенные в результате таких действий, могут быть признаны недействительными в судебном порядке по иску ФАС России с возмещением причиненных убытков.

Предварительный контроль ФАС России предусмотрен в отношении соглашений о создании объединений (ассоциаций, союзов) финансовых организаций. Участники обязаны направить ходатайство в антимонопольный орган и получить его согласие на создание объединения.

5. Ограничение конкуренции органами государственной власти и органами местного самоуправления

Антимонопольное законодательство содержит запрет на совершение действий (бездействие), направленных на ограничение конкуренции не только со стороны хозяйствующих субъектов. Закон о *конкуренции* устанавливает запрет на ограничивающие конкуренцию акты, действия, соглашения или согласованные действия федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, иных органов или организаций, наделенных функциями и правами указанных органов власти².

Как и в случае с хозяйствующими субъектами, указанные антимонопольные деяния могут носить индивидуальный или коллективный характер.

Формами **индивидуальных** проявлений выступают акты и действия федеральных органов исполнительной власти, органов государ-

¹Данный норматив введен Постановлением Правительства РФ от 7 марта 2000 г. № 194.

²При этом следует иметь в виду, что до внесения в Закон о конкуренции изменений от 9 октября 2002 г. ограничивающие конкуренцию нарушения со стороны этих органов рассматривались как разновидность монополистической деятельности.

ственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, иных органов и организаций, наделенных функциями и правами указанных органов власти. В качестве противоправных определены такие акты и действия, которые ограничивают самостоятельность хозяйствующих субъектов, создают дискриминационные условия деятельности отдельных хозяйствующих субъектов в случае, если они имеют или могут иметь своим результатом недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов хозяйствующих субъектов.

Установленный *Законом о конкуренции* перечень таких актов и действий не является исчерпывающим. К их числу относится, например, необоснованное препятствие осуществлению деятельности хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере; дача хозяйствующим субъектам указаний о первоочередной поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг) определенному кругу покупателей (заказчиков) или о приоритетном заключении договоров без учета приоритетов, установленных законодательными или иными нормативными актами Российской Федерации; установление запрета продажи (покупки, обмена, приобретения) товаров из одного региона в другой или иное ограничение права хозяйствующих субъектов на продажу товаров; необоснованное препятствование созданию новых хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере деятельности; необоснованное предоставление отдельному хозяйствующему субъекту или нескольким хозяйствующим субъектам льгот, ставящих их в преимущественное положение по отношению к другим хозяйствующим субъектам, работающим на рынке того же товара и др. Следует иметь в виду, что проекты решений по вопросам о предоставлении льгот и преимуществ отдельному хозяйствующему субъекту или нескольким хозяйствующим субъектам подлежат согласованию с антимонопольным органом.

В качестве коллективных проявлений антиконкурентных действий *Закон о конкуренции* называет соглашения или согласованные действия указанных ранее органов и организаций между собой либо с хозяйствующим субъектом, в результате которых имеются или могут иметь место недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов хозяйствующих субъектов.

К таким соглашениям и согласованным действиям, в частности относятся те, которые могут привести:

- к повышению, снижению, поддержанию цен (за исключением допускаемых федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ, Правительства РФ);
- к разделу рынка по территориальному принципу, по объему продаж или закупок, по ассортименту реализуемых товаров, по кругу продавцов или покупателей;
- к ограничению доступа на рынок или устранению с него хозяйствующих субъектов.

Действующее законодательство предусматривает общее правило, согласно которому размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ или оказание услуг для государственных нужд (нужд местного самоуправления) осуществляются путем проведения конкурса. Такой порядок определен Федеральным законом от 6 мая 1999 г. № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд»¹.

Закон о конкуренции установил специальные антимонопольные требования к проведению таких конкурсов. При их проведении не допускается:

- создание преимущественных условий участия в конкурсе, в том числе доступа к конфиденциальной информации, уменьшение платы за участие в конкурсе для отдельных участников;
- участие в конкурсе организаторов конкурса, их сотрудников и аффилированных лиц;
- осуществление организатором конкурса координации деятельности его участников, в результате которой имеется либо может иметь место ограничение конкуренции между участниками конкурса или ущемление интересов его участников;
- необоснованное ограничение доступа к участию в конкурсе.

Нарушение установленных правил является основанием для признания конкурса недействительным в судебном порядке.

Целям защиты конкуренции на рынке служат установленные *Законом о конкуренции* правила о запрете наделения полномочиями, осуществление которых имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции, федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, иных органов или организаций, наделенных функциями и правами указанных органов власти. Кроме того, запрещается совмещение функций данных органов и организаций с функциями хозяйствующих субъектов, а также наделение хозяйствующих субъектов функциями и правами указанных органов (за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации).

Закон о финансовом рынке запрещает *противоправную деятельность* органов исполнительной власти, Центрального банка РФ, органов местного самоуправления, которая выражается в издании нормативных правовых актов и совершении действий (в том числе согласованных), ограничивающих конкуренцию, направленных на создание необоснованно благоприятных условий для отдельных финансовых организаций и (или) ущемляющих интересы других финансовых организаций.

В целях обеспечения конкуренции на рынке финансовых услуг, финансовые организации, привлекаемые для осуществления отдельных операций со средствами соответствующего бюджета, выбираются путем проведения открытого конкурса. Условия конкурса определяются соответствующими органами государственной власти или местного самоуправления с учетом требований, установленных ст. 14 *Закона о финансовом рынке*.

6. Понятие и формы недобросовестной конкуренции

Поставив перед собой цель обеспечить благоприятный климат на товарном рынке, законодательство РФ предусматривает не только нормы, направленные на недопущение и ограничение монополистической деятельности как антипода конкуренции, но и нормы, призванные защитить предпринимателя от недобросовестной конкуренции. Этому посвящен раздел 4 *Закона о конкуренции*.

Недобросовестная конкуренция — любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности, справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам-конкурентам или нанести ущерб их деловой репутации.

(Ст. 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»)

Анализ законодательного определения позволяет выявить следующие **признаки** недобросовестной конкуренции.

1. Недобросовестная конкуренция, в отличие от монополистической деятельности, может осуществляться только активными действиями; возможность пассивного поведения в виде бездействия не предусмотрена.

2. Действия рассматриваются как правонарушения, если они противоречат не только положениям действующего законодательства, но и обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности, справедливости.

3. Субъектами недобросовестной конкуренции могут быть лишь хозяйствующие субъекты, т.е. российские и иностранные организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, а также индивидуальные предприниматели.

4. Целью активных действий субъектов недобросовестной конкуренции является приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности. (Напомним, что цель монополистической деятельности - недопущение, ограничение или устранение конкуренции.)

5. В результате действий конкурентам могут быть причинены убытки или нанесен ущерб их деловой репутации. При этом законодатель допускает, что достаточно лишь потенциальной угрозы причинения убытков или нанесения ущерба деловой репутации для квалификации данного правонарушения как недобросовестной конкуренции.

Действия, подпадающие под определение недобросовестной конкуренции, весьма разнообразны. *Закон о конкуренции* называет наиболее характерные проявления правонарушения данного вида:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;

- введение потребителя в заблуждение относительно изготовителей товара, его характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества и количества товара;

- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;

- продажа, обмен или иное введение в оборот товаров с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, продукции, работ, услуг;

- получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или охраняемую законом тайну.

Перечень форм недобросовестной конкуренции, приведенный в ст. 10 *Закона о конкуренции*, не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае антимонопольный орган, оценивая действия субъекта, должен исходить из общего определения понятия «недобросовестная конкуренция».

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. Принятое в целях пресечения такого правонарушения, решение антимонопольного органа (в части индивидуализации продукции, работ, услуг) направляется в федеральный орган исполнительной власти в области патентов и товарных знаков (в настоящее время - Роспатент) для рассмотрения вопроса о досрочном прекращении действия регистрации объекта исключительных прав или о признании регистрации этого объекта недействительной в установленном законодательством порядке.

Так же как на товарном рынке, на рынке финансовых услуг в качестве правонарушения законодатель рассматривает осуществление недобросовестной конкуренции.

Недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг — действия финансовых организаций, направленные на приобретение преиму-

ществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству РФ и обычаям делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям-конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации¹.

*(Ст. 3 Федерального закона
«О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»)*

Перечень форм недобросовестной конкуренции, приведенный в ст. 15 Закона о финансовом рынке, не является исчерпывающим.

7. Правовые средства антимонопольного регулирования

Действующее антимонопольное законодательство предусматривает достаточно широкий спектр правовых средств антимонопольного регулирования. Отличительная особенность этих средств заключается в том, что основной целью их закрепления в законодательстве является обеспечение здоровой конкурентной среды на товарном рынке, а также то, что они применяются компетентным государственным органом в строго определенных случаях и в установленном порядке. Этот порядок предусматривает, в частности, формы антимонопольного реагирования (чаще всего в виде предписаний) и соблюдение регламентированного актами процесса рассмотрения дел и применения мер ответственности².

В литературе правовые средства антимонопольного регулирования в зависимости от цели их применения предлагается классифицировать следующим образом:

- средства, используемые в целях отграничения сфер и объектов антимонопольного регулирования;
- средства, применяемые для предупреждения противоправных антиконкурентных проявлений и контроля за экономической концентрацией;
- средства, применяемые с целью пресечения правонарушений в сфере конкуренции³.

Следует иметь в виду, что понятия недобросовестной конкуренции, приведенные в ст. 3 и в ст. 15 Закона, различаются.

См.: Приказ Федеральной антимонопольной службы от 15 октября 2004 г. № 140 «Об утверждении Правил рассмотрения дел о нарушениях кредитными организациями антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // БНА. 2004. № 46; Приказ ГКАП РФ от 25 июля 1996 г. № 91 «Об утверждении правил рассмотрения дел о нарушениях антимонопольного законодательства» // Российские вести. 1996. № 150. С изм. и доп. от 11 марта 1999 г., 22 июня 2000 г., 2 июля 2002 г.; Приказ МАП РФ от 15 сентября 2000 г. № 707 «Об утверждении правил рассмотрения дел о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // БНА. 2001. № 6 (настоящие правила действуют в части, не противоречащей КоАП РФ).

³См.: Тотьев К.Ю. Указ. соч. С. 126.

Не претендуя на подробный анализ, рассмотрим некоторые **средства антимонопольного воздействия и основные права антимонопольного органа**, позволяющие ему осуществлять такое воздействие.

1. *Законом о конкуренции* (ст. 13 и 14) предусмотрено право доступа к информации, которое реализуется следующим образом:

1) сотрудники антимонопольного органа, надлежащим образом уполномоченные, в целях выполнения возложенных на них функций при предъявлении ими служебных удостоверений и решения руководителя (его заместителя) антимонопольного органа о проведении проверки имеют право беспрепятственного доступа в федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, иные наделенные функциями или правами указанных органов власти органы или организации, а также в хозяйствующие субъекты для получения в установленном порядке документов и информации, необходимых антимонопольному органу для выполнения возложенных на него функций;

2) органы внутренних дел в пределах своих полномочий обязаны оказывать помощь сотрудникам антимонопольного органа при исполнении ими служебных обязанностей;

3) коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели, органы исполнительной власти и местного самоуправления, иные органы или организации, наделенные функциями или правами указанных органов власти, должны предоставлять по требованию антимонопольного органа информацию, необходимую для осуществления антимонопольным органом его законной деятельности;

4) сотрудники антимонопольного органа обязаны не разглашать сведения, составляющие коммерческую, служебную, охраняемую законом тайну, которые стали им известны при реализации права на доступ к информации.

2. Информация, полученная сотрудниками антимонопольного органа, позволяет им реализовать полномочие по отграничению сфер и объектов антимонопольного воздействия. В частности, информация используется:

- для определения территориальных и товарных пределов рынка, проведения анализа состояния товарных рынков;

- для установления наличия доминирующего положения хозяйствующего субъекта;

- для формирования и ведения Реестра хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более 35 процентов.

3. Антимонопольный орган вправе проводить проверку соблюдения антимонопольного законодательства хозяйствующими субъек-

тами, федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными наделенными функциями и правами указанных органов власти органов или организаций.

4. Государственный контроль за созданием, реорганизацией, ликвидацией коммерческих и некоммерческих организаций (ст. 17 *Закона о конкуренции*). Такой контроль, осуществляемый антимонопольными органами, может быть предварительным и последующим¹.

Предварительный контроль предполагает направление в федеральный антимонопольный орган ходатайства о даче согласия на создание, реорганизацию, ликвидацию субъектов. Такие ходатайства представляются при слиянии и присоединении коммерческих организаций, если сумма их активов по последнему балансу превышает 30 миллионов МРОТ.

Вместе с ходатайством в антимонопольный орган направляются документы, необходимые для государственной регистрации; сведения об основных видах деятельности и объемах производимой и реализуемой продукции (работ, услуг) на соответствующих товарных рынках.

Федеральному антимонопольному органу предоставляется право удовлетворить или отклонить ходатайство, руководствуясь при этом положениями п. 3 ст. 17 *Закона о конкуренции*. Так, антимонопольный орган отклоняет ходатайство, если удовлетворение ходатайства может привести к ограничению конкуренции на товарном рынке.

Государственная регистрация коммерческих организаций, а также внесение записи об их исключении из Единого государственного реестра юридических лиц осуществляются только при наличии предварительного согласия федерального антимонопольного органа.

Последующий контроль предполагает уведомление учредителями (участниками) антимонопольного органа в 45-дневный срок с даты государственной регистрации. Последующий контроль осуществляется:

- при создании, слиянии, присоединении некоммерческих организаций (ассоциаций, союзов, некоммерческих партнерств), если в состав участников (членов) этих организаций входит не менее двух коммерческих организаций;

- при изменении состава участников (членов) некоммерческих организаций (ассоциаций, союзов, некоммерческих партнерств),

См.: Положение о порядке представления антимонопольным органам ходатайств и уведомлений в соответствии с требованиями статей 17 и 18 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», утвержденное Приказом МАП РФ от 13 августа 1999г. № 276 // БНА. 2000 г. № 1. С.изм. и доп. от 31 октября 2000 г.

если в состав участников (членов) этих организаций входит не менее двух коммерческих организаций;

- при создании коммерческих организаций, если суммарная стоимость активов учредителей (участников) по последнему балансу превышает 2 миллиона МРОТ;

- при слиянии или присоединении коммерческих организаций, если сумма их активов по последнему балансу превышает 2 миллиона МРОТ.

Перечисленные требования распространяются и на некоммерческие организации, осуществляющие или имеющие намерение осуществлять координацию предпринимательской деятельности своих участников.

Если антимонопольный орган придет к выводу, что действия, о которых его уведомили, могут привести к ограничению конкуренции, он выдает учредителям (участникам) организации, лицам или органам, принявшим соответствующее решение, предписание о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

Законом о конкуренции предусмотрено, что нарушение установленного порядка осуществления государственного контроля за созданием, слиянием, присоединением организаций, невыполнение предписаний антимонопольного органа являются основанием для ликвидации организаций в судебном порядке по иску антимонопольного органа.

5. Государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства при приобретении акций (долей) в уставном капитале коммерческих организаций. Такой контроль, как и в предыдущем случае, может быть предварительным (в форме направления в федеральный антимонопольный орган ходатайства о даче согласия) и последующим (в форме уведомления о совершении сделок). Основания и порядок осуществления контроля предусмотрены ст. 18 Закона о конкуренции.

Неисполнение решений и предписаний антимонопольного органа, вынесенных в соответствии с нормами данной статьи, является основанием для признания соответствующей сделки недействительной по иску антимонопольного органа.

6. **Принудительное разделение (выделение)** хозяйствующих субъектов. Антимонопольный орган вправе выдать предписание о принудительном разделении коммерческой организации или некоммерческой организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность, если они занимают доминирующее положение, либо о выделении из их состава одной или нескольких организаций в случае систематического осуществления ими монополистической деятельности (совершения в течение трех лет более двух выявленных в установленном порядке фактов монополистической деятельности).

Решение может быть принято при совокупности следующих условий:

- а) наличие предпосылок развития конкуренции;
- б) возможность организационного и территориального обособления структурных подразделений организации;
- в) отсутствие тесной технологической взаимосвязи между ее структурными подразделениями;
- г) возможность для юридических лиц в результате реорганизации самостоятельно работать на рынке определенного товара.

Решение о принудительном разделении (выделении) имеет форму предписаний, которые направляются хозяйствующему субъекту. В предписании указывается срок, в течение которого реорганизация должна быть осуществлена. Этот срок не может быть менее шести месяцев.

7. Государственный контроль за соглашениями или согласованными действиями, ограничивающими конкуренцию. *Закон о конкуренции* предусматривает право хозяйствующих субъектов, имеющих намерение заключить соглашение или осуществить согласованные действия, результатом которых может быть ограничение или устранение конкуренции, обратиться в антимонопольный орган с заявлением об их проверке на соответствие антимонопольному законодательству¹.

В случае принятия положительного решения антимонопольный орган вправе выдать участникам соглашений или согласованных действий предписание, направленное на обеспечение конкуренции. Решение антимонопольного органа о соответствии соглашений или согласованных действий законодательству прекращает свое действие, если такое соглашение не достигнуто или согласованные действия не осуществлены в течение двух лет со дня принятия решения. Кроме того, решение может быть отменено в случае, если:

- после его принятия было установлено, что при рассмотрении заявления сторонами была представлена недостоверная информация;
- участниками соглашений или согласованных действий не выполняется предписание антимонопольного органа, направленное на обеспечение конкуренции.

8. Государственный контроль за концентрацией капитала на финансовых рынках.

Закон о финансовом рынке устанавливает меры, направленные не только на пресечение нарушений антимонопольного законодательства, но и на недопущение монополизации финансовых рынков. Для этого осуществляется *государственный контроль за концентрацией капитала*.

Подробно такие соглашения и согласованные действия были рассмотрены в § 4 данной главы.

Критериями для проведения контроля являются:

1) характер совершаемых сделок или действий. Статьей 16 *Закона о финансовом рынке* перечислены случаи, при которых осуществляется контроль:

- приобретение более 20 процентов акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций;
- приобретение более 10 процентов балансовой стоимости активов финансовой организации¹;
- приобретение прав, позволяющих определять условия осуществления финансовой организацией ее деятельности или осуществлять функции ее исполнительного органа;
- создание финансовой организации и изменение ее уставного капитала;
- слияние и присоединение финансовых организаций;

2) размер уставного капитала. В зависимости от размера уставного капитала организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, контроль может быть предварительным или последующим.

Предварительное согласие ФАС России на совершение указанных сделок обязана получить организация, размер уставного капитала которой превышает²:

160 млн рублей - для кредитной организации;

10 млн рублей - для страховой организации;

5 млн рублей - для иных финансовых организаций.

Положение о порядке дачи согласия на совершение сделок, связанных с приобретением активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций, а также прав, позволяющих определять условия предпринимательской деятельности либо осуществлять функции исполнительного органа финансовой организации, утверждено Приказом МАП РФ от 28 февраля 2001 г. № 210³.

В остальных случаях предусмотрен **последующий контроль**, заключающийся в уведомлении о совершении сделок.

9. Право антимонопольного органа давать хозяйствующим субъектам обязательные для исполнения предписания, перечень которых определен в п. 1 ст. 12 Закона о конкуренции. В частности, это предписания об изменении условий и о расторжении или изменении договоров, противоречащих антимонопольному законодательству; о недопущении действий, создающих угрозу нарушения антимонопольного законодательства; об устранении последствий нарушения антимонопольного законодательства и о восстановлении положе-

¹ См. п. 3 Постановления Правительства РФ от 7 марта 2000 г. № 194.

См. п. 4 Постановления Правительства РФ от 7 марта 2000 г. № 194.

³ БНА.2001. № 18.

ния, существовавшего до нарушения; о заключении договора с хозяйствующими субъектами. Предписание о заключении договора выдается с целью пресечь злоупотребление организацией доминирующим положением на рынке. При этом антимонопольный орган не вправе требовать включения в договор условий, не предусмотренных законодательством¹.

10. Право антимонопольного органа давать органам исполнительной власти и местного самоуправления, иным наделенным функциями или правами указанных органов власти органам или организациям, а также их должностным лицам обязательные для исполнения предписания:

- об отмене или изменении принятых ими актов, противоречащих антимонопольному законодательству;
- о прекращении нарушений антимонопольного законодательства;
- о расторжении или об изменении заключенных ими соглашений, противоречащих антимонопольному законодательству;
- о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

11. Право антимонопольного органа обращаться в суд или арбитражный суд с заявлениями о нарушении антимонопольного законодательства, в частности:

- о признании недействительными полностью или частично договоров, противоречащих антимонопольному законодательству;
- об обязательном заключении договора с хозяйствующим субъектом;
- о ликвидации коммерческих и некоммерческих организаций;
- о признании недействительными полностью или частично актов, соглашений федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, иных наделенных функциями и правами указанных органов власти органов или организаций.

Антимонопольный орган вправе участвовать в рассмотрении судом (арбитражным судом) дел, связанных с применением и нарушением антимонопольного законодательства.

8. Правовое регулирование деятельности субъектов естественной монополии

Добросовестная конкуренция - одно из основных условий существования товарного рынка. Однако в некоторых отраслях конкуренция невозможна и неэффективна. В этом случае говорят о естественной **МОНОПОЛИИ**.

См.: Обзор практики разрешения споров, связанных с применением антимонопольного законодательства: Информационное письмо от 30 марта 1998 г. № 32 // **Вестник ВАС. 1998. №5.**

Естественная монополия — это 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.

(Ст. 2 Федерального закона «О естественных монополиях»)

Специфика деятельности субъектов естественной монополии, связанная с отсутствием конкуренции в данной сфере, предопределяет повышенное внимание к ним государства.

Задачей государства является достижение баланса интересов потребителей и субъектов естественных монополий, обеспечивающего доступность реализуемого ими товара для потребителей и эффективное функционирование субъектов естественных монополий. Для решения поставленной задачи принято специальное законодательство о естественных монополиях и созданы органы по регулированию их деятельности.

Отношения, которые возникают на товарных рынках и в которых участвуют субъекты естественных монополий, регулируются Федеральным законом от 17 августа 1995 г. № 147-ФЗ «О естественных монополиях». Следует также учитывать, что субъекты естественных монополий по сути своего положения доминируют на товарном рынке и на них распространяются запреты, предусмотренные *Законом о конкуренции*. Следовательно, при выявлении нарушений *Закона о конкуренции*, допущенных субъектом естественной монополии, к нему могут применяться методы воздействия, предусмотренные антимонопольным законодательством. Исключение составляет наложение штрафов за нарушение субъектами естественных монополий установленного порядка ценообразования.

Деятельность указанных субъектов регулируется и актами специального характера. К ним, в частности, относятся: Федеральный закон от 7 июля 2003 г. «О связи», Федеральный закон от 10 января 2003 г. «О железнодорожном транспорте в РФ», Федеральный закон от 14 апреля 1995 г. «О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в РФ», Федеральный закон от 31 марта 1999 г. «О газоснабжении в РФ», Федеральный закон от 26 марта 2003 г. «Об электроэнергетике» и др.¹

¹ Данные акты действуют с изменениями и дополнениями.

Субъектами естественных монополий могут быть только хозяйствующие субъекты, которые являются юридическими лицами и заняты производством (реализацией) товаров в условиях естественной монополии.

Действие Федерального закона «О естественных монополиях» распространяется на определенные в ст. 4 сферы:

- 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.

В соответствии с реализуемой по решению Правительства РФ демонаполизацией рынка железнодорожных перевозок осуществляется переход от регулирования деятельности субъектов естественных монополий в сфере железнодорожных перевозок к регулированию деятельности субъектов естественных монополий в сфере предоставления услуг по использованию инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования.

При этом указывается, что не допускается сдерживание экономически оправданного перехода указанных сфер естественных монополий в состояние конкурентного рынка. Так, в настоящее время предусматривается крупномасштабная реформа в сфере электроэнергетики¹.

Как уже указывалось, надзор и контроль за соблюдением законодательства о естественных монополиях возложен на Федеральную антимонопольную службу. Федеральная служба по тарифам является федеральным органом исполнительной власти по регулированию естественных монополий, осуществляющим государственное регулирование цен (тарифов) в электроэнергетике, нефтегазовом комплексе, на железнодорожном и ином транспорте, на услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов, услуги общедоступной электрической и почтовой связи и др. Руководство Федеральной службой по тарифам осуществляет Правительство Российской Федерации.

¹ См.: Федеральный закон от 26 марта 2003 г. № 36-ФЗ «Об особенностях функционирования электроэнергетики в переходный период и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ в связи с принятием Федерального закона «Об электроэнергетике» // РГ. 2003. 29 марта.

Функции и полномочия органов регулирования естественных монополий определены статьями 10, 11 Закона о естественных монополиях, специальными Положениями¹. В частности, органы регулирования естественных монополий принимают решения о введении, изменении или прекращении регулирования деятельности субъекта. Субъекты, в отношении которых осуществляются государственное регулирование и контроль, заносятся в соответствующий реестр. Приказом Федеральной службы по тарифам от 26 августа 2004 г. № 59 утверждено Временное Положение о Реестре субъектов естественных монополий, в отношении которых осуществляются государственное регулирование и контроль².

Законодательством предусмотрены два основных метода регулирования деятельности субъектов естественных монополий:

1) **ценовой метод**, при котором регулирование осуществляется посредством установления цен (тарифов) или их предельного уровня. Порядок государственного регулирования цен (тарифов) на продукцию (услуги) естественных монополий закреплен специальными нормативными актами³. Утверждение и регистрация цен возложены на Федеральную службу по тарифам.

2) **неценовой метод**, который предусматривает:

- определение потребителей, подлежащих обязательному обслуживанию;

- установление минимального уровня обеспечения потребителей в случае невозможности удовлетворения в полном объеме потребностей в товаре, производимом (реализуемом) субъектом естественной монополии.

Орган регулирования естественных монополий определяет метод регулирования применительно к конкретному субъекту. Решение о методе принимается на основе анализа деятельности субъекта. Применяемый метод должен играть стимулирующую роль в повышении качества производимых или реализуемых товаров и в удовлетворе-

См. Положение о Федеральной службе по тарифам, утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 332 // РГ от 15 июля 2004 г. № 150.

Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2004 г. № 38.

³См., например, Федеральный закон от 14 апреля 1995 г. № 41-ФЗ «О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в РФ», с изм. от 26 марта 2003 г.; Основы ценообразования в отношении электрической и тепловой энергии в РФ, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 109; Основные положения государственного регулирования тарифов на услуги общедоступной электрической и почтовой связи, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 14 октября 2001 г. № 715; Методические указания по расчету тарифов на услуги по организации функционирования торговой системы оптового рынка электрической энергии (мощности), утвержденные приказом Федеральной службы по тарифам от 24 августа 2004 г. № 43-Э/2 и др.

нии спроса на них. При этом берутся во внимание такие факторы, как издержки производства, налоги и иные платежи, потребности в инвестициях, прогнозируемая прибыль, удаленность потребителей от места производства, соответствие качества товаров спросу потребителей, меры государственной поддержки и др.

Обязанностью органов регулирования естественных монополий является сообщение через средства массовой информации о принятых ими решениях, в частности, относительно:

- введения, изменения или прекращения регулирования деятельности субъектов;
- включения в Реестр субъектов естественных монополий либо исключения из него;
- применяемых к конкретному субъекту методов регулирования.

В свою очередь субъекты естественных монополий, органы исполнительной власти и местного самоуправления обязаны предоставлять органам регулирования естественных монополий необходимую информацию.

В целях проведения эффективной государственной политики в сферах деятельности субъектов естественных монополий осуществляется государственный контроль за действиями, которые совершаются с участием или в отношении субъектов естественных монополий. Такой контроль может быть двух видов: предварительный и последующий.

1. Предварительный контроль предусматривает обязательное представление в соответствующий орган ходатайства о даче согласия на совершение ряда сделок, а также иной необходимой информации¹. Предварительный контроль осуществляется при совершении действий, определенных п. 2 ст. 7 Федерального закона «О естественных монополиях». Например, необходимо получать предварительное согласие на совершение любых сделок, в результате которых субъект естественной монополии приобретает право собственности на основные средства или право пользования основными средствами, не предназначенными для производства (реализации) товаров, в отношении которых применяется регулирование, если балансовая стоимость таких основных средств превышает 10 процентов стоимости собственного капитала субъекта естественной монополии по последнему утвержденному балансу.

2. Последующий контроль предусматривает обязательное уведомление органа регулирования естественной монополии о действиях, предусмотренных п. 4 этой же статьи. В частности, необходимо уведомлять о сделках по приобретению более чем 10 процентов общего числа голосов, приходящихся на все акции (доли), состав-

См.: **Правила рассмотрения ФЭК РФ** ходатайств субъектов естественных монополий, утвержденные **Постановлением ФЭК РФ** от 6 октября 2000 г. № 54/3 // БНА. 2000. № 49.

ляющие уставный (складочный) капитал субъекта естественной монополии.

Особое положение субъектов естественных монополий предопределило необходимость ограничения их экономической свободы. Так, субъекты естественных монополий не вправе отказываться от заключения договора с отдельными потребителями на производство (реализацию) товаров при наличии возможности произвести (реализовать) такие товары. Субъекту может быть направлено предписание о заключении договора. При неисполнении предписания возможно предъявление в арбитражный суд иска о понуждении заключить договор. Субъекты естественных монополий обязаны предоставлять доступ на товарные рынки и (или) производить товары и услуги, в отношении которых применяется регулирование в соответствии с Законом о естественных монополиях, на недискриминационных условиях согласно требованиям антимонопольного законодательства. Кроме того, субъекты естественных монополий обязаны представлять соответствующему органу регулирования текущие отчеты о своей деятельности и проекты планов капитальных вложений.

При выявлении нарушений в сфере естественной монополии, для их пресечения соответствующий орган государственного регулирования вправе направлять субъектам обязательные для исполнения предписания. Такие же предписания могут быть направлены в адрес органов исполнительной власти и местного самоуправления - об отмене или изменении принятых ими актов, не соответствующих Федеральному закону «О естественных монополиях».

Нормативными правовыми актами регламентирован порядок рассмотрения дел о нарушениях Федерального закона «О естественных монополиях», утверждены формы решений и предписаний по рассмотрению дел о нарушениях в данной сфере¹.

Специфика банкротства субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса установлена Федеральным законом от 24 июня 1999 г. № 122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса»². Данный закон определяет особенности признания банкротами и проведения процедур бан-

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 24 марта 2000 г. № 257 «Об утверждении Положения о рассмотрении федеральными органами исполнительной власти по регулированию естественных монополий дел о нарушениях Федерального закона «О естественных монополиях» // СЗ РФ. 2000. № 14. Ст. 1495 (Постановлением Правительства РФ от 14 августа 2002 г. № 598 пункты 22, 23, 24 Положения признаны утратившими силу в связи с введением в действие КоАП РФ); Приказ МАП РФ от 24 августа 2001 г. № 963а № 676 «Об утверждении форм решений и предписаний по рассмотрению дел о нарушениях Федерального закона «О естественных монополиях».

² Следует иметь в виду, что с 1 июля 2009 г. данный закон утрачивает силу и вводится в действие § 6 гл. 9 Закона о банкротстве («Банкротство субъектов естественных монополий»).

кротства должников для субъектов естественных монополий, основная деятельность которых осуществляется в сферах транспортировки нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам, транспортировки газа по трубопроводам, услуг по передаче электрической и тепловой энергии.

9. Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства

За виновные противоправные деяния, нарушающие антимонопольное законодательство, субъекты антимонопольного воздействия несут юридическую ответственность. В зависимости от вида и меры ответственности она может возлагаться антимонопольным органом или судом. Например, антимонопольный орган вправе принимать решение о наложении штрафов на коммерческие и некоммерческие организации, административных взысканий на их руководителей, индивидуальных предпринимателей, а также на должностных лиц органов исполнительной власти и местного самоуправления за нарушение антимонопольного законодательства. Правила рассмотрения дел о нарушениях антимонопольного законодательства установлены приказами федерального антимонопольного органа.

Исключительно в судебном порядке реализуется ответственность в виде взыскания с правонарушителя убытков, а также уголовная ответственность.

За нарушение антимонопольного законодательства предусмотрена ответственность трех видов: гражданско-правовая, административная, уголовная.

Гражданско-правовая ответственность реализуется путем взыскания убытков, причиненных противоправными действиями (бездействием) как хозяйствующих субъектов, так и органов исполнительной власти и местного самоуправления и их должностных лиц.

Прибыль, полученная в результате нарушения антимонопольного законодательства, подлежит перечислению в федеральный бюджет.

Меры *административной* ответственности предусмотрены нормами Кодекса РФ об административных правонарушениях. В частности, п. 2 ст. 19.5 устанавливает ответственность за невыполнение в срок законного предписания федерального антимонопольного органа или его территориального органа. В качестве меры ответственности установлено наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от двух до пяти тысяч минимальных размеров оплаты труда. Такое же административное наказание предусмотрено за невыполнение в установленный срок законное предписание органа регулирования естественных монополий.

Статья 19.8 КоАП РФ определяет ответственность за непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы и в орган регулирования естественных монополий, его территориальные органы ходатайств, заявлений, сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством, либо предоставление заведомо недостоверных сведений.

В соответствии со ст. 23.48, 23.59 КоАП РФ, дела об административных правонарушениях, предусмотренных указанными выше статьями, рассматривают соответственно федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы, органы регулирования естественных монополий. От имени этих органов рассматривать дела вправе руководитель федерального органа, территориального органа, их заместители. Порядок возбуждения, рассмотрения дел и исполнения вынесенных постановлений определен нормами КоАП РФ.

Уголовная ответственность за недопущение, ограничение или устранение конкуренции предусмотрена ст. 178 Уголовного кодекса РФ. Данная статья предусматривает наказание за монополистические действия, совершенные путем: установления монопольно высоких или монопольно низких цен, ограничения конкуренции путем 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. За те же деяния, совершенные с использованием своего служебного положения либо группой лиц по предварительному сговору, предусмотрено более суровое наказание.

Под крупным ущербом в данной статье понимается ущерб, сумма которого превышает один миллион рублей.

Часть 3 ст. 178 УК РФ предусматривает повышенную ответственность за совершение указанных деяний с применением насилия или с угрозой его применения, а равно с уничтожением или повреждением чужого имущества либо с угрозой его уничтожения или повреждения, при отсутствии признаков вымогательства, либо организованной группой.

Глава IX ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Понятие и правовые основы регулирования рынка ценных бумаг

Действующее законодательство не содержит правового определения рынка ценных бумаг. В экономической теории рынок ценных бумаг рассматривается как одна из составляющих финансового рынка. При этом под финансовым рынком понимается механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал¹.

Анализ экономической и правовой литературы дает возможность предложить следующее определение рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг - это сфера обращения определенных видов ценных бумаг, осуществляемого по установленным правилам между субъектами, обладающими правами и обязанностями.

Классификацию рынков ценных бумаг можно провести по различным основаниям.

1. В зависимости от территории выделяют национальный и международный рынки. Национальный рынок ценных бумаг, в свою очередь, может быть подразделен на местный, региональный и федеральный.

2. Рынок ценных бумаг делится на первичный и вторичный. Первичный рынок возникает в момент эмиссии ценных бумаг, на нем мобилируются финансовые ресурсы. На вторичном рынке эти ресурсы перераспределяются. Вторичный рынок, по признаку участия или неучастия в нем фондовой биржи в качестве посредника при совершении сделок купли-продажи, подразделяется на биржевой и небиржевой.

¹ См.: Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатова. М.: БЕК, 1994. С. 364.

3. В зависимости от срока, на который привлекаются денежные средства, выделяют денежный рынок и рынок капиталов. Под денежным рынком понимается рынок краткосрочных операций, т.е. со сроком привлечения денег до одного года. Рынок капитала охватывает средне- и долгосрочные кредиты. Если денежный рынок служит в основном удовлетворению краткосрочных потребностей, то рынок капиталов обеспечивает долгосрочные потребности в финансовых ресурсах.

В экономической и юридической литературе как синонимы используются термины «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок», что не совсем верно с точки зрения права, но допустимо, давно вошло в оборот и широко применяется на практике, а зачастую и в нормативных актах.

Услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг, являются финансовыми услугами, под которыми, как уже говорилось, понимается деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. В качестве финансовых услуг наше законодательство и практика рассматривают также осуществление банковских операций и сделок, предоставление страховых услуг, заключение договоров финансовой аренды (лизинга), договоров по доверительному управлению денежными средствами или ценными бумагами и иные услуги финансового характера.

Правовое регулирование рынка ценных бумаг представлено законодательными и подзаконными нормативными актами. Назовем основные из них.

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»¹ (далее - Закон о РЦБ) регулирует отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, при обращении иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» регулирует отношения, возникающие при выпуске, эмиссии, выдаче и обращении ипотечных ценных бумаг, за исключением закладных, а также при исполнении обязательств по указанным ипотечным ценным бумагам².

Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»³ устанавли-

¹СЗ РФ, 1996 г. № 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, 18 июня 2005 г.

²СЗ РФ, 2003 г. № 46 (часть II). Ст. 4448. С изм. от 29 декабря 2004 г.

³СЗ РФ, 1999 г. № 10. Ст. 1163. С изм. от 27 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г.; 9, 24 декабря 2002 г.; 23 декабря 2003 г.; 22 августа 2004 г., 23 декабря 2004 г., 18 июня 2005 г.

вает меры, направленные на обеспечение государственной и общественной защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги, а также определяет порядок выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба инвесторам – физическим лицам, причиненного противоправными действиями профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Предметом регулирования Федерального закона от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» являются отношения, влияющие на конкуренцию на рынке финансовых услуг, в том числе услуг на рынке ценных бумаг¹.

Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»² устанавливает порядок эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг и исполнения обязательств Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями; процедуру эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг и особенности их обращения; порядок раскрытия информации эмитентами указанных ценных бумаг.

Большая роль в правовом регулировании рынка ценных бумаг отводится подзаконным нормативным актам. В качестве примера можно назвать Указ Президента РФ от 4 ноября 1994 г. № 2063 «О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации»³, Постановление Правительства РФ от 12 августа 1998 г. № 934 «Об утверждении порядка наложения ареста на ценные бумаги»⁴.

Особое место среди источников правового регулирования рынка ценных бумаг занимают акты, которые принимались Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. В настоящее время это функция Федеральной службы по финансовым рынкам.

Нормативные акты, регулирующие рынок ценных бумаг, принимаются и иными органами в пределах их компетенции: Министерством финансов РФ, Министерством юстиции РФ, Центральным банком РФ.

Характеризуя систему источников правового регулирования рынка ценных бумаг, следует сказать и о нормативных актах, определяющих правовой режим ценных бумаг. Это в первую очередь Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон от 26 ноября 1995 г.

¹ СЗ РФ. 1999. № 26. Ст. 3174. С изм. от 30 декабря 2001 г.

² СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814.

³ СЗ РФ. 1994. № 28. Ст. 2972. С изм. от 22 марта 1996 г., 18 января 2002 г., 29 ноября 2004 г.

⁴ СЗ РФ. 1998. № 33. Ст. 4035.

№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах»¹ и другие законодательные и подзаконные нормативные правовые акты.

Некоторые отношения, возникающие при осуществлении деятельности в рассматриваемой сфере, регулируются актами других отраслей права. Например, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»² определяется порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги и хранения таких пенсионных резервов.

2. Объекты рынка ценных бумаг

Понятие и виды эмиссионных ценных бумаг

Действующее законодательство в качестве объекта рынка ценных бумаг указывает эмиссионную ценную бумагу, понятие которой раскрывает Закон о РЦБ.

Эмиссионная ценная бумага — это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законом формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

(Ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

Любые имущественные и неимущественные права, закрепленные в документальной и бездокументарной форме, независимо от их наименования, являются эмиссионными ценными бумагами, если условия их возникновения и обращения соответствуют указанным признакам.

Закон предусматривает обращение на рынке в качестве эмиссионных ценных бумаг акций, облигаций, опционов эмитента.

Акция - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Облигация - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предус-

¹СЗ РФ. 1996. №1. Ст. 1. С изм. и доп.

²СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 4024. С изм. от 12 февраля 2001 г., 21 марта 2002 г., 10 января 2003 г., 2 декабря 2004 г., 9 мая 2005 г.

мотренными ею срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Опцион эмитента - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного числа акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента зависит от цены, определенной в таком опционе.

Эмиссионные ценные бумаги могут быть именными и на предъявителя. Именные эмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя - ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца.

Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

На каждую эмиссионную ценную бумагу на предъявителя ее владельцу выдается сертификат. Сертификат - это документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в нем количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата. Сертификат эмиссионной ценной бумаги должен содержать обязательные реквизиты, предусмотренные ч. 4 ст. 18 *Закона о РЦБ*.

При документарной форме эмиссионных ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. При бездокументарной форме таким документом служит решение о выпуске.

Решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг на предъявителя, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, решением о выпуске именных эмиссионных ценных бумаг, может быть определено, что такие бумаги подлежат обязательному хранению в указанном эмитентом депозитарии (эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением). Сертификат эмиссионных ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизо-

ванным хранением не может быть выдан на руки владельцу (владельцам) таких ценных бумаг.

Эмиссия ценных бумаг

Эмиссия ценных бумаг представляет собой установленную законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

*(Ст. 2 Федерального закона *О рынке ценных бумаг*)*

Процедура эмиссии определяется нормами *Закона О РЦБ*.

Кроме того, процедура эмиссии осуществляется в соответствии со Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, которые утверждены постановлением Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 г. № 05-4/пз-н¹.

Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг включает следующие *этапы*:

1) *принятие решения о размещении* эмиссионных ценных бумаг. Размещение эмиссионных ценных бумаг - это отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

2) *утверждение решения о выпуске* (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг. **Выпуск ценных бумаг** - это совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством РФ. Выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается единый государственный регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска, а в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом выпуск эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации, - идентификационный номер. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг - это документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой. В решении о выпуске должны быть сведения, перечень которых приведен в ст. 17 Закона о РЦБ.

3) *государственная регистрация выпуска* (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Для регистрации выпуска эмитент обязан представить в регистрирующий орган следующие документы: заявление о регистрации; решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг; проспект эмиссии (если регистрация выпуска сопровождается регистрацией проспекта эмиссии); документы, подтверждающие соблюдение законодательства Российской Федерации и др. Порядок

¹РГ от 12 мая 2005 г. № 95.

регистрации определен *Законом о РЦБ* и детализирован Распоряжением **ФКЦБ** от 1 апреля 2003 г. № 03-606/р¹. Порядок государственной регистрации выпусков акций, размещенных до вступления в силу Закона о **РЦБ** без государственной регистрации устанавливает Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 174-ФЗ². Центральный Банк РФ **регистрирует эмиссию ценных** бумаг кредитными организациями (п. 10 ст. 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

При регистрации выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается государственный регистрационный номер в соответствии с **Порядком, установленным** Постановлением **ФКЦБ** от 1 апреля 2003 г. № 03-16/пс³. **Статьей 21 Закона о РЦБ** определены основания для отказа в регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг. Решение об отказе в регистрации может быть обжаловано в суд или арбитражный суд.

4) **размещение эмиссионных ценных бумаг**. Эмитент имеет **право начинать** размещение эмиссионных ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска, если иное не установлено *Законом о РЦБ*. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг не должно превышать указанного в решении о выпуске. Эмитент может разместить меньшее количество эмиссионных ценных бумаг, **чем указано** в решении о выпуске.

Эмитент обязан завершить размещение выпускаемых эмиссионных **ценных бумаг** не позднее одного года с даты государственной регистрации **выпуска** таких бумаг. Информация о цене размещения эмиссионных **ценных бумаг** может раскрываться в день начала размещения.

5) **государственная регистрация отчета об итогах выпуска** (дополнительного **выпуска**) эмиссионных ценных бумаг. Отчет об итогах выпуска **должен** быть представлен эмитентом в регистрирующий орган не позднее 30 дней после завершения их размещения. Отчет должен содержать: даты начала и окончания размещения ценных бумаг; фактическую **цену** размещения ценных бумаг (по видам ценных бумаг в **рамках данного выпуска**); количество размещенных ценных бумаг; общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги. Регистриру-

См.: Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 1 апреля 2003 г. № 03-606/р «О государственной регистрации Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг и ее региональными отделениями выпусков эмиссионных ценных бумаг» // Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. 2003 г. № 4. С изм. и доп. от 25 апреля, 20 мая, 27 июня, 8, 15, 22 июля, 8, 29 августа, 2, 19 сентября, 17 октября, 4, 11, 18 ноября, 5, 10, 24 декабря 2003 г., 23 января, 13, 18 февраля, 2, 30 марта, 23 апреля 2004 г.

²См.: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 174-ФЗ «О государственной регистрации выпусков акций, размещенных до вступления в силу Федерального закона «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации» // СЗ РФ. 2003 г. № 50 ст. 4860.

См.: Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 1 апреля 2003 г. № 03-16/пс «О Порядке присвоения государственных регистрационных номеров выпускам эмиссионных ценных бумаг» // РГ. 2003 г. № 91 (специальный выпуск). С изм. и доп. от 24 декабря 2003 г.

ющий орган рассматривает отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в двухнедельный срок и при отсутствии нарушений, связанных с выпуском, регистрирует его. За полноту зарегистрированного отчета отвечает регистрирующий орган.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг сопровождается регистрацией их проспекта в случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500. В этом случае каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации в соответствии с Постановлением ФКЦБ от 2 июля 2003 г. № 03-32/пс «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»¹.

Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг.

Процедура эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг, а также условия их размещения регулируются Федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

3. Субъекты рынка ценных бумаг

Субъектами рынка ценных бумаг являются эмитенты, инвесторы, профессиональные участники, саморегулируемые организации, государство.

Эмитент — это субъект, выпускающий в обращение ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Согласно ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», эмитентами могут быть юридические лица, органы исполнительной власти, органы местного самоуправления. Что же касается физических лиц, законодатель исключил их из числа потенциальных эмитентов. Это исключение можно объяснить тем обстоятельством, что виды ценных бумаг, обращаемых на отечественном рынке ценных бумаг, законодательно ограничены акциями, опционами эмитента и облигациями. Вместе с тем, определенные виды ценных бумаг, например векселя, могут эмитироваться физическими лицами.

Эмитентами акций могут выступать только акционерные общества. Гражданским законодательством предусмотрен прямой запрет на выпуск акций другими юридическими лицами. Например, в соответствии со ст. 66 ГК РФ, «хозяйственные товарищества, а также об-

¹РГ. 2003. 2 октября. № 197. С изм. от 24 декабря 2003 г.

щества с ограниченной и дополнительной ответственностью не вправе выпускать акции».

Эмитентами облигаций могут быть юридические лица, органы исполнительной власти и органы местного самоуправления. Законодательство содержит некоторые ограничения по осуществлению эмиссии **облигаций**. Так, согласно ст. 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», выпуск облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования общества и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов общества. Общество не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции общества, если количество объявленных акций общества определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги. В силу ст. 4 Федерального закона «**О защите** прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» эмиссия облигаций некоммерческими организациями допускается только в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, при наличии обеспечения, определенного указанными нормативными актами.

Порядок определения эмитента государственных и муниципальных облигаций предусмотрен Федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг». Так, в соответствии со ст. 3 данного закона, решение об эмитенте ценных бумаг Российской Федерации принимается Правительством РФ. Эмитентом ценных бумаг Российской Федерации выступает федеральный орган исполнительной власти, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и (или) исполнение федерального бюджета.

Инвестор - субъект, осуществляющий вложение собственных (т.е. принадлежащих инвестору на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления), заемных или привлеченных средств в форме инвестиций в ценные бумаги в целях получения положительного экономического результата (например, прибыли).

Инвестициями могут быть любые объекты гражданских прав, не изъятые из оборота и не ограниченные в обороте в соответствии с федеральными законами, в том числе деньги, ценные бумаги (в иностранной валюте и валюте Российской Федерации), иное имущество, имущественные права, имеющие денежную оценку исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, а также услуги и информация.

В роли инвесторов могут выступать физические и юридические лица, иные организации, государство, муниципальные образования. Правовое положение инвесторов, а также порядок осуществления инвестиционной деятельности, в том числе инвестирования в ценные бумаги, определяются Законом РСФСР от 26 июня 1991 г. «Об инвес-

тиционной деятельности в РСФСР»¹, Федеральным законом от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»², иными нормативными правовыми актами.

Для обеспечения государственной и общественной защиты прав и законных интересов инвесторов Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» устанавливаются:

- условия предоставления профессиональными участниками РЦБ услуг инвесторам, не являющимся профессиональными участниками;

- дополнительные требования к профессиональным участникам, предоставляющим услуги инвесторам на рынке ценных бумаг;

- дополнительные условия размещения эмиссионных ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов на рынке ценных бумаг;

- ответственность эмитентов и других лиц за нарушение прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Среди субъектов, осуществляющих вложение средств в ценные бумаги, особое место занимают так называемые институциональные инвесторы, для которых осуществление инвестиций является одним из основных видов деятельности. К таким инвесторам, в частности, относятся инвестиционные фонды.

Законодательством предусматриваются особые правила инвестирования в ценные бумаги для некоторых субъектов. В частности, предусмотрены особенности инвестирования в ценные бумаги пенсионных резервов негосударственными пенсионными фондами, страховых резервов страховщиками.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - это юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 Закона о РЦБ.

Профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в соответствии с гл. 2 Закона о РЦБ, являются брокеры, дилеры, управляющие, клиринговые организации, депозитарии, держатели реестра, организаторы торговли на рынке ценных бумаг.

Брокер - профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью.

Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

(Ст. 3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

¹ ВВС. 1991. № 29. Ст. 1005. С изм. и доп.

² СЗ РФ. 1999. № 28. Ст. 3493. С изм. и доп.

Порядок ведения брокерской деятельности регламентируется ст. 3 *Закона о РЦБ*, а также Правилами осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг¹, Положением о требованиях к разделению денежных средств брокера и денежных средств его клиентов и обеспечению прав клиентов при использовании **денежных средств** клиентов в собственных интересах брокера²; **Правилами** осуществления брокерской деятельности при совершении **на рынке ценных бумаг** сделок с использованием денежных средств **и/или ценных бумаг**, переданных брокером в заем клиенту (**маржинальных сделок**)³.

Дилер - профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся дилерской деятельностью.

*Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи **ценных бумаг** от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, **ценам**.*

(Ст. 4 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

Кроме цены дилер имеет право объявить иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг: минимальное или **максимальное** количество покупаемых и (или) продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют объявленные в договоре цены. Порядок ведения дилерской деятельности регламентируется ст. 4 *Закона о РЦБ*, а также Правилами осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке **ценных бумаг**⁴.

Управляющий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами.

*Деятельностью по управлению **ценными бумагами** признается осуществление в течение определенного срока юридическим лицом от своего имени за вознаграждение доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:*

— ценными бумагами;

¹ Утверждены Постановлением ФКЦБ от 11 октября 1999 г. № 9 // БНА. 2000 г. № 4. С изм. от 12 февраля, 13 августа 2003 г., 16 марта 2005 г.

² Утверждены Постановлением ФКЦБ от 13 августа 2003 г. № 03-39/пс // РГ от 2 октября 2003 г. № 197 (дополнительный выпуск).

³ Утверждены Постановлением ФКЦБ от 13 августа 2003 г. № 03-37/пс // РГ от 14 октября 2003 г. № 206.

⁴ Утверждены Постановлением ФКЦБ от 11 октября 1999 г. № 9.

— денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;

— денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

(Ст. 4 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, права и обязанности управляющего определяются ст. 5 *Закона о РЦБ*, Положением о доверительном управлении ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги¹, а также договором.

Клиринговая организация - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий клиринговую деятельность (клиринг).

Клирингом признается деятельность 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.

(Ст. 6 Федерального закона *О рынке ценных бумаг*)

Организации, осуществляющие клиринг по ценным бумагам, в связи с расчетами по операциям с ценными бумагами принимают к исполнению подготовленные при определении взаимных обязательств бухгалтерские документы на основании договоров, заключенных ими с участниками рынка ценных бумаг, для которых производятся расчеты.

Клиринговая организация обязана утвердить правила осуществления клиринговой деятельности. Правила, а также изменения и дополнения к ним регистрируются в ФКЦБ.

Порядок осуществления клиринговой деятельности регламентируется ст. 6 *Закона о РЦБ*, а также Положением о клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации².

Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

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

(Ст. 7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

¹ Утверждено Постановлением ФКЦБ от 17 октября 1997 г. № 37 // Вестник ФКЦБ. 1997. №8.

² Утверждено Постановлением ФКЦБ от 14 августа 2002 г. № 32/пс // Вестник ФКЦБ. 2002. № 10. С изм. от 26 декабря 2003 г., 15 декабря 2004 г.

Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, именуется *депонентом*. Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется *депозитарным договором* (договором о счете «Депо»). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой частью заключенного депозитарного договора.

Порядок осуществления депозитарной деятельности, права и обязанности депозитария, условия депозитарного договора определяются ст. 7 Закона о РЦБ, а также Положением о депозитарной деятельности¹.

Держатель реестра (регистратор) - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признается сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг. Держателями реестра могут быть только юридические лица.

(Ст. 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»)

Под *системой ведения реестра* понимается совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в этой системе номинальных держателей и владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, позволяющая получать информацию, направлять ее указанным лицам и составлять реестр владельцев ценных бумаг. Реестр представляет собой список зарегистрированных владельцев ценных бумаг с указанием количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, составленный по состоянию на любую установленную дату и позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество и категорию принадлежащих им ценных бумаг.

Договор на ведение реестра заключается только с одним юридическим лицом. Регистратор может вести реестры владельцев ценных бумаг неограниченного числа эмитентов.

Порядок осуществления деятельности держателей реестра регулируется ст. 8 Закона о РЦБ, а также Положением о ведении реестра владельцев ценных бумаг².

¹ Утверждено Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. № 36 // Вестник ФКЦБ. 1997. №8.

² Утверждено Постановлением ФКЦБ от 2 октября 1997 г. № 27 // Вестник ФКЦБ. 1997. №7. С изм. и доп. от 31 декабря 1997 г., 12 января. 20 апреля 1998 г.

Организатор торговли на рынке ценных бумаг - профессиональный участник рынка ценных бумаг, предоставляющий услуги, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Права и обязанности данного субъекта регулируются ст. 9 Закона о РЦБ, а также Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг¹.

Следует иметь в виду, что Законом о РЦБ определяется правовое положение не всех профессиональных участников рынка ценных бумаг и не всех видов профессиональной деятельности на данном рынке. Например, за рамками Закона о РЦБ остались *андеррайтеры* - субъекты РЦБ, принявшие на себя обязанность разместить ценные бумаги от имени эмитента или от своего имени, но за счет и по поручению эмитента.

Возможность совмещения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг определяется нормативными правовыми актами. Кроме того, установлены специальные правила осуществления профессиональной деятельности при совмещении различных ее видов².

Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности. Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и депозитарная деятельность могут осуществляться одной организацией. Клиринговая деятельность может совмещаться с депозитарной деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг. Деятельность по управлению ценными бумагами может совмещаться с деятельностью по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов, управлению активами негосударственных пенсионных фондов и (или) деятельностью по управлению инвестиционными фондами. В случае такого совмещения деятельность по управлению ценными бумагами не может совмещаться с брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью.

Брокерская или дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами могут совмещаться с совершением на рынке ценных бумаг фьючерсных, опционных и иных срочных сделок.

Финансовый консультант - субъект рынка ценных бумаг, оказывающий эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг. Финансовым консультантом может быть юридическое лицо, имею-

¹ Приказ ФСФР от 15 декабря 2004 г. № 04-1245/пз-н // Вестник ФСФР России. 2005. № 1.

См.: Положение об особенностях и ограничениях совмещения брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами с операциями по централизованному клирингу, депозитарному и расчетному обслуживанию, утвержденное ФКЦБ, ЦБР 20, 22 января 1998 г. № 3, 16-П // Вестник ФКЦБ. 1998. № 1. См. также: Приказ ФСФР от 16 марта 2005 г. № 05-3/пз-н // РГ от 4 мая 2005 г. № 92.

шее лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг как субъект рынка ценных бумаг представляет собой добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг, действующее в соответствии с Законом о РЦБ и функционирующее на принципах некоммерческой организации. Саморегулируемые организации учреждаются в целях обеспечения оптимальных условий для профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг, соблюдения стандартов профессиональной этики на рынке ценных бумаг, защиты интересов владельцев ценных бумаг и иных клиентов - профессиональных участников РЦБ, являющихся членами организации, а также для установления правил и стандартов проведения операций с ценными бумагами.

Деятельность саморегулируемых организаций регламентируется Законом/и о РЦБ и Положением о саморегулируемых организациях профессиональных участников рынка ценных бумаг, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 1 июля 1997 г. № 24¹. Законом о РЦБ определяются условия создания саморегулируемой организации и требования, предъявляемые к ней и ее членам. В частности, установлено, что заявление на приобретение статуса саморегулируемой организации вправе подавать в соответствующий федеральный орган исполнительной власти организации, учрежденные не менее чем десятью профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Субъект приобретает статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг на основании решения, выданного этим органом. Статьей 50 указанного Закона о РЦБ определены требования к документам для получения разрешения, а также основания для отказа в выдаче разрешения и для отзыва разрешения.

Саморегулируемые организации имеют право:

- получать информацию по результатам проверок деятельности своих членов, осуществляемых в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг (региональным отделением федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг);
- разрабатывать в соответствии правила и стандарты осуществления профессиональной деятельности и операций с ценными бумагами своими членами и осуществлять контроль за их соблюдением;
- в соответствии с квалификационными требованиями федерально-го органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять подготовку должностных лиц и персонала организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, определять квалификацию указанных лиц и выдавать им квалификационные аттестаты.

¹ Вестник ФКЦБ. 1997. № 4. С изменениями от 14 июля 1998 г., 14 августа 2002 г.

Государство как субъект рынка ценных бумаг выступает в двойной роли. С одной стороны, государство, действуя через соответствующие компетентные государственные органы, может являться эмитентом, инвестором и даже профессиональным участником данного рынка. С другой стороны, государство осуществляет регулирование рынка ценных бумаг, контроль и надзор за деятельностью его субъектов.

4. Государственное регулирование рынка ценных бумаг

Государственное регулирование рынка ценных бумаг имеет целью обеспечение публичных интересов общества и частных интересов субъектов, действующих на рынке, защиты их прав и законных интересов, создания единых правил функционирования данного вида рынка.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг проводится по разным направлениям. Назовем и кратко охарактеризуем основные из них.

Нормативное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем издания компетентными государственными органами нормативных правовых актов¹.

Создание специального органа государственного регулирования в качестве которого в настоящее время выступает Федеральная служба по финансовым рынкам. Федеральная служба по финансовым рынкам является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности). Она осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы. Руководит Федеральной службой по финансовым рынкам Правительство Российской Федерации. Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 317². Положение о территориальном органе Федеральной службы по финансовым рынкам утверждено приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 2 сентября 2004 г. № 04-445/пз-н³.

Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется профессиональными участниками на основании лицензии, выданной ФСФР России.

Порядок и условия лицензирования определяются Порядком лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке цен-

Система источников правового регулирования рынка ценных бумаг была рассмотрена в § 1 данной главы.

² РГ. 2004 г. № 142.

³ Вестник ФСФР. 2004. № 5.

ных бумаг¹ и действующим в части, не противоречащей данному акту, Положением о лицензировании деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг².

Указанные акты устанавливают общие и специальные лицензионные требования и условия. Назовем некоторые из общих требований:

- соответствие собственных средств лицензиата и других его финансовых показателей нормативам достаточности собственных средств и иным показателям, ограничивающим риски по операциям с ценными бумагами, установленными ФСФР России. Нормативы достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг определены Постановлением ФКЦБ от 23 апреля 2003 г. № 03-22/пс³. Так, для дилерской деятельности норматив составляет 500 тыс. руб., брокерской - 5 000 тыс. руб., деятельности по управлению ценными бумагами - 5 000 тыс. руб., клиринговой деятельности - 15 000 тыс. руб.;

- наличие у лицензиата не менее 1 контролера, для которого работа у лицензиата является основным местом работы;

- соответствие работников лицензиата квалификационным требованиям, утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 24 декабря 2003 г. № 03-47/пс⁴.

Помимо общих требований установлены особенности лицензирования брокерской и дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и других видов профессиональной деятельности.

Для получения лицензии соискатель обращается в ФСФР России с документами, перечень которых содержится в п. 2.1-2.7 Порядка лицензирования. ФСФР России или иной лицензирующий орган в срок не более 30 рабочих дней со дня представления полного комплекта документов принимает решение о выдаче лицензии или об отказе в ее выдаче. Законодательством предусмотрены основания для отказа в выдаче лицензии, а также порядок ее продления, приостановления, аннулирования.

Лицензирующие органы осуществляют контроль за деятельностью субъектов, имеющих соответствующие лицензии. Проверки осуществляются в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 сентября 2003 г. № 03-40/пс «О порядке проведения проверок эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемых организаций про-

¹ Утверждено Приказом ФСФР от 16 марта 2005 г. № 05-3/пз-н // РГ от 4 мая 2005 г. № 92.

² Утверждено Постановлением ФКЦБ от 19 июня 1998 г. № 24 // Вестник ФКЦБ. 1998. № 5. С изм. от 14 июля 1998 г., 23 и 24 ноября 1998 г., 13 ноября 2002 г.

³ Вестник ФКЦБ. 2003. № 6.

⁴ Вестник ФКЦБ. 2004. № 26.

фессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг организаций»¹.

Аттестация специалистов **рынка ценных бумаг** проводится в целях подтверждения квалификации лиц, оказывающих профессиональные услуги на фондовом рынке. Документом, подтверждающим соответствие субъекта установленным требованиям, является квалификационный аттестат.

Положением о специалистах рынка ценных бумаг, которое утверждено постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 г. № 03-47/пс², определены Порядок проведения аттестации, квалификационные требования к специалистам рынка ценных бумаг, порядок проведения квалификационных экзаменов и присвоения квалификации, решены другие вопросы.

Квалификация ценных бумаг и определение их видов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок квалификации ценных бумаг утвержден постановлением ФКЦБ от 24 декабря 2003 г. № 03-48/пс³.

Регулирование информационного обеспечения рынка ценных бумаг. Законодательством устанавливаются правила раскрытия информации при эмиссии ценных бумаг, порядок использования служебной информации. Большое внимание уделяется рекламе на рынке ценных бумаг. Нормы гл. 9 Закона о РЦБ содержат требования к рекламе, основания прекращения договора на рекламу эмиссионных ценных бумаг. В частности, рекламодателям запрещается:

- указывать в рекламе недостоверную информацию о своей деятельности, о видах и характеристиках ценных бумаг, другую информацию, направленную на обман или введение в заблуждение владельцев и других участников рынка ценных бумаг;

- указывать в рекламе предполагаемый размер доходов по ценным бумагам и прогнозы роста их курсовой стоимости;

- использовать рекламу в целях недобросовестной конкуренции.

При регулировании рекламы на рынке ценных бумаг следует также учитывать требования Федерального закона от 18 июля 1995 г. «О рекламе»⁴.

Регулирование отношений, влияющих на конкуренцию на рынке ценных бумаг, осуществляется Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

В целях обеспечения конкуренции на фондовом рынке нормами данного Закона определяются действия финансовых организаций, органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, которые могут повлечь за собой ограничение конкуренции на рынке фи-

¹ Вестник ФКЦБ. 2003. № 12.

² РГ. 2004 г. № 26.

³ Вестник ФКЦБ. 2004. № 40.

⁴ СЗ РФ. 1995. № 30. Ст. 2864.

нансовых услуг, и ответственность за совершение таких действий. К действиям, ограничивающим конкуренцию, в частности, относятся:

- злоупотребление финансовой организацией доминирующим положением. Доминирующее положение финансовой организации определяется объемом финансовых услуг, дающим ей возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг или затруднять доступ на рынок другим финансовым организациям. Доля организации, предоставляющей услуги на рынке ценных бумаг, определяется исходя из соотношения ее оборота к общей сумме оборота организаций данного вида. Доминирующее положение определяется в границах рынка предоставления услуг организаций, независимо от места ее нахождения. Злоупотребления доминирующим положением могут выразиться в установлении при заключении договора необоснованно высокой (низкой) **цены** на предоставляемую услугу, во включении в договор дискриминационных условий и в других правонарушениях;

- достижение ограничивающих конкуренцию соглашений в любой форме между организациями, предоставляющими услуги на рынке ценных бумаг, между собой или с органами власти или управления. Такие соглашения могут быть направлены на установление (поддержание) цен, скидок, надбавок, процентных ставок; раздел рынка по территориальному принципу и др. В целях поддержания конкуренции на рынке финансовых услуг предусмотрено обязательное получение предварительного согласия федерального антимонопольного органа на создание объединений, ассоциаций и союзов финансовых организаций; на совершение ряда сделок по приобретению активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций.

Запрещается недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг, под которой понимают действия организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству РФ, обычаям делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям-конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации, в том числе распространение ложных, неточных, искаженных сведений; некорректное сравнение предоставляемых услуг с аналогичными услугами другой организации; получение, разглашение и использование информации, составляющей служебную или коммерческую тайну, без согласия ее владельца¹.

Установление мер, направленных на обеспечение государственной и общественной защиты интересов субъектов рынка ценных бумаг. Так, Федеральным законом от 5 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» введены дополнительные требования к профессиональным участникам, предоставляющим услуги инвесторам на фондовом рынке, дополнительные условия

размещения эмиссионных ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов, а также иные меры, направленные на защиту прав и законных интересов инвесторов как субъектов рынка ценных бумаг.

За противоправные деяния, нарушающие законодательство и иные нормативные правовые акты о рынке ценных бумаг, должностные лица органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, организации (их руководители) или граждане, в том числе индивидуальные предприниматели, несут гражданско-правовую, административную, уголовную и иную *ответственность*.

Административная ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг предусмотрена ст. 15.17 «Недобросовестная эмиссия ценных бумаг», ст. 15.18 «Незаконные сделки с ценными бумагами», ст. 15.19 «Нарушение требований законодательства, касающихся предоставления и раскрытия информации на рынке ценных бумаг», ст. 15.21 «Использование служебной информации на рынке ценных бумаг», ст. 15.22 «Нарушение правил ведения реестра владельцев ценных бумаг», ст. 15.23 «Уклонение от передачи регистратору ведения реестра владельцев ценных бумаг», ст. 15.24 «Публичное размещение, реклама под видом ценных бумаг документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства» и другими статьями Кодекса РФ об административных правонарушениях. Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 12 ноября 2004 г. № 04-936/пз-н утвержден Перечень должностных лиц территориальных органов Федеральной службы по финансовым рынкам, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях¹.

Уголовная ответственность предусмотрена ст. 185 УК РФ «Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг», ст. 186 «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» и ст. 185.1 «Злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ о ценных бумагах».

¹ Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 12 ноября 2004 г. № 04-936/пз-н «Об утверждении Перечня должностных лиц территориальных органов Федеральной службы по финансовым рынкам, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях» // Вестник ФСФР. 2004. № 7

Глава X

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовые основы инвестиционной деятельности

Становление в стране рыночной экономики предопределило появление новых форм обеспечения потребностей предпринимательской деятельности в необходимых для ее осуществления средствах. Это в свою очередь привело к появлению новых рыночных институтов, одним из которых является институт инвестиционной деятельности.

Правовая основа осуществления данного вида предпринимательской деятельности заложена в 1991 г., когда Верховным Советом РСФСР было принято два закона: Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»¹ (далее - *Закон об инвестициях в РСФСР*) и Закон РСФСР от 4 июля 1991г. №1545-1 «Об иностранных инвестициях в РСФСР».

В настоящее время можно говорить о том, что сложилась система законодательного обеспечения инвестиционной деятельности. Помимо Закона РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» следует назвать:

- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»² (отметим, что Закон РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» действует лишь в части норм, не противоречащих данному закону);

¹ВВС. 1991. №29. Ст. 1005, 1008. С изм и доп. от 19 июня 1995г., 25 февраля 1999 г., 10 января 2003 г.

²СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1096. С изм. от 2 января 2000 г , 22 августа 2004 г.

- Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в РФ»¹, заменивший одноименный Закон 1991 г.;
- Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции»²;
- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (в ред. от 29 января 2002 г. № 10-ФЗ) «О финансовой аренде (лизинге)»³;
- Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»⁴;
- Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»⁵.
- Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»⁶.

Даже одно только перечисление законов свидетельствует о широком спектре регулируемых отношений: от установления общих правил осуществления инвестиционной деятельности, правового статуса инвесторов до правового регулирования отдельных ее видов. Помимо законов правовое регулирование инвестиционной деятельности осуществляется многочисленными подзаконными нормативными актами. В регулировании инвестиционной деятельности с участием иностранного капитала большое место отводится актам международного права.

2. Понятие и виды инвестиций

В Законах, регулирующих инвестиционную деятельность, даны легальные определения инвестиций. Приведем некоторые из них.

Инвестициями являются денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, 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.

*(Ст.1 Закона РСФСР*Обинвестиционнойдеятельности в РСФСР*)*

¹СЗ РФ. 1999. № 28. Ст. 3493. С изм. от 21 марта и 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г.

²СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18. С изм. от 7 января 1999 г., 18 июня 2001 г., 6 июня 2003 г., 29 июня, 29 декабря 2004 г.

³СЗ РФ. 1998. № 44. Ст. 5394. С изм. от 29 января, 24 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 22 августа 2004 г.

⁴СЗ РФ. 1999. № 10. Ст. 1163. С изм. от 27 декабря 2000 г., 9, 24, 30 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 22 августа, 23 декабря 2004 г., 18 июня 2005 г.

⁵СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562. С изм. от 29 июня 2004 г.

⁶СЗ РФ. 2005. № 1 (часть I). Ст. 40.

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.

(Ст. 1 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»)

Иностранная инвестиция - вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота или не ограничены в обороте в Российской Федерации в соответствии с федеральными законами, в том числе денег, ценных бумаг (в иностранной валюте и валюте Российской Федерации), иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальную собственность), а также услуг и информации.

(Ст. 2 Федерального закона «Об иностранных инвестициях в РФ»)

Как видим, законодатель привел перечень благ, которые могут быть инвестициями, причем представил этот перечень обширным и неисчерпывающим. Кроме того, как следует из приведенных определений, несколько отличается и сам перечень. Так, в определении, приведенном в Федеральном законе «Об иностранных инвестициях в РФ»), в числе объектов гражданских прав, которые могут выступать в роли инвестиций, указаны услуги и информация, чего нет в других определениях. Там же обращается внимание на возможность участия объектов в гражданском обороте: объекты не должны быть изъяты из оборота или ограничены в обороте. В *Законе об инвестициях в РСФСР* отсутствует требование возможности денежной оценки исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности. Кроме того, различаются формулировки целей вложения инвестиций. Можно привести и иные различия, которые выявляются при сопоставлении разных определений одного и того же понятия в названных законах.

Вместе с тем, исходя из анализа приведенных определений законов, можно говорить о том, что материальные и нематериальные ценности, выступающие в виде инвестиций, должны обладать определенными **признаками**:

- относиться к объектам гражданских прав;
- иметь денежную оценку;
- относиться к объектам, не изъятым из оборота и не ограниченным в обороте;

- вкладываться в объекты предпринимательской и иных видов деятельности;

- принадлежать субъекту (инвестору) на основании, дающем право на осуществление данного вида деятельности. Таким основанием может быть вещное право, право лицензиата, патентообладателя и др.;

- целью вложений является получение прибыли и (или) достижение иного полезного эффекта.

Исходя из перечисленных признаков, понятие инвестиций может быть сформулировано следующим образом. *Инвестиции* - это имеющие денежную оценку, не изъятые из оборота материальные и нематериальные блага, вкладываемые в объекты предпринимательской и иных видов деятельности с целью получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Классификация видов инвестиций может быть проведена по различным основаниям.

В зависимости от собственника инвестиций, они могут быть частными, государственными, муниципальными.

По срокам инвестирования различают долго-, средне- и краткосрочные вложения. Такая классификация важна с экономической точки зрения, при подготовке финансового и иного обоснования инвестиционного проекта и определения срока его окупаемости.

По региональному признаку выделяют инвестиции, вкладываемые внутри страны и за рубежом.

В зависимости от характера объекта гражданских прав, выступающего в роли инвестиций, их можно разделить:

- на реальные активы: здания, машины, оборудования и т. п. Они подразделяются на долгосрочные (основные фонды) и кратко- и среднесрочные (оборотные средства);

- на финансовые активы: денежные средства, ценные бумаги и др.;

- на нематериальные активы: исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и пр.;

- на иные объекты гражданских прав.

В зависимости от объектов инвестиционной деятельности (объектов вложений) выделяют:

- прямые инвестиции, когда происходит непосредственное вложение ценностей в производство товаров (работ, услуг). В качестве примера прямой инвестиции можно назвать вложение инвестором средств в поиск, разведку и добычу минерального сырья на основании соглашения о разделе продукции; инвестиции в средства производства на основе финансовой аренды (лизинга); инвестиции в форме капитальных вложений.

Капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

(Ст. 1 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»)

- «портфельные» инвестиции - вложение инвестором средств в ценные бумаги, долевые активы.

3. Понятие, виды и этапы инвестиционной деятельности

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

(Ст. 1 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»)

Инвестиционная деятельность может носить различный характер. Она может осуществляться на профессиональной основе институциональными инвесторами. Примером служит деятельность инвестиционных фондов. Таким образом, в данном случае инвестиционная деятельность является предпринимательской.

Инвестиционная деятельность может носить и разовый, не предпринимательский характер. В качестве примера приведем приобретение физическим лицом акций - вложение средств в ценные бумаги («портфельные» инвестиции).

Инвестиционная деятельность может рассматриваться как источник привлечения дополнительных сумм в существующее или организующееся производство. В этой ситуации характер инвестиционной деятельности следует оценивать с разных позиций: как средство получения прибыли - для вкладчиков (инвесторов) и как средство привлечения материальных и нематериальных благ - для пользователя или иного субъекта инвестиционной деятельности.

Исходя из понятия инвестиционной деятельности, специалисты условно выделяют три этапа ее осуществления. Эти этапы явно прослеживаются, когда речь идет о реальных инвестициях или прямой инвестиционной деятельности.

1. Подготовительный этап. На этом этапе субъект принимает решение о вложении средств в качестве инвестиций. При этом когда речь идет об инвестициях в действующее производство, вопрос об их целесообразности обычно не возникает, так как решаются назревшие проблемы. Если же необходимы организация производства и продвижение на рынок нового товара, то на первый план выходят расчеты

окупаемости и эффективности. С этой целью проводятся маркетинговые исследования, изучаются инвестиционные возможности.

Обязательным мероприятием на этом этапе является составление **инвестиционного проекта**, в который входят обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления инвестиций, а также необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами). Неотъемлемой частью инвестиционного проекта служит *бизнес-план*, включающий описание практических действий по осуществлению инвестиций. В бизнес-плане, в частности, должны быть отражены суть проекта, средства его финансирования, сметная стоимость проекта, сроки осуществления работ (услуг), срок окупаемости.

Срок окупаемости инвестиционного проекта - это срок со дня начала финансирования проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретает положительное значение.

Применительно к государственным инвестициям порядок оценки эффективности инвестиционного проекта определен в Положении об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития РФ¹. В качестве Приложения № 1 к данному акту приведен Макет Бизнес-плана.

Законодательство содержит также понятие приоритетного инвестиционного проекта. Так, согласно ст. 1 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений», **приоритетным** является **инвестиционный проект**, суммарный объем капитальных вложений в который соответствует требованиям законодательства РФ и который включен в перечень, утверждаемый Правительством РФ.

Первый этап заканчивается, как правило, подписанием **инвестиционного договора**, в котором определяются права и обязанности участников в отношении размера вкладываемых средств, сроков и порядка вложения, их взаимодействие при реализации инвестиционного проекта, порядок пользования объектом инвестиций, отношения собственности на созданный объект, распределение доходов от эксплуатации объекта и др. Условия инвестиционного договора сохраняют силу на весь срок его действия и могут быть изменены, если после заключения договора законодательством устанавливаются новые условия, ухудшающие положение партнеров. Подписа-

¹ Утверждено Приказом Минэкономразвития РФ от 9 сентября 2002 г. № 285.

нием инвестиционного договора вкладываемым материальным и нематериальным благам придается статус инвестиций.

Форма инвестиционного контракта, заключаемого между Правительством г. Москвы и инвестором на реализацию инвестиционного проекта строительства (реконструкции, реновации) объектов недвижимости в г. Москве утверждена Постановлением Правительства Москвы от 27 апреля 2004 г. № 255-ПП¹.

2. **Инвестиционный этап** характеризуется тем, что в этот период осуществляется совокупность практических действий по реализации бизнес-плана, т. е. по исполнению инвестиционного проекта. Это могут быть строительство объекта и ввод его в эксплуатацию, пусконаладочные работы, приобретение машин и оборудования, осуществление работ, связанных с их установкой, и др. На практике элементом этого этапа является календарный график выполнения инвестиционной программы со следующими разделами: наименование работ, ответственный исполнитель, срок и начала и окончания работ, порядок приемки выполненных работ (акт, отчеты), отметка о выполнении.

Отличающиеся большим разнообразием, действия по реализации инвестиционного проекта облекаются в правовую форму путем заключения различных договоров. Это могут быть договоры, направленные на передачу имущества, выполнение работ или оказание услуг, лицензионные и иные гражданско-правовые договоры. Вместе с тем, заключение и исполнение разного рода договоров на данной стадии инвестиционного процесса преследуют главную юридическую цель - реализацию инвестиционного договора, а деятельность участников должна осуществляться в соответствии с инвестиционным законодательством. Второй этап завершается созданием объекта инвестиционной деятельности.

3. **Эксплуатационный этап.** В течение этого этапа осуществляется организация производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, создается система сбыта нового товара и т. п. В это время компенсируются инвестиции и затраты на осуществление инвестиционного проекта, формируется доход от его реализации. Именно с этим периодом связана окупаемость проекта. Зачастую на практике данные об оценке выполнения инвестиционного проекта сводятся в таблицы, составляемые по следующей схеме: наименование объекта инвестиций, срок выполнения (по плану и фактически), инвестиции (по смете и фактически), срок окупаемости затрат (расчетный по программе и ожидаемый), причины отклонения от сроков.

Постановление правительства Москвы от 27 апреля 2004 г. № 255-ПП «О порядке проведения конкурсов и аукционов по подбору инвесторов на реализацию инвестиционных проектов» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004 г. № 29. С изм. от 3 августа 2004 г., 25 января 2005 г.

4. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности

Основными субъектами инвестиционной деятельности являются инвесторы, заказчики, исполнители и пользователи.

Инвесторы - это субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивающие их целевое использование. В качестве инвесторов могут выступать физические и юридические лица, создаваемые на основе договора о совместной деятельности, объединении юридических лиц, не имеющие статуса юридического лица, государственные и муниципальные образования.

Источниками финансирования деятельности инвесторов могут служить:

- собственные средства, такие как прибыль, амортизационные отчисления (вкладываются в создание и воспроизводство основных фондов в виде капитальных вложений), добавочный капитал и другие собственные финансовые ресурсы;
- заемные финансовые средства, например банковские и государственные кредиты, займы;
- привлеченные финансовые средства, например получаемые от продажи ценных бумаг; инвестиционные ассигнования из государственного или муниципального бюджета.

Статьей 9 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» определено, что инвесторы могут финансировать капитальные вложения за счет собственных и (или) привлеченных средств.

Важно, чтобы хозяйственная компетенция инвестора позволяла ему принять решение о распоряжении данными средствами путем инвестирования.

Законом определены **права инвесторов**; при этом Закон особо указывает на равенство этих прав. Приведем основные из них.

1. Право на осуществление инвестиционной деятельности. Право не запрещенного законодательством инвестирования - неотъемлемое, охраняемое Законом право субъектов.

2. Самостоятельность инвестиционного выбора, т.е. право инвестора самостоятельно определять объемы, направления и размеры инвестирования, круг участников инвестиционной деятельности, заключать с другими субъектами инвестиционной деятельности договоры, регулирующие их отношения.

3. Право инвестора на владение, пользование и распоряжение объектами инвестиций и иными результатами инвестиционной деятельности. При этом следует отметить, что нормы некоторых правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность, прямо говорят о возникновении у инвестора права собственности на объекты инвестиций.

Например, в соответствии со ст. 80 БК РФ, предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными предприятиями, влечет возникновение права государственной собственности на эквивалентную часть уставных (складочных) капиталов и имущества указанных юридических лиц и оформляется участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации в уставных (складочных) капиталах таких юридических лиц. Оформление доли Российской Федерации или субъекта Российской Федерации осуществляется в порядке и по ценам, которые определяются законодательством РФ. В соответствии со ст. 9 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», часть произведенной продукции, являющаяся по условиям соглашения долей инвестора, принадлежит на праве собственности инвестору. Согласно п. 5 ст. 5 *Закона об инвестициях в РСФСР*, законодательством могут быть определены объекты, инвестирование в которые не влечет за собой непосредственно приобретения права собственности на них, но не исключает возможности последующего владения, управления ими или получения дохода от эксплуатации этих объектов.

4. Право контролировать целевое использование средств, направляемых на инвестирование.

5. Право передавать по договору и (или) государственному контракту свои права на осуществление инвестиций и их результаты другим лицам.

6. Право на объединение собственных и привлеченных средств со средствами других инвесторов в целях совместного осуществления инвестиционной деятельности на основании договора и в соответствии с законодательством РФ.

Заказчики — это субъекты инвестиционной деятельности, которые уполномочены инвесторами осуществить реализацию инвестиционного проекта. При этом заказчик не должен вмешиваться в предпринимательскую и иную деятельность других субъектов, если иное не предусмотрено договором между ними.

Для достижения указанной цели заказчик, не являющийся инвестором, наделяется правами владения, пользования и распоряжения инвестициями на период и в пределах полномочий, установленных инвестиционным договором и в соответствии с законодательством. Данная законодательная норма иногда понимается таким образом, что заказчик наделяется правом собственности на инвестиции. Это неверно, так как права заказчика по владению, пользованию и распоряжению инвестициями ограничены рамками договора, осуществляются в период действия договора и подчинены цели реализации инвестиционного договора. Собственник же действует самостоятельно, своей властью и в своем интересе.

Заказчиками могут быть инвесторы, а также любые физические и юридические лица.

Исполнители - лица, наделенные определенными полномочиями по реализации инвестиционного проекта. Исходя из специфики осуществления инвестиций в форме капитальных вложений, исполнители в складывающихся при осуществлении такого вида инвестиционной деятельности отношениях именуются подрядчиками. В силу п. 4 ст. 4 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», подрядчики - это физические и юридические лица, которые выполняют работы по договору подряда и (или) государственно-му контракту, заключаемым с заказчиками.

Функции исполнителя в инвестиционном процессе схожи с функциями заказчика, однако правовое положение этих субъектов различается:

- полномочия заказчика шире полномочий исполнителя, так как целью заказчика является реализация инвестиционного проекта в целом, а исполнитель выполняет конкретную, поставленную перед ним задачу, определенную каким-либо договором (например, договором подряда);

- исполнитель не приобретает полномочий по владению, пользованию и распоряжению инвестициями; заказчик выделяет ему средства, необходимые для выполнения определенной работы;

- деятельность исполнителя оплачивается в соответствии с договором; он не приобретает, как заказчик, право на часть прибыли.

Пользователи - это субъекты, для которых создается объект инвестиционной деятельности. Пользователями могут быть физические и юридические лица, государство, муниципальные образования, иностранные государства, международные организации. Пользователями также могут быть инвесторы.

Законом предусмотрено право субъектов инвестиционной деятельности совмещать функции двух или нескольких участников, если иное не установлено договором и (или) государственным контрактом, заключаемым между ними. Так, инвестор сам может выполнять функции по реализации договора, т.е. быть заказчиком, могут быть совмещены функции пользователя и инвестора и т. п.

Весьма важной является норма Закона об *инвестициях в РСФСР*, определяющая правовой режим незавершенных объектов инвестиционной деятельности, т.е. объектов, полностью не оплаченных и не принятых в эксплуатацию. В отношении таких объектов установлен режим долевой собственности субъектов инвестиционного процесса. В случае отказа инвестора (заказчика) от дальнейшего инвестирования проекта он обязан компенсировать затраты другим его участникам, если иное не предусмотрено договором.

Обязанности субъектов инвестиционной деятельности описаны в *Законе об инвестициях в РСФСР* весьма кратко, и их можно сформулировать в виде общей обязанности выполнения требований законо-

дательства, государственных органов и должностных лиц в пределах их компетенции.

Понятие объекта инвестиционной деятельности заключено законодателем в перечне материальных и нематериальных благ, в которые может быть осуществлено инвестирование. Объектами инвестиционной деятельности могут быть вновь создаваемые и модернизируемые основные и оборотные средства, ценные бумаги, целевые денежные вклады, научно-техническая продукция, имущественные права и пр. Объектами капитальных вложений являются находящиеся в частной, государственной муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и (или) модернизируемого имущества. При этом в качестве капитальных вложений рассматриваются инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента и инвентаря, проектно изыскательские работы и другие затраты.

Законодательством запрещено инвестирование в объекты, создание и использование которых не отвечает требованиям экологических, санитарно-гигиенических и иных норм, а также утвержденным в установленном порядке стандартам (нормам и правилам) или наносит ущерб охраняемым законом правам и интересам граждан, юридических лиц и государства.

Исходя из анализа *Закона об инвестициях в РСФСР*, под *объектом инвестиционной деятельности* следует понимать материальные и нематериальные ценности, создание и использование которых отвечает требованиям законодательства, не наносит ущерб охраняемым законом правам и интересам, приносит прибыль и (или) дает иной полезный эффект.

5. Государственное регулирование инвестиционной деятельности

Прежде чем перейти к характеристике форм и методов государственного регулирования инвестиционной деятельности, следует отметить, что государство играет в ней двоякую роль, выступая и как инвестор, и как носитель властных полномочий. С этих позиций и осветим основные направления государственного регулирования инвестиционной деятельности.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере инвестиционной деятельности, определено Министерство экономического развития и торговли РФ. Положение об этом органе утверждено Постановлением Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443¹.

Структурным подразделением Министерства экономического развития и торговли РФ является Департамент федеральных целевых программ и государственных инвестиций. В соответствии с Положением о Департаменте¹, его задачами являются:

- разработка принципов, методов и форм реализации концепции государственного инвестирования в экономику России, обеспечивающей привлечение капитальных вложений инвесторов, в том числе частных, и их эффективное использование;

- разработка и организация работ по формированию Федеральной адресной инвестиционной программы;

- анализ и прогнозирование инвестиционной деятельности, в том числе в государственном секторе экономики.

Для выполнения этих задач Департамент наделен большим числом функций и полномочий.

Прямое участие государства в инвестиционной деятельности осуществляется в следующих формах.

1. Разработка, утверждение и финансирование государственных инвестиционных проектов, осуществляемых Российской Федерацией совместно с иностранными государствами, а также инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ.

Основным источником государственных инвестиций служат средства соответствующего бюджета. Расходы на финансирования бюджетных инвестиций предусматриваются соответствующим бюджетом при условии включения их в федеральную или региональную целевую программу либо в соответствии с решениями органов власти. Федеральные инвестиционные объекты, предусматривающие расходы в сумме более 200 тыс. МРОТ, подлежат рассмотрению и утверждению в порядке, установленном для финансирования федеральных целевых программ.

2. Формирование перечня строек и объектов технического перевооружения для федеральных государственных нужд и финансирование их за счет средств федерального бюджета. Так, ст. 106 Федерального закона от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год»² установлено, что финансирование расходов на государственные капитальные вложения осуществляется в пределах ассигнований, предусмотренных Приложением № 27 к данному Закону. Финансирование федеральной адресной инвестиционной программы на 2005 г. осуществляется по перечню строек и объектов для федеральных государственных нужд на 2005 г., утвержденному Правительством РФ. Постановлением Правительства РФ от 11 октября 2001 г. № 714 утверждено положение о формировании перечня

¹ Вестник Мэрии Москвы. 1996. № 3.

² СЗ РФ. 2004. № 52 (Часть I). Ст. 5277.

строек и объектов для федеральных государственных нужд и их финансировании за счет средств федерального бюджета¹.

Размещение заказов на подрядные строительные работы для государственных нужд за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ при реализации соответствующих инвестиционных проектов производится государственными заказчиками путем проведения конкурсов.

3. Размещение на конкурсной основе средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ для финансирования инвестиционных проектов физических и юридических лиц.

Конкурсный отбор инвестиционных проектов осуществляется Комиссией по инвестиционным конкурсам при Минэкономразвития России².

Конкурс проводится в соответствии с Методическими рекомендациями о порядке организации и проведения конкурсов по размещению централизованных инвестиционных ресурсов³.

Подобные конкурсы проводятся и в отношении проектов, разработанных применительно к отдельным сферам экономики.

Победителю конкурса средства соответствующего бюджета предоставляются:

— на возвратной и срочной основах с уплатой процентов за пользование ими в размерах, определяемых законом о бюджете на соответствующий год, либо

- на условиях закрепления в государственной собственности соответствующей части акций или иного увеличения доли государства в уставных капиталах организаций.

Для каждого отдельного инвестиционного проекта должна быть разработана индивидуальная схема его финансового обеспечения, в том числе график перечисления денежных средств всеми соинвесторами, формы государственного участия и обеспечение возвратности получаемых денежных средств.

Государственные инвестиции юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, включаются в проект бюджета только при наличии технико-экономического обоснования инвестиционного проекта, проектно-сметной документации, плана передачи земли и сооружений, а также при наличии проекта договора между Правительством РФ, органом исполнительной власти субъекта РФ и указанным юри-

¹ СЗ РФ. 2001. № 43. Ст. 4097.

Образована в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22 июня 1994г. № 744 «О порядке размещения централизованных инвестиционных ресурсов на конкурсной основе» // СЗ РФ. 1994. №9. Ст. 1025.

³ Приложение к Письму Минэкономки РФ от 11 апреля 1996г. № ЯУ-203/8-384.

дическим лицом об участии соответственно Российской Федерации или ее субъектов в собственности субъекта инвестиций.

Проекты договоров оформляются в течение двух месяцев после вступления в силу Закона о бюджете. Отсутствие оформленных договоров служит основанием для блокировки расходов, предусмотренных на соответствующие бюджетные инвестиции. Созданные с привлечением бюджетных средств объекты производственного и непроизводственного назначения в эквивалентной части передаются в управление соответствующим органам управления государственным или муниципальным имуществом.

4. Предоставление на конкурсной основе государственных гарантий по инвестиционным проектам за счет средств федерального бюджета, а также за счет средств бюджетов субъектов РФ.

Помимо размещения централизованных инвестиционных ресурсов, стимулирование инвестиционной активности и привлечение средств инвесторов для развития российской экономики по ключевым направлениям может осуществляться путем предоставления государственных гарантий на конкурсной основе. Порядок предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств соответствующего бюджета утверждается Постановлением Правительства РФ в развитие нормы о бюджете на соответствующий год¹.

Государственные гарантии являются обязательством Правительства РФ возместить кредитору за счет средств Бюджета развития часть фактически предоставленных им средств на финансирование инвестиционного проекта в случае невозврата заемщиком (инвестором) основного долга в срок, установленный инвестиционным договором. Общая сумма государственных гарантий определяется федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год.

При принятии решений о предоставлении государственных гарантий критериями оценки социальной и народно-хозяйственной значимости инвестиционных проектов служат:

- содействие выходу из кризиса и росту производства;
- влияние на структурную перестройку экономики (посредством переориентации производства и формирования новых межотраслевых связей действующих и создаваемых организаций);
- решение социальных проблем в масштабе страны;
- соблюдение экологической безопасности населения.

В Минэкономразвития РФ анализируют, оценивают и отбирают инвестиционные проекты для предоставления государственных гарантий. Конкурс инвестиционных проектов проводит комиссия по инвестиционным конкурсам. В средствах массовой информации пуб-

¹См.: например, Положение о предоставлении государственных гарантий по инвестиционным проектам социальной и народно-хозяйственной значимости, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 12 ноября 1999 г. № 1249//СЗ РФ. 1999. № 47. Ст. 5709. С изм. от 3 октября 2002 г.

ликуются сообщения о проведении конкурса проектов и порядке приема соответствующих документов, которые претендент должен направить в адрес Минэкономразвития РФ.

Перечень этих документов весьма обширен. Он включает документы, подтверждающие право на занятие предпринимательской деятельностью, а также подтверждающие устойчивое финансовое положение, отсутствие просроченной задолженности перед государством и кредитными организациями (бухгалтерская отчетность, справки государственных органов, аудиторское заключение и др.); утвержденный претендентом бизнес-план¹, копию выписки из протокола заседания кредитного комитета кредитной организации с решением о предоставлении претенденту кредитных ресурсов; письменное согласие органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации выступить контргарантом (поручителем) по обязательствам претендента перед Министерством финансов РФ, которые могут возникнуть вследствие реализации государственной гарантии, и другие документы².

Комиссия по инвестиционным конкурсам рассматривает представленные материалы, оценивает социальную и народно-хозяйственную значимость инвестиционных проектов, их эффективность, финансовую состоятельность претендента, предоставляемую контргарантию, приемлемость размера средств, на которые запрашивается государственная гарантия.

Решение о предоставлении государственной гарантии принимает Правительство РФ на основании предложений Министерства экономического развития и торговли, составленных по результатам конкурса.

На основании решения Правительства РФ претендент (заемщик) заключает с кредитором *кредитный договор* о предоставлении денежных средств для реализации инвестиционного проекта. Кредит является целевым. Кредитор осуществляет контроль за целевым использованием средств; в случае их нецелевого использования сообщает об этом в Министерство финансов РФ, которое может отказать в удовлетворении гарантийных требований.

Министерство финансов на основании решения Правительства РФ заключает с кредитором *договор поручительства* на предоставление государственной гарантии.

Одновременно Министерство финансов может заключить с органом исполнительной власти субъекта РФ *соглашение о контргарантии*. Данное соглашение предусматривает безусловное возмещение в полном объеме расходов федерального бюджета, связанных с исполнением обязательств договора поручительства.

¹ Форма бизнес-плана предусмотрена Постановлением Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1470. // СЗ РФ. 1998. № 3. Ст. 345. С изм. от 20 мая и 3 сентября 1998 г.

² Полный перечень документов из 25 пунктов приведен в Постановлении Правительства РФ от 12 ноября 1999 г. № 1249.

Гарантийным случаем считается невозврат заемщиком основного долга в срок, установленный в кредитном договоре.

Ответственность государства в лице Министерства финансов РФ перед кредитором за неисполнение заемщиком обязательств, предусмотренных договором, наступает после того как кредитор:

- официально уведомит Министерство финансов РФ о наступлении гарантийного случая;

- примет все предусмотренные законодательством РФ меры для погашения задолженности заемщика, в том числе обратится в арбитражный суд с иском о признании заемщика банкротом;

- подтвердит факт неисполнения заемщиком в срок своих обязательств перед кредитором по кредитному договору путем представления в Министерство финансов РФ заверенной выписки из ссудного счета заемщика и копии переписки с заемщиком, содержащей требование погасить задолженность.

Обращение кредитора рассматривается комиссией Министерства финансов РФ с привлечением работников Министерства экономического развития и торговли РФ, финансового органа субъекта РФ, на территории которого реализуется инвестиционный проект, кредитора и заемщика. По результатам работы комиссия подготавливает заключение, в котором подтверждает или не подтверждает наступление ответственности Министерства финансов РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обеспеченного поручительством обязательства.

В недельный срок со дня получения заключения комиссии Министерство финансов РФ перечисляет бюджетные средства на корреспондентский счет кредитора. Возмещению подлежат сумма долга без начисленных на нее процентов, пеней и штрафов. Кредитор в трехдневный срок со дня исполнения обязательства должен передать в Министерство финансов РФ документы, удостоверяющие требование к должнику.

Минфин России для защиты интересов государства обязано в месячный срок после реализации государственной гарантии принять меры, направленные на возврат выплаченных средств. Полученные Минфином России средства возвращаются в бюджет РФ.

5. Проведение *экспертиз* инвестиционных проектов: градостроительной, проектно-сметной, экологической и др.¹ Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ст. 14) предусмотрено обязательное проведение государственной экспертизы в отношении инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, средств бюджетов субъектов РФ, а также инвестиционных

¹ Положение о проведении государственной экспертизы и утверждении градостроительной предпроектной и проектной документации в РФ, утверждено Постановлением Правительства РФ от 27 декабря 2000 г. № 1008. СЗ РФ. 2001 г. № 1 (часть II). Ст. 135.

проектов, имеющих важное народно-хозяйственное значение, независимо от источников финансирования и форм собственности объектов капитальных вложений.

6. **Лицензирование** отдельных видов деятельности. Участники инвестиционной деятельности, выполняющие соответствующие виды работ, должны иметь лицензию на право осуществления этой деятельности. В частности, Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ст. 4) предусмотрено, что подрядчики обязаны иметь лицензию на осуществление ими тех видов деятельности, которые подлежат лицензированию.

7. Проведение **конкурсов и аукционов** на право инвестирования строительства и реконструкции объектов недвижимости. Такие конкурсы и аукционы проводятся в г. Москве в соответствии с Постановлением Правительства г. Москвы от 27 апреля 2004 г. № 255. Данным актом утверждены:

- Положение о проведении конкурсов на право инвестирования строительства и реконструкции объектов;
- Положение о проведении аукционов на право инвестирования строительства и реконструкции объектов;
- Положение о городской конкурсной комиссии по реализации инвестиционных проектов.

Инвестиционные контракты, дополнительные соглашения к ним, заключаемые между инвесторами и Правительством Москвы, акты о результатах реализации инвестиционных контрактов подлежат регистрации. Ведется реестровый учет конкурсных объектов и всех проводимых комиссий, конкурсов и аукционов. Эти функции возложены на Комитет г. Москвы по организации и проведению конкурсов и аукционов.

8. **Создание благоприятных условий** для развития инвестиционной деятельности. Эти условия касаются совершенствования системы налогов, в том числе установления для субъектов инвестиционной деятельности специальных налоговых режимов (не носящих индивидуального характера), проведения переоценки основных фондов, совершенствования механизма начисления амортизации и использования амортизационных отчислений и др.

К условиям, обеспечивающим развитие инвестиционной деятельности, относятся создание и развитие сети информационно-аналитических центров. Широкому привлечению потенциальных инвесторов способствует Российская выставка инвестиционных проектов, действующая на постоянной основе¹. Среди основных направлений дея-

См.: Постановление Правительства РФ от 5 сентября 1998 г. № 1041 «Об организации Российской выставки инвестиционных проектов» // СЗ РФ. 1998. № 37. Ст. 4620. С изм. от 6 июля 2002 г.

тельности выставки предусмотрены создание постоянной экспозиции высокоэффективных инвестиционных проектов, организация и проведение аукционов проектов; формирование базы данных о конъюнктуре рынка этих проектов, накопление предлагаемых проектов во внутренних и международных электронных сетях; организация консультативной и методической помощи, распространение современных методов инвестиционного анализа и проектирования.

В соответствии с Распоряжением Премьера Правительства Москвы от 25 января 1996 г. № 54-РП¹ в Москве организована постоянная выставка-ярмарка по объектам инвестиций Правительства Москвы и коммерческих структур.

9. Законодательное установление **системы гарантий прав субъектов инвестиционной деятельности**. К ним, в частности, относятся гарантии обеспечения равных прав при осуществлении инвестиционной деятельности, гласность в обсуждении инвестиционных проектов, гарантия от неблагоприятного изменения законодательства и др. Так, в случае увеличения совокупной налоговой нагрузки на деятельность инвестора или установления режима запретов и ограничений при осуществлении капитальных вложений на территории РФ по сравнению с положением на день начала финансирования инвестиционного проекта, в отношении инвестора, реализующего приоритетный инвестиционный проект, такие неблагоприятные изменения законодательства не применяются в течение срока окупаемости проекта, но не более семи лет с начала финансирования. В исключительных случаях при реализации инвестором приоритетного проекта в сфере производства или создания транспортной либо иной инфраструктуры, срок окупаемости которого превышает семь лет, Правительство РФ имеет право принять решение о продлении срока (п. 2-6 ст. 15 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»).

10. Законодательное установление **мер защиты инвестиций**. Так, для обеспечения защиты инвестиций предусмотрено, что они не могут быть безвозмездно национализированы или реквизированы. Национализация возможна лишь при условии предварительного и равноценного возмещения государством убытков, причиненных субъектам инвестиционной деятельности.

Меры, направленные на обеспечение государственной и общественной защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц, для которых объектом инвестирования являются эмиссионные ценные бумаги, а также порядок выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения инвесторам - физическим лицам ущерба, причиненного противоправными действиями профессиональных участников рынка ценных бумаг, определяет Феде-

¹ Вестник Мэрии Москвы. 1996. № 3.

ральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Указом Президента РФ от 16 июля 1997 г. № 730 создана Государственная комиссия по защите прав инвесторов на финансовом и фондовом рынках России и утверждено Положение о ней¹.

6. Правовое регулирование иностранных инвестиций

Основным законодательным актом, регулирующим основы осуществления иностранных инвестиций на территории Российской Федерации, является Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (далее - *Закон об иностранных инвестициях*).

Отношения, возникающие при осуществлении иностранных инвестиций, регулируются также международными договорами и нормами международного права. Для примера можно назвать Сеульскую конвенцию 1985 г. об утверждении Многостороннего агентства по гарантиям инвестиций (Сеул, 11 октября 1985 г.), Конвенцию о защите прав инвестора (Москва, 28 марта 1997 г.).

Основная идея Сеульской конвенции - предоставление иностранным инвесторам финансовых гарантий от некоммерческих рисков путем страхования инвестиций. Задача Многостороннего агентства по гарантиям инвестиций, являющегося международной организацией, заключается в предоставлении гарантий, в том числе страховании некоммерческих рисков инвестиций, осуществляемых в какой-либо стране - члене Агентства из других стран - членов Агентства. Гарантии, предоставляемые в соответствии с Конвенцией, распространяются:

- на риск, связанный с переводом валюты;
- риск экспроприации или аналогичных мер;
- риск нарушения договора, включая отказ принимающего правительства от договора с держателем гарантии или нарушение такого договора, в определенных Конвенцией случаях;
- риск войны и гражданских беспорядков.

Большую роль в регулировании изучаемой деятельности играют двусторонние соглашения. Такие соглашения существуют у Российской Федерации как у правопреемника СССР, так и в результате их заключения в качестве субъекта международного права. В частности, можно назвать соглашения с Великобританией, ФРГ, США, Швейцарией, Испанией, Францией и др. Постановлением Правительства РФ от 9 июня 2001 г. № 456 «О заключении соглашений между Правительством РФ и правительствами иностранных государств о поощре-

¹ СЗ РФ. 1997. № 29. Ст. 3519. С изм. от 6 октября, 14 ноября и 22 декабря 1997 г., 26 января 1998 г., 25 июля 2000 г., 25 ноября 2003 г.

нии и взаимной защите капиталовложений»¹ одобрено Типовое соглашение между Правительствами РФ и правительствами иностранных государств о поощрении и взаимной защите капиталных вложений. На основании этого типового акта были заключены соглашения с Болгарией, Грецией, Данией, Польшей и пр.

Иностранцами инвесторами в РФ признаются:

- иностранные юридические лица, иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами, гражданская правоспособность которых определяется в соответствии с законодательством государства, в котором они учреждены, и которые вправе в соответствии с законодательством указанного государства осуществлять инвестиции на территории РФ. Исходя из данной формулировки, в российском законодательстве государственная принадлежность иностранных организаций устанавливается на основании критерия инкорпорации, т. е. регистрации, внесения в определенный реестр соответствующего государства²;

- иностранные граждане, гражданская правоспособность и дееспособность которых определяются в соответствии с законодательством государства их гражданства и которые вправе в соответствии с законодательством указанного государства осуществлять инвестиции на территории РФ;

- лица без гражданства, которые постоянно проживают за пределами РФ, гражданская правоспособность и дееспособность которых определяются в соответствии с законодательством государства их постоянного места жительства и которые вправе в соответствии с законодательством указанного государства осуществлять инвестиции на территории РФ;

- иностранные государства в соответствии с порядком, определяемым федеральными законами. Следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 251 АПК РФ иностранное государство (а в случаях, предусмотренных международным договором РФ и федеральным законом, - международная организация) обладает судебным иммунитетом. В Европейской конвенции об иммунитете государств от 16 мая 1972 г. РФ не участвует. Подходы, выработанные судебной практикой, описаны в п. 5, 6 Обзора судебной практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с защитой иностранных инвесторов³;

- международные организации, которые вправе в соответствии с международными договорами РФ осуществлять инвестиции на территории РФ.

¹СЗ РФ. 2001. № 25. Ст. 2578. С изм. от 11 апреля 2002 г.

²В законодательстве других стран используются и иные критерии: местонахождения центра управления, местонахождения центра эксплуатации (основной производственной, коммерческой деятельности) и т.д.

³Информационное письмо ВАС РФ от 18 января 2001 г. № 58 // Вестник ВАС РФ. 2001. Спец. прил. к № 7.

Иностранной инвестицией признается вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории РФ в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота и не ограничены в обороте в РФ. Законом предусмотрена возможность вложения денег, ценных бумаг, иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку исключительных прав не результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность), а также услуг и информации.

Иностранные инвестиции могут быть классифицированы аналогично отечественным. Вместе с тем, *Закон об иностранных инвестициях* содержит специальное определение прямой инвестиции.

Прямой иностранной инвестицией считаются:

- приобретение иностранным инвестором не менее 10 процентов доли (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации, созданной или вновь создаваемой на территории РФ в форме хозяйственного товарищества или общества;
- вложение капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица, создаваемого на территории РФ;
- осуществление на территории РФ иностранным инвестором как арендодателем финансовой аренды (лизинга) оборудования таможенной стоимостью не менее 1 млн рублей.

В соответствии со ст. 4 *Закона об иностранных инвестициях*, правовой режим деятельности иностранных инвесторов и использования полученной от инвестиций прибыли не может быть менее благоприятным, чем правовой режим деятельности и использования полученной от инвестиций прибыли, предоставленный российским инвесторам, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами. Данная формулировка позволила ряду ученых высказать мнение, что в российском законодательстве закреплён национальный правовой режим в отношении иностранных инвесторов, если иное не установлено федеральными законами.

Закон об иностранных инвестициях предусматривает возможность установления **изъятий** из этого правила двоякого рода:

- изъятия **ограничительного** характера для иностранных инвесторов. Они могут быть установлены федеральными законами 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;
- изъятия **стимулирующего** характера в виде льгот для иностранных инвесторов. Они могут быть установлены в интересах социально-экономического развития Российской Федерации. Виды льгот и порядок их предоставления определяются законодательством РФ.

Вместе с тем, следует отметить, что в подавляющем большинстве международных договоров Российская Федерация определяет со

своими партнерами режим наибольшего благоприятствования для иностранных инвесторов¹.

В соответствии с Законом, на территории РФ инвестиции могут осуществляться:

- иностранные инвесторы;
- российские коммерческие организации с иностранными инвестициями;
- филиалы иностранных юридических лиц при условии, что цели создания и деятельности головной организации имеют коммерческий характер и головная организация несет непосредственную имущественную ответственность по принятым ею в связи с ведением указанной деятельности на территории РФ обязательствам;
- дочерние и зависимые общества коммерческих организаций с иностранными инвестициями. Они не пользуются гарантиями и льготами, установленными Законом при осуществлении ими предпринимательской деятельности на территории РФ.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями с иностранными инвестициями, подлежат государственной регистрации в порядке, определяемом Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции РФ² в соответствии с ее Уставом, утвержденным Приказом Минюста РФ от 22 апреля 2003 г. № 100³, осуществляет следующие функции:

- аккредитация и ведение сводного Государственного реестра аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний;
- выполнение процедур по аккредитации и ведение Государственного реестра филиалов иностранных юридических лиц на территории РФ;
- регистрация российских инвестиций за рубежом и др.

Филиалу иностранного юридического лица может быть отказано в аккредитации в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. Требования к

¹ Вопрос о режиме деятельности иностранного инвестора является дискуссионным в литературе. Часто высказывается мнение, что в отношениях частно-правового характера иностранным инвесторам предоставляется национальный правовой режим, а в публично-правовой сфере - режим наибольшего благоприятствования. См. также п. 4 Обзора судебной практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с защитой иностранных инвесторов: Информационное письмо ВАС РФ от 18 января 2001 г. № 58 // Вестник ВАС РФ. 2001. Спец. прил. к № 7.

² Создана в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 6 июня 1994 г. № 655 «О Государственной регистрационной палате при Министерстве экономики РФ» // СЗ РФ. 1994. № 8. Ст. 866. Постановлением Правительства РФ от 5 сентября 1998 г. № 1034 Государственная регистрационная палата была передана в ведение Министерства юстиции РФ // СЗ РФ. 1998. № 37. Ст. 4616.

³ РГ от 15 мая 2003. № 91.

положению о филиале юридического лица установлены ст. 22 Закона об иностранных инвестициях.

Законом определены основные гарантии прав иностранных **инвесторов на территории РФ**. Назовем некоторые из них:

1) гарантия правовой защиты деятельности иностранных инвесторов на территории РФ;

2) гарантия использования иностранным инвестором различных форм осуществления инвестиций на территории РФ;

3) гарантия перехода прав и обязанностей иностранного инвестора другому лицу;

4) гарантия компенсации при национализации и реквизиции имущества иностранного инвестора или коммерческой организации с иностранными инвестициями;

5) гарантия от неблагоприятного изменения для иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями законодательства РФ. Условия и порядок предоставления гарантии определяются ст. 9 Закона и Правительством РФ. В частности, такая гарантия распространяется на иностранных инвесторов, коммерческие организации с иностранными инвестициями, если доля (вклад) иностранного инвестора в уставном (складочном) капитале составляет свыше 25 процентов, а также на коммерческие организации с иностранными инвестициями, реализующие приоритетный инвестиционный проект независимо от доли (вклада) иностранного инвестора.

Приоритетный инвестиционный проект – инвестиционный проект, суммарный объем иностранных инвестиций в который составляет не менее 1 млрд рублей (не менее эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день вступления в силу настоящего Федерального закона), или инвестиционный проект, в котором минимальная доля (вклад) иностранных инвесторов в уставном (складочном) капитале коммерческой организации с иностранными инвестициями составляет не менее 100 млн рублей (не менее эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день вступления в силу настоящего Федерального закона), включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации.

Стабильность гарантируется в течение срока окупаемости инвестиционного проекта, но не более семи лет с начала финансирования проекта за счет иностранных инвестиций. В исключительных случаях при реализации иностранным инвестором и коммерческой организацией с иностранными инвестициями приоритетных инвестиционных проектов в сфере производства или создания транспортной либо иной инфраструктуры с суммарным объемом иностранных инвестиций не менее 1 млрд рублей, срок окупаемости которого превышает семь лет, Правительство РФ вправе принять решение о продлении указанного срока;

6) гарантия обеспечения надлежащего разрешения спора, возникшего в связи с осуществлением инвестиций и предпринимательской деятельности на территории РФ;

7) гарантия использования на территории РФ и перевода за пределы РФ доходов, прибыли и других правомерно полученных денежных сумм;

8) гарантия права иностранного инвестора на беспрепятственный (без квотирования, лицензирования и применения к нему других мер нетарифного регулирования внешнеторговой деятельности) вывоз за пределы РФ имущества и информации в документальной форме или в форме записи на электронных носителях, которые были первоначально ввезены на территорию РФ в качестве иностранной инвестиции;

9) гарантия права иностранного инвестора на приобретение ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;

10) гарантия участия иностранного инвестора в приватизации государственного и муниципального имущества.

Для привлечения иностранных инвесторов для таких субъектов установлены специальные *льготы*. В некоторых случаях предоставление льгот ставится в зависимость от доли иностранного инвестора в уставном капитале. Так, в соответствии с п. 5 ст. 4 Закона *об иностранных инвестициях*, иностранный инвестор, коммерческая организация с иностранными инвестициями, созданная на территории РФ, в которой иностранный инвестор владеет не менее чем 10 процентами доли (вклада) в уставном (складочном) капитале указанной организации, при осуществлении ими реинвестирования пользуются в полном объеме гарантиями и льготами, предусмотренными данным *Законом*.

В силу ст. 16 *Закона об иностранных инвестициях*, льготы по уплате таможенных платежей предоставляются иностранным инвесторам и коммерческим организациям с иностранными инвестициями при осуществлении ими приоритетного инвестиционного проекта в соответствии с таможенным законодательством и законодательством о налогах и сборах. Так, в соответствии с подп. 7 ч. 1 ст. 150 НК РФ, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) НДС ввоз на таможенную территорию РФ технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, ввозимых в качестве вклада в уставные (складочные) капиталы организаций. Порядок предоставления тарифных льгот предусмотрен ст. 37 *Закона РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе»*.

Законодательством предусматриваются и льготы нетарифного характера для иностранных инвесторов. В частности, иностранные инвесторы и коммерческие организации, в уставном капитале которых иностранные инвестиции составляют более 30 процентов, вправе без лицензий экспортировать продукцию собственного производства, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами, действующими на территории РФ.

Под *продукцией собственного производства* предприятий с иностранными инвестициями понимается продукция, которая полностью произведена на данном предприятии или подвергнута переработке с соблюдением установленных требований, среди которых:

- наличие в случаях, установленных действующим законодательством, специального разрешения на осуществление соответствующего вида деятельности;

- использование собственных основных и оборотных фондов в виде материальных и (или) финансовых ресурсов, что должно быть подтверждено аудиторской проверкой;

- осуществление работниками, постоянно занятыми на данном предприятии, основных технологических процессов производства продукции;

- содержание в стоимости конечной продукции, предназначенной для экспорта, не менее 30 процентов добавленной на данном предприятии стоимости¹.

Специальные требования установлены для продукции собственного производства предприятий отраслей добывающей промышленности, а также нефте- и газодобывающей и перерабатывающей промышленности.

Факт отнесения продукции к собственному производству удостоверяется сертификатом², предъявляемым декларантом на таможне при вывозе продукции.

7. Правовое регулирование отдельных видов инвестиционной деятельности

Инвестиционная деятельность в форме соглашения о разделе продукции

Одним из видов инвестиционной деятельности является осуществление инвестиций в поиски, разведку и добычу минерального сырья на условиях соглашений о разделе продукции. Правовые основы, отношений возникающих в процессе осуществления данного вида инвестиционной деятельности, регулируются Федеральным законом от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции»³ (далее - *Закон о СРП*).

См.: Постановление Совета Министров РФ от 23 июля 1993г. № 715 «О порядке оп-ределения продукции собственного производства, поставляемой на экспорт пред-приятиями с иностранными инвестициями»//САПП. 1993. № 31 . Ст. 2854.

²Положение о сертификате продукции собственного производства утверждено МВЭС РФ 29 июля 1993 г. // Российские вести. 1993. № 159.

³СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18. С изм. от 7 января 1999 г., 18 июня 2001 г., 6 июня 2003 г., 29 июня, 29 декабря 2004 г.

Соглашение о разделе продукции является договором, в соответствии с которым РФ предоставляет инвестору на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, разведку и добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ, а инвестор обязуется осуществить проведение указанных работ за свой счет и на свой риск.

(Ст. 2 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции»)

Соглашение определяет все необходимые условия, связанные с использованием недрами, в том числе условия и порядок раздела произведенной продукции между сторонами соглашения.

Перечни участков недр, право пользования которыми на условиях раздела продукции может быть предоставлено в соответствии с *Законом о СРП*, устанавливаются федеральными законами¹. Для включения участков недр в перечни необходимо обоснование Правительства РФ о целесообразности включения таких участков недр в указанные перечни.

Закон о СРП предусматривает **основания** для включения в перечни участков недр, право пользования которыми может быть предоставлено на условиях раздела продукции. Таким основанием является отсутствие возможности геологического изучения, разведки и добычи полезных ископаемых на иных предусмотренных законодательством РФ условиях пользования недрами, отличных от условий раздела продукции. Подтверждением отсутствия такой возможности служат проведение аукциона на предоставление права пользования участком недр на иных условиях, чем раздел продукции, в соответствии с *Законом РФ «О недрах»* и признание аукциона несостоявшимся в связи с отсутствием участников. Особые правила проведения аукциона предусмотрены для тех случаев, когда желание заключить соглашение о разделе продукции изъявит недропользователь, которому такой участок ранее был предоставлен на иных условиях, чем раздел продукции.

Помимо оснований, *Закон о СРП* предусматривает **условия** для включения в перечни участков недр, право пользования которыми может быть предоставлено на условиях раздела продукции. К числу таких условий, определяемых Правительством РФ, относятся следующие:

- если разработка данного участка недр может обеспечить сохранение рабочих мест для градообразующей организации, а прекращение разработки данного участка недр приведет к негативным социальным последствиям;

¹ См., например, Федеральный закон от 10 января 2002 г. № 6-ФЗ «Об участках недр, право пользования которыми может быть предоставлено на условиях раздела продукции (о Майском месторождении золота)» // СЗ РФ. 2002. № 2. Ст. 132.

- если разработка данного участка недр является необходимой для вовлечения в хозяйственный оборот полезных ископаемых, которые находятся на континентальном шельфе РФ, в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях и залегают в областях, где отсутствуют населенные пункты, транспортная и иная инфраструктура;

- если разработка данного месторождения требует использования высокотехнологичных технологий для добычи трудноизвлекаемых значительных по объему запасов полезных ископаемых, находящихся в сложных горно-геологических условиях.

Сторонами соглашения являются:

а) РФ, от имени которой выступает Правительство РФ или уполномоченные им органы;

б) инвесторы - юридические лица, не являющиеся юридическими лицами объединения юридических лиц, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств в поиски, разведку и добычу минерального сырья и являющиеся пользователями недр на условиях соглашения.

В соответствии с *Законом о СРП*, соглашение может быть заключено с победителем аукциона и в согласованные сторонами сроки, но не позднее чем через один год со дня создания специальной комиссии по данному соглашению. При этом условия аукциона должны предусматривать участие российских юридических лиц в реализации соглашений в долях, определенных Правительством РФ.

По каждому объекту недропользования Правительством РФ с участием органа исполнительной власти соответствующего субъекта РФ создаются комиссии, функциями которых являются разработка условий пользования недрами, подготовка проекта соглашения и ведение переговоров с инвестором по каждому объекту недропользования¹. Подписание Соглашения со стороны государства осуществляется Правительством РФ.

Статьей 7 *Закона о СРП* устанавливаются условия выполнения **работ по соглашению**. В частности, соглашением должны предусматриваться перечисленные в указанной статье обязательства инвестора, в том числе:

- по предоставлению российским юридическим лицам преимущественного права на участие в работах по соглашению в качестве подрядчиков, поставщиков, перевозчиков;

- по привлечению работников - граждан РФ, количество которых должно составлять не менее 80 процентов состава всех при-

¹ Например, Распоряжением Правительства РФ от 22 января 2001 г. № 84-р утверждён состав комиссии по Штокмановскому газоконденсатному месторождению, расположенному в Баренцевом море на континентальном шельфе РФ.

влеченных работников, привлечению иностранных рабочих и специалистов только на начальных этапах работ по соглашению или при отсутствии рабочих и специалистов - граждан РФ соответствующих квалификаций;

- по приобретению необходимых для геологического изучения, добычи, транспортировки и переработки полезных ископаемых технологического оборудования, технических средств и материалов российского происхождения в объеме не менее 70 процентов общей стоимости приобретенных в каждом календарном году для выполнения работ по соглашению оборудования, технических средств и материалов, затраты на приобретение и использование которых возмещаются инвестору компенсационной продукцией.

Организация выполнения работ по соглашению осуществляется инвестором или по поручению инвестора - оператором соглашения.

Произведенная продукция подлежит разделу между государством и инвестором в соответствии с соглашением, которое должно предусматривать условия и порядок:

- определения общего объема произведенной продукции и ее стоимости;

- определения части произведенной продукции, которая передается в собственность инвестора для возмещения его затрат на выполнение работ по соглашению (компенсационная продукция). Состав затрат определяется соглашением в соответствии с законодательством РФ; при этом предельный уровень компенсационной продукции не должен превышать 75 процентов, а при добыче на континентальном шельфе РФ - 90 процентов общего объема произведенной продукции;

- раздела между государством и инвестором прибыльной продукции, т.е. произведенной продукции за вычетом части этой продукции, стоимостной эквивалент которой используется для уплаты налога на добычу полезных ископаемых, и компенсационной продукции за отчетный (налоговый) период;

- передачи инвестором государству принадлежащей ему в соответствии с условиями соглашения части произведенной продукции или ее стоимостного эквивалента;

- получения инвестором произведенной продукции, принадлежащей ему в соответствии с условиями соглашения.

В отдельных случаях раздел продукции может осуществляться в ином порядке, что должно быть предусмотрено условиями аукциона. При этом соглашение должно предусматривать условия и порядок:

- определения общего объема произведенной продукции и ее стоимости;

- раздела между государством и инвестором произведенной продукции или стоимостного эквивалента произведенной продук-

ции и определения принадлежащих государству и инвестору долей произведенной продукции. Пропорции такого раздела определяются соглашением в зависимости от геолого-экономической и стоимостной оценок участка недр, технического проекта, показателей технико-экономического обоснования соглашения; при этом доля инвестора в произведенной продукции не должна превышать 68 процентов;

- передачи государству принадлежащей ему в соответствии с условиями соглашения части произведенной продукции или ее стоимостного эквивалента;

- получения инвестором части произведенной продукции, принадлежащей ему в соответствии с условиями соглашения.

Законом о СРП определено, что часть произведенной продукции, являющаяся по условиям соглашения долей инвестора, принадлежит ему на праве собственности. В соответствии со ст. 11 *Закона о СРП*, она может быть вывезена с таможенной территории РФ. Условия и порядок вывоза определяются законодательством и соглашением.

Имущество, вновь созданное или приобретенное инвестором и используемое им для выполнения работ по соглашению, является собственностью инвестора, если иное не предусмотрено соглашением.

Право собственности на указанное имущество может перейти от инвестора к государству со дня, когда стоимость указанного имущества полностью возмещена, или со дня прекращения соглашения, или с иного согласованного сторонами дня на условиях и в порядке, которые предусмотрены соглашением. При этом в течение срока действия соглашения инвестору предоставляется исключительное право на пользование таким имуществом на безвозмездной основе для проведения работ по соглашению и инвестор несет бремя содержания находящегося в его пользовании имущества и риск его случайной гибели или случайного повреждения. В случае перехода к государству права собственности на указанное имущество это имущество относится к федеральной собственности.

Инвестор имеет право свободного доступа на договорной основе к объектам трубопроводного транспорта, а также право на свободное использование на договорной основе объектов трубопроводного и иных видов транспорта, объектов по хранению и переработке минерального сырья без каких-либо дискриминационных условий. В рамках выполнения работ по соглашению инвестор имеет право на сооружение объектов по хранению, переработке и транспортировке минерального сырья, право собственности на которые определяется соглашением.

Реализация государственной доли произведенной продукции осуществляется в соответствии с федеральными законами. Распределение стоимостного эквивалента произведенной продукции, а также иных доходов, получаемых государством в результате раздела продукции, между Российской Федерацией и субъектом Российской Федерации, на территории которого расположен предоставляемый в пользование участок недр, осуществляется в порядке, установленном федеральными законами. Доходы от реализации соглашения, полученные с участков недр внутренних морских вод, территориального моря, континентального шельфа Российской Федерации, подлежат зачислению в федеральный бюджет.

Особый порядок взимания налогов и платежей при исполнении соглашения о разделе продукции определяется ст. 13 Закона о СРП, гл. 26.4 Налогового кодекса РФ и другими законодательными актами РФ о налогах и сборах.

Правовые основы лизинговой деятельности

Лизинговая деятельность представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Правовые основы лизинга установлены Гражданским кодексом РФ (§ 6 гл. 34) и Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ, в ред. от 29 января 2002 г. «О финансовой аренде (лизинге)»¹ (далее - *Закон о лизинге*). Законом определяется правовое положение субъектов лизинга, формы лизинга, правовые и экономические основы лизинга, меры государственной поддержки лизинговой деятельности.

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

(Ст. 2 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)»)

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

¹ СЗ РФ. 1998. № 44. Ст. 5394. С изм. и доп.

Договор лизинга - договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингополучатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем. Договор лизинга может включать в себя условия оказания дополнительных услуг и проведения дополнительных работ. Дополнительные услуги (работы) — услуги (работы) любого рода, оказанные лизингодателем как до начала пользования, так и в процессе пользования предметом лизинга лизингополучателем и непосредственно связанные с реализацией договора лизинга. Перечень, объем и стоимость дополнительных услуг (работ) определяется соглашением сторон.

Субъекты лизинга - это лизингодатель, лизингополучатель, продавец (поставщик).

Лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Продавец (поставщик) - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Основными формами лизинга являются внутренний и международный лизинг¹. При осуществлении **внутреннего** лизинга лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами РФ. При осуществлении **международного** лизинга лизингодатель или лизингополучатель являются нерезидентами РФ.

Сублизинг - вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме.

Законом лизинге определяются правовые основы лизинговых отношений (в том числе права и обязанности участников договора лизинга, обеспечение прав лизингодателя, содержание договора, порядок перехода права собственности на предмет лизинга, порядок страхования предмета лизинга и предпринимательских рисков, распределение рисков между сторонами и другие положения), а также экономические основы лизинга.

Глава XI ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и виды финансирования предпринимательской деятельности

Финансирование и кредитование представляют собой один из видов обеспечения денежными средствами предпринимательской деятельности. Потребности предпринимателей могут удовлетворяться также путем инвестирования.

Финансирование - это безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления какой-либо деятельности. Принципами безвозвратности и безвозмездности финансирование отличается от кредитования, предусматривающего предоставление средств на условиях возвратности и возмездности (платности).

Кредитование, как и финансирование, обеспечивает финансовые потребности процесса расширенного воспроизводства. Вместе с тем кредит выступает как относительно самостоятельное звено в финансовой системе, имеет особые специфические методы перераспределения временно свободных денежных средств в целях восполнения разрыва в производственном процессе. Кредитные правоотношения можно рассматривать как часть, подсистему финансовых правоотношений.

Правовой режим инвестирования отличается от правового режима финансирования главным образом тем, что инвестор приобретает право собственности на объект инвестиционной деятельности. При финансировании право собственности у субъекта, предоставившего денеж-

ные средства, не возникает. Кроме того, инвестициями могут быть любые материальные и нематериальные ценности, финансирование же осуществляется денежными средствами. Можно проследить различия и по целям деятельности (инвестиционная деятельность, как правило, имеет целью получение прибыли), субъектам этой деятельности.

Классификацию видов финансирования можно провести по ряду оснований. Прикладное значение имеет классификация в зависимости от источника финансирования, под которым следует понимать источник получения денежных средств. По данному критерию финансирование делится на следующие виды:

- государственное - за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта РФ;
- муниципальное - за счет средств муниципального бюджета;
- самофинансирование - за счет собственных средств хозяйствующего субъекта;
- благотворительное - за счет взносов частных собственников.

В зависимости от источников и экономического содержания кредитование можно разделить на государственное, банковское и коммерческое.

Рассмотрим основные виды финансирования и кредитования более подробно.

2. Правовые основы государственного финансирования

Основным принципом финансового обеспечения хозяйственной деятельности в рыночных условиях является переход на все более полное самофинансирование организациями своих потребностей. Самофинансирование, как известно, осуществляется за счет таких источников, как прибыль организации, амортизационные отчисления, включение затрат в себестоимость выпускаемой продукции. Изучение нормативных правовых актов показывает, что в условиях рынка государство берет на себя обязанность финансового обеспечения приоритетных государственных программ развития промышленности, сельского хозяйства, транспорта, связи. Кроме того, финансируются отрасли и предприятия, деятельность которых удовлетворяет социальные потребности, нужды населения. Однако в силу ряда причин хозяйствующие субъекты, осуществляющие такого рода деятельность, либо являются заведомо убыточными (например, организации агропромышленного комплекса), либо государство считает необходимым их финансовую поддержку, обеспечивая тем самым соблюдение публичных интересов общества. Так, как правило, из федерального бюджета финансируется конверсия оборонных отраслей промышленности, осуществляется государственная поддержка атомной энергетики. В соответствии со ст. 86 БК РФ,

исключительно из бюджетов субъектов Российской Федерации финансируются следующие функциональные виды расходов:

- обеспечение реализации региональных целевых программ;
- формирование государственной собственности субъектов Российской Федерации;
- осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации;
- содержание и развитие организаций, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и др.

Источниками государственного финансирования служат средства федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации. Соответственно основными нормативными актами, определяющими порядок государственного финансирования, являются Бюджетный кодекс РФ и законы о бюджете на соответствующий год.

Рассматриваемый вид финансирования имеет строго **целевой характер**, получающий закрепление в актах государственных органов. Расходование средств не по целевому назначению следует рассматривать в качестве нарушения обязательства со стороны получателя ассигнований и может служить основанием для применения мер ответственности.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ, расходы бюджетов делятся на капитальные и текущие. За счет **капитальных расходов** бюджетов обеспечивается государственное финансирование инновационной и инвестиционной деятельности (ст. 67 БК РФ). **Текущие расходы** - это часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления и бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в виде дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы.

Государственное финансирование предпринимательской деятельности осуществляется в следующих **основных формах**:

- предоставление бюджетных средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным контрактам;
- предоставление дотаций, субсидий и субвенций физическим и юридическим лицам, а также бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Финансирование государственных нужд

Одно из наиболее важных направлений государственного финансирования -- обеспечение денежными средствами государственных нужд. Общие правовые и экономические принципы и порядок финансирования государственных нужд установлены рядом законов.

Это ГК РФ, Федеральный закон от 13 декабря 1994 г. № 60-ФЗ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд»¹, Федеральный закон от 2 декабря 1994 г. № 53-ФЗ «О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд»², Федеральный закон от 27 декабря 1995 г. № 213-ФЗ «О государственном оборонном заказе»³, Федеральный закон от 29 декабря 1994 г. № 79-ФЗ «О государственном материальном резерве»⁴ и другие акты.

Государственные нужды - это потребности Российской Федерации в продукции, необходимой для решения задач жизнеобеспечения, обороны и безопасности страны.

В целях обеспечения особо важных государственных нужд принимаются федеральные и межгосударственные целевые программы. **Целевые программы** представляют собой увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации.

Порядок разработки и реализации федеральных целевых и межгосударственных 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. № 594 «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд»⁵.

Для организации работы по выполнению целевых программ и иных государственных нужд определяются **государственные заказчики**. Они не выступают в роли самостоятельных хозяйствующих субъектов, а лишь обеспечивают реализацию программ, иные государственные нужды, действуя от имени и в интересах государства в пределах предоставленной им компетенции. Так, государст-

¹СЗ РФ. 1994. № 34. Ст. 3540. С изм. и доп. от 19 июня 1995 г. и 17 марта 1997 г., 6 мая 1999 г., 22 августа 2004 г.

²СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3303. С изм. от 10 января 2003 г.

³СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 6. С изм. от 26 февраля 1997 г., 6 мая 1999 г.

⁴СЗ РФ. 1995. № 1. Ст. 3. С изм. от 17 марта 1997 г. и 12 февраля 1998 г., 30 декабря 2001 г., 24 и 31 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 22 августа, 2 ноября 2004 г.

⁵СЗ РФ. 1995. № 28. Ст. 2669. С изм. и доп. от 23 апреля, 1 июля и 13 сентября 1996 г., 1 и 8 июля 1997 г., 2 и 18 февраля, 21 июля 1998 г., 25 января 1999 г., 22 апреля 2002 г., 20 марта 2003 г., 25 декабря 2004 г.

венные заказчики являются главными распорядителями бюджетных средств, ведут реестры закупок. Целевые программы и государственные заказчики утверждаются Правительством РФ или соответствующим органом власти субъектов РФ.

Для выполнения целевых программ и обеспечения государственных нужд заключаются государственные контракты.

Государственный контракт - договор, заключенный государственным заказчиком от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в целях обеспечения государственных нужд.

Отношения, связанные с размещением заказов на поставки товаров, работ, услуг для государственных нужд регулируются Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»¹.

Утвержденные целевые программы и иные государственные нужды финансируются за счет средств федерального бюджета, средств бюджетов субъектов Российской Федерации, а также привлекаемых для выполнения программ внебюджетных источников: взносов участников реализации программ, целевых отчислений от прибыли организаций, заинтересованных в осуществлении программ, средств внебюджетных фондов и других поступлений.

Перечень федеральных и межгосударственных целевых программ, принимаемых к финансированию из федерального бюджета, представляется Правительством Российской Федерации на утверждение в составе федерального бюджета на очередной финансовый год.

Финансирование закупок товаров, работ и услуг для государственных нужд осуществляется в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете, а также с учетом реального поступления в бюджет финансовых ресурсов. Финансирование осуществляется Министерством финансов РФ путем перечисления денежных средств государственным заказчикам в пределах бюд-

¹РГ от 28 июля 2005г № 163. Закон вступает в силу с 1 января 2006 года. С этого дня утрачивает силу Федеральный закон от 6 мая 1999 года № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд». Подробнее см. параграф 2 главы 19 данного учебника.

Полученные из бюджета средства должны расходоваться главными распорядителями средств строго по целевому назначению. Средства, направленные не по целевому назначению, засчитываются Минфином РФ в счет текущего финансирования и в дальнейшем не компенсируются.

Отношения между государственным заказчиком и исполнителем (поставщиком, подрядчиком) регулируются договором, в котором предусматривается и порядок финансирования. Например, в договоре подряда на строительства объектов для государственных нужд¹ необходимые финансовые средства определяются в контракте с разбивкой по годам в соответствии с календарным планом строительства и сроками ввода в действие мощностей и объектов. В случаях уменьшения размера финансовых ресурсов на очередной год или нарушения непрерывности финансирования срок строительства уточняется сторонами. При этом государственный заказчик возмещает подрядчику убытки.

Государственный заказчик несет ответственность за ненадлежащее выполнение обязанностей по финансированию государственных нужд. Так, в случае превышения установленных контрактом сроков перечисления аванса, задержки оплаты выполненных работ и окончательных расчетов, государственный заказчик возмещает подрядчику причиненные в результате этого убытки, включая затраты по уплате процентной ставки за кредит.

Кроме непосредственного финансирования государственных нужд, в целях экономического стимулирования поставщиков, изготовителей и подрядчиков в соответствии с законодательством Российской Федерации им могут быть предоставлены:

- льготы по налогу на прибыль, целевые дотации и субсидии;
- текущие и долгосрочные кредиты на льготных условиях;
- валютные средства, оставляемые на льготных условиях в их распоряжении при реализации продукции на экспорт;
- ассигнования из государственного бюджета, необходимые для обеспечения прироста объемов поставок продукции.

Виды, размеры и порядок предоставления финансовых льгот устанавливаются соответствующими органами власти при утверждении конкретной целевой программы или перечня других государственных нужд.

См.: Основные положения порядка заключения и исполнения государственных контрактов (договоров) подряда на строительство объектов для федеральных государственных нужд в РФ, утвержденные Постановлением **СМ** - Правительства РФ от 14 августа 1993 г. № 812 // САПП. 1993. № 34. Ст. 3189. С **изм.** от 26 июня 1995 г., 18 февраля 1998 г.

Финансирование в форме дотаций, субсидий, субвенций

Помимо финансирования целевых программ и иных государственных нужд государство осуществляет мероприятия по оказанию финансовой помощи и поддержки хозяйствующим субъектам и отраслям, деятельность которых, с одной стороны, является жизненно необходимой для удовлетворения публичных интересов общества, а с другой - не может осуществляться без притока денежных средств извне. Финансовая помощь и поддержка могут осуществляться путем финансирования определенных затрат организаций (селективное санирование) или отраслей в целом, потребностей субъектов Российской Федерации путем предоставления дотаций, субсидий, субвенций.

Дотации - это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Субсидии - это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субвенции - это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Основные направления государственного финансирования на соответствующий год определяются законами о бюджете. Порядок и условия выделения государственных ассигнований детализируются в подзаконных нормативных правовых актах.

Так, в соответствии со ст. 114 Федерального закона от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год»¹ (далее - *Закон о бюджете*), Правительству РФ предоставлено право выделять в 2005 году субвенции и субсидии организациям любой организационно-правовой формы и формы собственности и определять порядок их предоставления.

В силу ст. 54 *Закона о бюджете*, Правительство Российской Федерации определяет условия и порядок предоставления в 2005 году средств федерального бюджета, предусмотренных на государственную поддержку малого предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, в сумме 1 500,0 млн рублей.

В качестве одного из направлений государственного финансирования можно рассматривать возмещение из государственного бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, получаемым в российских кредитных организациях. Согласно ст. 53 *Закона о бюджете*, подобное возмещение предусмотрено в отношении предприятий, входящих в объединение «Гознак», рыбопромышленных товаропроизводителей и других организаций в порядке, установленном указанной статьей.

¹ СЗ РФ. 2004. № 52 (часть 1). Ст. 5277.

В некоторых случаях средства, выделяемые из бюджета в виде субсидий (субвенций), аккумулируются в фонды целевого назначения. В качестве примера подобного финансирования можно привести государственную финансовую поддержку завоза продукции и товаров в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности. Выделение государственных средств в данном случае осуществляется за счет формируемого в составе Федерального бюджета Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации.

Определенные особенности имеет **финансирование казенных предприятий**. Правовые основы такого финансирования закреплены в Федеральном законе от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях». В соответствии с ч. 2 ст. 20, 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. Финансовое обеспечение таких заказов, как представляется, должно осуществляться за счет средств соответствующего бюджета.

Кроме того, к правам собственника относится утверждение сметы доходов и расходов казенного предприятия. Смета представляет собой финансовый план организации. Она действует в течение всего финансового года - с 1 января до 31 декабря. Смета должна устанавливать объем, целевое направление с поквартальным распределением средств. Она состоит из статей, имеющих предметно-целевое назначение. Статьи расходов имеют строго обязательный характер и составляются, как правило, на основе норм расходов.

Следует отметить, что ранее порядок финансирования казенных предприятий определялся Постановлением Правительства РФ от 6 октября 1994 г. № 1138 «О порядке планирования и финансирования деятельности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств)»¹. В основном деятельность этих предприятий финансировалась за счет доходов от реализации продукции (работ, услуг). При их недостаточности заводу выделялись средства из федерального бюджета:

- на реализацию плана развития завода (в том числе осуществление государственных инвестиционных программ, выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ);
- на содержание объектов социальной инфраструктуры;
- на компенсацию убытков от выполнения плана-заказа.

Указанные средства на финансирование казенных предприятий должны были предусматриваться в федеральном бюджете отдельной строкой. Однако из-за недостаточности бюджетных средств действие пункта 13 Порядка планирования и финансирования деятельности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств) в

¹ СЗ РФ. 1994. № 28. Ст. 2989.

части выделения средств из федерального бюджета при недостаточности у завода средств от реализации продукции (работ, услуг) было приостановлено в течение ряда лет¹.

3. Правовые основы государственного кредитования

Формой государственного кредитования, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной основе, является *бюджетный кредит*.

Бюджетный кредит ~ форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах,

(Ст. 6 БКРФ)

Заемщиками государственных средств на возвратной основе могут быть коммерческие и некоммерческие российские юридические лица, за исключением организаций с иностранными инвестициями. Порядок осуществления государственного кредитования предпринимательской деятельности зависит от субъекта, которому предоставляются денежные средства.

Государственным и муниципальным унитарным предприятиям могут предоставляться процентные и беспроцентные бюджетные кредиты на условиях и в порядке лимитов, которые предусмотрены соответствующим бюджетом. Получатели обязаны вернуть бюджетный кредит, а также предоставить информацию и отчет о его использовании в органы, исполняющие бюджет, и контрольные органы соответствующих законодательных (представительных) органов. Органы, исполняющие бюджет, ведут реестры всех предоставленных бюджетных кредитов.

Хозяйствующему субъекту, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием, бюджетный кредит предоставляется на основании договора на условиях возвратности, срочности, возмездности и обеспеченности. Способы обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100 процентов предоставляемого кредита². Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 7 июня 2001 г. № 449, от 27 ноября 2000 г. № 891 и др.

² См., например, Правила принятия в залог эмиссионных ценных бумаг в обеспечение возврата средств федерального бюджета, предоставляемого на возвратной основе, утвержденные Приказом Минфина РФ от 6 ноября 2001 г. № 275. **Официально не опубликовано.**

Обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя. Уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита, а также на проверку его целевого использования в любое время действия кредита. Кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе.

При утверждении бюджета на очередной финансовый год указываются цели, условия и порядок предоставления бюджетных кредитов, лимиты их предоставления на срок в пределах года и на срок, выходящий за пределы бюджетного года, иные условия.

Средства бюджетного кредита перечисляются заемщику на его бюджетный счет в кредитной организации. Операции и платежи за счет средств бюджетного кредита осуществляются заемщиком самостоятельно в соответствии с целями кредита и в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

Возврат средств федерального бюджета, предоставленных предприятиям и организациям на возвратной основе, а также плата за пользование этими средствами приравниваются к платежам в федеральный бюджет.

Анализ законодательства и специальной литературы дает возможность выделить следующие *особенности* государственного кредитования:

- целевое предоставление средств;
- льготный характер, поскольку бюджетное законодательство предусматривает предоставление бюджетных кредитов с уплатой процентов за пользование ими в размере одной трети или одной четверти ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на день вступления в силу соответствующего федерального закона о бюджете;
- выделение средств равными долями в течение финансового года;
- создание специальных фондов, аккумулирующих выделенные средства. Так, для создания необходимых условий для функционирования агропромышленного комплекса в составе Федерального бюджета в 2000 г. был создан специальный фонд для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях¹.

В качестве льготы, предоставляемой государством за пользование государственными средствами на возвратной и платной основе, можно рассматривать решение о продлении срока возврата бюджетных средств. В целом следует отметить, что Правительство РФ поручается проводить реструктуризацию задолженности юридических лиц перед федеральным бюджетом по начисленным пеням и штрафам за несвоевременный возврат средств, предоставленных из федерально-

¹ См.: Порядок формирования, использования и возврата средств специального фонда для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях в 2000 г., утвержденный Постановлением Правительства РФ от 28 марта 2000 г. № 264.

го бюджета на возвратной основе, и за просрочку уплаты процентов за пользование ими по состоянию на 1 января соответствующего года.

Государственное кредитование **высокоэффективных контрактов**

Иной порядок выделения государственных средств на возвратной, срочной и платной основе предусмотрен для реализации высокоэффективных контрактов на производство и поставку продукции, в том числе на экспорт. Можно выделить следующие *особенности* предоставления средств в данном случае:

- отбор претендентов для получения государственных средств осуществляется на конкурсной основе;
- бюджетные ссуды предоставляются под поручительство исполнительного органа соответствующего субъекта Российской Федерации.

Рассмотрим более подробно установленный законодательством порядок¹.

Конкурс представляемых к рассмотрению контрактов проводится комиссией, образованной при Министерстве экономического развития и торговли РФ. В Правилах предоставления бюджетных ссуд приведен достаточно обширный перечень документов, которые обязана представить организация, желающая участвовать в конкурсе. Это, в частности, документы:

- характеризующие имущественное и финансовое состояние организации (бухгалтерские балансы и приложения к ним; выписки банков о движении средств по валютным и расчетным счетам; копии аудиторского заключения о деятельности организации; справки о задолженности по кредитам перед банками, об отсутствии просроченной задолженности по средствам, ранее предоставленным из федерального бюджета, и др.);
- характеризующие предлагаемую к производству продукцию с точки зрения ее конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках; конъюнктуру рынка (перечень основных покупателей продукции и поставщиков сырья; копии договоров на закупку сырья и поставку продукции; фактические показатели объема реализации продукции, в том числе на экспорт, за последние два года и пр.);
- содержащие технико-экономическое обоснование целесообразности выделения государственных средств²;
- подтверждающие гарантийные обязательства поручителя - субъекта Российской Федерации.

См.: Правила предоставления бюджетных ссуд для реализации высокоэффективных контрактов на производство и поставку продукции, в том числе на экспорт, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 15 мая 1999 г. № 538 // СЗ РФ. 1999. № 21. Ст. 2629. С изм. от 3 октября 2002 г.

Форма технико-экономического обоснования утверждена в качестве Приложения к Постановлению от 15 марта 1999 г. № 538.

К участию в конкурсе не допускаются организации, имеющие просроченную задолженность по ранее предоставленным бюджетным средствам; находящиеся в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства; не представившие необходимые документы или сообщившие о себе ложные сведения.

Комиссия проводит конкурс исходя из соответствия предлагаемого контракта основным направлениям государственной экономической политики. Основным критерием отбора контрактов является показатель бюджетной эффективности, определяемой как отношение прироста суммы налоговых поступлений и обязательных платежей к сумме бюджетных средств для реализации контракта. Порядок расчета бюджетной эффективности контракта приведен в Правилах предоставления бюджетных ссуд.

Результаты конкурса оформляются протоколом заседания комиссии о выделении или об обоснованном отказе в выделении организации бюджетных средств. Перечень ссудополучателей, утвержденный протоколом комиссии, вместе с проектом соглашения о предоставлении средств и документами, представленными организацией для участия в конкурсе, направляются Министерством экономического развития и торговли РФ в Министерство финансов РФ. Минфин России заключает с организациями - победителями конкурса соглашение о предоставлении бюджетных средств¹. Средства перечисляются непосредственно организациям через органы федерального казначейства.

Таким образом, можно выделить следующие условия предоставления государственных средств на конкурсной основе под высокоэффективные контракты: возвратность, платность, срочность, целевой характер предоставления средств и обеспеченность кредита.

Срок возврата средств определяется в соглашении. Плата устанавливается в размере одной трети ставки рефинансирования Центрального банка РФ, действующей на день вступления в силу федерального закона о бюджете на соответствующий год. Средства могут расходоваться заемщиком только на цели, указанные в соглашении (где перечисляются номера контрактов, виды продукции и т.п.). Способом обеспечения выполнения обязательства в данном случае выступает поручительство исполнительного органа субъекта РФ².

В соглашении и договоре поручительства определяются санкции и меры ответственности за невыполнение заемщиком и поручителем своих обязательств. При этом возврат предоставленных государст-

См.: Приказ Минфина России и Минэкономики России от 10 августа 1999 г. № 52н, 400 «Об утверждении формы типового соглашения о предоставлении и возврате бюджетных ссуд под высокоэффективные контракты, заключенные на производство и поставку продукции, в том числе на экспорт».

²См. форму договора поручительства, утвержденную Приказом Минфина России и Минэкономики России от 10 августа 1999 г. № 52н/400.

венных средств, а также плата за пользование этими средствами приравниваются к платежам в федеральный бюджет.

Так, за несвоевременный возврат государственных средств наступает финансовая санкция: Министерство финансов имеет право сократить или прекратить предоставление заемщику всех форм государственной поддержки. При обнаружении фактов нецелевого использования средств Министерство финансов имеет право приостановить выдачу средств заемщику.

Что касается мер ответственности, то в случае несвоевременной уплаты основной суммы долга, процентов за пользование средствами Управление федерального казначейства Министерства финансов РФ по соответствующему субъекту Российской Федерации начисляет пени в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ за каждый календарный день просрочки исполнения обязательства.

За нецелевое использование заемщиком государственных средств Управление федерального казначейства в соответствии с Положением о федеральном казначействе РФ взыскивает со счета заемщика в бесспорном порядке сумму средств, использованных не по назначению, с начислением штрафа в размере двойной ставки рефинансирования Центрального банка, действующей в течение срока использования бюджетных средств не по целевому назначению.

Отметим, что поручитель отвечает перед Министерством финансов в том же объеме, что и заемщик, включая:

- сумму основного долга;
- уплату процентов за пользование средствами;
- пени за просрочку уплаты основной суммы долга и процентов;
- штрафные санкции за нецелевое использование средств;
- возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков.

Обязательства должны быть исполнены поручителем в течение 10 дней с момента получения письменного извещения Министерства финансов РФ или соответствующего управления федерального казначейства о нарушении заемщиком взятых на себя обязательств по соглашению. Поручитель исполняет обязательство путем перечисления указанной в извещении суммы в доход федерального бюджета.

В случае неисполнения поручителем своих обязательств кредитор списывает в бесспорном порядке указанную сумму с его текущего счета в Центральном банке РФ. Заключая договор поручительства, поручитель должен предоставить Министерству финансов дополнительное соглашение на расчетно-кассовое обслуживание на безакцептное списание средств со счета поручителя.

При полном или частичном неисполнении платежного документа на бесспорное списание средств с указанного счета поручителя, Министерство приостанавливает финансирование из федерального бю-

джета средств по трансфертам, субвенциям, дотациям, бюджетным ссудам, получаемым данным субъектом Российской Федерации.

К поручителю, исполнившему обязательства за заемщика, переходят все права Министерства финансов по этим обязательствам. Министерство при этом передает поручителю все необходимые документы.

4. Контроль и ответственность в сфере государственного финансирования и кредитования

В целях обеспечения контроля за целевым использованием государственных средств они отражаются на отдельных субсчетах по кредиту счета «Целевые финансирование и поступления». Бухгалтерский учет предоставленных бюджетных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету от 16 октября 2000 г. «Учет государственной помощи». Для организаций, выполняющих государственный заказ за счет средств федерального бюджета, предусмотрена обязанность вести раздельный учет результатов финансово-хозяйственной деятельности по каждому государственному заказу¹.

Нормами Бюджетного кодекса РФ предусмотрена ответственность за нарушения, связанные с предоставлением (на возвратной и безвозвратной основе) и использованием государственных денежных средств. Ответственность наступает, в частности:

- за нецелевое использование бюджетных средств;
- за несвоевременное представление отчетов и иных сведений, связанных с исполнением бюджета;
- за иные нарушения, предусмотренные главой 28 Бюджетного кодекса РФ.

Мерами ответственности являются предупреждение, наложение штрафов, начисление пени, изъятие бюджетных средств и др. Нормы об ответственности, предусмотренные Бюджетным кодексом РФ, конкретизируются законами о бюджете на соответствующий год. Например, статьей 59 *Закона о бюджете* установлено, что 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 указанных бюджетных кредитов не по целевому назначению. Периодом нецелевого использования бюджетных кредитов, предоставленных российским юридическим лицам, признается срок со дня отвлечения

¹См.: Постановление Правительства РФ от 19 января 1998 г. № 47 «О правилах ведения организациями, выполняющими государственный заказ за счет средств федерального бюджета, раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности» // СЗ РФ. 1998. № 4. Ст. 477.

средств на цели, не предусмотренные условиями предоставления бюджетного кредита, до дня их возврата в федеральный бюджет или направления для использования по целевому назначению.

Административная ответственность за правонарушения в расматриваемой сфере предусмотрена Кодексом РФ об административных правонарушениях: за нецелевое использование бюджетных средств (ст. 15.14), за нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе (ст. 15.15); нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами (ст. 15.16).

5. Правовые основы банковского, товарного и коммерческого кредитования

Правовое регулирование банковского **кредитования** осуществляется актами нескольких уровней юридической силы. В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, кредитное регулирование находится в ведении Российской Федерации. Основным законодательным актом, регулирующим банковское кредитование, является Гражданский кодекс РФ, в котором содержатся нормы о кредитном договоре (ст. 819-821). Вопросам банковского кредитования посвящены также положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Подзаконное регулирование банковского кредитования осуществляется актами Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, Минфина РФ и Министерства РФ по налогам и сборам. В качестве примера можно назвать Указ Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве»¹.

Среди подзаконных источников особая роль отводится актам Банка России, определяющим порядок предоставления кредитов, порядок начисления процентов по операциям, их отражения по счетам бухгалтерского учета и др.

Большое значение имеют локальные нормативные акты, разрабатываемые и утверждаемые конкретным банком и определяющие его политику по размещению средств, учетную политику; регламентирующие процедуру принятия решений по размещению банком денежных средств, распределение функций и полномочий между должностными лицами и др. В качестве примера можно привести Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. № 285-р (с измене-

¹ СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 395. С изм. и доп. от 9 августа 1994 г., 24 января и 21 ноября 1995 г.

ниями и дополнениями от 1 октября 1998 г., 29 января 1999 г.), утвержденный Комитетом Сбербанка РФ по предоставлению кредитов и инвестиций¹.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с принципами, которые определяются нормативными правовыми актами и сторонами при заключении кредитного договора. Нормативными правовыми актами предписано осуществлять банковское кредитование **на принципах** возмездности, возвратности, срочности и резервности. Кроме того, договор может быть заключен на принципах целевого предоставления кредита и при наличии обеспечения.

Возмездность означает взимание платы в виде процентов за пользование кредитом. Размер процентной ставки определяется сторонами кредитного договора самостоятельно. При предоставлении коммерческим банком кредита заемщику за счет централизованных кредитных ресурсов процент не должен превышать значения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России, увеличенного на 3 процента («маржа»)². Льготное кредитование осуществляется на условиях, предусмотренных нормативными актами по льготной процентной ставке. Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета утвержден Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П³.

Принцип **возвратности** означает, что полученные денежные средства должны быть возвращены кредитору. Возврат может быть разовым или происходить по частям. Он осуществляется перечислением денег со счета заемщика на корреспондентский счет банка.

Из принципа возвратности вытекает принцип **срочности**, суть которого заключается в том, что денежные средства предоставляются на определенный срок, по истечении которого они должны быть возвращены банку. В случае несвоевременного возврата кредита с заемщика взимаются штрафные проценты.

¹Официально не опубликован.

²По состоянию на 15 июня 2004 г. ставка рефинансирования (учетная ставка) по кредитам Банк России составляла 13процентов.

³Вестник Банка России. 1998. № 53-54. С изм. от 24 декабря 1998 г. См. также Методические рекомендации к Положению № 39-П, утвержденные Письмом Банка России от 14 октября 1998 г. № 285-Т.

В зависимости от срока, на который предоставляются денежные средства, выделяют:

- краткосрочный кредит, выдаваемый на срок менее одного года;
- долгосрочный кредит, который выдается на один год и более.

В соответствии с принципом *резервности* банки-кредиторы обязаны создавать резервы по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Принцип обеспечения означает предоставление ссуды под обеспечение ее залогом имущества, банковскими гарантиями и иными предусмотренными законодательством способами.

В зависимости от наличия реального обеспечения и числа дней просрочки все кредиты классифицируются по группам риска.

Положением ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П установлен Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности¹.

Принцип *целевого предоставления кредита* означает, что он выдается на указанные в договоре цели. В договоре предусматриваются также меры контроля за целевым использованием кредита и санкции за нарушение данного условия. При осуществлении льготного кредитования цели выделения денежных средств определяются соответствующим нормативным правовым актом.

Положением ЦБР от 31 августа 1998 г. № 54-П определен Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)².

Предоставление денежных средств может осуществляться как в национальной валюте РФ, так и в иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Денежные средства предоставляются:

1) юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет;

2) физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

3) юридическим и физическим лицам средств в иностранной валюте - в безналичном порядке уполномоченными банками.

Размещение банком кредитов клиентам банка происходит следующими способами:

²Вестник Банка России. 1998. № 70–71. С изм. от 27 июля 2001 г. См. также Методические рекомендации к данному Положению, содержащиеся в Письме Банка России от 5 октября 1998 г. № 273-Т.

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплатой расчетных документов со счета клиента банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком счета осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента;

4) участием банка в предоставлении клиенту денежных средств на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

Предоставление средств клиенту производится на основании распоряжения, подготовленного специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются номер и дата договора, сумма предоставленных средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок возврата средств (общая сумма или несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям), цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога, сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, другая необходимая информация.

Возврат размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся одним из следующих способов:

1) путем списания денежных средств со счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, со счета заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора. Такой вариант возможен, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента - владельца счета. При этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ;

3) путем списания денежных средств со счета заемщика, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, вноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Задолженность по предоставленным денежным средствам, безнадёжная или признанная в установленном Банком России порядке нерезальной для взыскания, списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Списание непогашенной задолженности, включая проценты, не является ее аннулированием. Она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Действующее законодательство, помимо банковского, предусматривает также товарный и коммерческий кредит. Договор *товарного кредита* представляет собой обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ). К такому договору применяются правила о кредитном договоре, если иное не предусмотрено сторонами и не вытекает из существа обязательств. Условия о количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и упаковке предоставляемых вещей исполняются в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором. На практике договор товарного кредита заключается субъектами предпринимательской деятельности при необходимости временного заимствования сырья, материалов, иных неденежных средств при условии их возврата в установленные сроки.

Коммерческое кредитование предусматривает предоставление субъектами предпринимательской деятельности кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (ст. 823 ГК РФ). Таким образом, действующее законодательство в качестве коммерческого кредита рассматривает кредит, предоставляемый не по самостоятельному заемному обязательству, а во исполнение договоров на реализацию товаров, выполнение работ или оказание услуг. Если иное не предусмотрено договором, из которого возникло соответствующее обязательство, к коммерческому кредиту применяются правила главы 42 ГК РФ о займе и кредите.

6. Самофинансирование предпринимательской деятельности

Самофинансирование - это обеспечение производственно-хозяйственной деятельности предпринимателем за счет собственных средств. Самофинансирование осуществляется либо путем включения затрат в расходы, связанные с производством или реализацией, либо за счет прибыли, остающейся в распоряжении предпринимателя.

С экономической точки зрения, затраты, финансируемые за счет себестоимости, - это затраты простого воспроизводства. Нужды расширенного воспроизводства финансируются предпринимателями за счет прибыли, остающейся в их распоряжении. Порядок формирования конечного финансового результата (прибыли или убытка) урегулирован НК РФ, Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Порядок формирования конечного финансового результата (прибыли или убытка) освещен в гл. XIX данного учебника. Исчисленная хозяйствующими субъектами прибыль служит источником налогообложения при уплате ряда налогов. Остающаяся в распоряжении организаций чистая прибыль используется ими на образование фондов, создаваемых в соответствии с законодательством и учредительными документами, на хозяйственные нужды, а также на иные цели. Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, является источником реализации имущественной ответственности хозяйствующего субъекта перед государством.

Глава XII ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и виды инноваций, инновационной деятельности

Под инновациями принято понимать новшества, нововведения, которые внедряются субъектами предпринимательской деятельности при осуществлении ими производства товаров, работ, услуг.

Инновационная деятельность — деятельность, направленная на внедрение научно-технических или научно-технологических достижений в технологические процессы, новые или усовершенствованные товары, услуги, реализуемые на внутреннем и внешнем рынках.

(Ст. 2 Закона г. Москвы «Об инновационной деятельности в городе Москве»)

В научной литературе представлено и несколько иное, более широкое, понимание инновационной деятельности как деятельности по разработке и внедрению инноваций, процесс создания нового товара от формирования идеи до освоения производства, выпуска, реализации и получения коммерческого эффекта (прибыли). Инновационная деятельность включает создание и выявление новшеств (знаний, технологий, информации) и их реализацию для получения нового или улучшенного продукта (работы, услуги), способа его изготовления.

Продукция инновационной деятельности — внедренные научно-технические или научно-технологические достижения, освоенные в производстве новые или усовершенствованные товары, услуги или технологические процессы.

(Ст. 2 Закона г. Москвы «Об инновационной деятельности в городе Москве»)

В зависимости от инновационной сферы, т.е. сферы деятельности производителей и потребителей инноваций, выделяют инновации в промышленности и в отраслях сферы услуг.

В промышленности различают два вида инноваций:

1) **продуктовые инновации**, т.е. реализованные в виде технологически нового или усовершенствованного продукта. Технологически новый продукт - это продукт, чьи характеристики (функциональные признаки, конструктивное исполнение, дополнительные операции, использованные материалы и компоненты) или предполагаемое использование принципиально новые или существенно отличаются от аналогичных, ранее производимых продуктов. Технологически усовершенствованным будет считаться уже существующий продукт, в котором улучшены его качественные характеристики, повышена экономическая эффективность использования;

2) **процессные инновации**, т.е. реализованные в виде технологически нового или усовершенствованного производственного метода. Процессными инновациями может быть использование нового или усовершенствованного производственного оборудования, новых или усовершенствованных методов организации производственного процесса. Такие инновации нацелены, как правило, на повышение эффективности производства, а также на производство нового или усовершенствованного продукта, который не может быть создан при использовании традиционных методов.

В сфере услуг инновацией считается услуга, если ее характеристики или способы оказания являются новыми или качественно усовершенствованными в технологическом отношении. Например, инновациями в сфере услуг будут считаться: новая компьютерная система составления маршрута движения транспорта, внедрение пластиковых карт различного назначения, оказание банковских услуг по телефону, внедрение нового мультимедийного программного обеспечения для целей обучения и др.

Инновации в промышленности и сфере услуг могут основываться на применении принципиально новых технологий или новых знаний. При этом технологии могут быть воплощены в новые или усовершенствованные машины, оборудование или программные средства, а новые знания могут быть результатом исследований, приобретения или использования специальной квалификации и навыков.

Целью инновационной деятельности является повышение эффективности производства, получение преимуществ в конкурентной борьбе и как результат - получение дополнительной прибыли. Деятельность по внедрению инноваций - это деятельность предпринимательская, и поэтому ей свойственны все признаки таковой (самостоятельность, риск, направленность на систематическое получение прибыли).

Источниками финансирования инновационной деятельности выступают:

- собственные средства организаций, в том числе прибыль, включение затрат в себестоимость выпускаемой продукции, работ, услуг;
- заемные средства;
- привлеченные средства, например, полученные от продажи ценных бумаг;
- средства соответствующего бюджета;
- средства инвесторов;
- средства международных организаций.

Субъектами инновационной деятельности могут быть любые субъекты предпринимательской деятельности. По выполняемым в процессе инновационной деятельности функциям субъекты могут выступать в роли заказчика, исполнителя инновационной программы и потребителей инноваций.

Предметом инновационной деятельности являются все виды новшеств, которые могут быть воплощены в товарах, работах, услугах для того, чтобы эти продукты стали новыми или усовершенствованными, т. е. приобрели статус инноваций. Предметами инновационной деятельности могут служить:

- объекты интеллектуальной собственности, и в первую очередь промышленной интеллектуальной собственности (изобретения, полезные модели, промышленные образцы);
- результаты научной деятельности, содержащиеся в информационных источниках;
- информационные ресурсы;
- научно-технические, производственные, управленческие и коммерческие знания и опыт (технологии);
- селекционные достижения;
- результаты законченных научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических работ и экспериментальных разработок и др.

Таким образом, товар, работа или услуга становятся *инновацией*, если в них воплощены новые технологии, т.е. любые научно-технические, производственные, управленческие, коммерческие знания и опыт¹.

¹ См.: Рассудовский В.А. Правовое регулирование **инновационной деятельности** // Правовое регулирование предпринимательской деятельности. М., 1995. С. 41.

2. Правовое регулирование инновационной деятельности

Инновационная деятельность в нашей стране еще не имеет должного правового регулирования. Единого федерального законодательного акта, определяющего понятие, виды инноваций, порядок осуществления инновационной деятельности, пока нет. Федеральный закон от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и научно-технической политике»¹ регулирует отношения между субъектами научной и (или) научно-технической деятельности, органами государственной власти и потребителями научной и (или) научно-технической продукции (работ, услуг). Закон определяет правовой статус субъектов научной и (или) научно-технической деятельности, принципы ее регулирования, формирование и порядок реализации государственной научно-технической политики.

В Москве действует Закон г. Москвы от 7 июля 2004 г. № 45 «Об инновационной деятельности в городе Москве»² (далее - *Закон об инновационной деятельности Москвы*).

Закон об инновационной деятельности Москвы регулирует инновационную деятельность в городе Москве, устанавливает порядок формирования, утверждения и реализации инновационной политики органов государственной власти города Москвы с целью обеспечения устойчивого развития экономики города Москвы за счет перехода к инновационному пути развития на основе принятых приоритетов.

Правовой базой инновационного процесса в настоящее время является также законодательство в области интеллектуальной собственности. В соответствии с п. «о» ст. 71 Конституции РФ, правовое регулирование интеллектуальной собственности находится в ведении Российской Федерации.

Приняты специальные законы, определяющие правовой режим изобретений, полезных моделей, промышленных образцов³, программ для ЭВМ и баз данных⁴, топологий интегральных микросхем⁵, товарных знаков, знаков обслуживания и наименований мест происхождения товаров⁶, коммерческой тайны⁷.

¹ СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4137. С изм. от 19 июля и 17 декабря 1998 г., 3 января, 27 и 29 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г., 24 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г., 22 августа 2004 г., 30 июня 2005 г.

² Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004. № 44.

³ Патентный закон РФ от 23 сентября 1992 г. № 3517-1 // ВСНД. 1992. № 42. Ст. 2319. С изм. от 27 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г., 7 февраля 2003 г.

⁴ Закон РФ от 23 сентября 1992 г. № 3523-1 «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных» // ВСНД. 1992. № 42. Ст. 2325. С изм. 24 декабря 2002 г., 2 ноября 2004 г.

Закон РФ от 23 сентября 1992 г. № 3526-1 «О правовой охране топологий интегральных микросхем» // ВСНД. 1992. № 42. Ст. 2328. С изм. от 9 июля 2002 г., 2 ноября 2004 г.

⁶ Закон РФ от 23 сентября 1992 г. № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров» // ВВС. 1992. № 42. Ст. 2322. С изм. от 27 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г., 11, 24 декабря 2002 г.

⁷ Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» // СЗ РФ. 2004 г. № 32. Ст. 3283.

Вместе с тем, специальному законодательству в данной сфере пред-
стоит еще развиваться, так как правовой режим некоторых объектов
сформулирован лишь в виде общих понятий нормами общего законода-
тельства (фирменное наименование) или вообще не определен россий-
ским законодательством (открытия, рационализаторские предложения).

Подзаконными актами разного уровня регулируются отдельные
аспекты инновационной деятельности. Так, Распоряжением Прави-
тельства РФ от 30 ноября 2001 г. № 1607-р одобрены Основные на-
правления реализации государственной политики по вовлечению в
хозяйственный оборот результатов научно-технической деятельно-
сти¹. Данный акт принят во исполнение Указа Президента РФ от
22 июля 1998 г. № 863².

Постановлением Правительства РФ от 14 января 2002 г. № 7 ут-
верждено Положение об инвентаризации прав на результаты науч-
но-технической деятельности³.

Постановлением Федеральной службы государственной статисти-
ки от 19 июля 2004 г. № 31 утверждена форма государственного феде-
рального статистического наблюдения № 4-инновация «Сведения об
инновационной деятельности организации»⁴.

Кроме того, данные отношения регулируются международными
договорами и соглашениями (Парижская конвенция по охране про-
мышленной собственности, Евразийская патентная конвенция и др.).

Следует иметь в виду, что законодателем по-разному решен вопрос о
моментах возникновения и основаниях охраны объектов интеллектуаль-
ной собственности и приравненных к ним по правовому режиму средств
индивидуализации. Существуют **три системы правовой охраны:**

1) регистрационная система, действующая в отношении тех
объектов, у которых на первое место выдвигается содержатель-
ный элемент творчества: изобретений, полезных моделей, промыш-
ленных образцов, фирменных наименований, товарных знаков и
др. Поскольку это не уникальный результат творчества и он мо-
жет быть повторен, то для возникновения правовой охраны необхо-
дима формализация. Чтобы закрепить право на такие объекты,
следует провести экспертизу, издать специальный акт государст-
венного органа (зарегистрировать), выдать правоустанавливаю-
щий документ (патент, свидетельство);

² См.: Указ Президента РФ от 22 июля 1998 г. № 863 «О государственной политике по
вовлечению в хозяйственный оборот результатов научно-технической деятельности
и объектов интеллектуальной собственности в сфере науки и технологий» // СЗ РФ.
1998. №30. Ст. 3756.

³ СЗ РФ. 2002. №3. Ст. 218.

⁴ Вопросы статистики. 2004. № 12.

2) созидательная система, заключающаяся в том, что право на данные объекты возникает в силу самого факта их создания, придания объективной формы, а правовая охрана - с момента создания. Эта система применяется в отношении объектов авторского права;

3) система конфиденциальности, при которой основанием охраны является факт сохранения объекта в тайне и защиты от неправомерного вмешательства третьих лиц. Такая система применяется, например, для охраны «ноу-хау». К «ноу-хау» относится не защищенная охранными документами и не опубликованная (полностью или частично) техническая, организационная или коммерческая информация, которая составляет секрет производства и обладатель которой имеет право на защиту от незаконного использования этой информации третьими **лицами**.

Сложнее обстоит дело с правовым регулированием передачи, внедрения инноваций для получения нового или усовершенствованного товара, работы, услуги. Как уже отмечалось, единого федерального законодательного акта в данной сфере пока не существует. Вместе с тем прослеживается стыковка правового регулирования инновационной деятельности с гражданским законодательством, поскольку в стадии реализации исключительных прав гражданско-правовые отношения переходят в коммерческую сферу. Отношения, возникающие в связи с созданием и использованием нововведений в предпринимательской деятельности, опосредуются различными договорами.

3. Правовые формы создания и реализации инноваций

Правовые формы создания и реализации инноваций - это различные договоры, которые призваны урегулировать отношения субъектов инновационной деятельности. Не претендуя на исчерпывающий перечень таких договоров, поскольку возникающие в данной сфере отношения весьма разнообразны, попробуем представить их систему.

1. Договоры, направленные на создание объектов инновационной деятельности:

- договор подряда на выполнение проектных и изыскательских работ (§ 4 гл. 37 ГК РФ). Согласно данному договору подрядчик (проектировщик, изыскатель) обязуется по заданию заказчика разработать техническую документацию и (или) выполнить изыскательские работы, а заказчик обязуется принять и оплатить их результат;

- договоры на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (гл. 38 ГК РФ). 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, а заказчик обязуется принять работу и оплатить ее.

К данной группе относятся договоры о выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ для государственных нужд. Они заключаются между государственным органом-заказчиком и организацией-исполнителем на основе конкурсов. Правовые основы проведения таких конкурсов определяются Федеральным законом от 6 мая 1999 г. № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд» и специальными нормативными правовыми актами. В качестве примера можно привести Положение об организации конкурсов на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, выполняемых по планам Минэкономики России, в том числе входящих в закреплённые за Министерством федеральные целевые программы¹.

2. Договоры, предоставляющие право на использование объекта интеллектуальной собственности или иного новшества, нововведения:

- лицензионные договоры. В соответствии с таким договором патентообладатель (лицензиар) обязуется предоставить право на использование охраняемого объекта промышленной собственности (изобретения, полезной модели, промышленного образца) в объёме, предусмотренном договором, другому лицу (лицензиату), а последний принимает на себя обязанность вносить лицензиару обусловленные договором платежи и осуществлять другие действия, предусмотренные договором (ст. 13 Патентного закона РФ). Лицензионный договор может оформлять передачу права на использование охраняемого объекта интеллектуальной собственности в качестве взноса участника (учредителя) в уставный (складочный) капитал общества или товарищества, в качестве инвестиции в предпринимательскую деятельность. Данная передача должна быть отражена соответственно в учредительном или инвестиционном договоре;

- договоры, направленные на приобретение беспатентных лицензий (прав на использование «ноу-хау», иных технологий);

- договоры на приобретение и использование программных средств. Это могут быть программы для ЭВМ и базы данных, языки программирования, издательские системы и графические редакторы и т. д. К таким договорам относится, например, продажа или предоставление массовым пользователям доступа к указанным объектам интеллектуальной собственности (ст. 14 Закона РФ «О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных»);

- договоры коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ). По договору коммерческой концессии (франчайзинга) одна сторона (правообладатель) обязуется предоставить другой стороне (пользователю) за вознаграждение на срок или без указания срока право использовать

¹ Утверждено Приказом Минэкономики РФ от 8 сентября 1997 г. № 104 // Экспресс-Закон. 1997. №49.

в предпринимательской деятельности пользователя комплекс исключительных прав, принадлежащих правообладателю, в том числе право на фирменное наименование, охраняемую коммерческую информацию, товарный знак, знак обслуживания и др.

3. Договоры, направленные на создание производственных и иных условий для внедрения новшеств, нововведений:

- договоры, направленные на приобретение прогрессивных видов машин, оборудования, установок и прочих основных фондов, необходимых для внедрения новых или усовершенствованных технологических процессов либо необходимых для выпуска новой продукции, оказания новых услуг (например, дополнительных формовочных и упаковочных машин). Это могут быть договоры купли-продажи, мены и т. п.;

- договоры по производственному проектированию и выполнению работ иных видов, связанных с подготовкой производства для выпуска новой продукции, технологическим оснащением, организацией производства и начальным этапом выпуска новой продукции. Эти работы не следует смешивать с проектно-конструкторскими, относящимися, как правило, к начальной концепции проекта;

- договоры, связанные с оказанием услуг по обучению, подготовке, переквалификации персонала в связи с внедрением технологических инноваций.

4. Договоры информационно-консультационного характера:

- договоры на оказание инжиниринговых услуг, т. е. договоры на оказание инженерно-консультационных услуг по подготовке, техническому обеспечению процесса производства и передаче продукции;

- договоры на оказание маркетинговых услуг, связанных с выпуском инноваций на рынок. Это предварительное исследование, зондирование рынка, адаптация данного изделия для разных рынков сбыта;

- консультирование по экономическим и правовым вопросам, связанным с осуществлением инновационной деятельности.

4. Государственное регулирование инновационной деятельности

Государственное регулирование инновационной деятельности осуществляется с применением различных правовых форм и методов. Основной правовой формой государственного регулирования являются правовые акты. Это нормативные правовые акты, регламентирующие порядок создания и внедрения инноваций, а также иные акты, нацеленные на создание рыночной инновационной инфраструктуры.

Государственное регулирование инновационной деятельности может быть *прямым* (директивным) и *косвенным*, с применением экономических рычагов и стимулов.

Перечислим **основные направления государственного регулирования** этого вида предпринимательской деятельности.

1. Создание специальных структур, проводящих политику в данной сфере. К таким органам в первую очередь относятся Федеральное агентство по науке и инновациям. Федеральное агентство по науке и инновациям (Роснаука) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по реализации государственной политики, по оказанию государственных услуг, управлению государственным имуществом в сфере научной, научно-технической и инновационной деятельности, включая деятельность федеральных центров науки и высоких технологий, государственных научных центров, уникальных научных станций и установок, федеральных центров коллективного пользования, ведущих научных школ, национальной исследовательской компьютерной сети нового поколения и информационное обеспечение научной, **научно-технической** и инновационной деятельности. Роснаука находится в ведении Министерства образования и науки Российской Федерации и действует на основании Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16 июня 2004 г. № 28¹.

К полномочиям Роснауки относятся, в частности:

- организация разработки прогнозов развития научной, научно-технической и инновационной сферы, рынков наукоемкой продукции и услуг, экспертизу и подготовку заключений по проектам федеральных целевых программ, межотраслевых и межгосударственных научно-технических и инновационных программ;
- ведение единого реестра результатов открытых научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, выполняемых за счет средств федерального бюджета;
- ведение реестра отраслевых и межотраслевых фондов финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- осуществление в установленном порядке от имени Российской Федерации распоряжения правами на объекты интеллектуальной собственности и другие научно-технические результаты, созданные за счет средств федерального бюджета по заказу Агентства;
- осуществление функции государственного заказчика федеральных целевых научно-технических и инновационных программ и проектов в установленной сфере деятельности и др.

Определенные функции в данной сфере выполняет Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент). Действуют консультативные, координационные органы, например, Совет при Президенте РФ по науке и высоким технологиям, Правительственная комиссия по научно-инновационной политике.

Для развития малого предпринимательства в научно-технической сфере (создание малых наукоемких фирм инкубаторов бизнеса, инновационных, инжиниринговых центров и др.) образован Фонд содействия разви-

¹ Постановление Правительства РФ от 16 июня 2004 г. № 281 «О Федеральном агентстве по науке и инновациям». СЗ РФ. 2004. № 25. Ст. 2563.

тию малых форм предприятий в научно-технической сфере в форме государственной некоммерческой организации. Положение о Фонде утверждено постановлением Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65¹.

В целях государственной поддержки важнейших инновационных проектов по приоритетным направлениям научного-технического прогресса, освоения конкурентоспособных технологий и производств, а также мероприятий по освоению новых видов продукции, Постановлением Правительства РФ от 26 августа 1995 г. № 827² создан Федеральный фонд производственных инноваций в качестве государственного учреждения. К основным задачам Фонда относятся:

- содействие государственной структурной, научно-технической и промышленной политике на основе поддержки инновационных проектов по приоритетным направлениям научно-технического прогресса;
- поддержка инновационной деятельности путем финансирования строительства, реконструкции, технического перевооружения объектов;
- участие в высокорисковом финансировании инновационных наукоемких проектов за счет средств, полученных на возвратной основе.

2. Определение основных направлений **государственной инновационной политики** и мер по ее реализации. Так, Президентом РФ от 30 марта 2002 г. № Пр-576 утверждены Основы политики РФ в области развития науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу; распоряжением Правительства РФ от 21 августа 2003 г. № 1187-р - План мероприятий на 2003-2005 годы по стимулированию инноваций и развитию венчурного инвестирования.

Закон об инновационной деятельности Москвы определяет принципы, задачи, порядок формирования инновационной политики города Москвы **Инновационная политика города Москвы** - скоординированный комплекс мер органов государственной власти города Москвы, направленный на законодательное, экономическое, информационное, организационно-распорядительное обеспечение в области инновационной деятельности и учитывающий инновационную политику федеральных органов государственной власти, интересы субъектов науки и производства и приоритетные проблемы социально-экономического развития города Москвы

Инновационная политика города Москвы определяет:

- а) приоритетные направления инновационной деятельности;
- б) приоритетные виды продукции инновационной деятельности;
- в) объекты государственного регулирования инновационной деятельности;
- г) способы государственной поддержки субъектов инновационной деятельности;

¹ Постановление Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65 «О Фонде содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» // РГ от 9 февраля 1994 г. С изм. и доп. от 5 января, 12 декабря 1995 г., 6 марта 1996 г., 31 марта 1998 г., 26 октября 2000 г., 14 октября 2003 г., 13 июля 2004 г.

² СЗ РФ. 1995. № 36. Ст. 3540. С изм. от 2 ноября 1995 г., 31 марта и 10 июля 1998 г.

д) источники финансирования инновационной деятельности.

Инновационная политика города Москвы разрабатывается Правительством Москвы на среднесрочный и долгосрочный периоды в соответствии с показателями и положениями Программы социально-экономического развития города Москвы.

Правительство Москвы обеспечивает реализацию инновационной политики города Москвы, в том числе:

а) разработку концепции инновационной политики города Москвы;
б) формирование инновационной системы города Москвы, т. е. совокупности взаимодействующих на единых институциональных принципах субъектов инновационной деятельности и ее инфраструктуры, а также органов государственной власти города Москвы, обеспечивающих реализацию государственной инновационной политики. Инновационная система - система регулирования, координации и контроля инновационной деятельности;

в) управление долями города Москвы в имуществе субъектов инновационной деятельности;

г) принятие совместных решений с федеральными органами власти, органами власти других субъектов Российской Федерации;

д) заключение Правительством Москвы межгосударственных и межрегиональных соглашений в области инновационной деятельности в пределах своей компетенции;

е) принятие совместных решений с объединениями профсоюзов и предпринимателей в рамках системы социального партнерства.

Для повышения эффективности реализации инновационной политики города Москвы при Правительстве Москвы формируется Экспертный совет по развитию инновационной деятельности в городе Москве.

Координация инновационной деятельности осуществляется при формировании инновационной политики города Москвы и ее реализации через инновационные программы (проекты) и мероприятия, предусмотренные Комплексной программой инноваций на среднесрочный и долгосрочный периоды.

Инновационная программа (проект) представляет собой увязанный по цели, задачам, ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс мероприятий, обеспечивающий разработку, производство и реализацию инновационной продукции;

Комплексная программа инноваций разрабатывается в соответствии с основными положениями инновационной политики города Москвы с учетом конкретных целей, являющихся приоритетными на период ее действия, и должна содержать:

- а) задачи на определенный период;
- б) контролируемые показатели;
- в) инновационные программы (проекты) и отдельные мероприятия (при необходимости);

г) меры поддержки, предоставляемые субъектам инновационной деятельности и субъектам инфраструктуры инновационной деятельности органами государственной власти города Москвы;

д) источники и объемы финансирования.

3. Финансирование инновационной деятельности. В соответствии со ст. 67 Бюджетного кодекса РФ, часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, относится к капитальным расходам. Законы о бюджете на соответствующий год предусматривают выделение средств на проведение инновационных мероприятий, финансирование государственных целевых программ. Так, на финансирование деятельности Фонда производственных инноваций в Федеральной инвестиционной программе предусмотрено выделение государственных инвестиций в размере 1,5 процента государственных централизованных капитальных вложений.

В качестве примера такой программы, реализуемой в настоящее время, можно назвать Федеральную целевую программу «Интеграция науки и высшего образования России на 2002-2006 годы»¹. Одна из задач программы - обеспечение совместного участия сотрудников организаций науки, высшего образования и инновационных структур в подготовке высококвалифицированных кадров, проведении научных исследований, разработке и реализации научно-технических и инновационных проектов

В соответствии со ст. 10 *Закона об инновационной деятельности Москвы*, финансовое обеспечение инновационной деятельности основывается на его целевой ориентации и множественности источников финансирования. Финансирование этой деятельности может осуществляться за счет средств федерального бюджета, бюджета города Москвы, внебюджетных источников (собственных или привлеченных средств хозяйствующих субъектов и их объединений, а также средств заказчиков работ), иных источников в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством города Москвы.

Комплексные программы инноваций могут финансироваться за счет средств бюджета города Москвы, бюджетов внутригородских муниципальных образований в городе Москве, региональных фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности и в порядке долевого участия за счет средств организаций, их объединений, банков и других хозяйствующих субъектов.

В целях содействия развитию инновационной деятельности в составе бюджета города Москвы может быть образован целевой бюджетный инновационный фонд.

4. Инвентаризация, стоимостная оценка, учет и введение в хозяйственный оборот результатов инновационной деятельности. Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-иссле-

¹ Утверждена Постановлением Правительства РФ от 5 сентября 2001 г. № 660 // СЗ РФ. 2001. №37. Ст. 3695.

довательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02). Стоимостная оценка прав на результаты научно-технической деятельности осуществляется в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

В настоящее время проводится инвентаризация, стоимостная оценка, учет и введение в хозяйственный оборот прав на результаты научно-технической деятельности, полученные при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, полностью или частично финансированных за счет средств федерального бюджета РФ, республиканского бюджета РСФСР и той части государственного бюджета СССР, которая составляла союзный бюджет, а также из средств государственных внебюджетных фондов.

Инвентаризация прав на результаты научно-технической деятельности представляет собой выявление прав на результаты научно-технической деятельности с целью их последующего учета и правомерного использования в гражданском обороте¹. Инвентаризация осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности с проведением следующих дополнительных мероприятий:

- осуществление научно-технического, правового и экономического анализа результатов научно-технической деятельности (в том числе отчетной научно-технической, проектной, конструкторской, технологической документации) в целях выявления в них потенциально охраноспособных результатов;

- идентификация субъектов прав на выявленные результаты;

- разработка рекомендаций по получению (оформлению) правовой охраны на выявленные результаты и использование их в гражданском обороте.

При приватизации государственных и муниципальных унитарных предприятий, реорганизации и ликвидации организаций такая инвентаризация является обязательной. Инициативная инвентаризация проводится по решению самого хозяйствующего субъекта.

Учет выявленных при инвентаризации прав на результаты научно-технической деятельности осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, об учете федерального имущества.

Порядок вовлечения результатов научно-технической деятельности в хозяйственный оборот предусмотрен Распоряжением Правительства РФ от 30 ноября 2001 г. № 1607-р, которым одобрены Основные направления реализации государственной политики по вовлечению в хозяйственный оборот результатов научно-технической деятельности. В частности, предусмотрена передача прав на данные объекты либо организации-разработчику, либо инвестору, либо иному хозяйствующему субъекту.

В государственных контрактах и договорах, одной из сторон которых выступает государство и которые предусматривают передачу

См.: Положение об инвентаризации прав на результаты научно-технической деятельности, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 14 января 2002 г. № 7.

организациям прав на результаты научно-технической деятельности, следует предусматривать:

- получение государством неисключительной, безотзывной и безвозмездной лицензии на использование данных объектов для государственных нужд;

- конкретные обязательства организаций, которым передаются права, по обеспечению доведения разработок до стадии промышленного применения и реализации готовой продукции; конкретные обязательства стороны, реализующей в производственной практике результат научно-технической деятельности.

5. Осуществление **амортизационной и налоговой политики**, направленной на стимулирование инновационной деятельности.

В соответствии с нормами гл. 25 Налогового кодекса РФ «О налоге на прибыль организаций», при исчислении налога на прибыль налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов, среди которых определенную группу составляют расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки. Порядок их формирования установлен ст. 262 НК РФ.

Кроме того, в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, включаются:

- суммы начисленной амортизации нематериальных активов (ст. 256-259 НК РФ);

- расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления (подп. 35 п. 1 ст. 264 НК РФ);

- периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации, в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности (подп. 37 п. 1 ст. 264 НК РФ).

6. **Информационное обеспечение** инновационной деятельности. Статья 9 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и научно-технической политике» устанавливает обязанность Правительства РФ обеспечивать создание федеральных информационных фондов и систем в области науки и техники¹, осуществляющих сбор, государственную регистрацию, аналитическую обработку, хранение и доведение до потребителей научной и технической информации. Правительство РФ гарантирует субъектам научной и (или) научно-технической деятельности доступ к указанной информации и право на ее приобретение, обеспечивает им доступ в международные информационные фонды и системы в области науки и техники.

См., например, Положение о государственной системе научно-технической информации, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 24 июля 1997 г. № 950 // СЗ РФ. 1997. № 31. Ст. 3696. С изм. от 10 июля 1998 г.

Глава XIII ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовое регулирование информационных отношений

В главе 2 Конституции РФ среди прав и свобод человека и гражданина провозглашено право каждого свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом. Предпринимательская деятельность как один из видов общественной деятельности не может существовать без информационного обеспечения, правовое регулирование которого и будет рассмотрено в данной главе.

В соответствии с п. «и» ст. 71 Конституции РФ, вопросы информации находятся в ведении Российской Федерации. ГК РФ относит информацию к объектам гражданских прав (ст. 128), определяет понятие таких видов информации, как служебная и коммерческая тайна (ст. 139).

Основным законодательным актом, регулирующим отношения, которые возникают при формировании и использовании информационных ресурсов, защите информации и прав субъектов, участвующих в информационных процессах, является Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации»¹ (далее - *Закон об информации*).

В соответствии со ст. 1 *Закон об информации* регулирует отношения, возникающие:

¹ СЗ РФ. 1995. № 8. Ст. 609. С изм. от 10 января 2003 г.

- при формировании и использовании информационных ресурсов на основе создания, сбора, обработки, накопления, хранения, поиска, распространения и предоставления потребителю документированной информации;

- при создании и использовании информационных технологий и средств их обеспечения;

- при защите информации и прав субъектов, участвующих в информационных отношениях и информатизации.

Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»¹ (далее - *Закон о коммерческой тайне*) регулирует отношения, связанные с отнесением информации к коммерческой тайне, передачей такой информации, охраной ее конфиденциальности в целях обеспечения баланса интересов обладателей информации, составляющей коммерческую тайну, и других участников регулируемых отношений, в том числе государства, на рынке товаров, работ, услуг и предупреждения недобросовестной конкуренции, а также определяет сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну.

Цели Федерального закона от 4 июля 1996 г. № 85-ФЗ «Об участии в международном информационном обмене»²: создание условий для эффективного участия России в международном информационном обмене в рамках единого мирового информационного пространства; защита интересов РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при международном информационном обмене; защита интересов, прав и свобод физических и юридических лиц при международном информационном обмене.

Нормы, регулирующие информационные отношения, которые возникают при осуществлении разных видов предпринимательской деятельности, содержатся в специальном законодательстве: в Федеральных законах «О рекламе», «О рынке ценных бумаг», «О техническом регулировании», «О бухгалтерском учете», «О приватизации государственного и муниципального имущества» и ряде других актов.

В субъектах РФ приняты свои законы, регулирующие информационные отношения на территории соответствующего субъекта РФ. При этом следует подчеркнуть, что законы субъектов РФ принимаются в соответствии с Конституцией РФ и Федеральным законом об информации. В качестве примера такого акта приведем Закон Московской области от 12 марта 1998 г. № 9/98-03 «Об информации и информатизации в Московской области»³.

В Москве на законодательном уровне урегулированы отношения, возникающие в связи с формированием и использованием ин-

¹ СЗ РФ. 2004 г. № 32. Ст. 3283.

² СЗ РФ. 1996. № 28. Ст. 3347. С изм. от 30 июня 2003 г., 29 июня 2004 г.

³ Вестник Московской областной Думы. 1998. № 5.

формационных ресурсов города. Это Закон г. Москвы от 24 октября 2001 г. № 52 «Об информационных ресурсах и информатизации города Москвы»¹.

Большую роль в регулировании информационных отношений играют подзаконные нормативные акты. Среди них необходимо назвать Указ Президента РФ от 6 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера»².

Регулирование соответствующих вопросов информации осуществляется и актами федеральных органов исполнительной власти: Росстата, ФНС России, Минфина России, Минэкономразвития России и др.

2. Понятие информации, правовой режим информационных ресурсов

Информация - сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления.

*(Ст. 2 Федерального закона
«Об информации, информатизации и защите информации»)*

Объектом правоотношений Закон об информации определил документированную информацию (документы), составляющую информационные ресурсы.

Документированная информация (документ) — это зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать.

*(Ст. 2 Федерального закона
«Об информации, информатизации и защите информации»)*

Информационные ресурсы могут образовываться из отдельных документов, отдельных массивов документов, документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах и др.).

В процессе информационного обеспечения предпринимательской деятельности складываются различного вида информационные отношения, классификация которых может быть представлена следующим образом.

1. Публично-правовые информационные отношения, возникающие в процессе формирования и использования государственных информационных ресурсов, а также в процессе государственного регулирования предпринимательской деятельности:

¹ Вестник Мэрии Москвы. 2001. № 44.

² СЗ РФ. 1997. № 10. Ст. 1127.

- правоотношения по поводу предоставления информации хозяйствующими субъектами государственными органами;
- правоотношения по поводу предоставления информации государственными органами хозяйствующим субъектам;
- информационные отношения, складывающиеся в процессе регулирования предпринимательской деятельности;
- информационные отношения по поводу обмена информацией государственными органами.

2. Частноправовые информационные отношения, складывающиеся по поводу хозяйственного оборота информации. Правовыми формами, опосредующими информационные отношения, в данном случае являются различные договоры, заключаемые хозяйствующими субъектами: договоры на оказание маркетинговых, консультационных, инжиниринговых, аудиторских услуг и т. п. Кроме того, информационные обязанности предусмотрены большинством гражданско-правовых договоров.

Правовой режим информационных ресурсов представляет собой совокупность правил, определяющих:

- порядок документирования информации;
- собственника данного вида ресурсов;
- категорию информации по уровню доступа к ней;
- порядок пользования информационными ресурсами;
- порядок правовой защиты информации.

Проанализируем указанные элементы правового режима информационных ресурсов.

3. Документирование информации

Как уже указывалось, Закон об информации в качестве объекта правоотношений избрал документированную информацию. Следовательно, документирование является обязательным условием включения информации в информационные ресурсы. Порядок документирования информации определяется законодательными и иными правовыми актами. Так, ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» перечисляет требования к первичным учетным документам, на основании которых ведется бухгалтерский учет, а ст. 10 данного Закона - требования к регистрам, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах. В Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» детально определяются требования, предъявляемые к документам бухгалтерской отчетности - бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, приложениям к ним.

Единые требования к документам устанавливаются государственными стандартами. Так, государственный стандарт «Унифицированная система организационно-распорядительной документа-

ции. Требования к оформлению документов»¹ определяет состав реквизитов документов, требования к оформлению реквизитов документов, требования к бланкам документов и оформлению документов и ряд других положений. Данный стандарт распространяется на организационно-распорядительные документы, используемые в деятельности организаций независимо от формы собственности и организационно-правовой формы.

Говоря о реквизитах документах, нельзя не сказать об электронной подписи. Обеспечение правовых условий использования цифровой подписи в электронных документах, при соблюдении которых электронная цифровая подпись в электронном документе признается равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе, является целью Федерального закона от 10 января 2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи»².

Электронная цифровая подпись - реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

(Ст. 3 Федерального закона «Об электронной цифровой подписи»)

В Российской Федерации действует *Общероссийский классификатор управленческой документации (ОКУД)*³. Этот классификатор является составной частью Единой системы классификации и кодирования информации. Всю документацию ОКУД делит на системы и перечисляет формы документов, разрешенных к применению в каждой из систем. Выделяются следующие системы документации: организационно-распорядительная; первичной учетной документации; банковской документации; финансовой, учетной и отчетной бухгалтерской документации; отчетно-статистической документации; документации по труду; внешнеторговой документации и др. Каждая из систем делится на подсистемы. Например, унифицированная система организационно-распорядительной документации включает подсистемы: документации по созданию организации; документации по реорганизации; документации по ликвидации; документации по приватизации; документации по распорядительной деятельности и др. Формами документов по созданию организации являются заявле-

¹ Постановление Госстандарта РФ от 3 марта 2003 г. № 65-ст.

² СЗ РФ. 2002. № 2. Ст. 127.

³ Утвержден Постановлением Госстандарта РФ от 30 декабря 1993 г. № 229, введен в действие с 1 июля 1994 г.. действует с изм. от 9 января 2002 г.

ние о государственной регистрации, заявление в финансовые органы об открытии расчетного счета, письмо об изготовлении печати, положение о структурном подразделении, свидетельство о регистрации и т. д. Все унифицированные формы документов имеют свой восьмизначный код, цифры которого несут смысловую нагрузку и обозначают классификационные признаки документа.

Применение унифицированных форм документации позволяет решить задачу упорядочения информационных потоков в экономике страны, сократить количество применяемых форм, обеспечить единообразие и контроль, а также сопоставимость информации о различных параметрах деятельности субъектов.

Документы, образующиеся в ходе деятельности хозяйствующих субъектов, имеют срок хранения. Он определяется в нормативных правовых актах, регулирующих соответствующую сферу деятельности. Например, согласно ст. 15 Федерального закона «Об оценочной деятельности», оценщик обязан хранить копии составленных отчетов в течение трех лет.

Приказом Росархива от 6 октября 2000 г. утвержден Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков их хранения.

4. Право собственности на информационные ресурсы

Собственниками информационных ресурсов могут быть физические и юридические лица, Российская Федерация и ее субъекты, муниципальные образования. Отношения по поводу права собственности на информационные ресурсы регулируются общими нормами гражданского законодательства. Закон конкретизирует общие нормы применительно к данному объекту. Так, в силу ст. 6 Закона об информации физические и юридические лица являются собственниками тех документов и массивов документов, которые созданы за счет их средств, приобретены ими на законных основаниях, получены в порядке дарения или наследования. Собственник информационных ресурсов пользуется всеми предусмотренными законодательством правами. Он устанавливает правила обработки информационных ресурсов, защиты, доступа к информации и т. п.

Информационные ресурсы могут быть государственными и негосударственными. Информационные ресурсы, являющиеся собственностью организаций, включаются в состав имущества, и на них распространяются все нормы правового режима имущества хозяйствующего субъекта (касающиеся оценки, учета, погашения стоимости и др.). Государство имеет право выкупа документированной информации, находящейся в частной собственности, в случае отнесения ее к государственной тайне.

Государственные информационные ресурсы могут находиться в ведении:

- федеральном;
- совместном и субъектов РФ ;
- субъектов РФ .

Специфика государственных информационных ресурсов предопределила установление специального правового режима их сбора, систематизации, хранения и использования. В отношении информационных ресурсов Москвы эти вопросы решаются Законом г. Москвы от 24 октября 2001 г. № 52 «Об информационных ресурсах и информатизации города Москвы». В частности, информационные ресурсы Москвы подлежат учету путем регистрации содержащих эти ресурсы информационных систем (баз данных) в едином Реестре информационных ресурсов и систем г. Москвы¹. В Положении о данном Реестре определены обязанности операторов информационных систем, порядок доступа к содержащимся в нем сведениям. В Московской области эти вопросы решаются в соответствии с Законом Московской области от 11 февраля 2001 г. № 21/2001-03 «О создании органами государственной власти Московской области информационных ресурсов и систем и их использовании»².

Формирование государственных информационных ресурсов осуществляется органами государственной власти и местного самоуправления, физическими и юридическими лицами.

Органы государственной власти формируют государственные информационные ресурсы в пределах своей компетенции в порядке, определяемом Правительством РФ. Например, Росстат занимается сбором и систематизацией статистической информации различных видов.

В организационном плане упорядоченная совокупность государственных информационных ресурсов является *информационной системой*. Информационные системы формируются по различным направлениям хозяйственной деятельности и часто представляют собой кадастры.

Например, Государственный *кадастр* отходов формируется в соответствии со ст. 20 Федерального закона «Об отходах производства и потребления». Он включает федеральный классификационный каталог отходов, государственный реестр объектов размещения отходов, банк данных об отходах и о технологиях использования и обезвреживания отходов разных видов.

См.: Положение о Реестре **информационных ресурсов и систем г. Москвы, утвержденное** Распоряжением Мэра Москвы от 16 сентября 1999 г. № 1028-РМ. С изм. от 24 июня 2003 г.

² Вестник Московской областной Думы. 2001. № 2.

Государственные информационные ресурсы могут формироваться в виде различных регистров и реестров. Так, сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц аккумулируются в Едином государственном *реестре* юридических лиц. Единый государственный реестр юридических лиц ведется регистрирующим органом (ФНС РФ) в порядке, определенном Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 438¹.

В соответствии со ст. 14 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности», лицензирующие органы формируют и ведут *реестры* лицензий на конкретные виды деятельности, лицензирование которых они осуществляют. Права на недвижимое имущество и сделки с ним подлежат государственной регистрации в Едином государственном реестре прав². Единый государственный реестр налогоплательщиков ведется Федеральной налоговой службой.

Специфика государственных информационных ресурсов предопределила установление специального правового режима их сбора, систематизации, хранения и использования. В отношении информационных ресурсов Москвы эти вопросы решаются Законом г. Москвы от 24 октября 2001 г. № 52 «Об информационных ресурсах и информатизации города Москвы».

При создании государственных информационных ресурсов применяются *общероссийские классификаторы*. Например, Постановлением Правительства РФ от 10 ноября 2003 г. № 677 утверждено Положение о разработке, принятии, введении в действие, ведении и применении общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области³.

Государственные информационные ресурсы формируются также за счет сведений, представляемых в обязательном порядке физическими и юридическими лицами. В основном, информацию о различных параметрах своей деятельности хозяйствующие субъекты представляют в виде бухгалтерской и статистической отчетности. Кроме того, выполнение многочисленных требований, предъявляемых к предпринимательской деятельности, также дает возможность сбора сведений в соответствующем государственном информационном ресурсе. Например, сведения о хозяйствующих субъектах, осуществляющих наличные денежные расчеты, аккумулируются в налоговых органах при регистрации контрольно-кассовой техники. Выполнение лицом, принявшим решение о ликвидации юридическо-

См.: Постановление Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 438 «О Едином государственном реестре юридических лиц» // СЗ РФ. 2002. № 26. Ст. 2585. С изм. от 13 ноября 2002 г.

² См. ст. 12 Федерального закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

³ СЗ РФ. 2003 г. № 46 (часть II). Ст. 4472.

го лица, обязанности незамедлительно письменно сообщить об этом органу, осуществляющему государственную регистрацию, позволяет формировать банк данных о ликвидируемых субъектах, внося сведения в Единый государственный реестр юридических лиц.

Обязанность представления информации может предусматриваться специальными законодательными актами. Так, в соответствии со ст. 16 Федерального закона от 19 июля 1998 г. № 113-ФЗ «О гидрометеорологической службе»¹, юридические лица независимо от организационно-правовых форм и физические лица, осуществляющие сбор информации о состоянии окружающей природной среды, ее загрязнении, обязаны представлять данную информацию в специально уполномоченный орган, которым в настоящее время является Федеральная служба России по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды.

Субъекты, представляющие в обязательном порядке документированную информацию в органы государственной власти и организации, не утрачивают своих прав на эти документы и на использование информации, содержащейся в них. Формируемые в этих случаях информационные ресурсы находятся в совместном владении государства и субъектов, представляющих информацию.

5. Виды информационных ресурсов.

Порядок пользования информацией

По категории доступа информационные ресурсы могут быть открытыми (общедоступными) или с ограниченным доступом.

Открытые информационные ресурсы. По общему правилу государственные информационные ресурсы являются открытыми, исключения предусматриваются законами. Правовой режим частных информационных ресурсов определяется собственником. Индивидуальные предприниматели и организации могут установить режим конфиденциальности в отношении какой-либо информации в порядке, не противоречащем законодательству.

В пункте 3 статьи 10 Закона об информации приводится перечень информации, доступ к которой не может быть ограничен. К такой информации, в частности, относятся:

- нормативные акты, устанавливающие правовой статус органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций; права, свободы и обязанности граждан, порядок их реализации;
- документы, содержащие информацию о чрезвычайных ситуациях, экологическую, санитарно-эпидемиологическую и другую информацию, необходимую для обеспечения безопасного функцио-

¹ СЗ РФ. 1998. № 30. Ст. 3609. С изм. от 25 июня 2002 г., 22 августа 2004 г.

нирования населенных пунктов, производственных объектов, безопасности граждан и населения;

- документы, содержащие информацию о деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, об использовании бюджетных средств и других государственных и местных ресурсов, о состоянии экономики и потребностях населения.

В силу ст. 12 указанного Закона пользователи - граждане, органы государственной власти и местного самоуправления, организации - обладают равными правами на доступ к государственным информационным ресурсам и не обязаны обосновывать перед владельцами этих ресурсов необходимость получения запрашиваемой информации. Собственники или владельцы информационных ресурсов определяют порядок получения пользователями информации с указанием места, времени, ответственных должностных лиц, необходимых процедур. Перечень информационных услуг, предоставляемых пользователям из государственных информационных ресурсов бесплатно или за плату, устанавливает Правительство РФ. Расходы на указанные услуги компенсируются из соответствующего бюджета. Например, порядок предоставления сведений о конкретном юридическом лице определен в «Правилах ведения Единого государственного реестра юридических лиц и предоставления содержащихся в нем сведений»¹.

Размер платы за предоставление гражданам и организациям сведений о конкретном юридическом лице при обращении за информацией о нем (кроме паспортных данных физических лиц и их идентификационных номеров налогоплательщиков) составляет два МРОТ за каждый получаемый документ.

Информационные ресурсы с ограниченным доступом. Документированная информация с ограниченным доступом подразделяется на отнесенную к государственной тайне и конфиденциальную.

Отношения, возникающие в связи с отнесением сведений к государственной тайне, их засекречиванием или рассекречиванием, использованием и защитой в интересах обеспечения безопасности Российской Федерации, регулирует Закон РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне»². К *государственной тайне* относятся защищаемые государством сведения в области его военной, внешнеполитической, экономической, разведывательной, контрразведывательной и оперативно-розыскной деятельности, распространение которых может нанести ущерб безопасности Российской Федерации.

Утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 438 «О Едином государственном реестре юридических лиц».

² СЗ РФ. 1997 г. № 41. Ст. 4673. С изм. от 6 октября 1997 г., 30 июня, 11 ноября 2003 г., 29 июня, 22 августа 2004 г.

Перечень сведений, отнесенных к государственной тайне, определен Указом Президента РФ от 30 ноября 1995 г. № 1203¹.

Конфиденциальная информация — документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ.

*(Ст. 2 Федерального закона
«Об информации, информатизации и защите информации»)*

Перечень сведений конфиденциального характера утвержден Указом Президента РФ от 6 марта 1997 г. № 188².

В соответствии с данным актом к *конфиденциальной информации* следует относить:

1. Персональные данные, т.е. сведения о фактах, событиях и обстоятельствах частной жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность, за исключением сведений, подлежащих распространению в средствах массовой информации в установленных федеральными законами случаях. Основы правового режима информации о частной жизни определены ст. 24 Конституции РФ. Сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускается. Органы государственной власти и местного самоуправления, их должностные лица обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом. Отказ владельца информационных ресурсов субъекту в доступе к информации о нем может быть обжалован в судебном порядке.

Правовой режим персональных данных определяется специальными нормативными актами. Например, в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 15 января 1997 г. № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния»³, сведения, ставшие известными работнику органа записи актов гражданского состояния в связи с государственной регистрацией актов гражданского состояния, являются персональными данными, относятся к категории конфиденциальной информации, имеют ограниченный доступ и разглашению не подлежат.

Главой 14 Трудового кодекса РФ определяются: понятие персональных данных работника (ст. 85), общие требования при обработке персональных данных работника и гарантии их защиты (ст. 86), поря-

¹СЗ РФ. 1995. № 49. Ст. 4775. С изм. от 24 января 1998 г., 6 июня и 10 сентября 2001 г., 29 мая 2002 г. См. также Постановление Правительства РФ от 4 сентября 1995 г. № 870 «Об утверждении Правил отнесения сведений, составляющих государственную тайну, к различным степеням секретности».

²СЗ РФ. 1997. № 10. Ст. 1127.

³СЗ РФ. 1997. № 47. Ст. 5340. С изм. и доп.

док хранения и использования персональных данных работника (ст. 88), права работников в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у работодателя (ст. 89).

2. Сведения, составляющие тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых отправлений, телеграфных или иных сообщений (тайна связи). Доступ к таким сведениям ограничен в соответствии с Конституцией РФ, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами. Статья 23 Конституции закрепляет право каждого на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений. Ограничение этого права допускается только на основании судебного решения.

В Правилах оказания услуг почтовой связи¹ устанавливается обязанность операторов связи не разглашать ставшие им известными сведения, относящиеся к тайне связи, без согласия пользователя.

3. Сведения, составляющие тайну следствия и судопроизводства.

4. Сведения, связанные с профессиональной деятельностью. Это врачебная, нотариальная, адвокатская, аудиторская, налоговая тайна и иные сведения, доверенные представителям определенных профессий для защиты прав и законных интересов граждан. Конфиденциальность таких сведений гарантируется законодательством (Основы законодательства РФ об охране здоровья граждан, Основы законодательства РФ о нотариате, Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», НК РФ и др.).

Например, правовой режим налоговой тайны определяется ст. 102 НК РФ. В соответствии с данной статьей, налоговую тайну составляют любые полученные налоговыми органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений:

- разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия;
- об идентификационном номере налогоплательщика;
- о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения;
- предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является РФ, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставляемых этим органам).

Статья 31 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» дает определение служебной информации на рынке ценных бумаг. Служебной информацией в данной сфере признается любая не являю-

¹ См., например, Правила оказания услуг почтовой связи, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 2000 г. № 725 // СЗ РФ. 2000. № 41. Ст. 4076.

шаяся общедоступной информация об эмитенте и о выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с эмитентом, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

Нормативными актами зачастую определяется и порядок раскрытия конфиденциальной информации. Так, Приказом МНС РФ от 3 марта 2003 г. № БГ-3-28/96 утвержден Порядок доступа к конфиденциальной информации налоговых органов¹.

5. Сведения о сущности изобретения, полезной модели или промышленного образца до официальной публикации информации о них.

6. Коммерческая тайна.

Правовой режим коммерческой тайны определяется ст. 139 ГК РФ, *Законом о коммерческой тайне*, иными нормативными правовыми актами.

Коммерческая тайна — конфиденциальность информации, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

(ст. 3 Федерального Закона «О коммерческой тайне»)

Закон о коммерческой тайне определяет совокупность признаков, наличие которых позволяет относить информацию к коммерческой тайне.

Информация, составляющая коммерческую тайну, - научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация (в том числе составляющая секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

(ст. 3 Федерального Закона «О коммерческой тайне»)

Обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, признается лицо, которое владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерчес-

кой тайны. Закон *о коммерческой тайне* предусматривает права обладателя информации, составляющей коммерческую тайну.

Так, обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, имеет право:

1) устанавливать, изменять и отменять в письменной форме режим коммерческой тайны в соответствии с *Законом о коммерческой тайне* и гражданско-правовым договором;

2) использовать информацию, составляющую коммерческую тайну, для собственных нужд в порядке, не противоречащем законодательству Российской Федерации;

3) разрешать или запрещать доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, определять порядок и условия доступа к этой информации;

4) вводить в гражданский оборот информацию, составляющую коммерческую тайну, на основании договоров, предусматривающих включение в них условий об охране конфиденциальности этой информации;

5) требовать от юридических и физических лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, которым предоставлена информация, составляющая коммерческую тайну, соблюдения обязанностей по охране ее конфиденциальности;

6) требовать от лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, в результате действий, осуществленных случайно или по ошибке, охраны конфиденциальности этой информации;

7) защищать в установленном законом порядке свои права в случае разглашения, незаконного получения или незаконного использования третьими лицами информации, составляющей коммерческую тайну, в том числе требовать возмещения убытков, причиненных в связи с нарушением его прав.

Права обладателя информации, составляющей коммерческую тайну, возникают с момента установления им в отношении такой информации режима коммерческой тайны.

Режим коммерческой тайны — правовые, организационные, технические и иные принимаемые обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, меры по охране ее конфиденциальности.

(ст. 3 Федерального закона «О коммерческой тайне»)

Режим коммерческой тайны считается установленным после принятия обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, мер по охране ее конфиденциальности, которые должны включать в себя:

1) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

2) ограничение доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением такого порядка;

3) учет лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, и (или) лиц, которым такая информация была предоставлена или передана;

4) регулирование отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров;

5) нанесение на материальные носители (документы), содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, грифа «Коммерческая тайна» с указанием обладателя этой информации (для индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, и место жительства).

Наряду с указанными мерами, обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, вправе применять при необходимости средства и методы технической защиты конфиденциальности этой информации, другие не противоречащие законодательству Российской Федерации меры.

Определенные особенности по установлению режима коммерческой тайны предусмотрены для индивидуального предпринимателя, являющегося обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, и не имеющего работников, с которыми заключены трудовые договоры. Кроме того, предусмотрены специальные меры по охране конфиденциальности информации в рамках трудовых, гражданско-правовых отношений, при предоставлении такой информации органам государственной власти и местного самоуправления.

Законом определен перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну. В силу ст. 5 Закона о коммерческой тайне, режим коммерческой тайны не может быть установлен лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, в отношении следующих сведений:

1) содержащихся в учредительных документах юридического лица, документах, подтверждающих факт внесения записей о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях в соответствующие государственные реестры;

2) содержащихся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности;

3) о составе имущества государственного или муниципального унитарного предприятия, государственного учреждения и об использовании ими средств соответствующих бюджетов;

4) о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;

5) о численности, о составе работников, о системе оплаты труда, об условиях труда, в том числе об охране труда, о показателях производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, и о наличии свободных рабочих мест;

6) о задолженности работодателей по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам;

7) о нарушениях законодательства Российской Федерации и фактах привлечения к ответственности за совершение этих нарушений;

8) об условиях конкурсов или аукционов по приватизации объектов государственной или муниципальной собственности;

9) о размерах и структуре доходов некоммерческих организаций, о размерах и составе их имущества, об их расходах, о численности и об оплате труда их работников, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации;

10) о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от имени юридического лица;

11) обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа к которым установлена иными федеральными законами.

К конфиденциальной информации относится также **банковская тайна**, т. е. «любые сведения о клиентах и корреспондентах, полученные банком в ходе банковской деятельности»¹. Банковскую тайну следует считать разновидностью конфиденциальной информации. При этом для банков она может рассматриваться как информация, связанная с профессиональной деятельностью, а для клиентов - коммерческой тайной. Содержание банковской тайны раскрывается в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»² и ст. 857 ГК РФ. Банковскую тайну составляют сведения о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также иные установленные кредитной организацией сведения. Данными нормами определены порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, и ответственность за их разглашение.

¹ Олейник О.М. Основы банковского права. М., 1997. С. 218-234.

² СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492. С изм. и доп.

6. Защита информации и прав субъектов в области информационного обеспечения

Общими и специальными нормативными правовыми актами определены правовые способы защиты информации и защиты прав субъектов в данной сфере.

Защите подлежит любая документированная информация, неправомерное обращение с которой может нанести ущерб ее собственнику, владельцу, пользователю или иному лицу.

Режим защиты информации устанавливается в отношении:

1) сведений, отнесенных к государственной тайне, - Законом РФ «О государственной тайне»;

2) персональных данных, информации о частной жизни граждан - Конституцией РФ и иными федеральными законами;

3) коммерческой и служебной тайны - законодательными актами и локальными нормативными актами организации. Например, в соответствии со ст. 15 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», сведения, составляющие коммерческую тайну, которые получены федеральным антимонопольным органом (территориальным органом), не подлежат разглашению. Статья 33 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» устанавливает, что лица, располагающие служебной информацией, не имеют права использовать ее для заключения сделок, а также передавать служебную информацию для совершения сделок третьими лицами;

Закон о коммерческой тайне предусматривает правила охраны конфиденциальности информации в рамках трудовых, гражданско-правовых отношений, при предоставлении органам государственной власти и местного самоуправления. Так, в договоре с контрагентом должны быть определены условия охраны конфиденциальности информации, в том числе в случае реорганизации или ликвидации одной из сторон договора в соответствии с гражданским законодательством, а также обязанность контрагента по возмещению убытков при разглашении им этой информации вопреки договору.

В случае, если иное не установлено договором между обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, и контрагентом, контрагент в соответствии с законодательством Российской Федерации самостоятельно определяет способы защиты информации, составляющей коммерческую тайну, переданной ему по договору. Контрагент обязан незамедлительно сообщить обладателю информации, составляющей коммерческую тайну, о допущенном контрагентом либо ставшем ему известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании информации, составляющей коммерческую тайну, третьими лицами.

Обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, переданной им контрагенту, до окончания срока действия договора не может разглашать информацию, составляющую коммерческую тайну, а также в одностороннем порядке прекращать охрану ее конфиденциальности, если иное не установлено договором.. Сторона, не обеспечившая в соответствии с условиями договора охраны конфиденциальности информации, переданной по договору, обязана возместить другой стороне убытки, если иное не предусмотрено договором.

4) банковской тайны - ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, определенных законом.

За нарушение установленного режима защиты информации виновные лица привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности. Так, в случае разглашения сотрудниками антимонопольного органа сведений, составляющих коммерческую тайну, причиненные убытки подлежат возмещению в соответствии с гражданским законодательством. Кодекс РФ об административных правонарушениях предусматривает ответственность за нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных) - ст. 13.11; за нарушение правил защиты информации - ст. 13.12; за разглашение информации с ограниченным доступом - ст. 13.14 и др.

Так, разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом (за исключением случаев, если разглашение такой информации влечет уголовную ответственность), лицом, получившим доступ к такой информации в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти до десяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда.

Разглашение конфиденциальной информации может повлечь за собой и уголовную ответственность. Статья 137 УК РФ устанавливает ответственность за нарушение неприкосновенности частной жизни, ст. 138 УК РФ - за нарушение тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений.

Статья 183 УК РФ определяет наказание за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. Собираение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом наказыва-

ется штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного до шести месяцев либо лишением свободы на срок до двух лет.

Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца, лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет.

Более суровое наказание предусмотрено за те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности, либо повлекшие тяжкие последствия. В данном случае крупным ущербом признается ущерб, превышающий двести пятьдесят тысяч рублей.

Законодательством предусмотрена также защита права на доступ к информации и права на предоставление достоверной, т.е. соответствующей действительности, информации. Отказ в доступе к открытой информации или предоставление пользователям заведомо недостоверной информации могут быть обжалованы в судебном порядке. Статья 24 Закона об *информации* предусматривает право лиц, которым необоснованно отказано в доступе к информации, и лиц, получивших недостоверную информацию, на **возмещение** понесенного ущерба. В судебном порядке рассматриваются также споры о необоснованном отнесении информации к конфиденциальной, в случае других нарушений прав пользователей.

Руководители организаций и должностные лица государственных органов за совершение указанных деяний привлекаются к гражданской, административной и уголовной ответственности. Так, статье 31 Федерального закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»¹ определено, что лица, виновные в умышленном или неосторожном искажении либо утрате информации о правах на недвижимое имущество и сделок с ним, зарегистрированных в установленном порядке, несут ответственность за материальный ущерб, нанесенный в связи с этим какой-либо из сторон.

В соответствии со ст. 140 УК РФ, неправомерный отказ должностного лица в предоставлении собранных в установленном порядке документов и материалов, непосредственно затрагивающих права и

¹ С изм. от 5 марта и 12 апреля 2001 г.

свободы гражданина, либо предоставление гражданину неполной или заведомо ложной информации, если эти деяния причинили вред правам и законным интересам граждан, наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от двух до пяти лет.

7. Государственное регулирование информационных отношений

Государственная политика в информационной сфере направлена на создание условий для эффективного и качественного информационного обеспечения различных сфер общественных отношений, в том числе информационного обеспечения предпринимательской деятельности.

Основными *направлениями государственной политики* в рассматриваемой сфере являются:

- организационное и правовое обеспечение условий для развития и защиты всех форм собственности на информационные ресурсы;
- формирование и защита государственных информационных ресурсов;
- создание и развитие информационных систем, в том числе с использованием средств вычислительной техники и связи, обеспечение их совместимости и взаимодействия в едином информационном пространстве РФ;
- содействие формированию рынка информационных ресурсов, услуг, информационных систем, технологий, средств их обеспечения;
- участие в международном информационном обмене¹;
- формирование и осуществление единой научно-технической и промышленной политики в сфере информатизации, поддержка проектов и программ информатизации;
- привлечение инвестиций, экономическое стимулирование разработки и реализации проектов информатизации.

Реализацией поставленных задач занимается Министерство информационных технологий и связи РФ, Федеральное агентство по информационным технологиям, Министерство культуры и массовых коммуникаций РФ и другие государственные органы. Разрабатываются и принимаются нормативные правовые акты, определяющие правовой режим информационных ресурсов. Разработка и эксплуатация федеральных информационных систем финансируются из

средств федерального бюджета. В данной области разрабатываются и финансируются государственные целевые программы.

Государственные базы и банки данных подлежат государственному учету на этапе их разработки и государственной регистрации после передачи их в эксплуатацию. В целях обеспечения совместности, взаимозаменяемости, а также безопасности установлено правило обязательной сертификации информационных систем государственных органов, организаций, которые обрабатывают документированную информацию с ограниченным доступом, а также средств защиты этих систем. Подлежат лицензированию некоторые виды деятельности в сфере информационного обеспечения¹. В качестве меры экономического стимулирования организациям разрешено ряд затрат, связанных с информационным обеспечением предпринимательской деятельности, включать в расходы, относящиеся на производство и (или) реализацию. Примером таких затрат могут служить расходы на оплату информационных услуг; на услуги информационных систем (СВИФТ, Интернет и подобные им); на сбор и распространение информации, непосредственно касающейся производства и реализации товаров (работ, услуг), и др.

¹См., например, «Положение о лицензировании деятельности по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации» утвержденное Постановлением Правительства РФ от 27 мая 2002 г. № 348 // СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2161. С изм. от 3 октября 2002 г.

Глава XIV ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ И ЦЕНОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Понятие и виды цен

Цена представляет собой денежное выражение стоимости товара.

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 того, с ценой какого вида мы имеем дело. Можно выделить несколько **видов цен**.

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 организации¹.

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 ст. 40 Налогового кодекса РФ. 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

¹ Подробнее см.: Липсиц И.В. Коммерческое ценообразование. М.: БЕК, 1997.

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.

Например, в США регулируется от 5 до 10 процентов цен, в основном сельскохозяйственных. В Японии регулируются в основном тарифы на коммунальные услуги и цены в энергетической отрасли, в Австрии - цены на лом и отходы черных металлов, фармацевтическое сырье и лекарственные препараты, газ, электрическую и тепловую энергию.

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 монопольно высоких или монопольно низких цен рассматривается как монополистическая деятельность, направленная на недопущение, ограничение или устранение конкуренции¹.

Применение свободных рыночных цен контролируется также в целях налогообложения. Так, в соответствии со ст. 40 Налогового кодекса РФ, налоговые органы вправе контролировать правильность применения цен по сделкам в следующих случаях:

- между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при значительном колебании (более чем на 30 процентов в ту или иную сторону) уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам в пределах непродолжительного периода времени.

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

3. Объективные экономические законы развития хозяйства позволяют провести деление цен на **оптовые** и **розничные**. Классифика-

¹ См.: Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». Сизм. идоп.

ция 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. № 242-ст¹, дает следующие определения:

- оптовая торговля - торговля товарами с последующей их перепродажей или профессиональным использованием;
- розничная торговля - торговля товарами и оказание услуг покупателям для личного, семейного и домашнего использования, не связанного с предпринимательской деятельностью.

Закон г. Москвы от 9 декабря 1998 г. № 29 «О торговой деятельности в г. Москве»² использует аналогичный понятийный аппарат:

- 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.

¹ Официальное издание Госстандарта РФ (М.: ИПК Изд-ва стандартов, 1999).

² Вестник Мэрии Москвы. 1999. № 6. С изм. от 6 февраля 2002 г., 16 июля 2003 г.

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), реализуемые 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 органов¹, телеграммами

¹ См., например, Письмо Энергетической таможни от 8 июля 1997 г. № 01-27/6844 «Ценовая информация».

Министерства экономического развития и торговли¹, 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 о применяемых внешнеторговых ценах 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» 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 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 п. 18 подпункта «г» Инструкции о таможенном оформлении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации трубопроводным транспортом и по линиям электропередачи², 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

¹ См., например, Телеграмму Минэкономики РФ и Минтопэнерго РФ от 4, 9 октября 1996 г. № 7-974, АК-315 о порядке определения **внешнеторговых цен**.

² См.: Приказ ГТК РФ от 15 сентября 2003 г. № 1013 «О **таможенном оформлении** товаров, перемещаемых трубопроводным транспортом и по линиям **электропередачи**». РФ от 15 октября 2003 г. № 207. С **изм.** от 26 **ноября 2003 г.**

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. По расчетам экономистов, для безубыточности экспорта энергоресурсов необходимо, чтобы внутренняя цена производителя не превышала 70 процентов мировой цены на энергетическом рынке¹.

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 года. Все термины в «Инкотермс» разбиты на четыре категории в зависимости от условий договора. Группа условий «Е» - это случаи, когда продавец предоставляет 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 «С» (СЕР, СIF, СIP) 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 СЕР подразумевает оплату стоимости товара и фрахта, цена СIF - 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.

¹ Подробнее см.: Кудинов Ю., Кузовкин А. Соотношение российских и мировых цен на энергоносители // Экономист. 1997. № 6.

б. Основанием деления цен на временные и постоянные 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. № 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.¹

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 наш законодатель крайне редко

¹ Вестник Мэрии Москвы. 2000. № 7.

учитывает это обстоятельство, однако тенденция к позитивным изменениям наметилась. Например, в п. 14 Положения об основах государственного регулирования тарифов на грузовые железнодорожные перевозки¹ указано, что при установлении сроков введения новых тарифов на грузовые железнодорожные перевозки должна учитываться необходимость доведения информации о них до потребителей услуг субъектов естественных монополий на транспорте в соответствии с законодательством РФ.

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.

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 рынках², необходимостью социальной защиты потребителей.

Механизм ценообразования представляет интерес с позиций как частного, так и публичного интереса.

2. Правовые основы государственного регулирования цен

Законодательные основы ценового регулирования. Приступая к изучению вопроса о законодательном регулировании цен, в первую очередь необходимо остановиться на нормах Конституции РФ. Наибольшее значение для нашего исследования имеет п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, согласно которому основы ценовой политики отнесены к ведению Российской Федерации. Как известно, по предметам ведения Российской Федерации принимаются федеральные конституционные законы и федеральные законы, имеющие прямое действие на всей территории РФ. Несмотря на такое конституционное установ-

¹ Утверждено Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. № 194 //СЗ РФ. 2001. № 13. Ст. 1250.

² См.: Приказ Государственного Комитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур от 20 декабря 1996 г. № 169 «Об утверждении порядка проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарных рынках» // БНА. 1997. № 3.

ление, в настоящий момент в нашей стране нет единого Федерального закона, регулирующего основы ценовой политики¹.

Подтверждением того, что проблема ценового регулирования требует законодательной поддержки, служит тот факт, что многие субъекты Российской Федерации приняли соответствующие правовые акты. В качестве примера можно привести Закон Ханты-Мансийского автономного округа от 20 декабря 1995 г. «О регулировании и контроле за ценами в Ханты-Мансийском автономном округе». Закон является актом комплексного регулирования в данной сфере.

Во многих странах дальнего зарубежья также существуют специальные законодательные акты: в Австрии - Закон о ценах, изданный в 1945 г. и претерпевший несколько изменений (в 1952, 1976, 1988 гг.); в Дании - Закон о ценах и прибыли 1974 г.; в Норвегии - Закон о контроле за ценами, прибылью и ограничением конкуренции 1953 г. В США и Канаде вопросы регулирования цен затрагиваются антимонопольными законами.

Сегодня положения о ценах заключены в ряде иных актов, регулирующих отдельные аспекты хозяйственной деятельности. ГК РФ, содержит норму (п. 1 ст. 424), которая базируется на принципе свободного ценообразования с изъятиями, предусмотренными законом. В ней говорится о том, что исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. В определенных законом случаях применяются цены (тарифы, расценки, ставки и т. п.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами.

Налоговый кодекс РФ в ст. 40 определяет права налоговых органов по контролю за применением свободных цен в целях налогообложения.

Нормы исследуемого института содержатся и в КоАП РФ, который имеет в своем составе ст. 14.6 «Нарушение порядка ценообразования».

Вопросам ценообразования посвящен Федеральный закон от 14 апреля 1995 г. № 41-ФЗ «О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в Российской Федерации»². Ценность данного акта, как представляется, заключается, во-первых, в том, что им впервые на законодательном уровне были определены правовые, экономические и организационные основы

¹ Попытки разработки данного акта предпринимались неоднократно. Так, в Государственную Думу РФ были последовательно внесены следующие законопроекты: «О государственном контроле за порядком применения регулируемых цен и тарифов», «Об основах ценовой политики Российской Федерации», «Об основах ценообразования и организации контроля за ценами», «О государственном контроле за порядком применения регулируемых цен и тарифов».

² СЗ РФ. 1995. № 16. Ст. 1316. С изм.

государственного регулирования тарифов в этой сфере. В Законе указаны цели, принципы государственного регулирования тарифов, полномочия органов государственного регулирования, порядок установления тарифов, порядок разрешения разногласий и споров, освещены другие концептуальные вопросы.

Нормы о ценах инкорпорированы во многие федеральные законы, регулирующие отношения в разных областях хозяйственной жизни. Приведем примеры.

Федеральный закон от 22 июня 1998 г. № 86-ФЗ «О лекарственных средствах»¹ также содержит отправные нормы, на основе которых подзаконными актами осуществляется регулирование цен на лекарственные средства. Так, среди направлений государственного регулирования отношений, возникающих в сфере обращения лекарственных средств, в п. 5 ст. 5 Закона указано государственное регулирование цен; для государственной регистрации лекарственного средства заявитель представляет в федеральный государственный орган контроля качества предложения по его цене (п. 16 ст. 19).

Нормы ценового регулирования содержатся в антимонопольном законодательстве. Так, Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», определяя понятия монополично высоких и монополично низких цен, устанавливает (ст. 5), что их применение субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке, является одной из форм злоупотребления им своим положением и трактуется как монополистическая деятельность. Статья 6 Федерального закона «О естественных монополиях» в качестве одного из методов регулирования деятельности субъектов называет ценовое регулирование, осуществляемое посредством определения (установления) цен (тарифов) или их предельного уровня.

Главную роль в регулировании данной сферы в настоящее время играют подзаконные нормативные акты. В отсутствие единого закона о ценах, подзаконными актами определены принципиальные положения ценового регулирования, закреплена государственная ценовая политика.

Правовые основы современного, рыночного, государственного регулирования цен были заложены Указом Президента РФ от 3 декабря 1991 г. «О мерах по либерализации цен». В настоящее время они определяются следующими актами: Указом Президента РФ от 28 февраля 1995 г. № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)»² и Постановлением Правитель-

¹СЗ РФ. 1998. №26. Ст. 3006. С изм. от 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 22 августа, 29 декабря 2004 г.

²СЗ РФ. 1995. № 10. Ст. 859. С изм. от 8 июля 1995 г., 8 апреля 2003 г.

ства РФ от 7 марта 1995 г. № 239 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)»¹. Отметим, что в эти акты неоднократно вносились изменения и дополнения.

Указанными выше актами определена **государственная ценовая** политика (или государственная политика цен), представляющая собой совокупность целей, принципов и задач государственного регулирования цен. Она направлена на дальнейшую либерализацию ценообразования при сохранении государственного регулирования цен в сфере естественных монополий, государственных закупок и на ряд социально значимых товаров и услуг.

В соответствии с политикой, проводимой Правительством Российской Федерации, утверждаются перечни товаров (работ, услуг), цены на которые на внутреннем рынке подлежат государственному регулированию. Регулируемые государственные цены применяются всеми организациями, независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности. Создаются специальные государственные органы для осуществления контроля за порядком применения регулируемых цен.

В настоящее время Правительством РФ утверждены **три** перечня.

1. Перечень продукции, товаров и услуг, государственное регулирование цен на которые осуществляют Правительство РФ и федеральные органы исполнительной власти. В него включены, например: продукция ядерно-топливного цикла; продукция оборонного значения; транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам; отдельные услуги почтовой и электрической связи, перевозки железнодорожным транспортом; алкогольная продукция крепостью свыше 28 процентов, производимая на территории РФ или ввозимая на таможенную территорию РФ, этиловый спирт из пищевого сырья, производимый на территории РФ; обслуживание воздушных судов, пассажиров и грузов в аэропортах; услуги ледокольного флота и др.

2. Перечень продукции, товаров и услуг, государственное регулирование цен на которые осуществляют органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Это, в частности, газ, реализуемый населению; топливо твердое, топливо печное бытовое и керосин, реализуемые населению; перевозки пассажиров и багажа всеми видами общественного транспорта в городском (включая метрополитен) и пригородном сообщении (кроме железнодорожного транспорта) и пр.

¹СЗ РФ. 1995. № 11. Ст. 997. С изм. от 8 февраля, 15 апреля и 31 июля 1996 г., 4 июля 1997 г., 30 июля и 28 декабря 1998 г., 6 февраля, 7 мая, 16 июня и 20 августа 2001 г., 2 апреля 2002 г., 12 декабря 2004 г., 12 июля 2005 г.

3. Перечень товаров и услуг, по которым органам исполнительной власти субъектов РФ предоставлено право вводить государственное регулирование тарифов и надбавок. В этот перечень входят, например, тарифы на перевозки пассажиров и багажа на местных авиалиниях; наценки на продукцию, реализуемую на предприятиях общественного питания при общеобразовательных школах, средних специальных и высших учебных заведениях; торговые надбавки к ценам на продукты детского питания (включая пищевые концентраты) и т.д.

Государственное регулирование цен по каждой из этих групп товаров и услуг осуществляется специальными нормативными актами. Приведем примеры. В отношении цен на электрическую и тепловую энергию действует Федеральный закон от 14 апреля 1995 г. «О государственном регулировании тарифов на электрическую и тепловую энергию в РФ». В соответствии с данным актом, Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 109¹ утверждены Основы ценообразования в отношении электрической и тепловой энергии в РФ и Правила государственного регулирования и применения тарифов (цен) на электрическую и тепловую энергию в РФ.

Основные положения формирования и государственного регулирования цен на газ и тарифов на услуги по его транспортировке на территории РФ определены Постановлением Правительства РФ от 29 декабря 2000 г. № 1021².

Положение об основах государственного регулирования тарифов на железнодорожном транспорте утверждено Постановлением Правительства РФ от 15 декабря 2004 г. № 787³.

Основные положения государственного регулирования тарифов на услуги общедоступной электрической и почтовой связи и Перечень услуг связи, государственное регулирование тарифов на которые на внутреннем рынке РФ осуществляет Федеральная служба по тарифам, определены Постановлением Правительства РФ от 11 октября 2001 г. № 715⁴.

Большой массив источников ценового регулирования - нормативные акты федеральных органов исполнительной власти, принятые в соответствии с их компетенцией. Как правило, они разработаны в развитие основных положений о ценовом регулировании, содержащихся в Постановлениях Правительства РФ. На-

¹СЗ РФ. 2004 г. № 9. Ст. 791. С изм. от 31 декабря 2004 г.

²СЗ РФ. 2001 г. № 2. Ст. 175. С изм. от 22 мая 2002 г.

³СЗ РФ. 2004 г. № 51. Ст. 5201.

⁴СЗ РФ. 2001 г. № 43. Ст. 4098. С изм. от 1 февраля, 21 апреля 2005 г.

пример, приказом МАП РФ от 14 мая 2002 г. № 437¹ утвержден Порядок расчета тарифов за предоставление местных телефонных соединений (разговоров) при повременной системе оплаты услуг телефонной связи.

Следует отметить, что субъекты РФ в полной мере реализуют предоставленные им в данной сфере права. При этом структура их актов ценового воздействия зачастую аналогична структуре федеральных актов. Например, Постановлением Правительства Московской области от 29 декабря 2000 г. № 171/39 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)»² также определены основные вопросы данной сферы: Порядок государственного регулирования цен; Перечни товаров, работ, услуг, на которые государственное регулирование цен осуществляется актами органов власти Московской области и ряд других основополагающих положений.

Постановлением Правительства Москвы от 29 апреля 2003 г. № 304-ПП «О мерах по совершенствованию ценовой и тарифной политики в отраслях города в условиях рыночных отношений»³ определена концепция ценовой политики на территории г. Москвы и утверждены Перечни товаров и услуг, цены на которые в г. Москве регулируются отдельными органами государственной власти г. **Москвы**.

В развитие Концепции ценовой политики Москвы Постановлением Правительства Москвы от 18 июня 2002 г. № 467-ПП утверждена Стратегия по сдерживанию роста цен на товары и услуги в г. Москве до 2008 г.⁴

По товарам и услугам, ценовое регулирование которых осуществляется органами власти субъектов РФ, принимаются специальные нормативные правовые акты. Например, Прейскурант цен и тарифов на услуги, входящие в гарантированный перечень услуг по погребению на платной основе утвержден Постановлением Правительства Москвы от 26 октября 2004 г. № 730-ПП⁵.

² Информационный вестник Правительства Московской области. С изм. от 19 мая 2001 г., 7 июня, 19 июня и 16 сентября 2002 г., 17 декабря 2003 г., 10 сентября 2004 г.

³ Постановление Правительства Москвы от 29 апреля 2003 г. № 304-ПП «О мерах по совершенствованию ценовой и тарифной политики в отраслях города в условиях рыночных отношений» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 27. С изм. от 23 ноября 2004 г.

⁴ Вестник Мэрии и Правительства Москвы. 2002. № 27.

⁵ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004. № 63.

Давая правовую оценку существующей системе правового регулирования, хотелось бы еще раз отметить, что основы ценовой политики в силу указаний Конституции РФ, являются единными на территории страны и не могут определяться актами органов исполнительной власти субъектов РФ. Не установление основ ценовой политики, а раскрытие, детализирование механизма правового регулирования, выбор способов и методов, применяемых в регионе с учетом специфики его социально-экономических условий, определение органов ценового регулирования - именно эти вопросы могут и должны решаться актами анализируемого уровня.

3. Способы регулирования цен

Анализ приведенных выше и других актов позволяет выявить способы государственного регулирования цен. К способам **директивного (прямого) регулирования** ценообразования следует отнести установление:

1) **фиксированных цен.** Например, существуют фиксированные тарифы на перевозки пассажиров и багажа всеми видами общественного транспорта;

2) **предельных (максимальных и минимальных) цен.** Например, установлены предельные уровни тарифов на электрическую энергию, потребляемую населением. Утверждены минимальные цены на водку, ликероводочную и другую алкогольную продукцию крепостью свыше 28 процентов;

3) **базовых цен и предельных коэффициентов их изменения.** Такая система применяется, например, при расчете тарифов за услуги связи. Коэффициенты устанавливаются дифференцированно по видам услуг и категориям потребителей в зависимости от времени суток, дня недели, способов обслуживания;

4) **предельных размеров снабженческо-сбытовых и торговых надбавок.** Например, регулируются оптовые и розничные надбавки к ценам на лекарственные средства, продукты питания первой необходимости;

5) **предельного уровня рентабельности.** Например, исчисление ставок платы за пользование вагонами и контейнерами устанавливается с учетом обеспечения 25-процентного уровня рентабельности грузовых перевозок;

6) **гарантированных цен.** Предусмотрена возможность применения гарантированных цен при реализации непосредственно государству сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Регулируемые цены могут быть изменены после подачи заявления в компетентные государственные органы с просьбой о пересмотре тарифов, коэффициентов и получения разрешения этих органов.

Порядок установления цен, т. е. принятия регулируемыми органами решений о введении новых или изменении (пересмотре) действующих цен, о порядке и сроках введения их в действие, определяется нормативными актами. Например, Правилами государственного регулирования и применения тарифов (цен) на электрическую и тепловую энергию в РФ¹ введены основания для установления цен, порядок их установления, содержание решения компетентного органа об установлении цен и др.

Установленные государством цены в некоторых случаях подлежат государственной регистрации. К примеру, Министерство здравоохранения и социального развития РФ осуществляет государственную регистрацию предельных отпускных цен производителей на жизненно необходимые и важнейшие лекарственные средства и ведет Государственный реестр зарегистрированных цен. Порядок государственной регистрации предельных отпускных цен производителей лекарственных средств определен Постановлением Правительства РФ от 9 ноября 2001 г. № 782².

В качестве мер экономического (косвенного) регулирования цен образования следует назвать бюджетные дотации, компенсации затрат производителям, льготное кредитование и, налоговые льготы, что позволяет снизить себестоимость выпускаемой продукции и, следовательно, уровень цен. Нормативными актами предусмотрена необходимость преобладания мер экономического управления ценами над директивными и максимального увязывания прав субъектов Российской Федерации по регулированию цен с возможностями их бюджетов.

4. Система государственных органов регулирования цен

Как было отмечено, установление основ ценовой политики, согласно п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, находится в ведении Российской Федерации. Таким образом, основная задача законодательной власти в рассматриваемой сфере заключается в принятии соответствующего закона.

Правительство РФ как высший орган исполнительной власти, обладающий общей компетенцией, в соответствии с п. «б» ст. 114 Конституции РФ обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации»³ содержит ст. 15, раскрывающую

¹ Утверждены Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 109.

² См. также Перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственных средств, утвержденный распоряжением Правительства РФ от 4 апреля 2002 г. № 425-р.

³ СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3756. С изм. от 8 апреля и 30 сентября 2000 г.

полномочия Правительства РФ в сфере денежной, финансовой, кредитной и денежной политики. В этой статье, в частности, к полномочиям Правительства РФ отнесены разработка и осуществление мер по проведению единой политики цен.

Федеральная служба по тарифам является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять правовое регулирование в сфере государственного регулирования цен (тарифов) на товары (услуги) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их применением, за исключением регулирования цен и тарифов, относящегося к полномочиям других федеральных органов исполнительной власти, а также федеральным органом исполнительной власти по регулированию естественных монополий, осуществляющим функции по определению (установлению) цен (тарифов) и осуществлению контроля по вопросам, связанным с определением (установлением) и применением цен (тарифов) в сферах деятельности субъектов естественных монополий. Руководство деятельностью Федеральной службы по тарифам осуществляет Правительство Российской Федерации. Положение о Федеральной службе по тарифам утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 332¹.

Отдельные полномочия ценового регулирования закреплены за отраслевыми федеральными органами исполнительной власти. Такими функциями наделены органы, в ведении которых находится производство товаров, работ и услуг, цены на которые подлежат государственному регулированию.

Для примера можно привести Министерство здравоохранения и социального развития РФ.

Органы государственного регулирования цен созданы и в субъектах Российской Федерации. В Москве действует Главное управление государственного финансового контроля города Москвы, Положение о котором было утверждено постановлением Правительства Москвы от 22 апреля 2003 г. № 290-ПП². К основным задачам Управления относится осуществление государственного контроля за соблюдением организациями независимо от их организационно-правовых форм порядка ценообразования в городе Москве.

Статьей 4 Закона г. Москвы от 28 января 2004 г. № 5 «О государственном контроле за соблюдением порядка ценообразования и при-

¹ Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 332 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по тарифам». РГ от 15 июля 2004 г. № 150.

² Постановление Правительства Москвы от 22 апреля 2003 г. № 290-ПП «Об утверждении Положения о Главном управлении государственного финансового контроля города Москвы». Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2003. № 27.

менения регулируемых цен»¹ определены права уполномоченного органа контроля. К ним, в частности, относятся

- проверять деятельность субъектов ценообразования всех организационно-правовых форм и форм собственности в отношении соблюдения ими порядка ценообразования при проведении плановых и внеплановых проверок;

- требовать у проверяемого субъекта ценообразования предоставления документов, информации по установленным действующим законодательством формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, калькуляций и иной документации, обосновывающей состав и размер затрат, включенных в цену (надбавку, скидку), объяснений в письменной форме о порядке ценообразования и иной информации, относящейся к предмету проверки;

- требовать в необходимых случаях от руководителей проверяемых субъектов ценообразования проведения инвентаризации продукции (товаров), проведения контрольных обмеров выполненных работ;

- принимать решение о взыскании в бюджет города Москвы суммы, излишне полученной субъектом ценообразования в результате нарушения порядка ценообразования выручки, вносить субъекту ценообразования представление об устранении нарушения порядка ценообразования, а также об устранении причин этого нарушения и условий, способствовавших его совершению;

- обращаться в суд с исками (заявлениями), а также участвовать в рассмотрении в суде дел, связанных с нарушением порядка ценообразования;

- требовать при проведении проверок необходимую информацию (документы), относящуюся к предмету проверки субъекта ценообразования, у иных субъектов ценообразования, с которыми связана деятельность проверяемого субъекта ценообразования.

5. Ответственность в сфере ценообразования

Вопросы применения санкций и ответственности хозяйствующих субъектов за нарушения в области цен регулируются Указом Президента РФ от 28 февраля 1995 г. № 221 «О мерах по упорядочению государственного регулирования цен (тарифов)» и КоАП РФ.

В субъектах Российской Федерации приняты свои законодательные и подзаконные акты. В качестве примера можно назвать Закон г. Москвы от 28 января 2004 г. № 5 «О государственном контроле за

¹ Ведомости Московской городской Думы. 2004 г. № 3.

соблюдением порядка ценообразования и применения регулируемых цен».

Заслуживает внимания приведенный в данном Законе г. Москвы *перечень правонарушений в ценовой сфере*, за которые установлена ответственность. К таким правонарушениям, в частности, относятся: завышение или занижение регулируемых, предельных цен; завышение или занижение установленных надбавок; завышение предельного уровня рентабельности, в том числе за счет включения в расходы на производство (реализацию) продукции отчислений, не предусмотренных федеральным законодательством; непредоставление или предоставление в уменьшенном размере установленных скидок, в том числе непредоставление установленных льгот; нарушение порядка декларирования или регистрации цен; установление субъектами ценообразования, по характеру своей деятельности обязанными в соответствии с ГК РФ заключать публичный договор, разного уровня цен на однородную продукцию (за исключением случаев, когда федеральным законодательством и законодательством города Москвы допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей); взимание платы за продукцию, которая в соответствии с федеральным законодательством и законодательством города Москвы должна быть предоставлена бесплатно; завышение цен на продукцию, поставляемую субъектами ценообразования по государственным контрактам на поставку товаров для государственных нужд. Приведенный в Законе перечень правонарушений порядка применения цен и тарифов не является исчерпывающим.

В силу ст. 6 Закона г. Москвы, в случае нарушения порядка ценообразования субъекты обязаны в соответствии с представлением уполномоченного органа контроля прекратить нарушение, отменить цены (надбавки, скидки), установленные с нарушением порядка ценообразования, устранить причины данного нарушения и условия, способствовавшие его совершению, выполнить иные действия, предусмотренные представлением. Субъекты ценообразования, получившие излишнюю выручку в результате нарушения порядка ценообразования, обязаны: перечислить в бюджет города Москвы в соответствии с федеральным законодательством сумму излишне полученной в результате нарушения порядка ценообразования выручки. Данная сумма определяется как разница между фактической выручкой от реализации продукции по завышенным ценам (с учетом доплат, надбавок, скидок к ним и тому подобного) и стоимостью этой же продукции по ценам (с учетом доплат, надбавок, скидок к ним и тому подобного), сформированным в соответствии с федеральным законодательством и законодательством города Москвы.

Статьей 14.6 КоАП РФ, предусмотрена административная ответственность за завышение или занижение регулируемых государством цен (тарифов, расценок, ставок и т. п.) на продукцию, товары либо услуги, предельных цен (тарифов, расценок, ставкам и т.п.), завышение или занижение установленных надбавок (наценок) к ценам (тарифам, расценкам, ставкам и т. п.), а равно иное нарушение установленного порядка ценообразования.

Эти правонарушения наказываются штрафом: для граждан - в размере от 20 до 25 МРОТ, для должностных лиц - от 40 до 50 МРОТ, для юридических лиц - от 400 до 500 МРОТ

Глава XV ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ТЕХНИЧЕСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Понятие и правовое обеспечение технического регулирования

Действующее законодательство РФ содержит специальные нормативные акты и отдельные нормы, призванные обеспечить надлежащее качество товаров, работ, услуг. Для примера можно привести Федеральный закон от 26 марта 2003 г. № 35-ФЗ «Об электроэнергетике», Федеральный закон от 2 января 2000 г. № 29-ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов»¹, Федеральный закон от 5 декабря 1998 г. № 183-ФЗ «О государственном контроле за качеством и рациональным использованием зерна и продуктов его переработки»², Федеральный закон от 22 июня 1998 г. № 86-ФЗ «О лекарственных средствах»³, Федеральный закон от 15 июля 2000 г. № 99-ФЗ «О карантине растений»⁴, Закон РФ от 14 мая 1993 г. № 4979-1 «О ветеринарии»⁵ и др.

¹СЗ РФ, 2000. № 2. Ст. 150. С изм. от 30 декабря 2001 г.; 10 января, 30 июня 2003 г., 22 августа 2004 г.

²СЗ РФ, 1998. № 49. Ст. 5970. С изм. от 10 января 2003 г.

³СЗ РФ, 1998. № 26. Ст. 3006. С изм. от 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 22 августа, 29 декабря 2004 г.

⁴СЗ РФ, 2000. № 29. Ст. 3008. С изм. от 25 июля 2002 г., 22 августа 2004 г.

⁵ВСНД, 1993. № 24. Ст. 857. С изм. от 30 декабря 2001 г., 29 июня, 22 августа 2004 г.

Межгосударственные нормативные акты и межгосударственные стандарты в рассматриваемой области принимаются на заседаниях Межгосударственного совета по стандартизации, метрологии и сертификации, образованного в соответствии с Соглашением о проведении согласованной политики в области стандартизации, метрологии, сертификации и аккредитации в этих областях деятельности (Москва, 13 марта 1992 г.)¹, участником которого является РФ.

Основополагающая роль в специальном регулировании отводится Федеральному закону от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании»² (далее - *Закон о техническом регулировании*). Этот акт регулирует отношения, возникающие:

- при разработке, принятии, применении и исполнении обязательных требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации;

- при разработке, принятии, применении и исполнении на добровольной основе требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации;

- при оценке соответствия.

Законодательство в данной сфере состоит и из иных принимаемых в соответствии с *Законом о техническом регулировании* федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ. Акты федеральных органов исполнительной власти в сфере технического регулирования носят рекомендательный характер. Исключения сделаны лишь для технического регулирования в отношении оборонной продукции и продукции, сведения о которой составляют государственную тайну. Правовое техническое регулирование в указанных случаях может осуществляться федеральными органами исполнительной власти в порядке, предусмотренном ст. 2 *Закона о техническом регулировании*.

Техническое регулирование — правовое регулирование отношений в области установления, применения и исполнения обязательных требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, а также в области установления, применения на добровольной основе требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнению работ или оказанию услуги и правовое регулирование отношений в области оценки соответствия.

(Ст. 2 Федерального закона «О техническом регулировании»)

¹ Действует с изм. от 3 ноября 1995 г., 20 июня 2000 г.

² СЗ РФ. 2002. № 52 Ст. 5140. С изменениями от 9 мая 2005 г. Следует иметь в виду, что со дня вступления в силу данного **Закона признаны утратившими силу Закон РФ от 10 июня 1993 г. № 5151-1 «О сертификации продукции и услуг» и Закон РФ от 10 июня 1993 г. № 5154-1 «О стандартизации».**

Техническое регулирование должно осуществляться в соответствии с принципами, определенными указанными *Законом о техническом регулировании*. К числу основополагающих **принципов** относятся:

- применение единых правил установления требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнению работ или оказанию услуг;
- соответствие технического регулирования уровню развития национальной экономики, развития материально-технической базы, а также уровню научно-технического развития;
- независимость органов по аккредитации и органов по сертификации от изготовителей, продавцов, исполнителей и приобретателей;
- единство системы и правил аккредитации;
- единство правил и методов исследований и измерений при проведении процедур обязательной оценки соответствия;
- единство применения требований технических регламентов независимо от видов или особенностей сделок;
- недопустимость ограничения конкуренции при осуществлении сертификации и аккредитации;
- недопустимость совмещения полномочий органа государственного контроля (надзора) и органа по сертификации;
- недопустимость совмещения одним органом полномочий по аккредитации и сертификации;
- недопустимость внебюджетного финансирования государственного контроля (надзора) за соблюдением требований технических регламентов.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере технического регулирования и обеспечения единства измерений является Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации.

Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации в пределах своей компетенции осуществляет функции федерального органа по техническому регулированию.

Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации принимает, в частности, следующие нормативные правовые акты:

- порядок ведения единого реестра зарегистрированных систем добровольной сертификации;
- формы декларации о соответствии продукции нормам технических регламентов;
- правила регистрации деклараций о соответствии продукции нормам технических регламентов;
- формы сертификата соответствия продукции нормам технических регламентов;
- порядок исполнения функций национальным органом по стандартизации и др.

Положение о Министерстве промышленности и энергетики Российской Федерации утверждено постановлением Правительства РФ от 16 июня 2004 г. №284¹.

Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по оказанию государственных услуг, управлению государственным имуществом в сфере технического регулирования и метрологии. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии находится в ведении Министерства промышленности и энергетики Российской Федерации.

Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии осуществляет, в частности, следующие полномочия:

- 1) организует:
 - экспертизу проектов национальных стандартов;
 - создание технических комитетов по стандартизации и координацию их деятельности;
- 2) осуществляет:
 - принятие программы разработки национальных стандартов;
 - утверждение национальных стандартов;
 - учет национальных стандартов, правил стандартизации, норм и рекомендаций в этой области и обеспечение их доступности заинтересованным лицам;
 - введение в действие общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации;
 - проведение в установленном порядке работ по аккредитации в установленной сфере деятельности;
 - функции национального органа по стандартизации в порядке, определяемом федеральным органом по техническому регулированию;
- 3) ведение:
 - федерального информационного фонда технических регламентов и стандартов;
 - единой информационной системы по техническому регулированию;
 - перечня продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия;
 - реестра зарегистрированных деклараций о соответствии;
 - единого реестра выданных сертификатов;
 - государственного реестра аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность по оценке соответствия продукции, производственных процессов и услуг установленным требованиям качества и безопасности, а также деятельность по обеспечению единства измерений;
 - единого реестра зарегистрированных систем добровольной сертификации и др.

¹ СЗ РФ. 2004. № 25 Ст. 2566. С изменениями от 10 сентября 2004 г., 26 января 2005 г.

Положение о Федеральном агентстве по техническому регулированию и метрологии утверждено постановлением Правительства РФ от 17 июня 2004 г. № 294⁴.

2. Правовой режим технических регламентов

Технический регламент — документ, который принят международным договором РФ, ратифицированным в порядке, установленном законодательством РФ, или федеральным законом, или указом Президента РФ, или постановлением Правительства РФ, и устанавливает обязательные для применения и исполнения требования к объектам технического регулирования (продукции, в том числе зданиям, строениям и сооружениям, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации).

(Ст.2Федерального закона «О техническом регулировании»)

Исходя из данного определения, в качестве объектов технического регулирования выступают продукция, в том числе здания, строения и сооружения, процессы производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации.

Закон о техническом регулировании четко определяет цели принятия технических регламентов, приводя их исчерпывающий перечень и устанавливая правило о том, что принятие технических регламентов в иных целях не допускается.

Технические регламенты принимаются в следующих **целях**:

- защита жизни или здоровья граждан, имущества физических или юридических лиц, государственного или муниципального имущества;
- охрана окружающей среды, жизни или здоровья животных и растений;
- предупреждение действий, вводящих в заблуждение приобретателей.

Четкое установление целей технических регламентов важно и в связи с тем, что со дня вступления в силу *Закона о техническом регулировании* и до вступления в силу соответствующих технических регламентов (максимальный срок, отведенный на их принятие, - семь лет), требования, установленные ранее нормативными правовыми актами РФ и нормативными документами федеральных органов исполнительной власти, подлежат обязательному исполнению только в части, соответствующей приведенным целям.

Основное содержание технических регламентов связано с установлением **минимально необходимых требований**, обеспечивающих:

- безопасность (биологическую, механическую, взрывобезопасность, пожарную, промышленную, термическую, химическую, электрическую, ядерную, радиационную);

- электромагнитную совместимость в части обеспечения безопасности работы приборов и оборудования;

- единство измерений.

При этом требования технических регламентов не должны препятствовать осуществлению предпринимательской деятельности в большей степени, чем это минимально необходимо для выполнения установленных для их принятия целей.

Закон о техническом регулировании устанавливает **правила** формирования содержания технических регламентов. Приведем основные из них.

1. Технический регламент должен содержать исчерпывающий перечень объектов технического регулирования и правила идентификации объектов, в отношении которых устанавливаются его требования.

2. Содержащиеся в техническом регламенте обязательные требования к объектам технического регулирования, правилам и формам оценки соответствия, правилам идентификации, требования к терминологии, упаковке, маркировке и правилам их нанесения являются исчерпывающими, имеют прямое действие на всей территории РФ.

3. Общие требования технических регламентов применяются одинаковым образом и в равной мере независимо от страны и (или) места происхождения продукции, осуществления процессов производства, эксплуатации; видов или особенностей сделок и (или) физических и (или) юридических лиц.

4. Технические регламенты с учетом степени риска причинения вреда могут содержать *специальные требования*:

- обеспечивающие защиту граждан отдельных категорий (несовершеннолетних, беременных женщин, кормящих матерей, инвалидов);

- применяемые в отдельных местах происхождения продукции, если это необходимо для достижения поставленных целей в силу климатических или географических особенностей;

- касающиеся информирования приобретателя о возможном вреде и о факторах, от которых он зависит, в отношении продукции, причиняющей вред жизни или здоровью граждан;

- по установлению минимально необходимых ветеринарно-санитарных и фитосанитарных мер в отношении продукции из отдельных стран и (или) мест.

Законодательством предусмотрено принятие **технических** регламентов двух видов:

1) общие технические регламенты, требования которых обязательны для применения и соблюдения в отношении любых видов

продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации;

2) специальные технические регламенты, требованиями которых учитываются технологические и иные особенности отдельных видов объектов технического регулирования. Они принимаются только в тех случаях, когда с помощью общих регламентов не могут быть достигнуты определенные для технических регламентов цели.

Законом о техническом регулировании подробно установлен порядок разработки, принятия, изменения и отмены технического регламента.

В качестве основы для разработки проектов технических регламентов могут применяться международные и (или) национальные стандарты.

Проведение экспертизы проекта технического регламента и подготовка соответствующего заключения осуществляется экспертными комиссиями. Положением о создании и деятельности экспертных комиссий по техническому регулированию утверждено постановлением Правительства РФ от 21 августа 2003 г. № 513 «Об утверждении Положения о создании и деятельности экспертных комиссий по техническому регулированию»¹.

Приказом Министерства промышленности и энергетики РФ от 21 декабря 2004 г. № 176² утверждены Методические рекомендации по разработке и подготовке к принятию проектов технических регламентов.

По общему правилу технический регламент принимается федеральным законом. Из этого правила *Закон о техническом регулировании* предусматривает исключения:

а) технический регламент может быть принят международным договором, подлежащим ратификации в порядке, установленном законодательством РФ;

б) до вступления в силу федерального закона о техническом регламенте Правительство РФ вправе издать постановление о соответствующем техническом регламенте;

в) в исключительных случаях при возникновении обстоятельств, приводящих к непосредственной угрозе жизни или здоровью граждан, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений, и в случаях, если для обеспечения безопасности продукции, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации необходимо незамедлительное принятие соответствующего нормативного правового акта о техническом регламенте, Президент РФ вправе издать технический регламент без его публичного обсуждения.

²Приказ Министерства промышленности и энергетики РФ от 21 декабря 2004 г. № 176 «Об утверждении Методических рекомендаций по разработке и подготовке к принятию проектов технических регламентов» // Бюллетень строительной техники. 2005. № 2.

Принимаемый федеральным законом или постановлением Правительства РФ, технический регламент вступает в силу не ранее чем через шесть месяцев со дня его официального опубликования. Постановлением Правительства РФ от 5 ноября 2003 г. № 673¹ утверждено «Положение об опубликовании и размере платы за опубликование документов о разработке, обсуждении и экспертной оценке проектов технических регламентов, проектов законодательных и иных нормативных правовых актов о технических регламентах». Необходимые для применения соответствующего технического регламента правила и методы исследований, отбора образцов и т. п. разрабатываются федеральными органами исполнительной власти в течение шести месяцев со дня официального опубликования технического регламента и утверждаются Правительством РФ.

Со дня вступления в силу федерального закона о техническом регламенте соответствующий технический регламент, изданный указом Президента РФ или постановлением Правительства РФ, утрачивает силу.

Постановлением Правительства РФ от 15 августа 2003 г. № 500² утверждено Положение о федеральном информационном фонде технических регламентов и стандартов и единой информационной системе по техническому регулированию. Данное положение устанавливает порядок создания и ведения федерального информационного фонда технических регламентов и стандартов, правила пользования им, а также порядок создания и функционирования единой информационной системы по техническому регулированию, предназначенной для обеспечения информацией о технических регламентах, стандартах и других документах по техническому регулированию.

Следует иметь в виду, что до вступления в силу соответствующих технических регламентов требования к объектам технического регулирования (продукции, в том числе зданиям, строениям и сооружениям, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации) подлежат обязательному исполнению только в части, соответствующей целям технического регулирования. Технические регламенты должны быть приняты в течение семи лет со дня вступления в силу *Закона о техническом регулировании*.

Распоряжением Правительства РФ от 6 ноября 2004 г. № 1421-р³ утверждена Программа разработки технических регламентов на 2004–2006 годы. В частности, в 2005 году должны быть разработаны такие общие технические регламенты: О безопасной эксплуатации и

¹ Постановление Правительства РФ от 5 ноября 2003 г. № 673 «Об опубликовании и размере платы за опубликование документов о разработке, **обсуждении и экспертной оценке** проектов технических регламентов, проектов **законодательных и иных нормативных** правовых актов о технических регламентах». **СЗ РФ. 2003. № 45. Ст. 4391.**

² СЗ РФ. 2003. № 34. Ст. 3367.

³ СЗ РФ. 2004. № 46 (часть II). Ст. 4551.

утилизации машин и оборудования; О безопасной эксплуатации зданий, строений и сооружений и безопасном использовании прилегающих к ним территорий; О пожарной безопасности; О биологической безопасности; Об экологической безопасности и др.

Объекты государственного контроля и надзора за соблюдением требований технических регламентов, полномочия органов в данной сфере определены нормами глав 6 и 7 *Закона о техническом регулировании*¹. Кроме того, *Законом о техническом регулировании* определены санкции оперативного характера. Так, ст. 40 данного акта предусматривает принудительный отзыв продукции по решению суда и информирование о таком решении приобретателей через средства массовой информации.

3. Правовые основы стандартизации

Стандартизация — деятельность по установлению правил и характеристик в целях их добровольного многократного использования, направленная на достижение упорядоченности в сферах производства и обращения продукции и повышение конкурентоспособности продукции, работ или услуг.

(Ст. 2 Федерального закона «О техническом регулировании»)

Законом о техническом регулировании определены цели стандартизации, в том числе: повышение уровня безопасности жизни, здоровья, имущества; содействие соблюдению требований технических стандартов; обеспечение научно-технического прогресса; повышение конкурентоспособности продукции, работ и услуг; рациональное использование ресурсов; техническая и информационная совместимость; взаимозаменяемость продукции и др.

Принципы стандартизации:

- добровольность применения стандартов;
- максимальный учет законных интересов заинтересованных лиц при разработке стандартов;
- применение международного стандарта как основы разработки национального стандарта, за исключением случаев, установленных *Законом о техническом регулировании*;
- недопустимость создания препятствий производству, обращения продукции в большей степени, чем это необходимо для достижения поставленных перед стандартизацией целей;
- недопустимость установления стандартов, противоречащих техническим регламентам;

¹ См. также Положение об организации и осуществлении государственного контроля и надзора в области стандартизации, обеспечения единства измерений и обязательной сертификации, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2003 г. № 287 // РГ. 2003. № 102.

- обеспечение условий для единообразного применения стандартов.

Стандарт представляет собой документ, в котором в целях добровольного многократного использования устанавливаются характеристики продукции, правила осуществления и характеристики процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг. Стандарт также может содержать требования к терминологии, символике, упаковке, маркировке или этикеткам и правилам их нанесения.

В Российской Федерации предусмотрено использование следующих документов в области стандартизации:

1) национальные стандарты - стандарты, утвержденные национальным органом РФ по стандартизации. Порядок их разработки определен *Законом о техническом регулировании*, Положением об опубликовании уведомлений о разработке проекта национального стандарта и о завершении публичного обсуждения проекта национального стандарта¹; Положением об опубликовании национальных стандартов и общероссийских классификаторов **технико-экономической** и социальной информации². Законодательством предусмотрено добровольное применение национального стандарта равным образом и в равной мере независимо от страны и (или) места происхождения объекта технического регулирования, видов или особенностей сделок и (или) лиц, являющихся изготовителями, исполнителями, продавцами, приобретателями. Применение национального стандарта подтверждается знаком соответствия национальному стандарту;

В соответствии с Постановлением Госстандарта РФ от 30 января 2004 г. № 4 «О национальных стандартах Российской Федерации»³ со дня вступления в силу *Закона о техническом регулировании* национальными стандартами признаны государственные и межгосударственные стандарты, принятые Госстандартом России до 1 июля 2003 года.

2) правила стандартизации, нормы и рекомендации в области стандартизации;

3) общероссийские классификаторы технико-экономической и социальной информации - нормативные документы, распределяющие информацию в соответствии с ее классификацией. Они являются обязательными для применения при создании государственных информационных ресурсов и систем и межведомственном обмене ин-

¹ Постановление Правительства РФ от 31 июля 2003 г. № 458 «Об опубликовании и размере платы за опубликование уведомлений о разработке проекта национального стандарта и о завершении публичного обсуждения проекта национального стандарта» // СЗ РФ. 2003 г. № 32. Ст. 3220.

² Постановление Правительства РФ от 25 сентября 2003 г. № 594 «Об опубликовании национальных стандартов и общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации» // СЗ РФ. 2003 г. № 39. Ст. 3773.

³ БНА. 2004. № 8.

формацией. Порядок их разработки, принятия, введения в действие и применения устанавливается Правительством РФ. В настоящее время применяется Положение о разработке, принятии, введении в действие, ведении и применении общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 10 ноября 2003 г. № 677¹.

4) **стандарты организаций** - стандарты, которые разрабатываются и утверждаются организациями самостоятельно, учитывая цели и принципы стандартизации, установленные Законом о техническом регулировании.

4. Правовые основы подтверждения соответствия

Подтверждение соответствия — документальное удостоверение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров.

(Ст.2Федерального закона «О техническом регулировании»)

Подтверждение соответствия осуществляется согласно целям и принципам, определенным *Законом о техническом регулировании*.

Целями подтверждения соответствия служат:

- удостоверение соответствия объектов технического регулирования требованиям технических регламентов, стандартов, договоров;
- содействие приобретателям в компетентном выборе продукции, работ или услуг;
- повышение конкурентоспособности продукции, работ или услуг на российском и международных рынках;
- создание условий для обеспечения свободного перемещения товаров по территории РФ, а также для осуществления международного экономического, научно-технического сотрудничества и международной торговли.

Принципы подтверждения соответствия:

- доступность информации о порядке осуществления подтверждения соответствия заинтересованным лицам;
- недопустимость применения обязательного подтверждения соответствия к объектам, в отношении которых не установлены требования технических регламентов;

¹ Постановление Правительства РФ от 10 ноября 2003 г. № 677 «Об общероссийских классификаторах технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области». СЗ РФ. 2003 г. № 46 (часть II). Ст. 4472.

- установление перечня форм и схем обязательного подтверждения соответствия в отношении продукции определенных видов в соответствующем техническом регламенте;
- уменьшение сроков осуществления обязательного подтверждения соответствия и затрат заявителя;
- недопустимость принуждения к осуществлению добровольного подтверждения соответствия;
- защита имущественных интересов заявителей и соблюдения коммерческой тайны в отношении сведений, полученных при осуществлении подтверждения соответствия;
- недопустимость подмены обязательного подтверждения соответствия добровольной сертификацией.

Подтверждение соответствия может носить обязательный или добровольный характер.

Обязательное подтверждение соответствия проводится только в случаях, установленных техническим регламентом, исключительно на соответствие требованиям технического регламента. Объектом обязательного подтверждения соответствия может быть только продукция, выпускаемая в обращение на территории РФ.

Формами обязательного подтверждения соответствия являются:

1. Декларирование соответствия¹.

Декларация о соответствии – документ, удостоверяющий соответствие выпускаемой в обращение продукции требованиям технических регламентов.

(Ст. 2 Федерального закона «О техническом регулировании»)

При этом декларирование осуществляется по одной из следующих схем:

1) принятие декларации о соответствии на основании собственных доказательств;

2) принятие декларации о соответствии на основании собственных доказательств, доказательств, полученных с участием органа по сертификации и (или) аккредитованной испытательной лаборатории.

Схема декларирования соответствия и состав доказательственных материалов определяются соответствующим техническим регламентом. Порядок декларирования соответствия и требования к декларации приведены в ст. 24 *Закона о техническом регулировании*. Форма

Согласно ст. 46 Закона о техническом регулировании, Правительством РФ до вступления в силу соответствующих технических регламентов определяется и ежегодно дополняется перечень отдельных видов продукции, в отношении которых обязательная сертификация заменяется декларированием соответствия. В настоящее время такой перечень определен Постановлением Правительства РФ от 7 июля 1999г. № 766 «Об утверждении перечня продукции, соответствие которой может быть подтверждено декларацией о соответствии, Порядка принятия декларации о соответствии и ее регистрации» // СЗ РФ. 1999. № 29 Ст. 3746. С изм. от 24 мая 2000 г., 29 апреля и 8 мая 2002 г.

декларации утверждается Министерством промышленности и энергетики Российской Федерации. Регистрацию оформленных деклараций осуществляет Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии.

2. Обязательная сертификация, осуществляемая органом по сертификации на основании договора с заявителем. Перечень товаров, подлежащих обязательной сертификации утвержден постановлением Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1013¹. Схемы сертификации устанавливаются соответствующим техническим регламентом. Соответствие продукции требованиям технических регламентов подтверждается сертификатом соответствия. Срок действия сертификата устанавливается техническим регламентом. Требования к сертификату соответствия определены в ст. 25 Закона о техническом регулировании. Форма сертификата соответствия утверждается Министерством промышленности и энергетики Российской Федерации. Регистрацию выданных сертификатов соответствия ведет Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии.

Обязательная сертификация осуществляется органом по сертификации, аккредитованным в порядке, который определен Постановлением Правительства РФ от 6 июля 2001 г. № 514². Данным актом утверждено Положение об аккредитации организаций, осуществляющих деятельность по оценке соответствия продукции, производственных процессов и услуг установленным требованиям качества и безопасности. Исследования (испытания) и измерения продукции при осуществлении обязательной сертификации проводятся аккредитованными испытательными лабораториями. Результаты исследований (испытаний) и измерений испытательная лаборатория оформляет протоколом, на основании которого орган по сертификации принимает решение о выдаче **или** об отказе в выдаче сертификата соответствия. Права и обязанности органа по сертификации определены ст. 26, а права и обязанности заявителя в области обязательного подтверждения соответствия - ст. 28 *Закона о техническом регулировании*.

Продукция, соответствие которой требованиям технических регламентов подтверждено в установленном Законом порядке, маркируется знаком обращения на рынке.

¹ Постановление Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1013 «Об утверждении перечня товаров, подлежащих обязательной сертификации, и перечня работ и услуг, подлежащих обязательной сертификации». СЗ РФ. 1997 г. № 33. Ст. 3899. С *ИЗМ.* и доп. от 24 мая 2000 г., 3 января, 29 апреля 2002 г., 10 февраля 2004 г., 28 апреля 2005 г.

Постановление Правительства РФ от 6 июля 2001 г. № 514 «Об аккредитации организаций, осуществляющих деятельность по оценке соответствия продукции, производственных процессов и услуг установленным требованиям качества и безопасности». СЗ РФ. 2001 г. № 29. Ст. 3021.

Знак обращения на рынке - обозначение, служащее для информирования приобретателей о соответствии выпускаемой в обращение продукции требованиям технических регламентов.

(Ст. 2 Федерального закона «О техническом регулировании»)

Описание и изображение знака обращения на рынке утверждено постановлением Правительства РФ от 19 ноября 2003 г. № 696¹. Маркировка осуществляется самостоятельно заявителем любым удобным для него способом.

Законом о техническом регулировании (ст. 29) определены условия ввоза на территорию РФ продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия. Для помещения такой продукции под таможенные режимы, предусматривающие возможность отчуждения или использования этой продукции в соответствии с ее назначением на таможенной территории РФ, в таможенные органы одновременно с таможенной декларацией заявителем представляются декларация о соответствии или сертификат соответствия либо документы об их признании в соответствии с международным договором РФ. Указанные документы представлять не требуется в случае помещения продукции под таможенный режим отказа в пользу государства.

Добровольное подтверждение соответствия осуществляется в форме добровольной сертификации. Оно проводится для установления соответствия объектов технического регулирования национальным стандартам, стандартам организаций, условиям договоров, системам добровольной сертификации.

Система добровольной сертификации может быть создана индивидуальными предпринимателями и (или) юридическими лицами в порядке, определенном ст. 21 *Закона о техническом регулировании*. Эта система должна быть зарегистрирована Федеральным агентством по техническому регулированию. Положение о регистрации системы добровольной сертификации утверждено постановлением Правительства РФ от 23 января 2004 г. № 32².

Добровольная сертификация осуществляется на условиях договора между заявителем и органом по сертификации. На прошедшие добровольную сертификацию объекты выдаются сертификаты соответствия.

Сертифицированные объекты могут маркироваться знаком соответствия системы добровольной сертификации.

¹ Постановление Правительства РФ от 19 ноября 2003 г. № 696 «О знаке обращения на рынке» // СЗ РФ. 2003. № 47. Ст. 4547.

² Постановление Правительства РФ от 23 января 2004 г. № 32 «О регистрации и размере платы за регистрацию системы добровольной сертификации» // СЗ РФ. 2004 г. № 5. Ст. 371. См. также: Постановление Госстандарта РФ от 21 августа 2003 г. № 97 «Об утверждении нормативных документов Системы сертификации ГОСТ Р при проведении добровольной сертификации услуг» // Вестник Госстандарта России. 2003. № 9.

Знак соответствия — обозначение, служащее для информирования приобретателей о соответствии объекта сертификации требованиям системы добровольной сертификации или национальному стандарту.

*(Ст. 2 Федерального закона *О техническом регулировании*)*

Порядок применения знака соответствия устанавливается правилами соответствующей системы добровольной сертификации. Порядок применения знака соответствия национальному стандарту определяется Министерством промышленности и энергетики РФ.

За нарушение требований законодательства о техническом регулировании предусмотрена ответственность. В частности, административная ответственность определена статьей 19.19 КоАП РФ за нарушение обязательных требований государственных стандартов, правил обязательной сертификации, нарушение требований нормативных документов по обеспечению единства измерений; статьей 14.4 КоАП РФ в случае продажи товаров, выполнения работ либо оказания населению услуг ненадлежащего качества или с нарушением санитарных правил.

Так, продажа товаров, выполнение работ либо оказание населению услуг, не соответствующих требованиям стандартов, техническим условиям или образцам по качеству, комплектности или упаковке, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до пятнадцати МРОТ; на должностных лиц - от двадцати до тридцати МРОТ; на юридических лиц - от двухсот до трехсот МРОТ. Продажа товаров, выполнение работ либо оказание населению услуг с нарушением санитарных правил или без сертификата соответствия (декларации о соответствии), удостоверяющего (удостоверяющей) безопасность таких товаров, работ либо услуг для жизни и здоровья людей, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двадцати до двадцати пяти МРОТ с конфискацией товаров или без таковой; на должностных лиц - от сорока до пятидесяти МРОТ с конфискацией товаров или без таковой; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот МРОТ с конфискацией товаров или без таковой.

5. Правовые основы обеспечения единства измерений

Для контроля за соблюдением требований, предъявляемых к качеству, важно обеспечить единство измерений различных параметров продукции, работ или услуг.

Единство измерений — состояние измерений, при котором их результаты выражены в узаконенных единицах величин и погрешности измерений не выходят за узаконенные границы с заданной вероятностью.

(ст. 1 Закона РФ «Об обеспечении единства измерений»)

Защитить права и законные интересы предпринимателей и потребителей, экономики в целом от отрицательных последствий недостоверных результатов измерений призван Закон РФ от 27 апреля 1993 г. № 4871-1 «Об обеспечении единства измерений»¹.

Обеспечение единства измерений в Российской Федерации достигается следующими способами. Во-первых, к применению допускаются лишь узаконенные единицы величин Международной системы единиц, принятой Генеральной конференцией по мерам и весам. Наименования, обозначения и правила написания единиц величин, а также правила их применения на территории РФ устанавливает Правительство РФ. Во-вторых, в качестве исходных для воспроизведения и хранения единиц величин в целях передачи их размеров всем средствам измерений данных величин используют государственные эталоны, признанные решением уполномоченного на то государственного органа в качестве исходных на территории Российской Федерации.

Деятельностью, направленной на обеспечение единства величин, занимается метрологическая служба. Государственная метрологическая служба включает, помимо других структур, государственные научные метрологические центры², которые несут ответственность за создание, совершенствование, хранение и применение государственных эталонов величин. Метрологические службы могут создаваться в органах управления и организациях, если это необходимо для обеспечения требуемой точности измерений³.

Метрологические службы юридических лиц подлежат аккредитации на право проверки средств измерений⁴.

В целях проверки соблюдения установленных метрологических правил и норм органы государственной метрологической службы осуществляют государственный метрологический контроль и надзор, в соответствии с Положением об организации и осуществлении государственного контроля и надзора в области стандартизации, обеспечения единства измерений и обязательной сертификации, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2003 г. № 287⁵.

¹ ВСНД. 1993. №23. Ст. 811. С изм. от 10 января 2003 г.

²См.: Положение о государственных научных метрологических центрах, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 100 // САП. 1994. №8. Ст. 598. С изм. от 12 января 1996 г., 2 октября 1999 г., 16 мая, 25 сентября 2003 г.

³См.: Порядок утверждения положений о метрологических службах федеральных органов исполнительной власти и юридических лиц, определенный Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 100.

Порядок аккредитации утвержден Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 100.

⁵СЗ РФ. 2003. № 21. Ст. 2009.

Виды государственного метрологического контроля:

1) утверждение типа средств измерений. *Средство измерений* - это техническое устройство, предназначенное для измерений. Средства измерений подвергаются обязательным испытаниям. Решение об утверждении типа средств измерений принимает Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии и удостоверяется сертификатом. Срок действия сертификата устанавливается при его выдаче. Утвержденный тип средств измерений вносится в Государственный реестр средств измерений, который ведет Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии;

2) поверка средств измерений, в том числе эталонов. *Поверка средств измерений* - это совокупность операций, выполняемых органами государственной метрологической службы в целях проверки соблюдения установленных метрологических правил и норм. Допускаются продажа и выдача напрокат только поверенных средств измерений. Положительные результаты поверки удостоверяются поверительным клеймом или свидетельством;

3) лицензирование деятельности юридических и физических лиц по изготовлению, ремонту, продаже и прокату средств измерений¹.

Государственный метрологический надзор осуществляется:

1) за выпуском, состоянием и применением средств измерений, за аттестованными методиками выполнения измерений, эталонами единиц величин, соблюдением метрологических правил и норм;

2) за количеством товаров, отчуждаемых при совершении торговых операций. В данном случае надзор проводится в целях определения массы, объема, расхода или других величин, характеризующих количество этих товаров;

3) за количеством фасованных товаров в упаковках любого вида при их расфасовке и продаже. Надзор осуществляется в случаях, когда содержимое упаковки не может быть изменено без ее вскрытия или деформации, а масса, объем, длина, площадь или иные величины, указывающие количество содержащегося в упаковке товара, обозначены на упаковке².

Государственный метрологический контроль и надзор проводят должностные лица Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии. Их права и обязанности определены ст. 20 Закона РФ «Об обеспечении единства измерений».

Положение о лицензировании деятельности по изготовлению и ремонту средств измерений, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 27 мая 2002 г. № 349// СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2162. С изм. от 3 октября 2002 г.

²См.: Порядок осуществления государственного метрологического надзора за количеством товаров, отчуждаемых при совершении торговых операций, и Порядок осуществления государственного метрологического надзора за количеством фасованных товаров в упаковках любого вида при их расфасовке и продаже, утвержденные Постановлением Госстандарта России от 8 февраля 1994 г. № 8 // Российские вести. 1995. № 53.

Средства измерений, не подлежащие поверке, могут подвергаться калибровке при выпуске из производства или ремонта, при ввозе по импорту, при эксплуатации, прокате и продаже. Калибровка представляет собой совокупность операций, выполняемых в целях определения и подтверждения действительных значений метрологических характеристик и пригодности средств измерений к применению. Калибровка проводится метрологическими службами юридических лиц с использованием эталонов, соподчиненных государственным эталонам единиц величин. Результаты калибровки удостоверяются калибровочным знаком, наносимым на средства измерений, или сертификатом о калибровке¹. Кроме того, может производиться добровольная сертификация средств измерений.

б. Правовые основы обеспечения предпринимателями санитарных и гигиенических требований

Федеральный закон от 30 марта 1999 г. № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»² предьявляет большое количество требований к производственной деятельности в сфере соблюдения санитарных правил и гигиенических нормативов в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Санитарно-эпидемиологическое благополучие населения — состояние здоровья населения, среды обитания человека, при котором отсутствует вредное воздействие факторов среды обитания на человека и обеспечиваются благоприятные условия его жизнедеятельности.

*(Ст. 1 Федерального закона
«О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»)*

В данном Законе установлены критерии безопасности и безвредности факторов среды обитания и меры, направленные на обеспечение этой безопасности. К таким мерам в сфере внешнего управления относятся:

- проведение гигиенических и противоэпидемических мероприятий;
- широкая информированность населения о гигиенической и эпидемиологической обстановке;

¹ См.: Положение о Российской системе калибровки, утвержденное приказом Госстандарта России от 24 апреля 1995 г. № 54 // *Российские вести*. 1996. № 238.

² СЗ РФ. 1999. № 14. Ст. 1650. С изм. от 30 декабря 2001 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 22 августа 2004 г., 9 мая 2005 г.

- формирование системы государственного и ведомственного санитарно-эпидемиологического надзора, производственного и общественного контроля.

Разрабатываются и внедряются многочисленные санитарные правила, нормы и гигиенические нормативы, устанавливающие критерии безопасности и безвредности для человека факторов среды его обитания и требования к обеспечению благоприятных условий его жизнедеятельности¹. Санитарные правила обязательны для соблюдения всеми хозяйствующими субъектами.

Кроме того, установлены специальные санитарные правила, нормы и гигиенические нормативы, которые обязаны учитывать предприниматели при производстве, транспортировке и реализации продовольственного сырья и пищевых продуктов, при закупке продукции из-за рубежа, при хозяйственно-питьевом снабжении населения, при захоронении, переработке и утилизации отходов, при выполнении работ с радиоактивными веществами и др.

Помимо обязанностей предприниматели имеют и права:

- на получение, согласно законодательству РФ, в соответствующих государственных органах информации о санитарно-эпидемиологической обстановке, состоянии среды обитания, санитарных правилах;

- на возмещение в полном объеме вреда, причиненного их имуществу вследствие нарушения гражданами, другими индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами санитарного законодательства, а также при осуществлении санитарно-противоэпидемиологических мероприятий, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Достижению санитарно-эпидемиологического благополучия населения способствует и реализация норм Закона РФ от 14 мая 1993 г. № 4979-1 «О ветеринарии»² (далее - *Закон о ветеринарии*).

Согласно *Закону о ветеринарии*, владельцы животных и производители продуктов животноводства обязаны:

- осуществлять хозяйственные и ветеринарные мероприятия, обеспечивающие предупреждение болезней животных и безопасность в ветеринарно-санитарном отношении продуктов животноводства, содержать в надлежащем состоянии животноводческие помещения и сооружения для хранения кормов и переработки продуктов животноводства, не допускать загрязнения окружающей природной среды отходами животноводства;

¹См., например, Санитарно-эпидемиологические правила СПЗ.1.1295-03 «Профилактика туберкулеза», утвержденные Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 22 апреля 2003 г. № 62 // РГ. 2003. 27 мая.

²ВСНД. 1993. № 24. Ст. 857. С изм. от 30 декабря 2001 г., 29 июня, 22 августа 2004 г., 9 мая 2005 г.

- соблюдать зоогигиенические, ветеринарно-санитарные требования при размещении, строительстве, вводе в эксплуатацию объектов, связанных с содержанием животных, переработкой, хранением и реализацией продуктов животноводства;

- предоставлять специалистам в области ветеринарии по их требованию животных для осмотра, немедленно извещать указанных специалистов обо всех случаях внезапного падежа или одновременного массового заболевания животных, а также об их необычном поведении; до прибытия специалистов в области ветеринарии принять меры по изоляции животных при подозрении заболевания;

- соблюдать установленные ветеринарно-санитарные правила перевозки и уоя животных, переработки, хранения и реализации продуктов животноводства, приглашать специалиста для проведения ветеринарно-санитарной экспертизы;

- выполнять указания специалистов в области ветеринарии о проведении мероприятий по профилактике болезней животных и борьбе с этими болезнями.

В соответствии со ст. 21 *Закона о ветеринарии*, мясо, мясные и другие продукты уоя животных, молоко, молочные продукты, яйца, иные продукты животноводства подлежат ветеринарно-санитарной экспертизе для определения их пригодности к использованию в пищу. Реализация и использование для пищевых целей данных продуктов животноводства, не подвергнутых в установленном порядке экспертизе, запрещается.

Хозяиствующие субъекты, виновные в нарушении ветеринарного законодательства, несут гражданско-правовую, административную, уголовную ответственность. Основания и порядок применения органами государственного ветеринарного надзора мер административной ответственности предусмотрены ст. 24 *Закона о ветеринарии*.

Согласно Закону о техническом регулировании (ст. 46) и Закону о *ветеринарии*, техническое регулирование в области применения ветеринарно-санитарных мер осуществляется до принятия соответствующих технических регламентов.

7. Правовые основы обращения с отходами

Правовые основы обращения с отходами производства и потребления закреплены Федеральным законом от 24 июня 1998 г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления»¹. Целями регулирования отношений, возникающих при обращении с отходами, являются предотвращение вредного воздействия отходов на здоровье че-

¹ СЗ РФ. 1998. № 26. Ст. 3009. С изм. и доп. от 29 декабря 2000 г., 10 января 2003 г., 22 августа 2004 г., 29 декабря 2004 г., 9 мая 2005 г.

ловека и окружающую природную среду, вовлечение отходов в хозяйственный оборот в качестве дополнительных источников сырья.

Отходы производства — остатки сырья, материалов, полуфабрикатов, иных изделий или продуктов, которые образовались в процессе производства, а также товары, утратившие свои потребительские свойства.

(Ст. 1 Федерального закона «Об отходах производства и потребления»)

Обращение с отходами включает деятельность, в процессе которой образуются отходы, а также деятельность по сбору, использованию, обезвреживанию, транспортированию, размещению отходов. Закон устанавливает **требования к обращению с отходами**. Приведем некоторые из них.

1. Деятельность по обращению с опасными отходами подлежит лицензированию. Опасными считаются отходы, которые содержат вредные вещества, обладающие опасными свойствами (токсичностью, взрывоопасностью, пожароопасностью, высокой реакционной способностью) или содержащие возбудителей инфекционных болезней, либо которые могут представлять непосредственную или потенциальную опасность для окружающей природной среды и здоровья человека — самостоятельно или при вступлении в контакт с другими веществами.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 октября 2000 г. № 818¹, ведется государственный кадастр отходов и проводится паспортизация опасных отходов. Во исполнение данного акта Приказом Министерства природных ресурсов РФ от 2 декабря 2002 г. № 785² утвержден Паспорт опасного отхода и Инструкция по его заполнению индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, в процессе деятельности которых образуются опасные отходы.

2. При проектировании, строительстве, реконструкции, консервации и ликвидации предприятий, в процессе эксплуатации которых образуются отходы, организации и индивидуальные предприниматели обязаны иметь техническую и технологическую документацию об их использовании и обезвреживании.

3. Строительство, реконструкция, консервация и ликвидация предприятий и иных объектов, эксплуатация которых связана с обращением с отходами, допускаются при наличии положительного заключения государственной экологической экспертизы.

4. При проектировании предприятий необходимо предусматривать места (площадки) для сбора таких отходов в соответствии с установленными нормативами и требованиями.

См.: Постановление Правительства РФ от 26 октября 2000 г. № 818 «О порядке ведения государственного кадастра отходов и проведения паспортизации опасных отходов» // СЗ РФ. 2000. № 45. Ст. 4476.

² БНА. 2003. № 8.



5. При эксплуатации предприятий и иных объектов необходимо внедрять малоотходные технологии, проводить инвентаризацию отходов, предоставлять в установленном порядке необходимую информацию в области обращения с отходами.

6. Создание объектов размещения отходов допускается на основании разрешений. Место строительства объектов размещения отходов определяется на основе специальных геологических, гидрологических и иных исследований и при наличии положительного заключения государственной экологической экспертизы.

7. На территориях объектов размещения отходов и в пределах их воздействия на окружающую природную среду собственники объектов размещения отходов обязаны проводить мониторинг состояния окружающей природной среды. После окончания эксплуатации данных объектов необходимо проводить контроль за их состоянием и воздействием на окружающую среду.

8. Объекты размещения отходов вносятся в государственный реестр.

9. В целях обеспечения охраны окружающей природной среды и уменьшения количества отходов устанавливаются нормативы образования отходов и лимиты на их размещение. При нарушении нормативов и лимитов деятельность индивидуальных предпринимателей и организаций в области обращения с отходами может быть ограничена, приостановлена или прекращена.

10. Хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность в области обращения с отходами, обязаны вести в установленном порядке учет образовавшихся, использованных, обезвреженных, переданных другим лицам или полученных от других лиц, а также размещенных отходов. Статистическая отчетность в области обращения с отходами представляется в порядке и сроки, определенные Госкомстатом России.

11. Размещение отходов осуществляется на платной основе. Законодательством устанавливаются базовые нормативы платы и дифференцированные ставки с учетом экологической обстановки на соответствующих территориях.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение законодательства РФ в области обращения с отходами наступает дисциплинарная, административная, уголовная, гражданско-правовая ответственность.

В частности, ст. 8.2 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за несоблюдение экологических и санитарно-эпидемиологических требований при обращении с отходами производства и потребления и иными опасными веществами.

Глава XVI ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовое регулирование рекламной деятельности

Основным законодательным актом, который регулирует отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы, является Федеральный закон от 18 июля 1995 г. № 108-ФЗ «О рекламе»¹ (далее - Закон о рекламе). До введения в действие этого Закона нормы, регулирующие рекламные отношения, были рассредоточены в различных законодательных² и подзаконных актах³, которые зачастую противоречили друг другу. Фрагментарность, отсутствие системы в правовом регулировании данного вида отношений, множество пробелов, в первую очередь по вопросам ответственности, - все это отрицательно влияло на этот вид предпринимательской деятельности и требовало принятия специального законодательного акта.

Действующий Закон о рекламе ставит перед собой цели защитить субъектов от недобросовестной конкуренции в области рекламы, предотвратить появление ненадлежащей рекламы или предотвратить негативные последствия, которые могут быть ею вызваны.

¹ СЗ РФ. 1995. № 30. Ст. 2864. С Изм. от 18 июня, 14 и 30 декабря 2001 г., 20, 22 августа, 2 ноября 2004 г., 9 мая 2005 г.

² Законы РСФСР от 22 марта 1991 г. «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» и от 27 декабря 1991 г. «О средствах массовой информации»; Закон РФ от 10 июня 1993 г. «О сертификации продукции и услуг» и др.

³ Указ Президента РФ от 17 февраля 1995 г. № 161 «О гарантиях прав граждан на охрану здоровья при распространении рекламы» // СЗ РФ. № 8. Ст. 659.

Данный акт является комплексным, поскольку регулирует совокупность отношений, связанных с рекламной деятельностью. Так, *Закон о рекламе* определяет само понятие рекламы; понятие, права и обязанности субъектов рекламных отношений; требования, предъявляемые к рекламе, и ряд других вопросов.

Комплексность *Закона о рекламе* проявляется и в том, что он регулирует отношения, возникающие на товарном и финансовом рынках, а также при оказании таких специфических услуг, как банковские, страховые и т. п.

Действие рассматриваемого *Закона о рекламе* не распространяется на политическую рекламу.

В соответствии со ст. 3 *Закона о рекламе*, законодательство РФ о рекламе состоит из данного Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных федеральных законов. Отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы, могут регулироваться также указами Президента РФ, нормативными правовыми актами Правительства РФ и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, издаваемыми в соответствии с данным Федеральным законом.

Помимо *Закона о рекламе*, правила производства, размещения, распространения рекламы отдельных видов товаров и услуг закреплены в соответствующих специальных законодательных актах. В качестве примера приведем Федеральные законы «О лекарственных средствах», «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции», «О наркотических средствах и психотропных веществах», «О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами», «О рынке ценных бумаг» и др.

Среди подзаконных актов нужно отметить Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1183 «О защите потребителей от недобросовестной рекламы»¹. Данный акт содержит требования к рекламе финансовых организаций, привлекающих средства граждан и юридических лиц (банков, страховых и инвестиционных организаций).

Определенную роль в регулировании рекламных отношений играют акты федеральных органов исполнительной власти. В качестве примера назовем Приказ Министерства путей сообщения РФ от 15 мая 1999 г. № 26Ц², которым установлены требования к наружной рекламе, размещаемой на объектах федерального железнодорожного транспорта.

Следует отметить, что содержащееся в ст. 3 *Закона о рекламе* положение о федеральном уровне регулирования отношений в сфере рекламы рассматривалось в Конституционном Суде РФ. Поводом к рассмотрению дела явились запросы Законодательного Собрания Омской области и Московской городской Думы. В своих запросах стороны исхо-

¹ СЗ РФ. 1994. № 7. Ст. 695.

² БНА. 1999. № 33.

дили из того, что законодательство о рекламе не упомянуто ни в ст. 71 Конституции РФ (предметы ведения РФ), ни в ст. 72 (предметы совместного ведения РФ и ее субъектов) и, следовательно, рекламная деятельность может регулироваться нормативными актами субъектов РФ, а это не предусмотрено ст. 3 Закона о рекламе. В Постановлении от 4 марта 1997 г. № 4-П¹ Конституционный Суд РФ указал, что рекламная деятельность является объектом комплексного нормативного правового регулирования. Если те или иные вопросы рекламы выходят за рамки гражданско-правовых отношений, не относятся к основам единого рынка, т. е. не являются предметом ведения Российской Федерации, субъекты РФ могут осуществлять их законодательное регулирование в рамках, определенных Конституцией РФ, в том числе ее статьями 72, 73, 76 (части 2, 4-6). В силу положений ст. 130, 132 и 133 Конституции РФ органы местного самоуправления вправе самостоятельно решать вопросы местного значения, связанные с особенностями распространения наружной рекламы, поскольку они затрагивают правомочия пользования, владения и распоряжения муниципальной собственностью.

Следует отметить, что нормативными правовыми актами субъектов РФ в основном регулируются вопросы наружной рекламы и рекламы на транспортных средствах. Приведем некоторые из этих актов:

- Постановление Правительства Москвы от 22 января 2002 г. № 41-ПП² «О перспективах развития и правилах размещения средств наружной рекламы, информации и оформления города», которым утверждены Правила размещения средств наружной рекламы и информации в Москве;

- Постановление Правительства Москвы от 21 мая 2002 г. № 378-ПП «О проведении конкурсов на право размещения средств рекламы в Московском метрополитене»³, которым утверждено Положение о порядке подготовки конкурсов на право размещения средств рекламы в Московском метрополитене.

Международной торговой палатой в 1937 г. был принят Международный кодекс рекламной практики. Он пересматривался в 1949, 1955, 1966 и 1973 г. Последняя редакция принята 2 декабря 1986 г. 47-й сессией Исполнительного совета Международной торговой палаты⁴. В соответствии с положениями, указанными во введении Кодекса, он является в первую очередь средством самодисциплины, однако он также предназначен для использования судами в качестве справочного документа в рамках соответствующего законодательства.

¹ РГ. 1997 г. 18 марта.

² Вестник Мэрии Москвы. 2002. № 5. С изм. от 1 июля 2003 г., 9 марта, 28 декабря 2004 г. В Московской области действует Постановление Правительства Московской области от 29 декабря 2000 г. № 170/39 «О наружной рекламе, информации и оформлении территории Московской области». С изм. от 6 ноября 2001 г., 24 апреля 2002 г.

³ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2002. № 50.

⁴ Закон. 1996. № 12.

2. Понятие и виды рекламы

Реклама - это один из видов информации, поэтому не случайно действующий Закон о рекламе термины «реклама» и «рекламная информация» использует как синонимы. Вместе с тем, рекламу от других видов информации отличает ряд признаков, которые должны присутствовать в совокупности.

Реклама – распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях, начинаниях, которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей, начинаний.

(Ст. 2 Федерального закона «О рекламе»)

Исходя из данного легального определения реклама может распространяться в устной или письменной форме, с помощью рисунков, графиков и т.п. В качестве средств распространения рекламной информации применяются средства массового распространения, транспортные средства, средства стационарного территориального размещения (стенды, световые табло) и др. Целями распространения рекламы являются формирование и поддержание интереса к ней, что ведет к возникновению повышенного интереса к товарам, идеям, начинаниям и способствует их реализации.

Классификация видов рекламы может быть проведена по различным основаниям:

1) в зависимости от вида рекламируемого товара выделяют рекламу алкогольных напитков, табака и табачных изделий, лекарственных средств и предметов медицинского назначения, наркотических средств и психотропных веществ, пестицидов и агрохимикатов, иных видов товаров;

2) в зависимости от вида рекламируемых услуг выделяют рекламу страховых и инвестиционных услуг, услуг банков, организаций, участников рынка ценных бумаг и других субъектов, оказывающих финансовые услуги;

3) в зависимости от способа распространения рекламы можно говорить о рекламе в радио- и телепрограммах, периодических печатных изданиях, в кино- и видеообслуживании, на транспортных средствах, почтовых отправлениях. К данной группе можно отнести и наружную рекламу, распространяемую в городских и сельских поселениях, на других территориях с помощью плакатов, стендов, световых табло и иных технических средств;

4) в зависимости от целей, на достижение которых направлена реклама, выделяют;

- политическую рекламу - информацию, распространяемую участниками избирательного процесса о кандидатах на должность Президента РФ, в депутаты и т. п. с целью формирования общественного мнения и достижения желаемого результата голосования;

- социальную рекламу - рекламу общественных и государственных интересов в благотворительных целях;

- коммерческую рекламу, цели распространения которой указаны в понятии рекламы, приведенном в *Законе о рекламе*;

5) в зависимости от субъектов, к которым обращена рекламная информация, особо можно говорить о рекламе, адресованной несовершеннолетним.

Приведенная классификация имеет теоретическое и практическое значение. В законодательстве о рекламе содержатся специальные требования, предъявляемые к рекламе различных видов, и нормы, направленные на защиту интересов субъектов (например, несовершеннолетних).

3. Понятие и виды субъектов рекламных отношений

В первую очередь к субъектам рекламных отношений необходимо отнести непосредственных участников рекламной деятельности.

По осуществляемым функциям выделяют следующих субъектов рекламной деятельности: рекламодатель, рекламопроизводитель, рекламораспространитель.

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

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

Рекламораспространитель - 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.

(Ст. 2 Федерального закона «О рекламе»)

Отношения, возникающие между субъектами при производстве, размещении и распространении рекламы, регулируются *Законом о рекламе* (в частности, гл. 3 содержит права и обязанности рекламодателей, рекламопроизводителей и рекламораспространителей) и договором. Функции одного или нескольких участников рекламной деятельности могут совпадать в одном лице. Впрочем, целесообраз-

ность такого совпадения в условиях жесткой конкуренции рекламного бизнеса представляется весьма сомнительной.

Среди обозначенных в Законе о *рекламе прав и обязанностей* участников рекламного процесса назовем следующие.

Рекламодатель, рекламопроизводитель и рекламодистрибутор обязаны хранить материалы или их копии, содержащие рекламу, в течение одного года со дня последнего распространения рекламы. Данные субъекты обязаны предоставлять органам исполнительной власти, на которые возложен контроль за соблюдением законодательства о рекламе, информацию, необходимую для осуществления предусмотренных *Законом о рекламе* полномочий.

Рекламопроизводитель и рекламодистрибутор вправе требовать, а рекламодатель в этом случае обязан предоставить документальные подтверждения достоверности рекламной информации; лицензию или ее копию, если деятельность рекламодателя подлежит лицензированию.

Рекламопроизводитель обязан своевременно информировать рекламодателя о том, что соблюдение требований последнего может привести к нарушению законодательства РФ о рекламе. Если рекламодатель не изменит свое требование к рекламе, рекламопроизводитель вправе расторгнуть договор и потребовать полного возмещения убытков, если договором не предусмотрено иное.

В роли рекламодателей, рекламопроизводителей и рекламодистрибуторов могут выступать юридические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели, поскольку на объявления физических лиц, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, действие указанного *Закона о рекламе* не распространяется. Субъектами, производящими, размещающими или распространяющими рекламу на территории Российской Федерации, могут быть и иностранные юридические лица; иностранные граждане, лица без гражданства, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.

Особым образом *Закон о рекламе* регулирует вопросы спонсорства и связанное с этим правовое положение субъектов. В соответствии со ст. 19 *Закона о рекламе*, под **спонсорством** понимается осуществление юридическим или физическим лицом (спонсором) вклада (в виде предоставления имущества, результатов интеллектуальной деятельности, оказания услуг, проведения работ) в деятельность другого юридического или физического лица (спонсируемого) на условиях распространения спонсируемой рекламы о спонсоре, его товарах.

Спонсорский вклад признается платой за рекламу, а **спонсор** и спонсируемый - соответственно рекламодателем и рекламодистрибутором. При этом установлено, что спонсор не вправе вмешиваться в деятельность спонсируемого.

Закон о рекламе называет еще одного субъекта данной сферы отношений, роль которого чаще всего является пассивной. Речь идет о потребителях рекламы, т. е. о юридических или физических лицах, до сведения которых доводится или может быть доведена реклама, следствием чего является или может являться соответствующее воздействие рекламы на них. Пассивное поведение данных субъектов может превратиться в активное при нарушении их прав распространением ненадлежащей рекламы. Лица, права и интересы которых нарушены в таких случаях, могут обратиться с соответствующими исковыми требованиями в суд.

В качестве субъектов рассматриваемых рекламных отношений выступают создаваемые в субъектах РФ государственные унитарные предприятия, наделяемые специальными полномочиями в рассматриваемой сфере. Так, в Москве действуют государственные унитарные предприятия «Городская реклама и информация»¹ и «Реклама и информация на транспорте»². Данные предприятия выполняют посреднические и управленческие функции в рассматриваемой сфере. Так, ГУП «Реклама и информация на транспорте»:

- участвует в проведении инвентаризации, ведении реестра средств рекламы на транспорте;

- участвует в разработке правил размещения рекламы на транспорте, тарифов за использование рекламного пространства и размещение средств рекламы;

- содействует в оформлении разрешительной документации на размещение средств рекламы и информации на транспорте, а также в оформлении всех необходимых согласований с городскими службами;

- выступает участником трехстороннего договора (наряду с рекламодателем и Комитетом рекламы, информации и оформления города Москвы), оказывающим от имени транспортного предприятия - балансодержателя транспортного средства услугу по распространению рекламы и информации в течение срока действия договора и услугу по производству, размещению и демонтажу по окончании срока проката рекламы на транспортном средстве городского пассажирского наземного транспорта.

Участниками рекламных отношений являются также специально создаваемые государственные органы и государственные органы, наделенные функциями регулирования и контроля за осуществлением рекламной деятельности³.

¹См.: Распоряжение Мэра Москвы от 19 апреля 2001 г. № 372-ПМ // Вестник Мэрии Москвы. 2001. № 18. С изм. от 26 апреля 2002 г.

²См.: Постановление Правительства Москвы от 18 мая 1999 г. № 429 «О мерах по управлению рекламным процессом на транспорте, создании государственного унитарного предприятия «Реклама и информация на транспорте» // Вестник Мэрии Москвы, 2000. № 13. С изм. от 3 сентября 2002 г.

³Их правовое положение освещено в § 6 данной главы.

4. Требования, предъявляемые к рекламе

Все требования к рекламе могут быть разделены на общие и специальные. Общие требования предъявляются к рекламе всех видов. Специальные относятся к рекламе:

- распространяемой с помощью специальных средств - радио- и телевидения, в периодических печатных изданиях, в кино- и видео-обслуживании, на транспортных средствах и почтовых отправлениях;
- распространяемой в городских, сельских поселениях и на других территориях, т. е. наружной рекламе;
- отдельных видов товаров - алкогольных напитков, табака и табачных изделий; лекарственных средств, изделий медицинского назначения, медицинской техники; оружия;
- отдельных видов услуг - финансовых, страховых, инвестиционных и др.;
- представляющей общественные и государственные интересы и направленной на достижение благотворительных целей (социальной рекламе).

По указанным критериям реклама может классифицироваться на распространяемую с помощью специальных средств; рекламу отдельных видов товаров, услуг и т.д.

Общими требованиями к рекламе являются следующие:

1. Реклама должна быть распознаваема потребителем, не обладающим специальными знаниями, без применения технических средств именно как реклама в момент ее представления независимо от формы и используемого средства, т.е. потребителю должно быть очевидно, что предлагаемая ему информация является рекламой. Достижению этой цели служит, в частности, введенное в *Закон о рекламе* правило о том, что в радио-, теле-, видео-, аудио- и кинопродукции, печатной продукции не-рекламного характера целенаправленное обращение внимания потребителей на конкретную марку (модель, артикул) товара либо на изготовителя, исполнителя или продавца для формирования и поддержания интереса к ним допускается только после надлежащего **предварительного** сообщения об этом, в частности путем пометки «на правах рекламы».

2. Поскольку реклама обращена к неопределенному кругу лиц, на территории Российской Федерации она должна распространяться на русском языке. На государственных языках республик и родных языках народов РФ реклама может распространяться дополнительно, по усмотрению рекламодателей. В качестве исключения предусмотрено, что данное положение не распространяется на радиовещание, телевидение и печатные издания, осуществляемые исключительно на государственных языках республик, родных языках народов РФ и иностранных языках, а также на зарегистрированные товарные знаки (знаки обслуживания).

3. Если деятельность рекламодателя является лицензируемой, в рекламе должны быть указаны номер лицензии и орган, ее выдавший.

4. Реклама товаров, подлежащих обязательной сертификации, должна сопровождаться соответствующей пометкой.

5. Не допускается реклама товаров, запрещенных к производству и реализации на территории Российской Федерации.

6. Использование в рекламе объектов исключительных прав допускается только в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

7. Реклама не должна быть опасной, т. е. не должна побуждать к насилию, агрессии, возбуждать панику, побуждать к опасным действиям, способным нанести вред здоровью физических лиц или угрожающим их безопасности.

8. Реклама не должна побуждать к действиям, нарушающим природоохранное законодательство.

9. Не допускается реклама, нарушающая интересы несовершеннолетних.

Специальные нормы, направленные на защиту несовершеннолетних, содержатся в ст. 20 *Закона о рекламе*. В частности, при производстве, размещении и распространении рекламы в целях защиты несовершеннолетних от злоупотребления их легковерностью и отсутствием опыта не допускаются: дискредитация авторитета родителей и воспитателей, подрыв доверия к ним несовершеннолетних; внушение непосредственно несовершеннолетним, чтобы они убедили родителей или других лиц приобрести рекламируемые товары, и др.

Как видим, помимо общих позитивных требований, в Законе о рекламе содержатся нормы-запреты, обращенные ко всем субъектам рекламной деятельности.

В частности, в соответствии с нормами данного Закона не допускается ненадлежащая реклама, в которой допущены нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения. К числу наиболее характерных видов ненадлежащей рекламы *Закон о рекламе* отнес недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую рекламу¹.

Специальные требования могут касаться различных аспектов изготовления и распространения рекламы, относиться непосредственно к ее содержанию.

Так, особенности рекламы в радио- и телепрограммах, печатных изданиях в основном касаются правил о ее продолжительности и объеме (ст. 11, 12 *Закона о рекламе*). Отдельные виды передач (детские, религиозные) вообще не могут прерываться рекламой, радиопостановки и художественные фильмы - только с согласия правообладателей.

При трансляции рекламы ее звук не может быть громче звука транслируемой программы.

Особые требования предъявляются к **наружной рекламе**, распространяемой в виде плакатов, стендов, световых табло, иных тех-

¹ Подробнее см. § 5 этой главы.

нических средств стационарного территориального размещения. В *Законе о рекламе* они сосредоточены в ст. 14.

Распространение наружной рекламы допускается только при наличии разрешения компетентного государственного органа или органа местного самоуправления, согласованного с соответствующим территориальным подразделением Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ или органом управления железными дорогами (при размещении рекламы в полосах отвода железных дорог). За выдачу разрешения взимается установленная плата. Распространение наружной рекламы на каком-либо объекте (здании, сооружении) допускается только на основании договора с собственником или обладателем иного вещного права на данное имущество.

Основной массив правового регулирования наружной рекламы, как уже указывалось, относится к актам субъектов Российской Федерации. Утвержденные Постановлением Правительства Москвы от 22 января 2002 г. № 41-ПП Правила размещения средств наружной рекламы и информации в г. Москве (далее - Правила) определяют:

- компетенцию органов управления и контроля, уполномоченных городских организаций в данной сфере;
- виды рекламной информации, размещаемой в городе, в том числе правила рекламного оформления предприятий, использования московской символики, положения о социальной рекламе;
- требования, предъявляемые к средствам наружной рекламы и информации (стационарным, временным, рекламным акциям);
- зоны размещения средств наружной рекламы;
- порядок оформления права на размещение средств наружной рекламы, в том числе получение паспорта рекламного места, согласование и регистрация рекламных мест, заключение договора на право размещения средств наружной рекламы;
- технические требования к проектированию, монтажу и эксплуатации средств наружной рекламы, в том числе порядок проведения технической экспертизы проектной документации, порядок установки и контроля за соответствием конструкций проектной документации, порядок эксплуатации и обследования средств размещения рекламы;
- контроль за выполнением установленных правил и ответственность за их нарушение.

Средства наружной рекламы, размещенные в нарушение установленного порядка, подлежат демонтажу. Решение об этом принимает специально созданная Комиссия, действующая на основании установленного регламента¹.

Размещение средств наружной рекламы города осуществляется в основном путем проведения конкурса, Положение о котором утверждено в качестве Приложения № 2 к указанным выше Правилам.

¹ См.: Распоряжение Первого заместителя **Мэра Москвы в Правительстве Москвы** от 12 сентября 2002 г. № 493-РЗМ

Предметом конкурса является право размещения наружной рекламы на отдельных местах, свободных от обязательств, участках и территориях города и других объектах либо право распространения наружной рекламы на средства наружной рекламы, находящихся в собственности города, на срок, оговоренный конкурсными правилами.

Конкурсы проводятся в целях улучшения управления рекламным процессом, оптимизации размещения средств наружной рекламы, пополнения городского бюджета. С победителем конкурса заключается договор.

В качестве Приложения № 3 к Правилам утвержден Порядок расчета размера оплаты за право размещения средств наружной рекламы.

В соответствии со статьей 346.26 главы 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации, по решению субъекта Российской Федерации в отношении некоторых видов предпринимательской деятельности, среди которых распространение и (или) размещение наружной рекламы, может применяться система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. На территории города Москвы порядок его уплаты определен Законом г. Москвы от 24 ноября 2004 г. № 75 «О едином налоге на вмененный доход для деятельности по распространению и (или) размещению наружной рекламы»¹.

Письмом Минфина РФ от 1 февраля 2005 г. № 03-06-05-04/14 даны разъяснения по поводу уплаты данного налога. В частности, в письме сказано, что согласно статье 346.27 НК РФ предпринимательской деятельностью по распространению и (или) размещению наружной рекламы признается деятельность организаций или индивидуальных предпринимателей по доведению до потребителей рекламы рекламной информации путем предоставления и (или) использования средств наружной рекламы (щитов, стендов, плакатов, световых и электронных табло и иных стационарных технических средств), предназначенной для неопределенного круга лиц и рассчитанной на визуальное восприятие... Учитывая изложенное, а также принимая во внимание то обстоятельство, что главой 26.3 Кодекса не предусмотрено каких-либо ограничений по видам рекламной информации, подлежащим распространению и (или) размещению налогоплательщиками для целей применения ими системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, под действие данного специального налогового режима подпадает распространение и (или) размещение любой наружной рекламы, в том числе и рекламы, носящей социальную направленность.

Для обеспечения безопасности дорожного движения письмом МВД РФ от 14 июля 1995 г. утверждены Временные требования к размещению рекламы на автомобильных дорогах и улицах². Этим актом опре-

¹ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004. № 67.

Письмо МВД РФ от 14 сентября 1995 г. «О реализации Закона РФ «О рекламе»

делены общие и дополнительные требования к распространению рекламы на улично-дорожной сети, примерные символы и надписи на рекламно-сервисных знаках, порядок согласования мест распространения рекламы, форма журнала согласованной наружной рекламы и правила его заполнения. В соответствии с данным актом запрещается распространение рекламы, затрудняющей оценку реальной дорожно-транспортной обстановки и имеющей сходство с техническими средствами организации дорожного движения и специальными сигналами. Реклама не должна: ограничивать видимость технических средств организации дорожного движения или мешать их восприятию; вызывать ослепление участников движения, в том числе отражением; уменьшать габариты пролетных строений инженерных сооружений; располагаться таким образом, чтобы для ее восприятия пешеходы были вынуждены выходить на проезжую часть улиц и дорог.

Определены и другие требования к наружной рекламе с главной целью - обеспечить безопасность дорожного движения. Этой же цели в основном посвящены и правила распространения **рекламы на** транспортных средствах. Распространение рекламы в данном случае осуществляется на основании договора между рекламодателем, Комитетом рекламы, информации и оформления города Москвы и ГУП «Реклама и информация на транспорте». В свою очередь ГУП «Реклама и информация на транспорте» представляет интересы транспортного предприятия - балансодержателя транспортного средства на основании договора, заключаемого с ГУП «Мосгортранс».

Требования к размещению рекламы на транспортных средствах и порядок осуществления контроля определены утвержденной Приказом МВД РФ от 7 июля 1998 г. № 410 Инструкцией о размещении и распространении наружной рекламы на транспортных средствах¹. Размещение рекламы на транспортных средствах ограничивается следующими местами: крыша, боковые поверхности кузовов до определенной линии, топливные баки и крышки инструментальных ящиков мотоциклов. Рекламу следует размещать на площади, не превышающей 50 процентов окрашенной поверхности кузовных деталей. Реклама не должна перекрывать внешние световые приборы и бортовые номера, ограничивать видимость с места водителя и т.д. Утверждена форма Журнала учета размещения рекламы на транспортных средствах.

Специальные требования предъявляются к рекламе отдельных видов товаров ввиду того, что их применение и использование могут нанести вред жизни и здоровью, имуществу потребителей.

Так, не допускается реклама алкогольных **напитков, табака** и табачных изделий в телепрограммах (с 1 января 1996 г. в соответствии со ст. 33 *Закона о рекламе*). Реклама этих товаров не должна об-

ращаться непосредственно к несовершеннолетним, дискредитировать воздержание от употребления алкоголя или от курения, содержать информацию об их положительных терапевтических свойствах и т.п. (п. 1 ст. 16 *Закона о рекламе*).

В частности, распространяемая любыми способами реклама пива и напитков, изготавливаемых на его основе, не должна:

содержать информацию о том, что их употребление имеет важное значение для достижения общественного, спортивного или личного успеха либо для улучшения физического или психического состояния;

содержать информацию о том, что их употребление является одним из способов утоления жажды;

содержать информацию об их безвредности и (или) положительных терапевтических свойствах;

использовать образы людей и животных;

распространяться в любой форме в радио- и телепередачах, при кино- и видеослуживании, в печатных изданиях для несовершеннолетних;

распространяться в детских, образовательных, медицинских, санаторно-курортных, оздоровительных, спортивных организациях, организациях культуры, а также ближе 100 метров от них;

распространяться в радио- и телепрограммах с 7 до 22 часов местного времени;

оформляться в виде мультипликационных (анимационных) фильмов; дискредитировать воздержание от их употребления;

распространяться на первой и последней полосах газет, а также на первой и последней страницах и обложках журналов;

распространяться в средствах массовой информации, зарегистрированных в качестве специализирующихся на вопросах экологии, образования, охраны здоровья.

Во всех случаях распространение рекламы пива и напитков, изготавливаемых на его основе, должно сопровождаться предупреждением о возможном вреде их употребления, причем в радио- и телепрограммах данному предупреждению должно быть отведено не менее десяти процентов эфирного времени трансляции каждой такой рекламы, при распространении такой рекламы другими способами - не менее десяти процентов рекламной площади (пространства).

Помимо *Закона о рекламе*, требования к рекламе алкогольной продукции содержатся в ст. 17 Федерального закона от 7 января 1999 г. № 18-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции»¹. В соответствии со ст. 17 данного акта, реклама алкогольной продукции с содержанием этилового спирта более 15 процентов объема готовой продукции допускается только в организациях, осуществляющих деятельность по произ-

¹СЗ РФ. 1999. № 2. Ст. 245. Сизм. от 29 декабря 2001 г., 24 и 25 июля 2002 г., 2 ноября 2004 г.

водству и обороту алкогольной продукции. При рекламе алкогольной продукции с содержанием этилового спирта не более 15 процентов объема готовой продукции должно использоваться не менее половины рекламного времени (площади) для информации населения о вредных последствиях употребления алкогольных напитков и способах определения их фальсификации.

Требования к рекламе товаров некоторых видов содержатся не только в Законе о рекламе, но и в других законодательных актах. Реклама лекарственных средств осуществляется в соответствии со ст. 16 Закона о рекламе и ст. 44 Федерального закона от 22 июня 1998 г. № 86-ФЗ «О лекарственных средствах»¹. Так, в средствах массовой информации допускается реклама лекарственных средств, отпускаемых только без рецепта врача. Реклама не должна представлять лекарственное средство как уникальное, наиболее эффективное, наиболее безопасное, исключительное по отсутствию побочных эффектов. При рекламе лекарственного средства не допускается его сравнение с другими лекарственными средствами в целях усиления рекламного эффекта. Реклама не должна создавать впечатления ненужности медицинских консультаций или хирургических операций, не должна содержать утверждений о том, что действие лекарственного средства гарантировано.

Ограничения рекламы в сфере оборота **наркотических средств**, психотропных веществ и их прекурсоров (т. е. веществ, используемых при производстве, изготовлении, переработке наркотических средств и психотропных веществ), включенных в специальные Перечни, определены в ст. 46 Федерального закона от 8 января 1998 г. № 3-ФЗ «О наркотических средствах и психотропных веществах»².оборот и реклама наркотических средств и психотропных веществ, внесенных в Перечень № 1, запрещен. Реклама наркотических средств и психотропных веществ, включенных в Перечни № 2 и № 3, может осуществляться исключительно в специализированных печатных изданиях, рассчитанных на медицинских и фармацевтических работников. Распространение в целях рекламы образцов лекарственных средств, содержащих наркотические средства и психотропные вещества, запрещается.

Реклама пестицидов и агрохимикатов осуществляется в соответствии со ст. 17 Федерального закона от 19 июля 1997 г. № 109-ФЗ «О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами»³.

¹СЗ РФ. 1998. № 26. Ст. 3006. С изм. от 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 22 августа, 29 декабря 2004 г.

²СЗ РФ. 1998. № 2. Ст. 219. С изм. от 25 июля 2002 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 1 декабря 2004 г., 9 мая 2005 г. См. также Постановление Правительства РФ от 30 июня 1998 г. № 681 «Об утверждении перечня наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, подлежащих контролю в РФ» // СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3198.

³СЗ РФ. 1997. № 29. Ст. 3510. С изм. от 10 января 2003 г., 29 июня 2004 г.

Так, запрещается реклама не прошедших государственную регистрацию пестицидов и агрохимикатов.

При рекламе пестицидов и агрохимикатов не допускаются:

- указание регламентов применения пестицидов и агрохимикатов, не соответствующих требованиям, установленным Государственным каталогом пестицидов и агрохимикатов, разрешенных к применению на территории Российской Федерации;

- некорректные сравнения рекламируемых пестицидов и агрохимикатов с аналогичными пестицидами и агрохимикатами, внесенными в Государственный каталог пестицидов и агрохимикатов, разрешенных к применению на территории Российской Федерации;

- применение понятий «безопасный», «безвредный», «нетоксичный», «экологически безопасный» и других подобных понятий;

- текстовая, зрительная и звуковая информация о потенциально опасной практике обращения с пестицидами и агрохимикатами.

Особые требования, предъявляемые к **рекламе финансовых, страховых, инвестиционных услуг и ценных бумаг**, объясняются привлечением при осуществлении данных видов деятельности денежных средств населения. При производстве, размещении и распространении рекламы этих услуг не допускается гарантировать размеры дивидендов по простым именованным акциям, рекламировать ценные бумаги до регистрации проспектов их эмиссии; представлять любого рода гарантии, давать обещания или делать предположения о будущей эффективности (доходности) деятельности и т. д.

Сформулированные в ст. 17 *Закона о рекламе* этих услуг требования детализированы в специальных нормативных актах. Так, требования к рекламе на рынке ценных бумаг определены гл. 9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Реклама кредитными организациями РФ и банками-нерезидентами своих услуг осуществляется в соответствии с Письмом Банка России от 30 декабря 1997 г. № 73-Т¹.

5. Понятие и виды ненадлежащей рекламы

Если реклама соответствует общим и специальным требованиям, она является *надлежащей*. Реклама, в которой допущены нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения, установленных законодательством, является *ненадлежащей*. В Законе о рекламе приведен исчерпывающий перечень видов ненадлежащей рекламы и ее признаки.

Недобросовестная реклама - это реклама, которая дискредитирует лиц, не пользующихся рекламируемыми товарами; содержит

некорректные сравнения рекламируемого товара с товаром других лиц; порочит честь, достоинство, деловую репутацию конкурентов; злоупотребляет доверием физических лиц или недостатком у них опыта, знаний и т. п.

Недоверной является реклама, в которой присутствуют не соответствующие действительности сведения относительно различных характеристик, свойств и качеств товара; наличия его на рынке; возможности доставки, гарантийного ремонта и др. Реклама будет считаться недоверной, если в ней использованы термины в превосходной степени («самый», «только», «лучший», «единственный»), которые не могут быть подтверждены документально.

Неэтичная реклама - это реклама, содержащая любых видов информацию, которая нарушает общепринятые нормы гуманности и морали путем употребления оскорбительных слов, сравнений, образов в отношении расы, национальности, профессии, социальной категории, возрастной группы, пола, языка, религиозных, философских, политических и иных убеждений физических лиц. Неэтичной является реклама, которая порочит объекты искусства, составляющие национальное или мировое культурное достояние; государственные или религиозные символы, национальную валюту.

Заведомо ложной считается реклама, с помощью которой рекламодатель (рекламопроизводитель, рекламораспространитель) умышленно вводит в заблуждение потребителя рекламы.

Скрытая реклама - реклама, которая оказывает не осознаваемое потребителем воздействие на его восприятие. Такая информация может присутствовать в передачах и изданиях, которые официально рекламными не являются. Скрытая реклама может распространяться путем использования специальных видеовставок (двойной звукозаписи) и иными способами.

6. Государственное регулирование рекламной деятельности

Государственное регулирование рекламной деятельности можно подразделить на нормативное и организационное.

Нормативное регулирование реализуется посредством установления в актах компетентных государственных органов правил осуществления рекламной деятельности и ответственности за нарушение этих правил.

Организационное регулирование осуществляется компетентными государственными органами. Федеральная антимонопольная служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере рекламы (в части установленных законодательством полномочий антимонопольного органа). Положение о Федеральной антимоно-

польной службе утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 331.

Полномочия антимонопольного органа в данной сфере определены ст. 26 *Закона о рекламе*. В частности, антимонопольный орган:

- предупреждает и пресекает факты ненадлежащей рекламы;
- направляет субъектам рекламной деятельности предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе, об осуществлении контррекламы;
- предъявляет иски в суды, арбитражные суды в связи с нарушением законодательства РФ о рекламе, о признании недействительными сделок, связанных с ненадлежащей рекламой.

В субъектах Российской Федерации создаются и действуют специальные органы, в функции которых входит управление рекламной деятельностью. В Москве создан Комитет рекламы, информации и оформления города Москвы¹.

К функциям этого Комитета относятся:

- разработка нормативных актов, направленных на регулирование деятельности в области наружной рекламы;
- формирование единого городского рекламно-информационного пространства, разработка и ведение общегородского реестра рекламы;
- анализ состояния и потребностей рынка рекламы;
- разработка и представление на утверждение экономически обоснованных тарифов оплаты за использование рекламного пространства в Москве;
- контроль за соблюдением правил размещения рекламы;
- руководство деятельностью ГУП «Городская реклама и информация», ГУП «Территориальные агентства по рекламному и информационно-художественному оформлению», координация деятельности коммерческих организаций в области рекламы;
- контроль за состоянием средств рекламы, их инвентаризация;
- проведение конкурсов на право размещение рекламы и др.

Постановлением Правительства Москвы от 21 декабря 2004 г. № 895-ПП «О мерах по развитию рекламы и информации в городе Москве» Комитету рекламы, информации и оформления города Москвы предоставлено право:

- заключать с рекламораспространителями, имеющими краткосрочные договоры на размещение средств наружной рекламы и информации, долгосрочные договоры сроком до 31.12.2006;

Положение о Комитете рекламы, информации и оформления города Москвы утверждено Постановлением Правительства Москвы от 31 декабря 2002 г. № 1072-ПП. См. также: Постановление Правительства Москвы от 28 декабря 2004 г. № 930-ПП «О порядке работы в режиме «одного окна» Комитета рекламы, информации и оформления города Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2005. № 6.

– заключать с рекламодателями по истечении срока долгосрочных договоров на размещение средств наружной рекламы и информации долгосрочные договоры сроком до 7 лет.

В целях организации работы по оценке деятельности рекламодателей и вопросам, связанным с заключением долгосрочных договоров, данным Постановлением создана Комиссия при Правительстве Москвы по развитию рекламы и информации и утверждено Положение о ней¹.

В субъектах РФ создаются и действуют консультативно-совещательные коллегиальные органы, задачами которых являются выработка предложений по определению политики в области рекламы; разработка концепций развития индустрии рекламы; координация деятельности органов власти, местного самоуправления, хозяйствующих субъектов в сфере рекламы. В числе таких органов можно назвать Координационный Совет по делам наружной рекламы, информации и оформления территории Московской области при Правительстве Московской области².

В составе единого бюджета г. Москвы формируется Целевой бюджетный фонд рекламы и городской информации. Источниками его образования, в частности, являются:

- плата за пользование рекламным пространством и за размещение средств наружной рекламы и информации в зонах особого городского значения за минусом средств, подлежащих перечислению в целевые бюджетные фонды развития территорий города Москвы по нормативам, утвержденным законом города о бюджете города Москвы на соответствующий финансовый год;

- плата за пользование рекламным пространством и за размещение средств наружной рекламы и информации в зонах общего городского значения за минусом средств, подлежащих перечислению в целевые бюджетные фонды развития территорий города Москвы по нормативам, утвержденным законом города о бюджете города Москвы на соответствующий финансовый год;

- доходы от проведения конкурсов и торгов на право размещения средств наружной рекламы и информации;

- доходы от использования городских средств наружной рекламы и информации;

- доходы от предоставления права долгосрочного размещения средств наружной рекламы и информации.

Главным распорядителем средств Фонда является Комитет рекламы, информации и оформления города Москвы. Положение о Фон-

¹ Вестник Мэра и правительства Москвы. 2005. № 4.

Положение о Координационном Совете по делам наружной рекламы, информации и оформления территории Московской области при Правительстве Московской области утверждено Распоряжением Губернатора Московской области от 16 января 2001 г. № 18-РГ. С изм. от 21 сентября 2001 г., 30 июля 2002 г., 5 июля 2004 г.

де утверждено Постановлением Правительства Москвы от 3 августа 2004 г. № 539-ПП¹.

Для предприятий московской промышленности установлена единая льгота по оплате за право размещения средств наружной рекламы в Москве в размере 50 процентов тарифной ставки. Кроме того, для них определена квота ежемесячного льготного размещения рекламной поддержки².

Расходы на рекламу включаются в расходы, связанные с производством и реализацией. Согласно с п. 4 ст. 264 НК РФ, расходы налогоплательщика на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные им в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем одного процента выручки, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Разработаны и утверждены тарифы за использование рекламного пространства в Москве, а также порядок распределения полученных по ним средств.

7. Ответственность за ненадлежащую рекламу

Законом о рекламе предусмотрены санкции и меры ответственности за различные нарушения при осуществлении рекламной деятельности. При этом рекламодатель отвечает за нарушения в части содержания рекламной информации, если не доказано, что нарушение произошло не по его вине. Рекламопроизводитель отвечает за оформление, производство и подготовку рекламы. Рекламораспространитель несет ответственность за нарушения законодательства в части, касающейся времени, места и средства размещения рекламы. Например, недостоверная реклама чаще является виной рекламодателя, скрытая реклама с использованием технических средств - рекламопроизводителя; нарушение правил размещения наружной рекламы - виной рекламораспространителя.

Государственным органом, контролирующим рекламную деятельность, является ФАС России (и его территориальные подразделения). В Москве контроль за соблюдением Правил размещения средств наружной рекламы осуществляет Комитет рекламы, информации и оформления города Москвы.

¹ Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2004 г. № 49.

² См.: Распоряжение Правительства Москвы от 22 января 2002 г. № 77-РП «О рекламно-информационной поддержке предприятий московской промышленности» // Вестник Мэрии Москвы. 2002. № 5.

При установлении факта нарушения законодательства о рекламе нарушитель обязан по требованию антимонопольного органа и в установленные им сроки произвести контррекламу.

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

(Ст.2 Федерального закона «О рекламе»)

Контрреклама осуществляется за счет нарушителя и, как правило, с использованием тех же средств распространения, характеристик продолжительности, пространства, места и порядка, что и ненадлежащая реклама.

За нарушение законодательства о рекламе предусмотрена гражданско-правовая и административная ответственность.

Следует иметь в виду, что лица, права и интересы которых нарушены в результате ненадлежащей рекламы, могут в судебном порядке потребовать возмещения убытков, включая упущенную выгоду и компенсацию морального вреда, а также публичного опровержения ненадлежащей рекламы.

Административная ответственность в данной сфере установлена рядом статьей Кодекса РФ об административных правонарушениях.

В соответствии со ст.14.3 КоАП РФ, нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама или отказ от контррекламы) влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двадцати до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

В силу ст. 6.13 КоАП РФ, пропаганда либо незаконная реклама наркотических средств, психотропных веществ или их прекурсоров влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двадцати до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда с конфискацией рекламной продукции и оборудования, использованного для ее изготовления, или без таковой; на должностных лиц - от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда с конфискацией рекламной продукции и оборудования, использованного для ее изготовления, или без таковой либо административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток с конфискацией рекламной продукции и оборудования, использованного для ее изготовления, или без таковой; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда с конфискацией рекламной продукции и оборудования, использованного для ее изготовления, или без таковой.

изготовления, или без таковой либо административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток с конфискацией рекламной продукции и оборудования, использованного для ее изготовления, или без таковой.

При этом следует иметь в виду, что не является административным правонарушением распространение в специализированных изданиях, рассчитанных на медицинских и фармацевтических работников, сведений о разрешенных к применению в медицинских целях наркотических средствах, психотропных веществах и их прекурсорах.

Согласно ст. 15.24 КоАП РФ, публичное размещение, реклама или предложение в любой иной форме под видом ценных бумаг документов, удостоверяющих денежные и иные обязательства и не являющихся в соответствии с законом ценными бумагами, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Порядок рассмотрения дел по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе был утвержден приказом ГКАП РФ от 13 ноября 1995 г. № 147¹. Этим актом, действующим в части, не противоречащей положениям КоАП РФ, установлены процедура и сроки рассмотрения дел антимонопольным органом, порядок вынесения решения и выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

¹ЭиЖ. 1995. №51. Сизм. от 11 марта 1999 г., 2 июля 2002 г.

Глава XVII ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование внешнеэкономической деятельности

Внешнеэкономическая 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).

(Ст. 1 Федерального закона «Об экспортном контроле»)

Внешнеэкономическая деятельность может рассматриваться в двух аспектах: как вид предпринимательской деятельности и как вид межгосударственного сотрудничества.

Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется законами и многочисленными подзаконными нормативными актами. Среди важнейших актов, регулирующих данный вид предпринимательской деятельности, следует назвать:

– Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»¹; определяет основы государственного регулирования внешнеторговой деятельности, полномочия Российской Федерации и субъектов

¹ СЗ РФ. 2003 г. № 50. Ст. 4850. Сизм. и доп. от 22 августа 2004 г.

Российской Федерации в области внешнеторговой деятельности в целях обеспечения благоприятных условий для внешнеторговой деятельности, а также защиты экономических и политических интересов Российской Федерации;

- Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 165-ФЗ «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров»¹; устанавливает порядок введения и применения специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер при импорте товаров, применяется к правоотношениям, возникающим в связи с расследованиями, которые предшествуют введению специальных защитных, антидемпинговых или компенсационных мер.

- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»², который закрепляет основы валютного регулирования внешнеэкономической деятельности;

- Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ³, закрепляет основы таможенного регулирования внешнеэкономической деятельности;

- Федеральный закон от 19 июля 1998 г. № 114-ФЗ «О военном-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами»⁴; осуществляет государственное регулирование работ в области военно-технического сотрудничества, устанавливает порядок участия в осуществлении военно-технического сотрудничества разработчиков, производителей продукции военного назначения и других субъектов военно-технического сотрудничества и определяет их права в этой области;

- Федеральный закон от 14 апреля 1998 г. № 63-ФЗ «О мерах по защите экономических интересов РФ при осуществлении внешней торговли товарами»⁵; устанавливает перечень мер, направленных на защиту экономических интересов РФ при осуществлении внешней торговли товарами, и определяет порядок их введения и применения;

- Федеральный закон от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ⁶ «Об экспортном контроле», устанавливающий принципы осуществления государственной политики, правовые основы деятельности органов

¹СЗ РФ. 2003 г. № 50. Ст. 4851.

²СЗ РФ. 2003 г. № 50. Ст. 4859. С изм. от 29 июня 2004 г.

³СЗ РФ. 2003 г. № 22. Ст. 2066. С изм. и доп. от 23 декабря 2003 г., 29 июня, 20 августа, 11 ноября 2004 г.

⁴СЗ РФ. 1998 г. № 30. Ст. 3610.

⁵СЗ РФ. 1998. № 16. Ст. 1798. С изм. от 24 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г.

⁶СЗ РФ. 1999. № 30. Ст. 3774. С изм. от 30 декабря 2001 г., 29 июня 2004 г.

государственной власти в области экспортного контроля, а также определяет права, обязанности и ответственность участников внешнеэкономической деятельности;

- Закон РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе»¹, определяющий понятие таможенного тарифа, виды ставок таможенных пошлин, права и обязанности субъектов, методы определения таможенной стоимости, механизм определения страны происхождения товара, режим и виды тарифных льгот.

Осуществление внешнеэкономической деятельности регулируется также двусторонними и многосторонними договорами (например, Конвенцией ООН о договорах международной купли-продажи товаров 1980 г.). В частности, договорами может определяться режим осуществления внешнеэкономической деятельности. Правовой режим означает совокупность правил осуществления внешнеэкономической деятельности, совершения экспортно-импортных операций. Различают национальный режим, режим наибольшего благоприятствования, преференциальный и специальный режимы.

Установление национального режима означает, что каждая из договаривающихся сторон предоставляет гражданам и юридическим лицам другой договаривающейся стороны тот 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, как и физическим и юридическим лицам третьих государств. Устанавливая преференциальный режим, развитые государства предоставляют физическим и юридическим лицам развивающихся государств определенные льготы и преимущества без взаимности².

Специальный режим - это режим, при котором государство на взаимной основе предоставляет физическим и юридическим лицам договаривающихся государств особые права для осуществления внешнеэкономической деятельности. Такой режим установлен, например, Соглашением о создании зоны свободной торговли (Москва, 15 апреля 1994 г., с изменениями от 2 апреля 1999 г.) для подписавших его сторон (Армения, Беларусь, Грузия, Молдова и др.).

Большая роль в регулировании внешнеторговой деятельности отводится обычаям делового оборота. В качестве примера можно привести Международные правила толкования торговых терминов

¹ ВСНД. 1993. № 23. Ст. 824. С изм. от 7 августа, 25 ноября и 27 декабря 1995 г., 5 февраля 1997 г., 10 февраля и 4 мая 1999 г., 27 мая и 27 декабря 2000 г., 8 августа 2001 г., 29 и 30 декабря 2001 г., 29 мая и 25 июля 2002 г., 24 декабря 2002 г., 6 июня, 7 июля, 8, 23 декабря 2003 г., 7 мая, 29 июня, 22 августа 2004 г.

См.: Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник / Под ред. О.М. Олейник. М., 2002. Т. 2. С. 459 (автор главы - Иванова Т.М.).

«Инкотермс», которые издаются Международной торговой палатой. В настоящее время Правила действуют в редакции 2000 г.

2. Правовое положение субъектов внешнеэкономической деятельности

Субъектами внешнеэкономической деятельности являются государственные органы, осуществляющие ее регулирование, а также хозяйствующие субъекты, которые ведут такую деятельность.

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности в Российской Федерации осуществляют: Президент РФ, Правительство РФ, Министерство экономического развития и торговли РФ, Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству, Федеральная служба по техническому и экспортному контролю, Федеральная таможенная служба, иные специально созданные органы. Задачи, функции, полномочия государственных органов, регулирующих внешнеэкономическую деятельность, определены Конституцией РФ, а также специальными актами.

Президент Российской Федерации в соответствии с Конституцией Российской Федерации и федеральными законами:

- определяет основные направления торговой политики Российской Федерации;
- определяет порядок ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней;
- устанавливает запреты и ограничения внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью в целях участия Российской Федерации в международных санкциях;
- осуществляет иные полномочия.

Правительство Российской Федерации:

- обеспечивает проведение в Российской Федерации единой торговой политики и осуществляет меры по ее реализации, принимает соответствующие решения и обеспечивает их выполнение;
- применяет специальные защитные меры, антидемпинговые меры и компенсационные меры при осуществлении внешней торговли товарами, а также иные меры по защите экономических интересов Российской Федерации;
- устанавливает ставки таможенного тарифа в пределах, определяемых федеральным законом;
- вводит количественные ограничения экспорта и импорта товаров в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами и определяет порядок применения количественных ограничений экспорта и импорта товаров;
- устанавливает разрешительный порядок экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на безопасность государства, жизнь или здоровье гражд-

дан, имущество физических или юридических лиц, государственное или муниципальное имущество, окружающую среду, жизнь или здоровье животных и растений, а также определяет перечень отдельных видов товаров, в отношении которых применяется такой порядок;

- определяет порядок лицензирования в сфере внешней торговли товарами и порядок формирования и ведения федерального банка выданных лицензий;

- определяет перечень отдельных видов товаров, за экспортом и (или) импортом которых устанавливается наблюдение; определяет порядок наблюдения;

- принимает решения о введении в качестве ответных мер в отношении иностранных государств ограничений внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

- товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности;
- осуществляет иные полномочия.

Министерство экономического **развития и торговли Российской Федерации** (Минэкономразвития России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внешнеэкономической деятельности, таможенного дела и др.

Среди полномочий Минэкономразвития России можно отметить:

- проведение расследований, предшествующих введению специальных защитных, антидемпинговых или компенсационных мер в отношении импорта товаров, подготовку и представление в установленном порядке предложений о целесообразности введения, применения, пересмотра или отмены указанных мер;

- выдачу лицензий и других разрешительных документов на осуществление экспортно-импортных операций с отдельными видами товаров, паспортов бартерных сделок, а также формирование и ведение федерального банка выданных лицензий и др.

Положение о Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации утверждено постановлением Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443¹.

Федеральная таможенная служба (ФТС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля.

¹ Постановление Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443 «Об утверждении Положения о Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации». СЗ РФ. 2004 г. № 36. Ст. 3670.

ФТС России осуществляет, в частности, следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

- осуществляет взимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, таможенных сборов, контролирует правильность исчисления и своевременность уплаты указанных пошлин, налогов и сборов, принимает меры по их принудительному взысканию;

- обеспечивает соблюдение установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности и международными договорами Российской Федерации запретов и ограничений в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации;

- осуществляет обеспечение единообразного применения таможенными органами таможенного законодательства Российской Федерации;

- осуществляет таможенное оформление и таможенный контроль;

- принимает решения о классификации товаров в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности и обеспечивает опубликование таких решений.

Федеральная таможенная служба находится в ведении Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации. Положение о Федеральной таможенной службе утверждено постановлением Правительства РФ от 21 августа 2004 г. № 429¹.

Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству (ФСВТС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами (далее - военно-техническое сотрудничество). Так, ФСВТС России осуществляет контроль и надзор:

- за реализацией основных принципов государственной политики в области военно-технического сотрудничества, включая государственную монополию;

- за эффективностью функционирования системы государственного регулирования в области военно-технического сотрудничества;

- за исполнением международных договоров Российской Федерации в области военно-технического сотрудничества;

- за маркетинговой, рекламной, рекламно-выставочной деятельностью в области военно-технического сотрудничества;

- за уровнем внешнеторговых цен на экспортируемую (импортируемую) продукцию военного назначения с учетом защиты экономических интересов Российской Федерации;

¹ Постановление Правительства РФ от 21 августа 2004 г. № 429 «О Федеральной таможенной службе». СЗ РФ. 2004 г. № 35. Ст. 3637.

- за уровнем внутренних цен на оплачиваемую за счет средств федерального бюджета продукцию военного назначения, поставляемую иностранным заказчикам по международным договорам Российской Федерации.

Руководство деятельностью ФСВТС России осуществляет Президент Российской Федерации. Положение о Федеральной службе по военно-техническому сотрудничеству утверждено Указом Президента РФ от 16 августа 2004 г. № 1083¹.

Непосредственными участниками внешнеэкономической деятельности являются хозяйствующие субъекты: российские и иностранные физические и юридические лица, имеющие право осуществлять предпринимательскую и в том числе внешнеэкономическую деятельность.

Право на осуществление внешнеэкономической деятельности в отношении продукции военного назначения приобретает после получения свидетельства и занесения в реестр, который ведется Федеральной службой по военно-техническому сотрудничеству².

В реестр включаются только организации РФ, получившие право на осуществление внешнеторговой деятельности в отношении продукции военного назначения на основании решения Президента РФ или ФСВТС России. Организациям, внесенным в реестр, в течение 10 дней выдается Свидетельство о праве осуществлять внешнеторговую деятельность в отношении продукции военного назначения. Срок действия свидетельства должен соответствовать сроку, установленному решением Президента РФ или ФСВТС России. К Свидетельству прилагаются перечни продукции военного назначения, в отношении которой организациям предоставлено право осуществлять внешнеторговую деятельность.

В целях повышения эффективности внешне-технического сотрудничества РФ с иностранными государствами создано федеральное государственное унитарное предприятие «Рособоронэкспорт», выполняющее посреднические функции в данной сфере³. «Рособоро-

Указ Президента РФ от 16 августа 2004 г. № 1083 «Вопросы **Федеральной службы по военно-техническому сотрудничеству**». СЗ РФ. 2004 г. № 34. Ст. 3539. С изм. от 21 октября 2004 г.

²См.: Постановление Правительства РФ от 21 февраля 1998 г. № 244 «Об утверждении Положения о реестре организаций РФ, имеющих право **на осуществление внешне-торговой деятельности в отношении продукции военного назначения**» // СЗ РФ. 1998. №9. Ст. 1119. С изм. от 16 февраля, 6 декабря 1999 г., 3 мая 2001 г., 28 июня и 3 октября 2002 г

Образовано путем слияния государственных **унитарных предприятий «Промэкспорт»** и «Росвооружение» в соответствии с Указом **Президента РФ от 4 ноября 2000 г.** № 1834 // СЗ РФ. 2000. № 45. Ст. 4442. С изм. от 19 ноября 2003 г., 22 марта 2005 г.

нэкспорт» действует на основании Устава, утвержденного Указом Президента РФ от 6 января 2001 г. № 8¹.

3. Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется разными методами, определенными законодательством. Эти методы можно классифицировать по различным основаниям, выделяя экономические и административные, тарифные и нетарифные методы.

Тарифное регулирование проводится через установление импортного и экспортного таможенных тарифов.

К методам нетарифного регулирования внешнеэкономической деятельности относится количественное ограничение экспорта и импорта (путем квотирования и лицензирования); наблюдение за экспортом и (или) импортом отдельных видов товаров; предоставление исключительного права на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров; введение специальных защитных мер, антидемпинговых мер и компенсационных мер при импорте товаров; введение запретов и ограничения внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью; экспортный контроль; технические, фармакологические, санитарные, ветеринарные, фитосанитарные и экологические требования и др.

Исходя из перечня мер государственного регулирования внешнеэкономической деятельности, оно осуществляется либо в целях стимулирования деятельности ее участников, либо для установления защиты российской экономики и отдельных хозяйствующих субъектов. Поэтому меры государственного регулирования классифицируются на стимулирующие и защитные. Рассмотрим основные меры государственного регулирования внешнеэкономической деятельности более подробно.

Таможенно-тарифное регулирование внешнеэкономической деятельности

Таможенно-тарифное регулирование - метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем применения ввозных и вывозных таможенных пошлин.

Как уже указывалось, таможенно-тарифное регулирование осуществляется путем установления и применения экспортных и импортных таможенных пошлин. Таможенные пошлины являются од-

¹СЗ РФ. 2001. №2. Ст. 165. С изм. от 4 ноября 2002 г., 17 ноября 2003 г.

ним из видов неналоговых платежей. Правовые основы тарифного регулирования определяются Законом РФ «О таможенном тарифе».

Закон РФ «О таможенном тарифе» определяет виды ставок таможенных пошлин: адвалорные (начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров), специфические (начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров), комбинированные. *Таможенный тариф* Российской Федерации – свод ставок таможенных пошлин (таможенного тарифа), применяемых к товарам, перемещаемым через таможенную границу Российской Федерации и систематизированным в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности. Товарная номенклатура определяется Правительством РФ исходя из систем классификации товаров, принятых в международной практике.

Применяемые в настоящее время Таможенный тариф РФ и Товарная номенклатура утверждены Постановлением Правительства РФ от 30 ноября 2001 г. № 830¹.

Установленные ставки ввозных таможенных пошлин применяются в зависимости от страны происхождения товара.

Исчерпывающий перечень учитываемых в данном случае национальных интересов определен Законом РФ «О таможенном тарифе». К ним, в частности, относятся:

- соблюдение общественной морали и правопорядка;
- охрана жизни и здоровья людей, охрана животного и растительного мира и окружающей среды в целом;
- сохранение культурного наследия народов РФ.

Установленные тарифом базовые ставки применяются в отношении товаров, происходящих из стран, которым Российская Федерация предоставляет режим наиболее благоприятствуемой нации в торгово-экономических отношениях. В отношении товаров, происходящих из стран, которым Российская Федерация не предоставляет режима наиболее благоприятствуемой нации, и товаров, страна происхождения которых не установлена, применяются ставки ввозных таможенных пошлин, увеличенные в 2 раза.

В отношении товаров, происходящих из развивающихся стран – пользователей схемой преференций Российской Федерации, применяются ставки ввозных таможенных пошлин в размере 75 процентов действующих ставок. В отношении товаров, происходящих из наименее развитых стран – пользователей системой преференций РФ, ввозные таможенные пошлины не применяются.

¹ СЗ РФ. 2001 г. № 50. Текст Таможенного тарифа РФ опубликован в приложении; действует с многочисленными изм. См. также Положение о классификации товаров в соответствии с ТН ВЭД России, утв. Приказом ГТК РФ от 19 ноября 2002 г. // РГ. 2003. 13 февраля.

Во исполнение данных правил, Приказом ГТК РФ от 25 декабря 2003 г. № 1539 «О предоставлении тарифных преференций»¹ определены:

- Перечень стран, в торгово-политических отношениях с которыми Российская Федерация применяет режим наиболее благоприятствуемой нации;
- Перечень развивающихся стран-пользователей схемой преференций Российской Федерации;
- Перечень наименее развитых стран - пользователей схемой преференций Российской Федерации;
- Перечень товаров, происходящих из развивающихся и наименее развитых стран, в отношении которых при ввозе на территорию Российской Федерации предоставляются тарифные преференции.

Не облагаются ввозными таможенными пошлинами ввозимые на территорию РФ товары, происходящие из государств, с которыми Россия заключила договоры о свободной торговле (Армения, Кыргызстан, Молдова и др.)².

Страна происхождения товара подтверждается сертификатом. Например, Торгово-промышленная палата РФ и территориальные торгово-промышленные палаты выдают сертификаты о происхождении товаров при их вывозе в страны - участники СНГ³.

Кроме того, тарифные льготы могут предоставляться в виде возврата ранее уплаченной пошлины или освобождения от пошлины. Так, товары, ввозимые на таможенную территорию РФ в качестве вклада иностранного учредителя в уставный (складочный) капитал, освобождаются от обложения таможенными пошлинами в порядке, определенном ст. 34 и 37 указанного Закона.

Квотирование и лицензирование

По общему правилу, импорт и экспорт товаров осуществляются без количественных ограничений. В исключительных случаях Правительство РФ может устанавливать:

1) временные ограничения или запреты экспорта товаров для предотвращения либо уменьшения критического недостатка на внутреннем рынке Российской Федерации продовольственных или иных товаров, которые являются существенно важными для внутреннего рынка Российской Федерации. Перечень товаров, являющихся существенно важными, определяется Правительством РФ;

Таможенный вестник. 2004 г. № 4. С изм. от 9 июня 2004 г.

²См.: Соглашение о создании зоны свободной торговли (Москва, 15 апреля 1994 г.); действует с изм. от 2 апреля 1999 г. // Инф. вестник Совета глав государств и Совета глав правительств СНГ «Содружество».

³См.: Постановление Правительства РФ от 24 февраля 1994 г. № 150 // САПП. 1994. № 10. Ст. 785.

2) ограничения импорта сельскохозяйственных товаров или водных биологических ресурсов, ввозимых в Российскую Федерацию в любом виде.

Количественные ограничения экспорта и импорта осуществляются через квотирование.

При принятии решения о введении квоты Правительство Российской Федерации определяет метод распределения квоты и в соответствующем случае устанавливает порядок проведения конкурса или аукциона. Распределение квоты основывается на равноправии участников внешнеторговой деятельности в отношении получения квоты и их недискриминации по признакам формы собственности, места регистрации или положения на рынке.

Распределение квот осуществляется, как правило, путем проведения конкурса или аукциона в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 31 октября 1996 г. № 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»¹.

Данным актом утверждено Положение о порядке проведения конкурсов и аукционов по продаже экспортных и импортных квот при введении Правительством РФ количественных ограничений.

Лицензирование представляет собой выдачу компетентным государственным органом разрешения на ввоз или вывоз какого-либо товара, т.е. на оборот товара. Лицензирование в сфере внешней торговли товарами устанавливается в следующих случаях:

1) введение временных количественных ограничений экспорта или импорта отдельных видов товаров;

2) реализация разрешительного порядка экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на безопасность государства, жизнь или здоровье граждан, имущество физических или юридических лиц, государственное или муниципальное имущество, окружающую среду, жизнь или здоровье животных и растений;

3) предоставление исключительного права на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров;

4) выполнение Российской Федерацией международных обязательств.

Основанием для экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров в указанных случаях является лицензия, выдаваемая Минэкономразвития РФ. Отсутствие лицензии является основанием для отказа в выпуске товаров таможенными органами Российской Федерации. Минэкономразвития РФ формирует и ведет федеральный банк вы-

¹ СЗ РФ. 1996. № 46. Ст. 5249. С изм. от 28 января 1997 г., 2 февраля, 14 марта и 29 декабря 1998 г., 15 декабря 2000 г., 26 июля 2004 г., 4 февраля 2005 г.

данных лицензий. Выдача лицензий осуществляется, как правило, путем проведения конкурса или аукциона.

Положение о порядке лицензирования экспорта и импорта товаров (работ, услуг) в Российской Федерации утверждено постановлением Правительства РФ от 31 октября 1996 г. № 1299. В нем, в частности, определено, что лицензии могут быть разовыми или генеральными. Разовая лицензия выдается для осуществления экспортной или импортной операции по одному контракту (договору) сроком до 12 текущих месяцев начиная с даты выдачи лицензии. Генеральная лицензия оформляется на каждый вид экспортируемого или импортируемого товара с указанием его количества и стоимости без определения конкретного покупателя или продавца товара.

Субъектам военно-технического сотрудничества лицензии на ввод и (или) вывод продукции военного назначения выдаются Федеральной службой по военно-техническому сотрудничеству. В пределах своей компетенции лицензии также могут выдаваться Федеральной службой по техническому и экспортному контролю.

Экспортный контроль

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.

(Ст. 1 Федерального закона «Об экспортном контроле»)

Номенклатура товаров, подпадающих под экспортный контроль, определяется перечнями, утверждаемыми указами Президента РФ¹. Эти акты вступают в силу не ранее трех месяцев со дня их официального опубликования. Порядок вывоза данных товаров определяется Правительством РФ.

Методы осуществления экспортного контроля:

- идентификация контролируемых товаров и технологий, т. е. установление их соответствия товарам и технологиям, включенным в перечни;

¹ См., например, Указ Президента от 8 августа 2001 г. № 1005, утвердивший список оборудования, материалов и технологий, которые могут быть использованы при создании ракетного оружия и в отношении которых установлен экспортный контроль // СЗ РФ. 2001. № 33. Ч II. Ст. 3441; Указ Президента РФ от 14 января 2003 г. № 36, которым утвержден список оборудования и материалов двойного назначения и соответствующих технологий, применяемых в ядерных целях, в отношении которых осуществляется экспортный контроль, утвердивший Список товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль. // РГ. 2003. 22 января; Указ Президента РФ от 5 мая 2004 г. № 580 // СЗ РФ. 2004 г. № 19 (часть II). Ст. 1881 и др.

- разрешительный порядок осуществления внешнеэкономических операций;
- таможенный контроль и таможенное оформление вывоза из РФ контролируемых товаров и технологий;
- валютный контроль за осуществлением внешнеэкономических операций, в том числе за своевременностью и полнотой поступления валютной выручки на счета в уполномоченные банки РФ;
- применение мер государственного принуждения в отношении лиц, нарушивших установленный порядок осуществления внешнеэкономической деятельности.

На основании ст. 21 Федерального закона «Об экспортном контроле» в целях определения соответствия внешнеэкономической сделки с контролируемыми товарами и технологиями международным обязательствам РФ и государственным интересам, осуществляется государственная экспертиза сделок. Она проводится межведомственными экспертными советами, образуемыми при Министерстве экономического развития и торговли РФ по соответствующим направлениям науки, техники и технологии. Экспертиза осуществляется на основании документов, представленных российскими участниками внешнеэкономической сделки в Министерство экономического развития и торговли для получения лицензии или разрешения, предусмотренных законодательством РФ в области экспортного контроля.

Заключение государственной экспертизы является основанием для выдачи или отказа в выдаче лицензии или разрешения для осуществления внешнеэкономических операций с контролируемыми товарами и технологиями. Правила проведения государственной экспертизы определены Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2001 г. № 294¹.

В целях соблюдения правил экспортного контроля, организации могут вводить *внутрифирменную программу экспортного контроля*, включающую мероприятия организационного, административного, информационного и иного характера. Организации, создавшие внутрифирменные программы экспортного контроля, подлежат государственной аккредитации в целях подтверждения готовности организации обеспечить выполнение требований законодательства в данной сфере. Аккредитацию организует Министерство экономического развития и торговли РФ, которое проводит ее в соответствии с Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от

¹Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2001 г. № 294 «Об утверждении правил проведения государственной экспертизы внешнеэкономических сделок с товарами, информацией, работами, услугами и результатами интеллектуальной деятельности, в отношении которых установлен экспортный контроль» // СЗ РФ. 2001. № 17. Ст. 1713. С изм. от 4 февраля 2005 г.

29 февраля 2000 г. № 176¹. Государственная аккредитация является необходимым условием для получения генеральной лицензии на осуществление внешнеэкономических операций с товарами, в отношении которых установлен экспортный контроль.

Специальные защитные меры, антидемпинговые меры и компенсационные меры

Указанные меры применяются для защиты экономических интересов российских производителей товаров в связи с возросшим импортом, демпинговым импортом или субсидируемым импортом на таможенную территорию Российской Федерации. Порядок их введения определен Федеральным законом от 8 декабря 2003 г. № 165-ФЗ «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров».

Введению защитных, антидемпинговых, компенсационных мер предшествует расследование, которое проводится в соответствии с положениями статей 25-35 указанного Закона. Расследование проводится в целях установления наличия возросшего импорта на таможенную территорию Российской Федерации и обусловленного этим серьезного ущерба отрасли российской экономики или угрозы причинения серьезного ущерба отрасли российской экономики, а также в целях установления наличия демпингового импорта или субсидируемого импорта и обусловленного этим материального ущерба отрасли российской экономики, угрозы причинения материального ущерба отрасли российской экономики или существенного замедления создания отрасли российской экономики.

Специальная защитная мера - мера по ограничению возросшего импорта на таможенную территорию Российской Федерации, которая применяется по решению Правительства Российской Федерации посредством введения импортной квоты или специальной пошлины, в том числе предварительной специальной пошлины. Специальная пошлина взимается таможенными органами Российской Федерации независимо от взимания ввозной таможенной пошлины.

Специальная защитная мера может быть применена к товару в случае, если по результатам расследования, проведенного органом, проводящим расследования, установлено, что импорт данного товара на таможенную территорию Российской Федерации осуществляется

¹ См.: Положение о государственной аккредитации организаций, создавших внутрифирменные программы экспортного контроля, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 29 февраля 2000 г. № 176//СЗ РФ. 2000. № 10. Ст. 1139. С изм. от 22 января 2001 г., 3 октября 2002 г., 4 февраля 2005 г. См. также Приказ Минэкономразвития РФ от 19 марта 2001 г. № 72 об образовании Комиссии по государственной аккредитации организаций, создавших внутрифирменные программы экспортного контроля.

в таких возросших количествах (в абсолютных или относительных показателях к общему объему производства или потребления в Российской Федерации непосредственно конкурирующего товара) и на таких условиях, что это причиняет серьезный ущерб отрасли российской экономики или создает угрозу причинения серьезного ущерба отрасли российской экономики.

Специальная защитная мера применяется к товару, импортируемому на таможенную территорию Российской Федерации независимо от страны происхождения этого товара, за исключением товара, происходящего из развивающейся страны, пользующейся национальной системой преференций Российской Федерации, если доля импорта данного товара из такой страны не превышает три процента общего объема импорта данного товара на таможенную территорию Российской Федерации, при условии, что суммарная доля импорта данного товара из развивающихся стран, на долю каждой из которых приходится не более чем три процента общего объема импорта данного товара на таможенную территорию Российской Федерации, не превышает девять процентов общего объема импорта данного товара на таможенную территорию Российской Федерации.

Антидемпинговая мера – мера по противодействию демпинговому импорту, которая применяется по решению Правительства Российской Федерации посредством введения антидемпинговой пошлины, в том числе предварительной антидемпинговой пошлины, или одобрения ценовых обязательств, принятых экспортером. Антидемпинговая пошлина взимается таможенными органами Российской Федерации независимо от взимания ввозной таможенной пошлины.

Антидемпинговая мера может быть применена к товару, являющемуся предметом демпингового импорта, в случае, если по результатам расследования, проведенного органом, проводящим расследования, установлено, что импорт такого товара на таможенную территорию Российской Федерации причиняет материальный ущерб отрасли российской экономики, создает угрозу причинения материального ущерба отрасли российской экономики или существенно замедляет создание отрасли российской экономики.

Компенсационная мера – мера по нейтрализации воздействия специфической субсидии иностранного государства (союза иностранных государств) на отрасль российской экономики, применяемая по решению Правительства Российской Федерации посредством введения компенсационной пошлины, в том числе предварительной компенсационной пошлины, либо одобрения обязательств, принятых уполномоченным органом субсидирующего иностранного государства (союза иностранных государств) или экспортером. Компенсационная пошлина взимается таможенными органами Российской Федерации независимо от взимания ввозной таможенной пошлины.

Компенсационная мера может быть применена к импортированному товару, при производстве, экспорте или транспортировке которого использовалась специфическая субсидия иностранного государства (союза иностранных государств), в случае, если по результатам расследования, проведенного органом, проводящим расследования, установлено, что импорт такого товара на таможенную территорию Российской Федерации причиняет материальный ущерб отрасли российской экономики, создает угрозу причинения материального ущерба отрасли российской экономики или существенно замедляет создание отрасли российской экономики. Правила расчета размера специфической субсидии иностранного государства (союза иностранных государств) установлены Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2004 г. № 546¹.

Наблюдение за экспортом и (или) импортом отдельных видов товаров

Наблюдение за экспортом и (или) импортом отдельных видов товаров представляет собой временную меру, которая вводится в целях мониторинга динамики экспорта и (или) импорта отдельных видов товаров. Наблюдение осуществляется посредством выдачи разрешений на экспорт и (или) импорт отдельных видов товаров. Разрешения выдаются без ограничений любым участникам внешнеторговой деятельности на основании заявлений (требование иных документов не допускается). Отсутствие разрешения является основанием для отказа в выпуске товаров таможенными органами Российской Федерации.

Особые виды запретов и ограничений внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью

Законодательством РФ предусмотрена возможность введения особых видов запретов и ограничений внешней торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью.

Такие меры могут вводиться:

- Президентом РФ, если это необходимо для участия Российской Федерации в международных санкциях в соответствии с Уставом ООН;
- Правительством РФ в целях защиты внешнего финансового положения и поддержания равновесия платежного баланса РФ;

¹ Постановление Правительства РФ от 13 октября 2004 г. № 546 «Об утверждении Правил расчета размера специфической субсидии иностранного государства (союза иностранных государств) и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, регулирующих вопросы применения специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер при импорте товаров» // СЗ РФ. 2004. № 42 ст. 4139.

- Правительством РФ в качестве ответных меры (например, если иностранное государство не выполняет принятые им по международным договорам обязательства в отношении Российской Федерации).

4. Разрешение споров между участниками внешнеэкономической деятельности

Порядок разрешения споров определяется рядом нормативных правовых актов, к которым относятся: Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ¹, Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ², Федеральный конституционный закон от 28 апреля 1995 г. № 1-ФКЗ «Об арбитражных судах в РФ»³, Закон РФ от 7 июля 1993 г. № 5338-1 «О международном коммерческом арбитраже»⁴.

Споры между участниками внешнеэкономической деятельности разрешаются в государственных арбитражных судах, специальных арбитражных органах и арбитражах, создаваемых самими сторонами для разрешения конкретного спора. Специальными арбитражными органами в Российской Федерации являются Международный коммерческий арбитражный суд и Морская арбитражная комиссия при Торгово-промышленной палате России.

Субъектам, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, предоставлено право выбора арбитражного органа и государства, где будет рассматриваться спор. Порядок разрешения спора фиксируется либо в договоре (в виде арбитражной оговорки), либо в специальном соглашении. В арбитражной оговорке или арбитражном соглашении можно указать арбитражный орган любого государства.

Если данный вопрос не урегулирован сторонами и между ними возник спор по поводу разрешения спора, они могут заключить соглашение об арбитражном разбирательстве, именуемое третейской записью или компромиссом.

Арбитражное решение, независимо от того, в какой стране оно было вынесено, признается обязательным в России. Для принудительного исполнения решения в компетентный суд представляется письменное ходатайство.

¹ СЗ РФ. 2002. № 46. Ст. 4532. С изм. и доп.

² СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012. С изм. и доп.

³ СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1589. С изм. от 4 июля 2003 г., 25 марта 2004 г.

⁴ ВСНД. 1993. № 32. Ст. 1240.

Глава XVIII ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ

1. Правовое регулирование и способы расчетов

В литературе под *расчетами* предлагается понимать передачу (перечисление) денежных средств во исполнение частноправовых или публично-правовых обязательств (обязанностей) денежного характера, а также передачу (перечисление) денежных средств в качестве предмета сделки¹.

Правовое регулирование расчетов осуществляется многочисленными нормативными актами разной юридической силы. В первую очередь среди источников следует назвать Гражданский кодекс РФ, в гл. 46 которого закреплены основные положения, связанные с осуществлением безналичных расчетов, и Федеральный закон от 9 июля 2002 г. № 82-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», который определяет порядок организации наличного денежного обращения и порядок организации безналичных расчетов. Наибольший массив актов, регулирующих данную сферу общественных отношений, составляют положения, указания и письма Центрального банка РФ.

Среди этих актов особое место занимают:

- Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»²;

¹ См.: Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник / Под ред. О.М. Олейник. М., 2002. Т. 2. С. 503 (автор главы - Курбатов А.Я.).

² Вестник Банка России. 2002 г. № 74. С изм. от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.

- Положение Банка России от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ»¹ и др.

Расчеты, в соответствии с действующим законодательством, могут осуществляться двумя способами:

- наличными деньгами (путем передачи наличных денег);
- в безналичном порядке (путем безналичного перечисления денежных средств с одного счета на другой в кредитных организациях).

При осуществлении наличных расчетов субъектами расчетных правоотношений являются плательщик и получатель средств. При безналичных расчетах субъектами расчетных правоотношений выступают плательщик, получатель денежных средств, а также кредитные организации, через которые осуществляется платеж.

В соответствии с п. 2 ст. 861 ГК РФ, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

2. Расчеты наличными деньгами

Наличные денежные расчеты — произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

(Ст. 1ФЗ«О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов (или) расчетов с использованием платежных карт»)*

При расчетах наличными в качестве средства платежа выступают наличные деньги.

В настоящее время правовые основы организации наличного денежного обращения установлены гл. 6 Федерального закона от 9 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» и Положением ЦБР от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

Согласно данным актам, организации хранят свободные денежные средства на соответствующих счетах в учреждениях банков на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий. Прием банками денежной наличности от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением о порядке

¹ Вестник Банка России. 1998 г. № 1. Сизм. от 22 января 1999 г., 31 октября 2002 г.

ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П.¹

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков для каждого предприятия по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банков.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу. Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, а выдача - по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам. Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Порядок ведения кассовых операций в РФ был утвержден Советом Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. № 40².

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается ежегодно всем организациям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности. При наличии у хозяйствующего субъекта нескольких счетов в разных учреждениях банков организация по своему усмотрению обращается в один из банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита в одном из учреждений банка уведомление об этом направляется в другие банки, в которых открыты соответствующие счета.

Если предприятие не представило расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а несданная денежная наличность - сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в банки. Так, для предприятий, сдающих наличные денежные средства в учреждения банков ежедневно в конце рабочего дня, лимит остатка кассы устанавливается в размерах, необходимых для обеспе-

¹ Вестник Банка России. 2002 г. № 66. С изм. от 4 декабря 2003 г., 1 июня 2004 г.

² ЭиЖ. 1993. №42-43.

чения нормальной работы предприятий с утра следующего дня. Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года по обоснованной просьбе предприятия, а также в соответствии с договором банковского счета.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не свыше трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до пяти дней), включая день получения денег в учреждениях банка.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в кассу денежную выручку на цели, предусмотренные действующим законодательством.

Законодательством и подзаконными актами устанавливаются ограничения на осуществление расчетов **наличными деньгами**. Так, в соответствии с Указанием Банка России от 14 ноября 2001 г. № 1050-У¹, установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 60 тыс. рублей. Данное правило применяется с 21 ноября 2001 г.

Согласно Письму Банка России от 16 марта 1999 г. № 94-Т, данное ограничение распространяется только на юридические лица. Действующими законодательными актами РФ ограничения расчетов наличными деньгами с участием граждан-предпринимателей не предусмотрены.

Предельный расчет наличными деньгами относится к расчетам в рамках одного договора, заключенного между юридическими лицами. Расчеты наличными деньгами, осуществляемые между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам по одному договору, не могут превышать предельного размера расчетов наличными деньгами².

Кодексом РФ об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций (ст. 15.1), невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций (ст. 15.2).

Наличные денежные расчеты в случае продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг на территории РФ должны производиться всеми организациями и индивидуальными предпринимателями с обязательным применением контрольно-кассовой техники. Данное требование установлено Федеральным законом от 22 мая

¹ Вестник Банка России. 2001 г. 21 ноября. № 69.

² См.: Письмо МНС и ЦБП от 1, 2 июля 2002 г. № 24-02/252, 85-Т.

2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»¹ (далее - Закон о ККТ).

Контрольно-кассовая техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт — контрольно-кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические комплексы.

(Ст. 1ФЗ«О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»)

Отдельным категориям хозяйствующих субъектов разрешено, в силу специфики их деятельности либо особенностей местонахождения, осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовой техники. Перечень таких организаций утверждается ст. 2 Закона о ККТ В частности, **без применения контрольно-кассовой техники** может осуществляться:

- торговля на рынках и ярмарках, в выставочных комплексах и на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся на этой территории магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок и других торговых мест, аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара, а также открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;

- разносная мелкорозничная торговля продовольственными и непродовольственными товарами (кроме технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи) с ручных тележек, корзин, лотков;

- торговля в киосках мороженым и безалкогольными напитками в разлив;

- торговля из цистерн (пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином), вразвал овощами и бахчевыми культурами и др. Организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся в отдельных и труднодоступных местностях, указанных в перечне, который утвержден органом государственной власти субъекта РФ, также могут осуществлять наличные расчеты без применения ККТ.

Кроме того, Правительством РФ определяется порядок осуществления наличных денежных расчетов без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи организациями и индивидуальными предпринимателями бланков строгой отчетности.

Хозяйствующие субъекты, которые должны применять контрольно-кассовую технику, **обязаны**:

- регистрировать ККТ;
- использовать исправные ККТ;
- выдавать покупателю (клиенту) вместе с покупкой (после оказания услуги) отпечатанный контрольно-кассовой техникой чек за покупку (услугу), подтверждающий исполнение обязательств по договору купли-продажи (оказания услуги) между покупателем (клиентом) и соответствующим предприятием;
- обеспечивать работникам налоговых органов и центров технического обслуживания ККТ беспрепятственный доступ к этой технике.

Законодательством устанавливаются требования к самой контрольно-кассовой технике, определяются порядок и условия ее применения и регистрации (ст. 3 и 4 Закона о ККТ).

Контрольно-кассовая техника подлежит регистрации в налоговых органах по месту нахождения организации. Она должна быть исправна, опломбирована в установленном порядке, иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме.

Перечень сведений о моделях контрольно-кассовой техники, применяемой на территории РФ, содержится в Государственном реестре контрольно-кассовой техники.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 июня 2004 г. № 285¹ установлено, что ведение государственного реестра контрольно-кассовой техники осуществляет Федеральное агентство по промышленности.

Контроль за применением контрольно-кассовой техники осуществляют налоговые органы. В отношении кредитных организаций такой контроль осуществляет Центральный банк РФ.

В частности, ст. 14.5 КоАП РФ определена административная ответственность в виде штрафа за продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг без применением в установленных законом случаях контрольно-кассовой техники.

Совершение данного правонарушения влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пятнадцати до двадцати минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц ~ от тридцати до сорока минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от трехсот до четырехсот минимальных размеров оплаты труда.

¹ Постановление Правительства РФ от 16 июня 2004 г. № 285 «Об утверждении Положения о Федеральном агентстве по промышленности»//СЗ РФ. 2004 г. № 25 ст. 2567

3. Порядок осуществления безналичных расчетов

Безналичные расчеты производятся хозяйствующими субъектами через банки и иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета. Иной порядок осуществления безналичных расчетов должен быть предусмотрен законом или обусловлен формой расчетов.

Необходимым средством осуществления безналичных расчетов является **банковский счет**. Порядок заключения договора банковского счета, права и обязанности сторон, ответственность за нарушение обязанностей регулируются нормами гл. 45 ГК РФ. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Помимо законодательных норм, отношения данной сферы регулируются многочисленными подзаконными актами, среди которых в первую очередь следует назвать Инструкцию Государственного банка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР»¹. Этот акт следует применять в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Выбор банка для обслуживания осуществляется по усмотрению клиента. Вид счета определяется в зависимости от содержания операций, которые по нему проводятся, а также от субъектов - владельцев счета². В зависимости от характера операций по счету выделяют *общие* (универсальные) счета, позволяющие совершать любые операции данного субъекта и ограниченные только его компетенцией и правилами осуществления операций, а также *целевые* (специальные) счета, предполагающие целевое использование денег и контроль за таким использованием. Так, для осуществления предпринимательской деятельности открываются расчетные счета, которые позволяют осуществлять практически любые операции. При осуществлении государственного финансирования и выделении средств из бюджета организациям открываются бюджетные, инвестиционные счета. В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», количество счетов, открываемых организациями и индивидуальными предпринимателями, не ограничивается.

Основные **формы безналичных расчетов** закреплены нормами ГК РФ. Это расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками и расчеты по инкассо. Кроме того, предусмотрено право сторон осуществлять расчеты в иных формах, предусмотренных законом,

¹ Бизнес и банки. № 30. 1991 г.. С изм. от 11 августа 1987 г., 26 августа 1988 г., 29 сентября 1989 г., 30 мая и 31 августа 1990 г.

²См.: Олейник О. М. Основы банковского права. М., 1997. С. 253-255.

банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. При разработке гл. 46 ГК РФ были учтены положения международных банковских правил и обычаев: Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (в редакции 1993 г.), Унифицированные правила по инкассо (в редакции 1978 г.), Единообразный закон о чеках (приложение к Женевской чековой конвенции 1931 г.).

В соответствии со ст. 80 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Одним из основных нормативных актов по регулированию порядка осуществления безналичных расчетов по счетам в формах, установленных законодательством, а также по определению форматов и порядка заполнения используемых расчетных документов в настоящее время является Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в РФ».

Кратко рассмотрим основные формы безналичных расчетов.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором, и с соблюдением очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ.

Статья 865 ГК РФ устанавливает порядок исполнения поручения. Так, банк, принявший платежное поручение, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет клиента в определенный срок. В соответствии со ст. 80 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)», общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней при расчетах в пределах субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации. В зависимости от структуры банковских расчетов, банк вправе привлекать другие банки для выполнения поручения клиента. Кодекс предусмотрел обязанность банка незамедлительно по требованию плательщика информировать его об исполнении поручения, а также ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения.

Следует отметить, что расчеты платежными поручениями наиболее часто встречаются на практике, а также предусматриваются в качестве общего правила законодателем. Например, в соответствии со ст. 516 ГК РФ, если соглашением сторон порядок и форма расче-

ной в нем суммы чекодержателю. Основными участниками отношений в данном случае являются:

- 1) чекодатель - лицо, выписавшее чек;
- 2) чекодержатель - лицо, являющееся владельцем выписанного чека;
- 3) плательщик - лицо, производящее платежи по предъявленному чеку. Плательщиком по чеку может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чека.

Таким образом, законодательством установлено правило о том, что выдача чека предполагает наличие денежных средств чекодателя в банке-плательщике.

Обязанность банка оплачивать чек возникает при наличии чекового договора. Он заключается чекодателем с банком. Лицо, которое собирается распоряжаться денежными средствами путем выписки чека, подает соответствующее заявление в банк и получает чековую книжку.

Чек подлежит оплате при соблюдении следующих условий:

- если чек имеет необходимое покрытие. Для оплаты чеков может быть произведено предварительное депонирование чекодателем средств на специальный чековый счет;

- если он предъявлен к оплате в установленный срок. Поскольку в настоящее время закон о чеках отсутствует, применяются правила о сроке, содержащиеся в Положении о чеках. На территории РФ чек подлежит оплате в течение 10 дней - если он выписан на территории России, 20 дней - если он выписан на территории стран - участников СНГ и в течение 70 дней - если чек выписан на территории другого государства. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается;

- если в нем содержатся все реквизиты, предусмотренные ст. 878 ГК РФ. Отсутствие в документе какого-либо из обязательных реквизитов лишает его силы чека;

- если он подписан уполномоченным лицом.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на плательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Долг остается в силе до оплаты чека плательщиком. Лицо, оплатившее чек, вправе потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа.

Поскольку чек является ценной бумагой, его передача осуществляется в соответствии со ст. 146 ГК РФ с особенностями, предусмотренными

тренными ст. 880 ГК РФ. Так, именной чек вообще не подлежит передаче. Передача прав по предъявительскому чеку осуществляется путем вручения его новому чекодержателю. Ордерный чек передается путем совершения на нем передаточной надписи - *индоссамен-та*. Индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа. Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным. Лицо, владеющее переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов. При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность индоссаментов, но не подписи индоссантов.

Для повышения доверия к чеку платеж по нему может быть гарантирован полностью или частично. Гарантия платежа по чеку называется *авалем*. Авалистом может быть любое лицо, за исключением плательщика.

Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя. Аваль подписывается авалистом с указанием места его жительства и даты совершения надписи, а если авалистом является юридическое лицо - места его нахождения и даты совершения надписи. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

В соответствии с п. 1 ст. 885 ГК РФ, в случае отказа плательщика от оплаты чека чекодатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам - чекодателю, авалистам, индоссантам. Указанные лица несут солидарную ответственность перед чекодержателем. Чекодатель вправе потребовать от этих лиц оплаты:

- суммы чека;
- своих издержек по получению оплаты;
- процентов, размер которых определяется по правилам п. 1 ст. 395

ГК РФ.

Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек.

Для требований по чеку установлен сокращенный срок исковой давности. Иск чекодателя к чекодателю, авалистам, индоссантам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.

Нормами ГК РФ определяется порядок инкассирования чека (предъявления его в банк, обслуживающий чекодателя, на ин-

кассо для получения платежа), удостоверения отказа от оплаты чека, извещения чекодержателем индоссанта, чекодателя, а также авалиста о неоплате чека.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками. Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими клиентами.

В качестве участников расчетных правоотношений рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. По общему правилу, банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. *Расчетный документ* представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление их на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов в формах, определенных законодательством, используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации. Форматы расчетных документов приведены в Приложении к Положению «О безналичных расчетах в РФ».

В последнее время получило распространение совершение **расчетов с использованием банковских карт**.

Банковская карта - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Эмиссию банковских карт осуществляют кредитные организации. Положением ЦБР от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об

операциях, совершаемых с использованием платежных карт»¹ предусмотрено, что кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Расчетная карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией – эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. **Предоплаченная карта** предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации – эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Законодательством установлена ответственность за нарушение правил осуществления безналичных расчетов. В частности, ст. 15.8 КоАП РФ устанавливает ответственность за нарушение банком или иной кредитной организацией срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (взноса), а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о перечислении налога или сбора (взноса), соответствующих пеней и (или) штрафов в бюджет (государственный внебюджетный фонд). Данное правонарушение влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 до 50 МРОТ.

Глава XIX ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ

1. Понятие реализации товаров, работ, услуг

Как следует из понятия предпринимательской деятельности, основной ее целью является получение прибыли. Прибыль предприниматели получают в результате реализации товаров, работ, услуг.

Реализацией товаров, работ, услуг организацией и индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.

(Ст. 39 НК РФ)

Законодательством РФ установлены случаи, когда передача товаров, работ, услуг не признается реализацией. В частности, не рассматриваются как реализация:

- осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты;
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации ее правопреемнику при реорганизации;
- передача товаров, работ, услуг, если такая передача носит инвестиционный характер;

- передача имущества участнику хозяйственного общества или товарищества при выходе из организации, а также при распределении имущества ликвидируемого хозяйствующего субъекта¹.

Государственное регулирование реализации товаров, работ, услуг можно подразделить на правовое и организационное.

Правовое регулирование выражается в принятии нормативных правовых актов, устанавливающих определенные требования к процессу реализации. В законодательстве установлены требования к качеству реализуемых товаров, работ, услуг и порядку их реализации, к учету совершенных хозяйственных операций, определению цены и др. Нормативные правовые акты, содержащие такие правила, были рассмотрены в соответствующих главах данного учебника. В этой главе остановимся на порядке формирования финансовых результатов деятельности.

Организационное регулирование реализации товаров, работ, услуг осуществляется через деятельность государственных органов.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности, как уже отмечалось, может быть прямым и косвенным. К **прямому** государственному регулированию в данной области относятся установление случаев обязательного заключения договоров, в частности, для обеспечения государственных нужд, установление запретов на реализацию товаров, работ, услуг, не соответствующих государственным стандартам, и др. Косвенное регулирование выражается, в частности, в стимулировании предпринимательской деятельности путем предоставления льгот, например, для предпринимателей, которым присвоено звание «Поставщик продукции для государственных нужд России». Субъектам малого предпринимательства гарантируется участие в производстве товаров для государственных нужд в размере не менее 15 процентов общего объема поставок каждого вида продукции².

Правовыми формами реализации товаров, работ, услуг являются различные договоры. В зависимости от предмета реализации выделяют:

- договоры, направленные на передачу товаров в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление;
- договоры, направленные на передачу результатов работ;
- договоры, направленные на оказание услуг.

Нормы, определяющие содержание, условия заключения, расторжения и исполнения договоров, основания ответственности сторон за

неисполнение или ненадлежащее исполнение условий содержатся в Гражданском кодексе РФ, а также в иных законодательных актах. Так, Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» устанавливаются требования к содержанию договора лизинга и его форме, предусматриваются права и обязанности сторон. Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ» определяет обязательные требования к форме и содержанию договора, заключаемого между оценщиком и заказчиком¹.

Договоры, опосредующие предпринимательскую деятельность по реализации товаров, работ, услуг, могут заключаться традиционным способом, т. е. путем проведения переговоров, обмена письмами, телеграммами. Помимо этого законодательством предусмотрена возможность заключения таких договоров на торгах, биржах, ярмарках и выставках.

Порядок заключения договоров на торгах установлен Гражданским кодексом РФ и целым рядом законодательных и подзаконных актов. Гражданским кодексом закрепляются общие правила проведения торгов в форме аукционов и конкурсов. Специальные нормы регулируют отношения по проведению торгов, предметом которых является заключение договоров в отдельных сферах предпринимательской деятельности.

Общие положения заключения договоров на товарных биржах установлены Законом РФ от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле». Специальные положения закрепляются правилами биржевой торговли, которые принимаются каждой товарной биржей. В этих правилах должны быть определены."

- порядок проведения биржевых торгов;
- виды биржевых сделок;
- порядок регистрации и учета биржевых сделок;
- порядок информирования членов биржи и других участников биржевой торговли о биржевых сделках на предшествующих биржевых торгах (в том числе о ценах биржевых сделок и о котировке биржевых цен), о товарных рынках и рыночной конъюнктуре биржевых товаров;
- порядок взаимных расчетов членов биржи и других участников биржевой торговли при заключении биржевых сделок и пр.

К особенностям биржевых сделок относятся:

- 1) заключение их участниками биржевой торговли;
- 2) заключение сделок в ходе биржевых торгов;
- 3) заключение сделок в отношении биржевого товара, под которым понимается 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 бир-

¹СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3813. С изм. от 21 декабря 2001 г., 21 марта и 14 ноября 2002 г.

жевой торговле. Биржевым товаром не могут быть недвижимое имущество и объекты интеллектуальной собственности;

4) регистрация заключенных сделок на бирже.

Заключение договоров на ярмарках и выставках также имеет свои особенности. Организация деятельности ярмарок и выставок регламентируется специальными нормативными актами.

Например, в целях развития выставочной деятельности в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России образована Комиссия по развитию выставочно-ярмарочной деятельности в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России. Положение о Комиссии утверждено приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 20 декабря 2004 г. № 543¹. Основными задачами Комиссии являются:

— выработка и реализация современной концепции развития выставочно-ярмарочной деятельности в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России;

- определение приоритетности выставок-ярмарок и связанных с ними мероприятий в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России;

- содействие продвижению на международный рынок отечественных передовых научно-технических разработок и товарной продукции, представленных на выставках и ярмарках;

- рассмотрение проектов нормативных правовых актов, касающихся выставочно-ярмарочной деятельности в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России.

Для реализации указанных задач Комиссия вправе принимать решения рекомендательного характера по выставочно-ярмарочной деятельности для участников и организаторов этих мероприятий.

В некоторых случаях нормативными правовыми актами устанавливаются Правила оказания услуг и проведения работ. В качестве примера можно привести утвержденные Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 2000 г. № 725 Правила оказания услуг почтовой связи² или утвержденные Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 1997 г. № 1235 Правила оказания услуг телефонной связи³.

Существенные особенности имеет порядок реализации товаров, работ, услуг для государственных нужд. Их наличие предопределило необходимость рассмотрения данного вопроса в отдельном параграфе.

Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 20 декабря 2004 г. № 543 «О Комиссии по развитию выставочно-ярмарочной деятельности в агропромышленном и рыбохозяйственном комплексе России»

²СЗ РФ. 2000 г. № 41. Ст. 4076. С изм. от 6 февраля 2004 г.

³СЗ РФ. 1997. № 40. Ст. 4599. С изм. от 14 января 2002 г.

2. Реализация товаров, работ, услуг в целях обеспечения государственных нужд

Государственные нужды — потребности РФ в товарах, работах, услугах, необходимых для осуществления функций РФ (в том числе для реализации федеральных целевых программ), для исполнения международных обязательств РФ, в том числе для реализации межгосударственных целевых программ, в которых участвует РФ, либо потребности субъектов РФ в товарах, работах, услугах, необходимых для осуществления функций субъектов РФ, в том числе для реализации региональных целевых программ.

(Ст. 3 Федерального закона *0 размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд*)

Государственные нужды обеспечиваются в соответствии с расходными обязательствами РФ или расходными обязательствами субъектов РФ за счет средств федерального бюджета или бюджетов субъектов РФ и внебюджетных источников финансирования.

Отношения, возникающие в связи с обеспечением государственных нужд, регулируются: Федеральным законом от 13 декабря 1994 г. № 60-ФЗ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд»¹, Федеральным законом от 27 декабря 1995 г. № 213-ФЗ «О государственном оборонном заказе»², Федеральным законом от 29 декабря 1994 г. № 79-ФЗ «О государственном материальном резерве»³, Федеральным законом от 2 декабря 1994 г. № 53-ФЗ «О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд»⁴.

В целях создания механизма государственных закупок товаров для государственных нужд создана Федеральная контрактная система⁵, куда входят Федеральная контрактная корпорация АО «Росконтракт» и Федеральная контрактная корпорация АО «Росхлебпродукт». АО «Росконтракт» участвует в осуществлении государственных закупок товаров общепромышленного применения и народного потребления, а АО «Росхлебпродукт» - в осуществлении государственных закупок зерна, хлебопродуктов и продуктов зернопереработки.

¹ СЗ РФ. 1994 г. № 34. Ст. 3540. С изм. и доп.

² СЗ РФ. 1996 г. № 1. Ст. 6. С изм. и доп.

³ СЗ РФ. 1995 г. № 1. Ст. 3. С изм. и доп.

⁴ СЗ РФ. 1994 г. № 32. Ст. 3303. С изм. и доп.

⁵ Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 826 «О мерах по формированию Федеральной контрактной системы» // САПП. 1992. № 6. Ст. 321. С изм. от 24 декабря 1993 г., 5 апреля и 21 июня 1994 г., 9 июля 1997 г.; Постановление Правительства РФ от 10 августа 1992 г. № 565 // САПП. 1992. № 7. Ст. 387. С изм. от 4 сентября 1995 г.

Для решения задач по обеспечению особо важных государственных нужд принимаются федеральные и межгосударственные целевые программы. Порядок их разработки и реализации утвержден Постановлением Правительства РФ от 26 июня 1995 г. № 594¹.

Целевые программы представляют собой увязанный по ресурсам, исполнителям и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение задач в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации.

Целевые программы утверждаются Правительством РФ. Перечень федеральных и межгосударственных целевых программ, подлежащих финансированию из федерального бюджета, представляется на утверждение в Федеральное Собрание РФ в составе федерального бюджета на очередной финансовый год.

Инициаторами предложений о программной разработке могут выступать любые физические и юридические лица. На основании полученных предложений Правительство РФ принимает решение о подготовке соответствующей целевой программы, определяет государственного заказчика.

Отношения, связанные с размещением заказов на поставки товаров, работ, услуг для государственных нужд регулируются Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»². Данный закон не применяется, если товары (работы, услуги) для государственных нужд поставляются (выполняются, оказываются) на сумму, не превышающую установленного ЦБ РФ предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке.

Под размещением заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд понимаются осуществляемые в порядке, установленном указанным законом, действия государственных заказчиков, уполномоченных органов по определению поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в целях заключения с ними государственных контрактов.

Государственными заказчиками могут выступать органы государственной власти РФ или органы государственной власти субъектов РФ, а также уполномоченные указанными органами государст-

²РГ от 28 июля 2005 г. № 163. Закон вступает в силу с 1 января 2006 года. С этого дня утрачивает силу Федеральный закон от 6 мая 1999 года № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд».

венной власти 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 юридическое лицо - **специализированную организацию** - для осуществления функций для размещения заказа путем проведения торгов в форме конкурса или аукциона, разработки конкурсной документации, документации об аукционе; опубликования и размещения извещения о проведении открытого конкурса или аукциона, направления приглашений принять участие в закрытом конкурсе или в закрытом аукционе и иных связанных с обеспечением проведения торгов функций.

Участниками размещения заказов являются лица, претендующие на заключение государственного контракта. Участником 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.

***Государственный контракт** — договор, заключенный государственным заказчиком от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в целях обеспечения государственных нужд.*

(Ст. 3 Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»)

Размещение заказов на поставки товаров (работ, услуг) для государственных нужд может осуществляться:

1) **путем проведения торгов**, в форме:

- *конкурса*. Под конкурсом на право заключить государственный контракт понимаются торги, победителем которых признается лицо, которое предложило лучшие условия исполнения государственного контракта и заявке на участие в конкурсе которого присвоен первый номер. Конкурс может быть открытым или закрытым. Закрытый конкурс проводится исключительно в случае размещения заказа на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, сведения о которых составляют государственную тайну.

- *аукциона*. Под конкурсом на право заключить государственный контракт понимаются торги, победителем которых признается лицо, предложившее наиболее низкую цену государственного контракта. Аукцион может быть открытым или закрытым. Закрытый аукцион проводится исключительно в случае размещения заказа на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, сведения о которых составляют государственную тайну. В случае если начальная цена государственного контракта не превышает 500 тыс. рублей аукцион может проводиться в электронной форме на сайте в сети Интернет.

2) без проведения торгов, способом:

- запроса котировок. По запросом котировок понимается способ размещения заказа, при котором информация о потребностях в товарах, работах, услугах для государственных нужд сообщается неограниченному кругу лиц путем размещения на официальном сайте извещения о проведении запроса котировок и победителем в проведении запроса котировок признается участник размещения заказа, предложивший наиболее низкую цену контракта. Такой способ может применяться *при условии* того, что производство товаров, выполнение работ, оказание услуг осуществляются не по конкретным заявкам заказчика и для которых есть функционирующий рынок, в случаях, если цена государственного контракта не превышает 250 тыс. рублей либо аукцион признан несостоявшимся и начальная цена государственного контракта не превышает 250 тыс. рублей.

- *размещения заказа у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика)*. Под размещением заказа у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) понимается способ размещения заказа, при котором заказчик предлагает заключить государственный контракт только одному поставщику (исполнителю, подрядчику). Такой способ применяется в случаях, указанных в статье 55 Федерального закона от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», в частности, если поставки товаров (работ, услуг) относятся к сфере деятельности субъектов естественных монополий; если осуществляется работа по поддержанию мобилизационных мощностей и др.

- *размещения заказов на поставки биржевых товаров для государственных нужд на товарных биржах*. Такой способ может применяться в случае, если сумма заказа превышает 5 миллионов рублей.

Следует иметь в виду, что изложенные правила размещения заказов для государственных нужд применяются и для размещения муниципальных нужд.

Для некоторых хозяйствующих субъектов законодательством предусмотрена обязанность принимать для исполнения заказы на поставки товаров (работ, услуг) для государственных нужд. В частности, в силу п. 2 ст. 20 Федерального закона от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» собственник имущества казенного предприятия вправе доводить до казенного предприятия обязательные для исполнения заказы на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

3. Правовое регулирование формирования финансового результата

Конечный **финансовый результат** деятельности хозяйствующего субъекта - это та прибыль (убыток), которую получает предприниматель в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, а также в результате осуществления внереализационных операций.

Порядок формирования финансового результата урегулирован:

1) для целей налогообложения - нормами гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ;

2) для целей бухгалтерского учета - Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99¹, «Расходы организации» ПБУ 10/99², «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99³.

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из доходов от обычных видов деятельности организации, операционных и внеоперационных доходов, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. Величина поступлений определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации (по договору аренды). Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступлений принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг). Если предусмотрено исполнение обязательств неденежными средствами, величина поступлений принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Сюда включаются расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, то-

¹ Утверждено Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н // ЭИЖ. 1999. № 24. С изм. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.

² Утверждено Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н // ЭИЖ. 1999. № 24. С изм. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.

³ Утверждено Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н // ЭИЖ. 1999. № 35.

варов, иных материально-производственных запасов, расходы, возникающие в процессе переработки, доработки и продажи товаров, а также коммерческие и управленческие расходы. Для целей формирования организацией финансового результата от обычных видов деятельности определяется себестоимость товаров, работ, услуг.

К операционным доходам относятся: доходы, связанные с продажей основных средств и иных активов, отличных от денежных средств; прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств, и др. Операционными расходами являются соответственно расходы: связанные с выбытием основных средств и иных активов, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; связанные с оплатой услуг, предоставляемых кредитными организациями, и пр.

В состав внереализационных доходов включаются присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, безвозмездно полученные активы, прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, поступления в возмещение причиненных организации убытков и т. п.

К внереализационным расходам относят судебные издержки и арбитражные расходы, присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров; расходы по возмещению причиненных убытков; суммы сомнительных долгов; убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, нереальных для взыскания; убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году; некомпенсируемые потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; убытки от хищений, виновники которых по решениям суда не установлены, другие расходы.

Нормами налогового законодательства также определяются понятия «доходы» и «расходы» и регламентируется порядок их исчисления в целях определения *прибыли*, т. е. дохода, уменьшенного на величину произведенных расходов.

Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами НК РФ.

(Ст. 41 НК РФ)

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Доходы могут быть получены от источников в Российской Федерации и от источников за ее пределами.

Налоговое законодательство классифицирует доходы на учитываемые и не учитываемые при определении налогооблагаемой базы. В свою очередь к учитываемым при определении налогооблагаемой базы доходам относятся:

- 1) доходы от реализации:
 - выручка от реализации товаров, работ, услуг;
 - выручка от реализации имущественных прав;
- 2) внереализационные доходы.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

(Ст. 252 НК РФ)

При этом под **обоснованными расходами** понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. **Документально подтвержденными** признаются затраты, которые подтверждены документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Налоговое законодательство классифицирует расходы на учитываемые и не учитываемые в целях налогообложения.

К учитываемым в целях налогообложения расходам (т. е. уменьшающим доходы для определения налогооблагаемой прибыли) относятся:

- 1) расходы, связанные с производством и реализацией;
- 2) внереализационные расходы.

В зависимости от направлений деятельности организации расходы, связанные с производством и реализацией, включают:

- расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

- расходы на освоение природных ресурсов,
- расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;
- расходы на обязательное и добровольное страхование;
- прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

В зависимости от экономического содержания расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на следующие группы:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) суммы исчисленной амортизации;
- 4) прочие расходы.

Соответствующие нормы гл. 25 НК РФ приводят подробный перечень затрат, которые включаются или не включаются в указанные группы расходов, порядок отнесения их на расходы организации и другие, необходимые для формирования финансового результата предпринимательской деятельности, правила.

Исчисленная хозяйствующими субъектами прибыль служит источником налогообложения при уплате ряда налогов. При этом законодательством устанавливаются специальные правила определения объекта налогообложения для уплаты различных налогов.

Прибыль, остающаяся в распоряжении организаций после уплаты налогов, используется ими на образование фондов, создаваемых в соответствии с законодательством и (или) учредительными документами, на хозяйственные нужды, а также на иные цели. Например, за счет прибыли создаются фонды потребления и накопления. Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, является источником реализации имущественной ответственности хозяйствующего субъекта перед государством.

Глава XX ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование оценочной деятельности

Основным нормативным актом, регулирующим оценку имущества и хозяйственных обязательств, является Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»¹ (далее - *Закон об оценочной деятельности*). Данный акт определяет правовые основы регулирования оценочной деятельности в отношении объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям, физическим и юридическим лицам, для целей совершения сделок с объектами оценки, а также для других целей.

Оценочная деятельность - деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной или иной стоимости.

(Ст. 3 Федерального закона «Об оценочной деятельности»)

В соответствии со ст. 20 *Закона об оценочной деятельности*, Правительством РФ разрабатываются и утверждаются Стандарты оценки. Применяющиеся в настоящее время Стандарты оценки утверждены Постановлением Правительства РФ от 6 июля 2001 г. № 519² (далее -

¹СЗ РФ. 1998. № 31. С изм. от 21 декабря 2001 г., 21 марта и 14 ноября 2002 г., 10 января, 27 февраля 2003 г., 22 августа 2004 г.

²СЗ РФ. 2001. № 29. Ст. 3026.

Стандарты оценки). Стандарты оценки являются обязательными к применению субъектами оценочной деятельности при определении вида стоимости объекта оценки, подходов к оценке и методов оценки, а также при проведении оценки.

Во исполнение Постановления Правительства РФ № 519 разработаны методические рекомендации по оценочной деятельности применительно к различным объектам оценки, видам стоимости объекта оценки, проведению оценки, а также экспертизы отчетов об оценке. В качестве примера назовем:

- Методические рекомендации по определению рыночной стоимости **права** аренды земельных участков, утвержденные распоряжением Минимущества РФ от 10 апреля 2003 г. № 1102-р¹;

- Методические рекомендации по определению рыночной стоимости интеллектуальной собственности, утвержденные Минимуществом РФ 26 ноября 2002 г. № СК-4/21297²;

- Методические рекомендации по определению рыночной стоимости земельных участков, утвержденные распоряжением Минимущества РФ от 6 марта 2002 г. № 568-р³.

В качестве примера нормативного правового акта об оценке субъектов РФ приведем Постановление Правительства Москвы от 12 апреля 2005 г. № 204-ПП «О порядке работы по оценке стоимости имущества в сделках с участием города Москвы»⁴.

Следует иметь в виду, что данные и иные акты, принятые в соответствии с *Законом об оценочной деятельности*, регулируют профессиональную оценку, осуществляемую независимыми оценщиками. К деятельности этих субъектов, а также к их правовому статусу предъявляются специальные требования, которые и будут являться предметом рассмотрения в данной главе.

Вместе с тем в практике хозяйственной деятельности широкое распространение получила внутрихозяйственная оценка. Она осуществляется самими субъектами, ведущими предпринимательскую деятельность в отношении принадлежащего им имущества и иных объектов гражданских прав.

Анализ законодательства, регулирующего оценочную деятельность, позволяет выявить **принципы** ее осуществления:

1) принцип профессионализма. Он заключается в том, что оценка должна осуществляться лицом, имеющим соответствующую квалификацию в области оценочной деятельности. Гарантией соблюдения данного принципа является лицензирование оценочной деятельности, что предполагает предъявление квалификационных требований к соискателю лицензии⁵;

¹ Экспресс-закон. 2003. № 34.

² Экспресс-закон. 2003. № 16.

³ Экспресс-закон. 2002. № 21.

Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2005. № 26.

⁵ Лицензирование оценочной деятельности прекращается с 1 января 2006 г.

2) принцип независимости. Соблюдение данного принципа гарантируется установлением в ст. 16 *Закона об оценочной деятельности* запрета:

а) на осуществление оценочной деятельности при наличии заинтересованности оценщика. Так, оценка не может проводиться оценщиком, если он является учредителем, собственником, акционером или должностным лицом юридического лица либо заказчиком, или физическим лицом, имеющим имущественный интерес в объекте оценки, или состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве. Кроме того, проведение оценки объекта оценки не допускается, если:

- в отношении объекта оценки оценщик имеет вещные или обязательственные права вне договора;

- оценщик является учредителем, собственником, акционером, кредитором или страховщиком юридического лица либо юридическое лицо является учредителем, акционером, кредитором или страховщиком оценочной организации;

б) на вмешательство заказчика либо иных заинтересованных лиц в деятельность оценщика, если это может негативно повлиять на достоверность результата проведения оценки, в том числе ограниченные круга вопросов, подлежащих выяснению или определению при проведении оценки объекта оценки;

в) на зависимость размера оплаты оценщика за проведение оценки от итоговой величины стоимости объекта;

3) принцип полноты. Согласно этому принципу оценщик осуществляет сбор и обработку всей информации, необходимой для объективной оценки объекта. Гарантией соблюдения принципа полноты является предусмотренное ст. 14 *Закона об оценочной деятельности* право оценщика требовать от заказчика при проведении обязательной оценки обеспечения доступа в полном объеме к документации, необходимой для осуществления оценки; получать разъяснения и дополнительные сведения; запрашивать в письменной и устной форме информацию у третьих лиц. Оценщик вправе отказаться от проведения оценки, если заказчик не обеспечил предоставление необходимой информации об объекте оценки;

4) принцип достоверности. В соответствии с данным принципом итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете, который составлен оценщиком в предусмотренном законодательством порядке, признается достоверной. Она рекомендуется для целей совершения сделки с объектом оценки. При этом следует учитывать, что правило о рекомендации данной стоимости действует, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки (или даты представления публичной оферты) прошло не более шести месяцев (п. 20 *Стандартов оценки*).

Закон об оценочной деятельности вводит правило **оспоримости** стоимости объекта, содержащейся в отчете оценщика. В случае на-

личия спора о достоверности величины стоимости, в том числе и в связи с наличием иного отчета об оценке этого же объекта, указанный спор подлежит рассмотрению судом, арбитражным судом или третейским судом. Суд вправе обязать стороны совершить сделку по цене, определенной в ходе рассмотрения спора в судебном заседании, только в случае обязательного совершения сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае признания отчета об оценке имущества недостоверным убытки подлежат возмещению в размере, составляющем разницу между реальной рыночной стоимостью объекта оценки и суммой, указанной в отчете.

Следует учитывать, что в соответствии со ст. 6 Закона *об оценочной деятельности*, результаты проведения оценки объекта оценки могут быть обжалованы заинтересованными лицами. На наличие у любых заинтересованных лиц права обжалования результатов проведения оценки неоднократно обращалось внимание судами. Так, отменяя решение Арбитражного суда г. Москвы от 02 августа 2002 г. по делу № А40-8076/01-7-90 с передачей дела на новое рассмотрение в первую инстанцию Федеральный арбитражный суд Московского округа в Постановлении от 31 октября 2002 г. № КА-А40/7268-02 указал, что заинтересованным лицом является любое лицо, которое считает, что результат проведения оценки влияет на его права и законные интересы. Выяснение указанного обстоятельства судом возможно только при рассмотрении дела по существу. Таким образом, право на иск для обжалования результата оценки имеет любое лицо.

2. Субъекты оценочной деятельности

Согласно ст. 4 *Закона об оценочной деятельности*, субъектами оценочной деятельности являются оценщики и потребители их услуг - заказчики.

В роли **оценщиков** могут выступать юридические лица и физические лица (индивидуальные предприниматели), которые на профессиональной основе и в порядке, предусмотренном Законом, осуществляют оценочную деятельность. Законодательство об оценочной деятельности не содержит каких-либо требований или ограничений в отношении организационно-правовой формы юридического лица-оценщика. Что же касается физических лиц, то в качестве обязательного условия осуществления ими данного вида предпринимательской деятельности выдвигается регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

Законодательство устанавливает ряд обязательных требований к оценщику. В соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности», оценочная деятельность относится к числу лицензируемых¹. Следовательно, условием ее осу-

ществления является получение субъектами - юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями - лицензии.

Статья 21 *Закона об оценочной деятельности* вводит норму о профессиональном обучении оценщиков. Такое обучение осуществляется высшими государственными или частными учебными заведениями, специально создаваемыми для этой цели, или на базе факультетов (отделений, кафедр) высших государственных или частных учебных заведений, имеющих право осуществлять такое обучение в соответствии с законодательством РФ. Образовательные программы, по которым проводится профессиональное обучение оценщиков, представляются образовательными учреждениями в Росимущество РФ (ранее - в Минимущество РФ) для согласования.

Перечень образовательных учреждений, прошедших согласование образовательных программ в области оценочной деятельности в Минимуществе России определен Распоряжением Минимущества РФ от 27 февраля 2002 г. № 500-р «О лицензировании отдельных видов деятельности».

В качестве условия осуществления оценочной деятельности, направленного на обеспечение защиты прав потребителей, ст. 17 Закона вводит обязательное страхование гражданской ответственности оценщиков. При этом под страховым случаем понимается причинение убытков третьим лицам в связи с осуществлением оценочной деятельности, установившее вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда или третейского суда. Страхование гражданской ответственности оценщиков может осуществляться в форме заключения договора страхования по конкретному виду оценочной деятельности (в зависимости от объекта оценки) либо по конкретному договору об оценке объекта оценки. Заниматься оценочной деятельностью без заключения договора страхования оценщик не вправе.

Закон об оценочной деятельности, характеризуя правовой статус оценщика, определяет его права и обязанности.

В соответствии со ст. 14 *Закона об оценочной деятельности* оценщик, в частности, имеет право:

- применять самостоятельно методы проведения оценки в соответствии со стандартами оценки;
- требовать от заказчика при проведении обязательной оценки объекта оценки обеспечения доступа в полном объеме к документации, необходимой для оценки;
- получать необходимые разъяснения и дополнительные сведения;
- запрашивать в письменной или устной форме у третьих лиц информацию, необходимую для проведения оценки, за исключением информации, являющейся государственной или коммерческой тайной;
- привлекать по мере необходимости на договорной основе к участию в проведении оценки объекта оценки других оценщиков либо иных специалистов;

- отказаться от проведения оценки, если заказчик нарушил условия договора, не предоставил необходимую информацию об объекте оценки либо не обеспечил соответствующие договору условия работы;
- требовать возмещения расходов, связанных с проведением оценки объекта оценки, и денежного вознаграждения за проведение оценки объекта оценки по определению суда, арбитражного суда, третейского суда.

В силу ст. 15 *Закона об оценочной деятельности* оценщик, в частности, **обязан**:

- соблюдать при осуществлении оценочной деятельности требования *Закона об оценочной деятельности*, а также принятых на его основе нормативных правовых актов РФ и субъектов РФ;

- сообщать заказчику о невозможности своего участия в проведении оценки объекта оценки вследствие возникновения обстоятельств, препятствующих проведению объективной оценки;

- обеспечивать сохранность документов, получаемых от заказчика и третьих лиц в ходе проведения оценки объекта оценки;

- предоставлять заказчику информацию о требованиях законодательства РФ об оценочной деятельности, об уставе и о кодексе этики соответствующей саморегулируемой организации, на членство которой ссылается оценщик в своем отчете;

- предоставлять по требованию заказчика лицензию на осуществление оценочной деятельности, страховой полис и документ об образовании, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности;

- не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от заказчика в ходе проведения оценки, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- хранить копии составленных отчетов в течение трех лет.

Помимо оценщика, как уже указывалось, субъектом оценочной деятельности являются потребитель их услуг - заказчик.

Круг заказчиков, определяемый Законом об оценочной деятельности, широк. Ими могут быть Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, физические и юридические лица. Право данных субъектов на проведение в отношении принадлежащих им объектов оценки оценщиком является безусловным, оно распространяется и на проведение повторной оценки. Право на проведение оценки не зависит от установленного законодательством РФ порядка осуществления статистического и бухгалтерского учета и отчетности, а полученные в результате оценки сведения могут быть использованы для корректировки данных бухгалтерского учета и отчетности. Результаты проведения оценки могут быть обжалованы заинтересованными лицами в установленном законодательством РФ порядке.

Следует иметь в виду, что при оценке объектов, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, договор заключается оценщиком с лицом, уполномоченным собственником на совершение сделки с объектами оценки, если иное не установлено законодательством.

Права и обязанности заказчика устанавливаются договором об оценке и прямо вытекают из положений Закона об оценочной деятельности, корреспондируя с правами и обязанностями оценщика.

3. Объекты оценочной деятельности. Обязательная оценка

Законодательство об оценочной деятельности не содержит исчерпывающего перечня или классификации объектов оценки. В соответствии со ст. 5 *Закона об оценочной деятельности*, к **объектам оценки** могут относиться:

- отдельные материальные объекты (вещи);
- совокупность вещей, составляющих имущество лица, включая имущество определенного вида (движимое или недвижимое, в том числе предприятия);
- право собственности и иные вещные права на имущество или отдельные вещи из состава имущества;
- права требования, обязательства (долги);
- работы, услуги, информация и др.

Объектами оценки выступают любые объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством РФ установлена возможность их участия в гражданском обороте.

Таким образом, в соответствии с *Законом об оценочной деятельности* объектами оценки могут быть любые объекты гражданских прав, не изъятые из оборота.

В отношении ряда объектов *Закон об оценочной деятельности* (ст. 8) предусматривает их обязательную оценку. Проведение оценки объектов является **обязательным**:

1) при вовлечении в сделку объектов оценки, принадлежащих полностью или частично Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в том числе:

- при определении стоимости таких объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в целях их приватизации, передачи в доверительное управление или передачи в аренду;
- при использовании объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в качестве предмета залога;
- при продаже или ином отчуждении объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям;

- при переуступке долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям;

- при передаче объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в качестве вклада в уставные капиталы или фонды юридических лиц;

2) при возникновении спора о стоимости объекта оценки, в том числе:

- при национализации имущества;
- при ипотечном кредитовании физических и юридических лиц в случаях возникновения споров о стоимости предмета ипотеки;

- при составлении брачных контрактов и разделе имущества разводящихся супругов по требованию одной из сторон или обеих сторон в случае возникновения спора о стоимости этого имущества;

- при выкупе или ином предусмотренном законодательством РФ изъятии имущества у собственников для государственных или муниципальных нужд;

- при проведении оценки объектов оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налогооблагаемой базы.

Следует иметь в виду, что правило об обязательной оценке не распространяется на отношения, возникающие при распоряжении государственными и муниципальными предприятиями и учреждениями имуществом, закрепленным за ними в хозяйственном ведении или оперативном управлении (за исключением случаев, если распоряжение имуществом в соответствии с законодательством РФ допускается с согласия собственника этого имущества), а также на отношения, возникающие в случае распоряжения государственным или муниципальным имуществом при реорганизации государственных и муниципальных унитарных предприятий и учреждений.

Требования об обязательной оценке объектов независимым профессиональным оценщиком закреплены, помимо *Закона об оценочной деятельности*, и в других законодательных актах. Приведем некоторые примеры.

В соответствии со ст. 130 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет инвентаризацию и оценку имущества должника. Оценка имущества должника проводится независимым оценщиком, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве.

Согласно ст. 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», если номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества в уставном капитале общества, оплачиваемой неденежным вкладом, составляет более 200 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества или соответствующих изменений в

уставе общества, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. При этом следует иметь в виду, что в случае внесения в уставный капитал общества неденежных вкладов участники общества и независимый оценщик в течение трех лет с момента государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества при недостаточности имущества общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере завышения стоимости неденежных вкладов.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона «О производственных кооперативах», оценка паевого взноса, превышающего 250 установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда, должна быть подтверждена независимым экспертом.

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах», денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

4. Виды стоимости объектов оценки.

Методы и подходы к оценке

Закон об оценочной деятельности (ст. 7) устанавливает предположение об определении рыночной стоимости объекта оценки. Данное правило означает, что если в нормативном правовом акте, содержащем требование о проведении обязательной оценки, или в договоре об оценке объекта оценки не определен конкретный вид стоимости объекта оценки, установлению подлежит именно рыночная стоимость данного объекта. Следует иметь в виду, что данное правило применяется и в случае использования в нормативном правовом акте не предусмотренных *Законом об оценочной деятельности* или Стандартами оценки терминов, определяющих вид стоимости объекта оценки, в том числе «действительная стоимость», «разумная стоимость», «реальная стоимость» и др.

Под **рыночной стоимостью** объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Под отсутствием чрезвычайных обстоятельств Закон понимает наличие следующих условий:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;

- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки, и принуждения к совершению сделки в отношении сторон с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Помимо рыночной применяются следующие виды стоимости (их перечень и определение приведены в п. 4 *Стандартов оценки*):

1) стоимость объекта оценки с ограниченным рынком - стоимость объекта оценки, продажа которого на открытом рынке невозможна или требует дополнительных затрат по сравнению с затратами, необходимыми для продажи свободно обращающихся на рынке товаров;

2) стоимость замещения объекта оценки - сумма затрат на создание объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки;

3) стоимость воспроизводства объекта оценки - сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, на создание объекта, идентичного объекту оценки, с применением идентичных материалов и технологий, с учетом износа объекта оценки;

4) стоимость объекта оценки при существующем использовании - стоимость объекта оценки, определяемая исходя из существующих условий и цели его использования;

5) инвестиционная стоимость объекта оценки - стоимость объекта оценки, определяемая исходя из доходности для конкретного лица при заданных инвестиционных целях;

6) стоимость объекта оценки для целей налогообложения - стоимость объекта оценки, определяемая для исчисления налоговой базы и рассчитываемая в соответствии с положениями нормативных правовых актов (в том числе инвентаризационная стоимость);

7) ликвидационная стоимость объекта оценки - стоимость объекта оценки в случае, если он должен быть отчужден в срок, меньший обычного срока экспозиции аналогичных объектов (т.е. периода времени, начиная с даты представления объекта на открытый рынок до даты совершения сделки с ним);

8) утилизационная стоимость объекта оценки - стоимость объекта оценки, равная рыночной стоимости материалов, которые он в себя включает, с учетом затрат на утилизацию объекта;

9) специальная стоимость объекта оценки - стоимость, для определения которой в договоре об оценке или нормативном правовом акте оговариваются условия, не включенные в понятие рыночной или иной стоимости, указанные в Стандартах *оценки*.

Аналог объекта оценки представляет собой подобный по основным экономическим, материальным, техническим и иным характе-

ристикам объекту оценки другой объект, цена которого известна из сделки, состоявшейся при сходных условиях.

Под методом оценки понимается способ расчета стоимости объекта оценки в рамках одного из подходов к ней. Различают следующие подходы к оценке:

- затратный подход - совокупность методов оценки стоимости, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный подход - совокупность методов оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ним;

- доходный подход - совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

При проведении оценки объекта оценщик выбирает метод (методы) оценки в рамках каждого из подходов к оценке. При этом он обязан использовать (или обосновать отказ от использования) все указанные ранее подходы к оценке. Оценщик вправе самостоятельно определять в рамках каждого из подходов к оценке конкретные методы оценки.

На основании полученных в рамках каждого из подходов к оценке результатов оценщик определяет итоговую стоимость объекта оценки. Она представляет собой итог обоснованного оценщиком обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

5. Договор и отчет об оценке

Наиболее распространенным основанием для проведения объекта оценки является договор, заключаемый между оценщиком и заказчиком. Однако в случаях, предусмотренных законодательством РФ, оценка может быть проведена оценщиком на основании определения суда, арбитражного суда, третейского суда, а также по решению уполномоченного органа. Указанные органы свободны в выборе оценщика.

Заключаемый между оценщиком и заказчиком договор по правовой природе относится к договорам на возмездное оказание услуг. Договором может быть предусмотрено проведение данным оценщиком оценки конкретного объекта оценки или ряда объектов либо одновременное обслуживание заказчика по его заявлению.

Закон об оценочной деятельности устанавливает простую письменную форму договора без требования нотариального удостоверения.

В соответствии со ст. 10 *Закона об оценочной деятельности*, договор должен содержать: основания заключения договора, вид объекта оценки (с точным указанием на объект оценки, его описание), вид определяемой стоимости (стоимостей) объекта оценки, денежное вознаграждение за проведение оценки объекта оценки, сведения о страховании гражданской ответственности оценщика и наличии у оценщика лицензии.

Особенности содержания договора на оценку стоимости имущества, вовлекаемого в сделку с участием Москвы, определены Постановлением Правительства Москвы от 12 апреля 2005 г. № 204-ПП¹.

В некоторых случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами, договор об оценке заключается по итогам проведения конкурса. В качестве примера можно привести конкурс на размещение городского государственного заказа на оценку имущества, порядок проведения которого определен Постановлением Правительства Москвы от 12 апреля 2005 г. № 204-ПП².

Стандарты оценки (п. 13) определяют этапы проведения оценки:

- 1) заключение с заказчиком договора об оценке;
- 2) установление количественных и качественных характеристик объекта оценки;
- 3) анализ рынка, к которому относится объект оценки;
- 4) выбор метода (методов) оценки в рамках каждого из подходов к оценке и осуществление необходимых расчетов;
- 5) обобщение результатов, полученных в рамках каждого из подходов к оценке, и определение итоговой стоимости объекта оценки;
- б) составление и передача заказчику отчета об оценке.

Результатом деятельности оценщика, подтверждающим надлежащее исполнение возложенных на него договором обязанностей, является отчет, представляемый им заказчику. Общие требования к содержанию отчета об оценке закреплены в ст. 11 Закона *об оценочной стоимости*. Отчет, в частности, должен содержать:

- сведения об основании проведения оценки;
- информацию об оценщике, в том числе о выданной ему лицензии на осуществление оценочной деятельности по данному виду имущества;
- точное описание объекта оценки;
- последовательность определения стоимости объекта и ее итоговая величина, а также ограничения и пределы применения полученного результата;
- дату определения стоимости объекта оценки;

¹См.: Постановление Правительства Москвы от 12 апреля 2005 г. № 204-ПП «О порядке работы по оценке стоимости имущества в сделках с участием города Москвы», утвердившее Порядок оценки стоимости имущества в сделках с участием города Москвы.

²См.: Постановление Правительства Москвы от 12 апреля 2005 г. № 204-ПП «О порядке **работы** по оценке стоимости имущества в сделках с участием города Москвы», утвердившее Порядок размещения заказов на оценку имущества в сделках с участием города Москвы.

- перечень документов, использованных оценщиком и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта.

Специальные формы отчета могут быть предусмотрены законодательством РФ для проведения оценки объектов отдельных видов.

6. Государственное регулирование оценочной деятельности

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443¹, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование оценочной деятельности является Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации.

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в области лицензирования оценочной деятельности и контроль за соблюдением лицензионных требований и условий². Помимо этого, Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом организует оценку имущества в целях осуществления имущественных и иных прав и законных интересов Российской Федерации, определяет условия договоров о проведении оценки федерального имущества; осуществляет согласование профессиональных образовательных программ высшего профессионального образования, дополнительного профессионального образования или программ профессиональной переподготовки работников в области оценочной деятельности³.

Распоряжением Мингосимущества РФ от 12 октября 1999 г. № 1395-р создан Межведомственный совет по вопросам регулирования оценочной деятельности в РФ, утверждены Положение о нем и состав Совета⁴. Совет является межведомственным координационным и совещательным органом, образованным в целях подготовки предложений по проведению единой государственной политики в области регулирования оценочной деятельности на территории Российской Федерации и улучшения координации деятельности федеральных органов исполнительной власти, ана-

¹Постановление Правительства РФ от 27 августа 2004 г. № 443 «Об утверждении Положения о Министерстве экономического развития и торговли Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 36 ст. 3670.

²Постановление Правительства РФ от 27 ноября 2004 г. № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом» // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4897.

³Пп. 5.7, 5.8 Положения о Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом, утв. Постановлением Правительства РФ от 27 ноября 2004 г. № 691.

⁴Действует с изм. от 25 февраля и 15 марта 2000 г.

лиза информации и выработки соответствующих решений в этой области.

Наряду с государственным регулированием *Законом об оценочной деятельности* предусмотрено ее саморегулирование.

В качестве саморегулируемых могут выступать некоммерческие организации, созданные оценщиками.

Саморегулируемые организации выполняют следующие функции:

- защита интересов оценщиков;
- содействие повышению уровня профессиональной подготовки оценщиков;
- разработка собственных стандартов оценки;
- разработка и поддержание собственных систем контроля качества осуществления оценочной деятельности.

Требования саморегулируемых организаций распространяются на их членов.

Как указывалось, деятельность оценщиков является лицензируемой¹. Положение о лицензировании оценочной деятельности утверждено Постановлением Правительства РФ от 7 июня 2002 г. № 395². Лицензирование осуществляется Росимуществом.

Законом и Положением определены требования к оценочной деятельности и **условия** ее осуществления:

1) соблюдение лицензиатом требований законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации об оценочной деятельности;

2) наличие в штате юридического лица как минимум одного работника, для которого данное юридическое лицо является основным местом работы и который имеет соответствующую квалификацию в области оценочной деятельности, полученную в соответствии с профессиональными образовательными программами, согласованными с уполномоченным Правительством РФ органом по контролю за осуществлением оценочной деятельности в РФ, и подтвержденную документом об образовании;

3) наличие у индивидуального предпринимателя соответствующей квалификации в области оценочной деятельности, полученной в соответствии с профессиональными образовательными программами, согласованными с уполномоченным Правительством РФ органом по контролю за осуществлением оценочной деятельности в РФ, и подтвержденной документом об образовании;

4) регулярное повышение (не реже одного раза в три года) квалификации в области оценочной деятельности работника (работников) юридического лица и индивидуального предпринимателя;

¹ Лицензирование оценочной деятельности прекращается с 1 января 2006 г.

² СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2192. С изм. от 3 октября 2002 г.

5) страхование гражданской ответственности лицензиата путем заключения договора страхования по конкретному виду оценочной деятельности (в зависимости от объекта оценки) либо по конкретному договору об оценке объекта оценки;

6) предоставление по запросу лицензирующего органа документов и информации, необходимых для осуществления контроля за соблюдением лицензионных требований и условий.

Лицензия выдается на пять лет. Ее срок может быть продлен по заявлению лицензиата. Лицензирующий орган ведет реестр лицензий и осуществляет контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий в форме проверок.

Глава XXI ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

1. Понятие и правовое значение бухгалтерского учета

Одним из основных требований, предъявляемых к осуществлению предпринимательской деятельности, является ведение бухгалтерского учета. Безусловно, мы не можем претендовать на подробный анализ всех правил ведения бухгалтерского учета и его методологии, на подробное освещение техники бухгалтерских проводок. Этому посвящены специальные учебники. Наша цель - изложение *правовых основ* бухгалтерского учета. С этих позиций и постараемся взглянуть на данную сферу предпринимательской деятельности.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

(Ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете»)

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе деятельности.

Основные задачи бухгалтерского учета можно представить следующим образом:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой

внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также *внешним* пользователям бухгалтерской отчетности - инвесторам, кредиторам и др.;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, за наличием и движением имущества и обязательств, за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Анализ сформулированных законодателем задач бухгалтерского учета позволяет сделать вывод, что его ведение отвечает как публичным, так и частным интересам.

Бухгалтерская отчетность, формируемая на основе данных бухгалтерского учета, представляется в различные государственные органы: налоговые, статистические и др. Это позволяет государству контролировать правильность уплаты организацией налогов и соответствие хозяйственной деятельности предъявляемым требованиям, позволяет представить общую картину финансово-экономического положения государства. Кроме того, информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета, необходима и таким пользователям, как контрагенты, кредиторы и инвесторы, которые еще до вступления в хозяйственные отношения должны рассчитать степень предпринимательского риска, а для этого необходимо иметь достоверное представление об имущественном и финансовом положении организации.

Вместе с тем, и субъекты предпринимательской деятельности основывают анализ своего финансового положения в первую очередь на данных бухгалтерского учета и отчетности, сопоставляя аналогичные показатели разных периодов, определяя ликвидность, обеспеченность собственными оборотными средствами и т. п.

2. Реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

Система бухгалтерского учета, существовавшая в условиях планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формировавшейся в системе бухгалтерского учета, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, а также планирующих, статистических и финансовых органов.

Изменение системы общественных отношений и правовой среды определяет необходимость адекватного реформирования бухгалтерского учета. Национальную систему бухгалтерского учета следует привести в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые издаются с 1973 г. независимым Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

Начало реформированию бухгалтерского учета было положено в 1992 г., когда Верховный Совет РФ утвердил *Государственную программу перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики*¹. В 1998 г. Правительством РФ принята *Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности*².

Согласно Программе среди основных направлений реформы определялись:

- совершенствование нормативного правового регулирования;
- формирование стандартов;
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (формирование уровня бухгалтерской профессии, адекватного требованиям рыночной экономики);
- международное сотрудничество с соответствующими специализированными организациями (Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, Международной федерацией бухгалтеров и др.).

Подчеркивается, что при реформировании необходимо обеспечить стабильность развития системы бухгалтерского учета, принимая во внимание исторические и культурные традиции. Вместе с тем поставлена задача добиться непротиворечивости российской системы бухгалтерского учета общепризнанным подходам к его ведению.

В настоящее время совершенствование правового регулирования бухгалтерского учета происходит согласно *Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу*, которая была одобрена приказом Минфина РФ от 1 июля 2004 г. № 180.³

Постановление Верховного Совета РФ от 23 октября 1992 г. № 3708-1. См. также Постановление Совета Министров - Правительства РФ от 12 февраля 1993 г. № 121 и от 20 июня 1993 г. № 571, наметившие меры по реализации Государственной программы // САП. 1993. № 7. Ст. 572; № 26. Ст. 2424.

² Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 // СЗ РФ. 1998. № 11. Ст. 1290.

Финансовая газета. 2004 г. № 29. См. также План мероприятий Министерства финансов Российской Федерации на 2004-2007 годы по реализации Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (приложение к Приказу Минфина РФ от 16 сентября 2004 г. № 263).

В Концепции определено, что целью развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу (2004-2010 гг.) является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации. В частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.). Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО для реализации этой функции путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

- 1) повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- 2) создание инфраструктуры применения МСФО;
- 3) изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- 4) усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- 5) существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, которая включает также статистический и оперативно-технический учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет как источник данных для последующего накопления, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Таким образом, национальная система бухгалтерского учета находится в стадии формирования. Попробуем охарактеризовать ее современное состояние.

3. Правовое регулирование бухгалтерского учета

Система **нормативного регулирования** бухгалтерского учета в России представляет собой совокупность нормативных правовых актов, которые регламентируют организацию и ведение бухгалтерского учета в организациях и определяют компетенцию государственных органов, действующих в данной сфере. Эта система состоит из актов нескольких уровней юридической силы.

Первый уровень - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. В соответствии с п. «р» ст. 71 Конституции РФ, вопросы бухгалтерского учета находятся в ведении Российской Федерации. По предметам ведения Российской Федерации принимаются федеральные конституционные законы и федеральные законы, имеющие прямое действие на всей территории Российской Федерации (ст. 76 Конституции РФ).

Основной составляющей законодательства РФ о бухгалтерском учете является Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»¹ (далее - Закон о бухгалтерском учете). Он устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Сферой действия названного Закона являются все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в ином, установленном налоговым законодательством порядке.

Основными целями законодательства о бухгалтерском учете являются:

- обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
- составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Второй уровень системы представляют положения (стандарты) по бухгалтерскому учету.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н², определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам организаций с внутренними и внешними потребителями бухгалтерской информации. Данный акт является комплексным, регулирующим в целом вопросы бухгалтерского учета и отчетности.

¹ СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369. С изм. от 23 июля 1998 г., 28 марта, 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.

² БНА. 1998. № 23. С изм. от 30 декабря 1998 г., 24 марта 2000 г.

В соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета, Минфином РФ утверждаются Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), регулирующие отдельные вопросы, направления ведения бухгалтерского учета и отчетности (учет отдельных видов имущества и операций, отдельные этапы бухгалтерского учета и т. п.). В настоящее время приняты и действуют следующие ПБУ:

1) Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н¹, с изменениями от 30 декабря 1999 г.;

2) Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 20 декабря 1994 г. № 167²;

3) Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10 января 2000 г. № 2н³;

4) Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. № 43н⁴;

5) Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 9 июня 2001 г. № 44н⁵;

6) Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26н⁶ с изм. от 18 мая 2002 г.;

7) Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 25 ноября 1998 г. № 65н⁷;

8) Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 28 ноября 2001 г. № 96н⁸;

БНА. 1999 г. №2.

² ФГ. 1995 г. №5.

³ ЭИЖ. 2000 г. № 8.

⁴ ЭИЖ. 1999 г. №35.

⁵ РГ. 2001 г. №140.

⁶ ЭИЖ. 2001 г. №18.

⁷ ЭИЖ. 1999 г. №3.

⁸ БНА. 2002 г. № 3.

9) Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н¹, с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.;

10) Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 33н², с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.;

11) Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 13 января 2000 г. № 5н³, с изменениями от 30 марта 2001 г.;

12) Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 27 января 2000 г. № 11н⁴;

13) Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 16 октября 2000 г. № 92н⁵;

14) Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 16 октября 2000 г. № 91н⁶;

15) Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 2 августа 2001 г. № 60н⁷;

16) Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2002 г. № 66н⁸;

17) Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02, утвержденное Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н⁹;

18) Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н¹⁰;

¹ ЭиЖ. 1999 г. №24.

² ЭиЖ. 1999 г. №24.

³ БНА. 2000 г. № 21.

⁴ ЭиЖ. 2000 г. №13.

⁵ ЭиЖ. 2000 г. № 48.

⁶ ЭиЖ. 2000 г. № 48.

⁷ ЭиЖ. 2001 г. № 39.

⁸ РГ. 2002 г. №148.

⁹ РГ. 2002 г. № 236.

¹⁰ РГ. 2003 г. № 4.

19) Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н¹.

20) Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденное Приказом Минфина РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н.²

Необходимость существования Положений заключается в детализации ими правил ведения бухгалтерского учета, изложении основных понятий, относящихся к отдельным участкам учета. Кроме того, в Положениях (стандартах) говорится о тех или иных возможных бухгалтерских приемах без раскрытия конкретного механизма применительно к определенному виду деятельности или организационно-правовой форме.

Такое раскрытие осуществляется в документах **третьего уровня** системы - методических указаниях, методических рекомендациях, инструкциях. В качестве примера можно назвать Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина России от 28 июня 1995 г. № 49. Методические указания зачастую принимаются в развитие ПБУ. К примеру, на основе ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» Приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов³.

Методическими указаниями и рекомендациями устанавливаются особенности ведения бухгалтерского учета для отдельных видов организаций. Так, льготы в сфере бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства предусмотрены Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н.⁴

Один из важнейших документов этого уровня - **План счетов** бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 9н⁵.

К данному уровню относятся многочисленные оперативные указания Министерства финансов РФ по вопросам, впервые возникающим в хозяйственной деятельности организаций. Так, Письмом Минфина России от

² РГ. 2004 г. № 13.

³ БНА. 2002. № 11. С изм. от 23 апреля 2002 г.

⁴ Приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». Финансовая газета. 1999 г. № 5.

⁵ РГ (Приложение). 2000 г. № 48. С изм. и доп. от 7 мая 2003 г.

25 октября 1996 г. № 92 разрешены вопросы, возникающие при ведении бухгалтерского учета и отчетности садоводческими товариществами.

Четвертый уровень в системе составляют локальные нормативные акты, принимаемые организацией и формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах.

Следует отметить, что в соответствии со ст. 5 Закона о *бухгалтерском учете* общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации. Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и **нормативно-правовому** регулированию в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, является Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России). Положение о Министерстве финансов Российской Федерации утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329¹.

В Законе о бухгалтерском учете отмечено, что нормативные акты и методические указания по бухгалтерскому учету, издаваемые органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, не должны противоречить нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов РФ. Право регулирования бухгалтерского учета предоставлено, в частности, Центральному банку Российской Федерации. В качестве примера такого регулирования можно назвать Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. № 205-П О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ².

Необходимо также руководствоваться актами по бухгалтерскому учету, принятыми еще органами исполнительной власти СССР. Эти акты действуют, если не были отменены официально и если не противоречат стандартам бухгалтерского учета.

4. Основные правила ведения бухгалтерского учета

Важными для понимания бухгалтерского учета являются его исходные положения - основные правила. Правовое значение нормативного закрепления данных правил состоит в следующем:

- на них базируется построение и ведение бухгалтерского учета организациями;
- они являются основой формирования нормативной базы бухгалтерского учета.

¹Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» СЗ РФ. 2004. N 31 ст. 3258. С изменениями от 1 декабря 2004 г.

²Вестник Банка России. 2002 г. № 70-71. С изм. от 20 июня, 5 ноября 2003 г., 2 февраля, 24 марта, 7, 11, 25 июня, 9 августа 2004 г., 19 ноября, 17 декабря 2004 г., 11 апреля 2005 г.

Основные правила ведения бухгалтерского учета, закрепленные Законом о бухгалтерском учете (гл. II), п. 1-28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (далее - Положение по бухгалтерскому учету), специальными ПБУ, заключаются в следующем.

1. Требование **обязательности ведения** бухгалтерского учета для организаций. Это мера возможного и должного поведения, которая может быть охарактеризована как абсолютное право и обязанность вести бухгалтерский учет своего имущества и хозяйственных операций по установленным правилам. Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также на филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, они ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ. Вместе с тем, организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством РФ о бухгалтерском учете¹.

Финансово-промышленные группы ведут бухгалтерский учет и формируют отчетность с особенностями, предусмотренными Постановлением Правительства РФ от 9 января 1997 г. № 24 «О порядке ведения сводных (консолидированных) учета, отчетности и баланса финансово-промышленной группы»².

2. Требование ведения бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций организации **в валюте Российской Федерации - рублях**. Поскольку бухгалтерский учет ведется в суммах, округленных до целых рублей, возможно возникновение суммовых разниц. Возникающие суммовые разницы относятся на финансовые результаты коммерческой организации.

Бухгалтерский учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

¹ О ведении учета организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения см. также письмо Минфина РФ от 15 апреля 2003 г. № 16-00-14/132.

² СЗ РФ. 1997 г. № 3. Ст. 388.

3. Требование имущественной обособленности. Оно заключается в том, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственника и имущества и обязательств других организаций.

4. Требование непрерывности бухгалтерского учета. В соответствии с ним учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством. Учет нельзя вести с временными перерывами, он должен быть постоянным, адекватным по времени всем совершенным хозяйственным операциям.

5. Требование **сплошного** учета. Оно означает, что правомерным является такое его ведение, когда все хозяйственно-финансовые операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и **изъятий**.

6. Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Сущность двойной записи заключается во взаимосвязанном отражении каждой совершенной операции одновременно на двух счетах бухгалтерского учета: дебете одного счета и кредите другого.

Во всех счетах выделяются:

- кредит счета, отражающий расходование средств;
- дебет счета, отражающий поступления средств;
- сальдо счета, которое определяется как остаток по счету на каждый конкретный момент.

На синтетических счетах ведется синтетический учет - учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам.

Метод двойной записи предусматривает необходимость правильного установления допустимой корреспонденции счетов, участвующих в бухгалтерской проводке.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). Для учета специфических операций организация по согласованию с Минфином России может вводить в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

В установленных Планом счетов случаях к счетам могут открываться субсчета, т. е. частные слагаемые субсчетов, позволяющие вести аналитический учет. Например, к счету 10 «Материалы» могут

быть открыты субсчета: 10-1 «Сырье и материалы», 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали», 10-3 «Топливо», 10-4 «Тара и тарные материалы», 10-5 «Запасные части», 10-6 «Прочие материалы» и др. *Аналитическим* называется учет, который ведется на лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Порядок ведения **аналитического учета** устанавливается организацией исходя из Инструкции по применению Плана счетов, положений и других нормативных актов, методических указаний по вопросам бухгалтерского учета (основных средств, материально-производственных запасов и т.д.). Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Используемые в настоящее время План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению были утверждены Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. На основании Плана счетов, являющегося нормативным актом, организации разрабатывают **рабочий план счетов** бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, и отражающий специфику деятельности. Рабочий план является элементом учетной политики организации.

7. Требование **раздельного учета** текущих затрат на производство продукции и капитальные вложения в бухгалтерском учете **организаций**.

8. Требование **документирования** хозяйственных операций. Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами, которые называются *первичными*. На основании первичных документов ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены по унифицированным формам¹.

Документы, форма которых отличается от унифицированной, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- 4) содержание хозяйственной операции;
- 5) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- 6) наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

См., например, Постановление Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств. Нормативные акты для бухгалтера. 2003 г. № 6.

7) личные подписи указанных лиц.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписывают руководитель организации и главный бухгалтер или уполномоченные ими на то лица.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

Для осуществления внутреннего контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях, на основе первичных учетных документов составляются сводные учетные документы.

Первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации. В последнем случае организация обязана изготовлять за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

9. Требование бухгалтерской регистрации. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского учета. Регистры предназначены для отражения информации на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Наиболее распространенными являются следующие системы **регистров (формы** счетоводства):

- единая журнально-ордерная форма счетоводства для предприятий, инструкция по применению которой утверждена Письмом Минфина СССР от 7 марта 1960 г. № 63;

- журнально-ордерная форма счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, инструкция по применению которой утверждена Письмом Минфина СССР от 6 июня 1960 г. № 176. При применении указанных актов необходимо учесть дополнения и изменения, внесенные Письмом Минфина России от 24 июля 1992 г. № 59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях»¹, а также отрасле-

¹ФГ. 1992 г. № 34.

вые указания, разработанные на основе типовых федеральными органами исполнительной власти и согласованные с Министерством финансов Российской Федерации для предприятий и подведомственных отраслей (строительство, торговля, снабжение и др.);

- мемориально-ордерная форма счетоводства, введенная в хозяйственный оборот Письмом Наркомфина СССР от 24 января 1946 г. № 60;

- упрощенная форма бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, которая применяется согласно Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденным Приказом Минфина России от 21 декабря 1998 г. № 64н.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

10. Документирование всех фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета осуществляется **на русском языке**. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь подстрочный перевод на русский язык.

11. Требование **оценки** имущества и обязательств. Оценка имущества и обязательства производятся организацией для их отражения в бухгалтерском учете и отчетности в денежном выражении. Законодательством установлены следующие основные **правила оценки**.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; оценка имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления; оценка имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования.

Для подтверждения рыночной стоимости могут использоваться официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках, информационная база органов государственной власти и местного самоуправления, информация налоговых органов; отчеты оценщиков. Порядок определения рыночной цены для целей налогообложения установлен ст. 40 НК РФ.

Применение других методов оценки допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета. Например, при реализации основных фондов и иного имущества в целях определения налогооблагаемой прибыли их стоимость индексируется. При этом в качестве индекса инфляции применяется *коэффициент-дефлятор*, устанавливаемый Минэкономразвития РФ на основе методологии расчетов производства

и использования валового внутреннего продукта. Коэффициент-дефлятор публикуется в «Российской газете»¹.

12. Требование инвентаризации имущества и обязательств. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация представляет собой выявление фактического наличия имущества в сравнении с данными бухгалтерского учета.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств утверждены Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49².

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются локальным актом предприятия, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Случаи обязательного проведения инвентаризации установлены ст. 12 *Закона о бухгалтерском учете* и п. 27 Положения по бухгалтерскому учету. Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально-ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при ликвидации или реорганизации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные расхождения отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;

- недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения³;

Приказом Минэкономразвития РФ от 9 ноября 2004 г. № 298 установлено, что коэффициент-дефлятор, соответствующий индексу изменения потребительских цен на товары (работы, услуги), в 2005 г. равен 1,104. Приказ Минэкономразвития РФ от 9 ноября 2004 г. № 298 «Об установлении коэффициента-дефлятора К Зна 2005 год». // РГ. 2004. № 257.

² ЭиЖ. 1995 г. № 29.

Порядок утверждения норм естественной убыли определен Постановлением Правительства РФ от 12 ноября 2002 г. № 814 // СЗ РФ. 2002. № 46. Ст. 4596. См. также **Методические рекомендации** по разработке норм естественной убыли, утвержденные Приказом Минэкономразвития РФ от 31 марта 2003 г. № 95.

- недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относятся на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

5. Учетная политика организации

Под **учетной политикой организации** понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Основным нормативным актом, устанавливающим основы формирования и раскрытия учетной политики, помимо Федерального закона «О бухгалтерском учете», является Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»¹ (далее - Положение по учетной политике).

Под **формированием учетной политики** понимается выбор и обоснование способов ведения бухгалтерского учета. При формировании учетной политики организация выбирает один способ из нескольких, допускаемых законодательными и иными нормативными актами. И только в том случае, если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по данному вопросу, допускается при формировании учетной политики самостоятельная разработка соответствующего способа исходя из методологических требований.

Норма о формировании учетной политики является обязательной и распространяется на все организации независимо от формы собственности и вида деятельности.

Положение содержит **правила формирования учетной политики**². Можно выделить две группы таких правил: допущения и требования.

Так, п. 6 Положения по учетной политике предусматривает, что при формировании учетной политики организация будет исходить из следующих **допущений**:

1) имущественной обособленности, т.е. активы и обязательства организации могут существовать обособленно от активов и обязательств собственников и других организаций;

2) непрерывности деятельности, т.е. организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

¹ Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н. С изм. от 30 декабря 1999 г.

² В международных Стандартах бухгалтерского учета они именуются принципами.

3) последовательности применения учетной политики, т.е. выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

4) временной определенности фактов хозяйственной деятельности, т.е. факты хозяйственной деятельности организации относятся к отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Правовое значение допущений состоит в следующем. В соответствии с п. 13 Положения по учетной политике, если учетная политика сформирована исходя из перечисленных выше допущений, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности. При формировании учетной политики предприятия исходя из допущений, отличных от предусмотренных п. 6 указанного Положения, такие допущения вместе с причинами их применения должны быть подробно раскрыты в бухгалтерской отчетности.

В отличие от допущений, сформулированные в п. 7 Положения **требования** являются обязательными. При формировании учетной политики организация должна соблюдать требования:

1) полноты - полное отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

2) своевременности - своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;

3) непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

4) рациональности - рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации и др.

Учетная политика организации оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением), который по своей юридической природе является локальным нормативным актом.

При этом в обязательном порядке утверждаются следующие **элементы учетной политики**:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;



- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом издания соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми структурными подразделениями организации (филиалами, представительствами и др.), независимо от их места расположения. Учетной политики организации должны придерживаться и те структурные подразделения, которые выделены на отдельный баланс.

Вновь созданное предприятие должно оформить учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица.

Утвержденная учетная политика не может изменяться организацией произвольно. Нормами Положения по учетной политике определены случаи, когда изменения возможны, и установлен порядок их осуществления. В частности, учетная политика может корректироваться при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, в случае разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета, при существенном изменении условий ее деятельности.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года, т. е. с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего документа.

Под *раскрытием учетной политики* понимается придание ей гласности. Если обязанность формирования учетной политики распространяется на все организации, то раскрывать ее должны только организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам либо по собственной инициативе.

Организации раскрывают способы ведения бухгалтерского учета, которые существенно влияют на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются такие способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователи бухгалтерской отчетности не смогут достоверно оценить имущественное и финансовое состояние организации, ее денежный оборот или результаты хозяйственной деятельности.

К существенным, в частности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и гото-

вой продукции, признания прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год.

Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информации об учетной политике, если в ней не произошло изменений со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей учетную политику организации.

6. Правовые основы налогового учета

Правовые основы налогового учета определяются Налоговым кодексом РФ.

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основании данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

(Ст. 313 НК РФ)

Содержание данных налогового учета является налоговой тайной.

Задачи ведения налогового учета:

— формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;

- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из законодательно установленного принципа - последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения. Она утверждается приказом (распоряжением) руководителя. Изменения учетной политики допускаются в случае: изменения законодательства; изменения применяемых методов учета; осуществления налогоплательщиком новых видов деятельности (в учетной политике необходимо отразить порядок их учета). Изменения, внесенные в учетную политику, должны применяться с начала нового налогового периода.

Данные налогового учета должны отражать:

- порядок формирования суммы доходов и расходов;

- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являються:

1. Первичные учетные документы.
2. Аналитические регистры налогового учета, которые представляют собой сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями НК РФ, баз распределения (отражения) по счетам налогового учета. Регистры предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Данные налогового учета должны отражать непрерывно в хронологическом порядке объекты бухгалтерского учета для целей налогообложения. Формы регистров, порядок отражения в них аналитических данных и данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета¹ содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями НК РФ, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета.

НК РФ определяет обязательные для форм аналитических регистров реквизиты (наименование регистра; период (дата) составления; измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении и др.) Данные налогового учета могут фиксироваться в таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Основные регистры системы налогового учета, рекомендуемые МНС России (в настоящее время - ФНС России) для исчисления прибыли в соответствии с нормами гл. 25 НК РФ, были доведены до хозяйствующих субъектов Информационным сообщением МНС РФ от 19 декабря 2001 г.² В качестве примера приведем:

- регистр-расчет «Формирование стоимости объекта учета»;

¹См., например, Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утв. Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.

²ЭиЖ. 2001 г. № 52.

- регистр-расчет «Учет амортизации нематериальных активов»;
- регистр-расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода и т. д.

Перечень не является исчерпывающим. Разработанные регистры могут быть расширены, дополнены, разделены или иным способом преобразованы организациями с сохранением в используемых организацией регистрах информации по основным показателям.

3. Расчет налоговой базы. Такой расчет за отчетный (налоговый) период выполняется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с нормами соответствующих статей Налогового кодекса РФ. Например, порядок составления расчета налоговой базы по налогу на прибыль организаций изложен в ст. 315. В статьях 316-333 конкретизируются правила ведения налогового учета применительно к доходам и расходам отдельных видов (например, порядок налогового учета доходов от реализации, расходов по торговым операциям), организациям некоторых видов (страховых организаций, банков), при исполнении договоров различных видов (доверительно-го управления имуществом).

Глава XXII ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ, НАЛОГОВОЙ И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

(Ст. 2 Федерального закона «О бухгалтерском учете»)

Основным нормативным актом, определяющим правовые основы формирования и представления бухгалтерской отчетности, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Кроме того, состав, содержание, методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме банков и бюджетных организаций, установлены в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденном Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43а

При решении отдельных вопросов составления бухгалтерской отчетности применяются и другие Положения по бухгалтерскому учету: Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от

6 мая 1999 г. № 32; Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 33н и др.

Отчетность, разрабатываемая организациями в соответствии с указанными нормативными актами, является внешней, представляемой в соответствующие государственные органы. Соблюдение требования о формировании бухгалтерской отчетности в соответствии с нормами *Закона о бухгалтерском учете* и Положений по бухгалтерскому учету служит достижению единообразия в этой сфере предпринимательской деятельности, сопоставимости информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности. Внутренняя бухгалтерская отчетность формируется организацией самостоятельно, без строгой привязки к нормативным актам, исходя в первую очередь из специфики деятельности организации и ее внутренних потребностей.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса организации и служит средством легитимации хозяйственной деятельности за отчетный период, базой для самоанализа.

Она должна давать полное и достоверное представление об имущественном и финансовом положении организации, результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с правилами, которые установлены нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных организаций) перечень и образцы форм бухгалтерской отчетности, Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н¹. Для страховых организаций эти вопросы решены Приказом Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. № 113н².

При формировании бухгалтерской отчетности следует также руководствоваться изданными Минфином РФ методическими указаниями. В качестве примера приведем Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденные Приказом Минфина РФ от 20 мая 2003 г. № 44н³.

¹Нормативные акты для бухгалтера. 2003. № 16. С изм. от 31 декабря 2004 г.

Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2004 г. № 9. С изм. от 14 января 2005 г.

³Приказ Минфина РФ от 20 мая 2003 г. № 44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций». РФ. 2003. № 127.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из указанных нормативных актов организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении, а также о финансовых результатах ее деятельности, то в бухгалтерскую отчетность разрешается включать дополнительные показатели.

2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности

Согласно ст. 13 *Закона о бухгалтерском учете*, в состав бухгалтерской отчетности организаций, за исключением бюджетных, включаются:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату, т. е. дату, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (последний календарный день отчетного периода).

Баланс организации - это **самостоятельный баланс** юридического лица. В соответствии с законодательством бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельный баланс.

Под **отдельным балансом** понимается система показателей, формируемая подразделением организации и отражающая его имущественное и финансовое положение на отчетную дату для нужд управления организацией, в том числе составления бухгалтерской отчетности.

В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ эта организация, помимо собственного бухгалтерского отчета, составляет сводную бухгалтерскую отчетность, включающую показатели отчетов таких обществ. **Сводный бухгалтерский баланс** представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение на отчетную дату группы взаимосвязанных организаций: головной организации, дочерних и зависимых обществ. Порядок составления сводного бухгалтерского баланса определен в Приказе Министерства финансов РФ от 30 декабря 1996 г. № 112 «О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности»¹.

¹ЭиЖ. 1997. № 16. С изм. и доп. от 12 мая 1999 г.

В бухгалтерском балансе имущественное и финансовое положение организации представляется данными о хозяйственных средствах - **активах** и их источниках - пассивах. Долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года) активы и пассивы фиксируются раздельно.

К активам, например, относятся основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, запасы, дебиторская задолженность, денежные средства.

В составе пассивов учитываются капиталы и резервы организации, заемные средства, кредиторская задолженность и др.

В ряде случаев порядок определения стоимости чистых активов утверждается нормативными правовыми актами. Например, Приказом Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 12 сентября 2003 г. №№ 83н, 03-158/пз¹ утвержден Порядок оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, Приказом Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № Юн, 03-6/пз² - Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ.

Так, под стоимостью чистых активов акционерного общества понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

- внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

- оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы) за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;

- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

- кредиторская задолженность;

- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

- резервы предстоящих расходов;

² РФ. 2003. №51.

- прочие краткосрочные обязательства.

Оценка стоимости чистых активов производится акционерным обществом ежеквартально и в конце года на соответствующие отчетные даты.

В отличие от баланса, отражающего статику имущественного положения организации, **отчет о прибылях и убытках** характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период, т.е. период, за который организация составляет отчетность (квартал, полгода, девять месяцев, год).

В целях полного отражения финансовых результатов деятельности организации, данный документ должен содержать следующие показатели:

- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных и обязательных платежей, т. е. нетто-выручка);

- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов);

- валовая прибыль;

- коммерческие расходы (расходы, связанные со сбытом, издержки обращения);

- управленческие расходы;

- прибыль (убыток) от продаж;

- проценты к получению или к уплате (суммы причитающихся в соответствии с договорами к получению или подлежащих уплате дивидендов, процентов по облигациям, депозитам и т.п.);

- доходы от участия в других организациях (доходы по финансовым вложениям в ценные бумаги других организаций, а также доходы от участия в совместной деятельности без образования юридического лица);

- прочие операционные доходы/расходы (например, данные по операциям, связанным с движением имущества);

- прочие внереализационные доходы/расходы;

- прибыль (убыток) до налогообложения;

- отложенные налоговые активы;

- отложенные налоговые обязательства;

- текущий налог на прибыль;

- чистая прибыль (убыток) отчетного периода.

В состав бухгалтерской отчетности входят **приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах**. Они должны раскрывать учетную политику организации и обеспечивать пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки имущественного и финансового положения организации и финансового результата ее деятельности.

В состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие приложения: Отчет об изменениях капитала (форма 3), Отчет о движении денежных средств (форма 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5), Отчет о целевом использовании полученных средств (форма 6).

В пояснительной записке дается краткая характеристика деятельности организации, указываются основные показатели деятельности, приводятся факторы, повлиявшие в отчетном году на ее результаты, и иная информация, необходимая для получения более полной и объективной картины.

Аудиторское заключение подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она, согласно законодательным актам, подлежит обязательному аудиту.

Как определено Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»¹, обязательный аудит осуществляется, если хозяйствующий субъект соответствует одному из установленных **критериев**, связанных:

1) с организационно-правовой формой. По данному критерию ежегодной аудиторской проверке подлежат открытые акционерные общества, независимо от числа акционеров, вида деятельности и размера уставного капитала;

2) с видом деятельности. По этому критерию обязательному аудиту подлежат банки и другие кредитные организации, бюро кредитных историй; страховые организации и общества взаимного страхования; товарные и фондовые биржи; инвестиционные институты; государственные внебюджетные фонды, источником образования средств которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами; фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) с финансовыми показателями. Хозяйствующие субъекты подлежат обязательному аудиту, если удовлетворяют хотя бы одному из следующих условий:

- объем выручки от реализации продукции, работ или услуг за год в 500 тыс. раз превышает установленный законодательством минимальный размер оплаты труда;

- сумма активов баланса на конец отчетного года в 200 тыс. раз больше установленного минимального размера оплаты труда;

4) с формой собственности. По данному критерию обязательному аудиту подлежат государственные и муниципальные унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели их деятельности соответствуют изложен-

¹ **РГ. 2001 г. 9 августа.** С изм. от 14, 30 декабря 2001 <.. 30 декабря 2004 г.

ным в п. 3. Для муниципальных предприятий эти показатели могут быть понижены законом субъекта РФ;

5) с конкретным указанием на обязательность аудита в федеральных законах.

Аудиторское заключение составляется в соответствии со Стандартом № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696¹.

3. Порядок представления бухгалтерской отчетности

Порядок и сроки представления бухгалтерской отчетности установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Следует отметить, что бухгалтерская отчетность относится к категории открытой и общедоступной информации и не может составлять коммерческую тайну.

Организации, за исключением бюджетных, обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую - в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Квартальная отчетность является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного года. Отчетным годом для всех организаций является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами организации.

Бухгалтерская отчетность является публичной. Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям, либо в распространении среди пользователей брошюр, буклетов и иных изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территори-

¹ СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3797. С изм. от 4 июля 2003 г., 7 октября 2004 г., 16 апреля 2005 г.

альным органам государственной статистики по месту регистрации организации для представления заинтересованным пользователям.

Статья 16 Закона о бухгалтерском учете определяет перечень организаций, которые должны публиковать бухгалтерскую отчетность. Открытые акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Социальные фонды и их территориальные подразделения публикуют квартальную отчетность.

Приказом Министерства финансов РФ от 28 ноября 1996 г. № 101 утвержден Порядок публикации бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами¹. Данный акт содержит ряд новых положений по сравнению с Законом о бухгалтерском учете. Так, он предусматривает для открытых акционерных обществ возможность публикации бухгалтерского баланса в сокращенной форме. *Сокращенная* форма баланса представляет собой сумму итоговых показателей по разделам: внеоборотные активы, оборотные активы, убытки, капитал и резервы, долгосрочные пассивы, краткосрочные пассивы. Воспользоваться такой возможностью могут только те акционерные общества, у которых:

- валюта бухгалтерского баланса на конец отчетного года не превышает 400 тыс. МРОТ;
- нетто-выручка от реализации товаров (работ, услуг) за отчетный год не превышает 1 млн МРОТ.

Установленный законодательством размер минимальной оплаты труда принимается по состоянию на конец отчетного года.

Допускается не включать в отчет о финансовых результатах промежуточные итоги и не приводить статьи отчета, по которым у общества отсутствуют показатели, кроме случаев, когда соответствующие показатели имели место в году, предшествовавшем отчетному.

В дополнение к общему порядку отчет о прибылях и убытках акционерных обществ должен включать сведения о решении общего собрания акционеров о распределении прибыли или покрытии убытков общества за отчетный год, если такие сведения не опубликованы отдельно или в составе какого-либо иного документа, подлежащего в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» опубликованию в средствах массовой информации.

Вместе с бухгалтерской отчетностью публикуется информация о результатах аудита. Если бухгалтерская отчетность публикуется по

¹БНА. 1997 г. № 1. См. также: Приказ Минфина РФ от 21 февраля 1997 г. № 17 «Об особенностях публикации годовой бухгалтерской отчетности страховыми организациями»//ФГ. 1997. № 13.

сокращенным формам, то взамен текста итоговой части аудиторского заключения публикация должна содержать мнение (оценку) аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности (безусловно положительное, условно положительное, отрицательное, отказ от выражения мнения). Если организация публикует бухгалтерскую отчетность полностью, то публикация должна включать полный текст итоговой части аудиторского заключения.

Нормативными правовыми актами предусмотрены льготы, касающиеся бухгалтерской отчетности, *для субъектов малого предпринимательства*. Так, годовая бухгалтерская отчетность может представляться малыми предприятиями в сокращенном варианте.

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей Бухгалтерского баланса и статьям Отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительную записку.

Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

В соответствии со ст. 18 *Закона о бухгалтерском учете*, ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете наступает в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, а также при искажении бухгалтерской отчетности и несоблюдении сроков ее представления и публикации.

Кодексом РФ об административных правонарушениях установлена *административная ответственность* за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов. Это влечет наложение административного штрафа на *должностных лиц* в размере от 20 до 30 МРОТ (ст. 15.11). Под грубым нарушением понимается искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов; искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

4. Правовые основы формирования и представления налоговой отчетности

Действующим законодательством предусмотрено представление налоговой отчетности в форме налоговой декларации.

Налоговая декларация — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

(Ст. SOHKPФ)

Общий порядок составления налоговой декларации, внесения дополнений и изменений в нее регулируется ст. 80 и 81 НК РФ. Налоговая декларация представляется в налоговые органы по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде, в установленные законодательством сроки каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате. Налоговая декларация представляется в налоговый орган по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с законодательством РФ. Бланки налоговых деклараций должны предоставляться налоговыми органами бесплатно. Единые требования к формированию и формализации налоговых деклараций, утверждены приказом МНС РФ от 31 декабря 2002 г. № БГ-3-06/756¹.

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком лично или по почте. Налоговый орган не вправе отказать в принятии декларации и обязан по просьбе налогоплательщика поставить на ее копии отметку о принятии с датой представления.

Особенности составления налоговых деклараций по отдельным налогам содержат специальные нормы Налогового кодекса. Так, формирование налоговой декларации по налогу на прибыль регулируется ст. 289 НК РФ.

Формы налоговых деклараций утверждаются по отдельным налогам. В качестве примера можно привести Приказ Минфина России от 3 марта 2005 г. № 31н, которым утверждена форма налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость².

Налоговые органы не вправе требовать от налогоплательщика включения в налоговую декларацию сведений, не связанных с исчислением и уплатой налогов.

Ответственность налогоплательщиков за непредставление налоговой декларации в установленный срок предусмотрена ст. 119 НК РФ.

¹ Финансовая газета. 2003 г. № 7. Сизм. от 1 июля, 1 сентября 2003 г., 22 июня 2004 г.

² РГ от 14 апреля 2005 г. № 76.

Размер штрафа, предусмотренного данной статьей, зависит от срока, прошедшего со дня, установленного для представления декларации.

Налоговая ответственность за грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения наступает согласно ст. 120 НК РФ. При этом под грубым нарушением правил учета доходов и расходов, объектов налогообложения понимается отсутствие первичных документов или регистров бухгалтерского учета, систематическое несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

П. 1 ст. 122 предусмотрена также ответственность за неуплату или неполную уплату сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного ~~неправильного~~ исчисления налога или других ~~неправомерных~~ действий (бездействия), что влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченных сумм налога. Более суровое наказание - штраф в размере 40 процентов от неуплаченных сумм налога, предусмотрен п. 3 ст. 122 за те же деяния, совершенные умышленно. Следует иметь в виду, что положения п. 1 и 3 ст. 120 и п. 1 ст. 122 НК РФ определяют недостаточно разграниченные между собой составы налоговых правонарушений. В соответствии с Определением Конституционного Суда от 18 января 2001 г. № 6-02, они не могут применяться одновременно в качестве основания привлечения к ответственности за совершение одних и тех же неправомерных действий, что не исключает возможности их самостоятельного применения на основе оценки судом фактических обстоятельств конкретного дела.

Кроме того, ст. 126 НК РФ предусматривает налоговую ответственность за непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах (п. 1 ст. 126); за непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями.

Кодексом об административных правонарушениях РФ предусмотрена административная ответственность за нарушение сроков представления налоговой декларации (ст. 15.5) и за непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 15.6). Так, нарушение установленных законодательством о налогах и сборах сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от трех до пяти МРОТ.

Уголовная ответственность в силу ст. 199 УК РФ наступает за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере.

Более строгое наказание предусмотрено за то же деяние, совершенное:

- а) группой лиц по предварительному сговору;
- б) в особо крупном размере.

При этом крупным размером в настоящей статье признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более пятисот тысяч рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным размером – сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более двух миллионов пятисот тысяч рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая семь миллионов пятьсот тысяч рублей.

5. Правовые основы формирования и представления статистической отчетности

Официальный статистический учет, который в соответствии со ст. 71 Конституции РФ отнесен к ведению Российской Федерации.

Федеральная служба государственной статистики (Росстат) является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов в сфере государственной статистической деятельности, формированию официальной статистической информации о социальном, экономическом, демографическом и экологическом положении страны, а также в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации, функции по контролю в сфере государственной статистической деятельности. Руководство Федеральной службой государственной статистики осуществляет Правительство РФ. Положение о Федеральной службе государственной статистики утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июля 2004 г. № 399¹.

В настоящее время нет законодательной базы для организации государственного статистического наблюдения. Нормы, определяю-

¹ СЗ РФ. 2004 г. № 32. Ст. 3346

шие взаимоотношения государства, органов государственной статистики и хозяйствующих субъектов, а также основные принципы организации статистической отчетности базируются в основном на многочисленных подзаконных нормативных правовых актах.

Государственное статистическое наблюдение осуществляется путем сбора от отчетывающихся субъектов статистической информации - государственной статистической отчетности в документированной форме. На ее основе формируется сводная официальная статистическая информация о социально-экономическом и демографическом положении страны. Официальная статистическая информация является частью государственных информационных ресурсов. Она формируется в соответствии с федеральной программой статистических работ, ежегодно разрабатываемой Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и вносимой в Правительство РФ. В целях реализации федеральной программы Росстат (ранее - Госкомстат РФ) утверждает формы государственной статистической отчетности, порядок их заполнения и представления. Так, Постановлением Госкомстата РФ от 24 июня 2003 г. № 61 «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за деятельностью предприятий на 2004 г.»¹ утверждены формы статистической отчетности, представляемые хозяйствующими субъектами начиная с отчета за 2003 г.

Порядок заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия» утверждены постановлением Федеральной службы государственной статистики от 9 февраля 2005 г. № 14². Единые требования к составу, построению и оформлению форм статистической отчетности утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 22 августа 2001 г. № 61³.

Порядок представления статистической отчетности установлен Положением о порядке представления государственной статистической информации, необходимой для проведения государственных статистических наблюдений. Данное Положение утверждено Постановлением Госкомстата РФ от 15 июля 2002 г. № 154⁴. Определено, что юридические лица, их филиалы и представительства, а также

¹ Вопросы статистики. 2003. № 9. Сизм. и доп. от 27 июля, 14 сентября 2004 г.

² Постановление Федеральной службы государственной статистики от 9 февраля 2005 г. № 14 «Об утверждении Порядка заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения» № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия».

Постановление Госкомстата РФ от 22 августа 2001 г. № 61 «Об утверждении Отраслевого (ведомственного) стандарта на формуляр-образец государственного статистического наблюдения» // Вопросы статистики. 2001 г. № 10. Сизм. от 23 мая 2002 г.

⁴ Постановление Госкомстата РФ от 15 июля 2002 г. № 154 «Об утверждении Положения о порядке представления статистической информации, необходимой для проведения государственных статистических наблюдений» // ПГ. 2002. 4 сентября. № 166.

граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, представляют статистическую отчетность в федеральный статистический орган, его территориальные органы, другие федеральные органы исполнительной власти по утвержденным формам на безвозмездной основе.

Основные требования при представлении статистической отчетности - полнота, достоверность, своевременность. Состав и методология исчисления показателей, круг субъектов, представляющих статистическую информацию, адреса, сроки и способы ее представления, которые указываются на бланках форм и в инструкциях по их заполнению, обязательны для всех отчитывающихся субъектов. Ответственными за представление статистической отчетности является руководитель организации, ее филиала и представительства, а также индивидуальный предприниматель.

Статистическая информация составляется, хранится и представляется на бумажных носителях. В электронном виде она может представляться по согласованию с Федеральной службой государственной статистики (его территориальным органом) в установленном порядке¹. Представлением недостоверной статистической отчетности считается неправильное отражение отчетных статистических данных в формах государственного статистического наблюдения вследствие нарушения действующих инструкций по заполнению форм, арифметических или логических ошибок. Отчитывающиеся субъекты, допустившие факты представления недостоверной статистической информации, не позднее трехдневного срока после обнаружения этих фактов, представляют исправленную информацию адресатам с копиями документов, содержащих обоснования для внесения исправлений.

При ликвидации и реорганизации юридического лица, его филиалов и представительств, прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в Росстат (территориальные органы) представляется статистическая информация за период деятельности в отчетном периоде до момента ликвидации (прекращения деятельности).

Представляемая хозяйствующими субъектами статистическая информация в зависимости от характера сведений, содержащихся в ней, может быть открытой и общедоступной или отнесенной к категории ограниченного доступа. Росстат обеспечивает защиту информации, разрабатывает перечень сведений конфиденциального характера.

Кодексом РФ об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за нарушение должностным лицом, ответственным за представление статистической информации, необходимой для проведения государственных статистических наблюдений,

Постановление Госкомстата РФ от 14 марта 1998 г. № 29 «О порядке представления организациями годовой статистической информации в органы государственной статистики на машинных носителях или с использованием средств телекоммуникаций» // **Финансовая Россия** от 9–15 апреля 1998 г. № 13.

порядка ее представления, а равно представление недостоверной статистической отчетности (ст. 13.19).

В соответствии со ст. 3 Закона РФ от 13 мая 1992 г. № 2761-1 «Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности», отчитывающиеся организации возмещают в установленном порядке органам статистики ущерб, возникший в связи с необходимостью исправления итогов сводной отчетности при представлении искаженных данных или нарушении сроков представления отчетности.

Обработка статистической информации осуществляются на основе Единой системы классификации и кодирования информации Российской Федерации с использованием системы классификаторов технико-экономической и социальной информации. Постановлением Правительства РФ от 10 ноября 2003 г. № 677² утверждены:

- Положение о разработке, принятии, введении в действие, ведении и применении общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области;

- Перечень общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области. Перечислим некоторые классификаторы."

 - ОКОФ - общероссийский классификатор основных фондов;

 - ОКДП - общероссийский классификатор видов экономической деятельности, продукции и услуг;

 - ОКФС - общероссийский классификатор формы собственности;

 - ОКОПФ - общероссийский классификатор организационно-правовых форм;

 - ОКУД - общероссийский классификатор управленческой документации.

В процессе создания организации, при постановке на учет в территориальных статистических органах, субъектам присваиваются статистические коды. Эти коды проставляются в документах государственного статистического наблюдения, что позволяет осуществить оперативную обработку статистической информации. Все юридические лица учитываются в Едином государственном регистре предприятий и организаций (ЕГРПО), в котором каждый хозяйствующий субъект имеет свой персональный, не повторяющийся код и совокупность описывающих его признаков.

¹Ведомости съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 27. Ст. 1556. С изм. от 30 декабря 2001 г.

²Постановление Правительства РФ от 10 ноября 2003 г. № 677 «Об общероссийских классификаторах технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области». СЗ РФ. 2003 г. № 46 (часть II). Ст. 4472.

Отметим, что статистическая отчетность по назначению и содержанию отличается от бухгалтерской отчетности. Статистическая отчетность ведется и представляется не только хозяйствующими субъектами, но и органами государственной власти, регионами, муниципальными образованиями. Она охватывает не только показатели, относящиеся к ведению предпринимательской деятельности, но и другие, характеризующие различные стороны работы организаций, в том числе и не имеющие непосредственного отношения к хозяйствованию (характеристика кадров, социальные показатели, виды выпускаемой продукции, производимых работ, оказываемых услуг и др.). Назначением статистической отчетности является предоставление информации без установления каких-либо имущественных обязательств для субъекта - источника информации (уплатить налоги, обязательные платежи).

Глава XXIII ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование аудиторской деятельности

Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в Российской Федерации определяются Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»¹ (далее - Закон об аудите).

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

(Ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Нормы об аудите содержатся и в иных федеральных законах. Например, особенности правового положения аудиторских организаций, осуществляющих аудиторские проверки сельскохозяйственных кооперативов, определяются Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». Кроме того, правовое регулирование аудиторской деятельности осуществляется иными нормативными правовыми актами, изданными в соответствии с Законом об аудите; некоторые из них освещены в данной главе.

¹СЗ РФ. 2001. №33. Ч. I. Ст. 3422. Сизм. от 14 и 30 декабря 2001 г., 30 декабря 2004 г.

Среди актов, регулирующих аудиторскую деятельность, особое место отводится правилам (стандартам) аудиторской деятельности.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

(Ст. 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Закон об аудите предусматривает принятие:

1) федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, которые являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, аудируемых лиц и утверждаются Правительством РФ;

2) внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности, действующих в профессиональных аудиторских объединениях, а также правил (стандартов) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

В настоящее время действуют утвержденные Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696¹ 23 федеральных правил (стандарта) аудиторской деятельности, среди которых:

- Правило (стандарт) № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
- Правило (стандарт) № 2 «Документирование аудита»;
- Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита»;
- Правило (стандарт) № 4 «Существенность в аудите»;
- Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства»;
- Правило (стандарт) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
- Правило (стандарт) № 7 «Внутренний контроль качества аудита»;
- Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом»;
- Правило (стандарт) № 9 «Аффилированные лица»;
- Правило (стандарт) № 10 «События после отчетной даты»;
- Правило (стандарт) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица»;
- Правило (стандарт) № 12 «Согласование условий проведения аудита»;
- Правило (стандарт) № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита»;
- Правило (стандарт) № 14 «Учет требований нормативных правовых актов Российской Федерации в ходе аудита»;

¹ СЗ РФ. 2002 г. № 39. Ст. 3797. С изм. и доп. от 4 июля 2003 г., 7 октября 2004 г., 16 апреля 2005 г.

- Правило (стандарт) № 15 «Понимание деятельности аудируемого лица»;

- Правило (стандарт) № 16 «Аудиторская выборка».

До вступления в силу Закона об аудиторской деятельности Правила (стандарты) аудиторской деятельности одобрялись Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ. Было одобрено и применялось в практике аудиторов около 40 стандартов, имеющих рекомендательный характер.

Согласно постановлению Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. № 80 до утверждения Правительством Российской Федерации федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам следует руководствоваться правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации¹.

Регулирование аудиторской деятельности осуществляется и актами рекомендательного характера. Для примера назовем Методические рекомендации по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг, которые были утверждены Минфином РФ 23 апреля 2004 г.²

Следует также отметить Кодекс этики аудиторов России, который был принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ 28 августа 2003 г. протокол № 16³.

Кодекс устанавливает правила поведения аудиторов России и определяет основные принципы, которые должны ими соблюдаться при осуществлении профессиональной деятельности. Кодекс рекомендован аккредитованным и иным профессиональным объединениям аудиторов России для внедрения и осуществления контроля за соблюдением всеми членами этих объединений.

Помимо аудита, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать **сопутствующие аудиту услуги**. К ним, в частности, относятся:

- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- составление бухгалтерской отчетности, бухгалтерское консультирование;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности, экономическое и финансовое консультирование;
- управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;

Постановление Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации». СЗ РФ. 2002. № 6. Ст. 583.

²Нормативные акты для бухгалтера. 2004. № 10.

³Аудиторские ведомости. 2003. № 11.

- правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- оценка стоимости имущества, предприятий как имущественных комплексов, предпринимательских рисков;
- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение маркетинговых исследований;
- обучение и оказание других услуг по профилю своей деятельности¹.

Аудиторская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, поэтому ей присущи все признаки предпринимательской деятельности: самостоятельность, риск, направленность на систематическое получение прибыли, наличие регистрации.

Самостоятельность аудиторской деятельности проявляется при решении вопроса о заключении договора, в процессе планирования аудитором своей деятельности.

Аудиторский риск - это субъективно определяемая аудитором вероятность признать по итогам аудиторской проверки, что бухгалтерская отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск включает три компонента:

- внутрихозяйственный риск;
- риск системы внутреннего контроля;
- риск необнаружения ошибок и искажений бухгалтерской отчетности.

При осуществлении своей деятельности аудиторы должны руководствоваться принципами независимости, объективности, конфиденциальности, честности, профессиональной компетентности и добросовестности.

Принцип независимости заключается в обязанности отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или иной заинтересованности в отношении проверяемого субъекта, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает. Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии, позволяющие утверждать, что аудитор не является за-

См. также Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18 марта 1999г., протокол № 2.

висимым, регламентируются Законом об аудите. В статье 12 этого Закона закреплены ограничения относительно круга аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, имеющих право проведения проверок. В частности, аудит не может осуществляться: аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами: аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами в близком родстве; аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествующих проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам - в отношении этих лиц.

Принцип объективности характеризуется составом проверяемых документов экономического субъекта, достаточным для получения объективной оценки их достоверности или недостоверности. Руководителю и другим должностным лицам проверяемого субъекта запрещается предпринимать любые действия в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита.

В процессе аудита аудитор должен накопить и проанализировать аудиторские доказательства, необходимые и достаточные для того, чтобы был сделан вывод об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. При этом аудит призван обеспечить разумную уверенность в итоговом выводе. Говоря о разумной уверенности как общем подходе к аудиту, следует иметь в виду ограничения, присущие аудиту и влияющие на возможность обнаружения аудитором искажений финансовой отчетности. Такие ограничения возможны, поскольку:

- в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование;
- любые системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются несовершенными;
- преобладающая часть аудиторских доказательств лишь представляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Принцип конфиденциальности (аудиторская тайна) заключается в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе предавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться и тогда, когда разглашение или распространение ин-

формации о проверяемом экономическом субъекте не наносит ему материального или иного ущерба.

Принцип профессиональной компетентности и добросовестности заключается в том, что аудитор должен обладать необходимой квалификацией, знаниями и опытом в данной области. Гарантией соблюдения принципа компетентности является установленное законодательством требование об аттестации аудиторов, лицензировании аудиторской деятельности¹, аккредитации аудиторских объединений.

Основные **цели** аудиторской деятельности:

1) выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц.

Достоверность бухгалтерской отчетности - это такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет пользователю делать на ее основании правильные выводы о результатах деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Осуществляя свои функции по установлению достоверности бухгалтерской отчетности, составленной аудируемыми лицами, аудитор действует как в публичных интересах, оценивая деятельность организации для всеобщего знания, так и в частных интересах самого субъекта, заинтересованного в совпадении своих представлений о состоянии дел на предприятии с той информацией, которая имеется в бухгалтерской отчетности;

2) выражение мнения о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

2. Правовой статус проверяемых субъектов и аудиторов (аудиторских организаций)

В соответствии с *Законом об аудите*, аудиторская проверка может проводиться в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, которые именуются аудируемыми лицами.

Аудит может осуществляться:

1) аудиторами.

Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

(Ст. 3 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Аудиторы могут заниматься аудиторской деятельностью:

- самостоятельно, т.е. в качестве индивидуального аудитора;
- в качестве работника аудиторской организации;

¹ Лицензирование аудиторской деятельности прекращается с 1 января 2006 г.

- в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе по гражданско-правовому договору;

2) аудиторскими организациями.

Аудиторская организация — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

(Ст. 4 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Они создаются в любой организационно-правовой форме, кроме открытого акционерного общества. Форма открытого акционерного общества не может быть воспринята аудиторской организацией, поскольку Закон об аудите содержит специальные требования, предъявляемые к членам организации, соблюдение которых возможно лишь при их персонификации.

Не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории РФ, а в случае, если руководителем организации является иностранный гражданин, - не менее 75 процентов. В штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов.

Особенностью правового статуса аудиторских организаций и самостоятельно работающих аудиторов является их исключительная хозяйственная компетенция. Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации имеют право:

- осуществлять собственно аудит;
- оказывать услуги, сопутствующие аудиту.

Аудиторы и аудиторские организации не могут заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней. Сделки, выходящие за пределы исключительной хозяйственной компетенции, являются ничтожными (ст. 168 ГК РФ).

Таким образом, **условиями** осуществления аудиторской деятельности выступают:

- регистрация в качестве субъекта предпринимательской деятельности;
- получение квалификационного аттестата аудиторами, желающими работать самостоятельно или в составе аудиторской организации;
- получение лицензии, т. е. разрешения на осуществление предпринимательской деятельности данного вида и включение в Государственный реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Совокупность перечисленных условий служит необходимым и достаточным основанием законности осуществления аудиторской деятельности.

Основные права и обязанности аудиторов, аудиторских организаций и проверяемых субъектов определены Законом об аудите и могут быть конкретизированы при заключении договора.

В соответствии со ст. 5 данного Закона, индивидуальные аудиторы и **аудиторские организации** имеют право;

- 1) самостоятельно определять формы и методы аудита;
- 2) проверять у аудируемых лиц документацию о финансово-хозяйственной деятельности, получать разъяснения и дополнительные сведения, необходимые для проверки. При этом круг проверяемых документов и направления проверки законодательством не установлены и определяются аудитором. Это может быть экспертиза учредительных документов, заключенных хозяйственных договоров; проверка первичных бухгалтерских документов, регистров, форм бухгалтерской отчетности; проверка наличия, правильности оформления, соблюдения принятой учетной политики, правильности применения Плана счетов; проверка обоснованности включения затрат в себестоимость выпускаемой продукции, правильности определения налогооблагаемых баз, полноты исчисления налогов и иных обязательных платежей и др.;

- 3) отказаться от осуществления аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случае:

- непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации;

- выявления в ходе проверки обстоятельств, оказывающих или могущих оказать существенное влияние на мнение о степени достоверности финансовой отчетности.

Правам аудиторов и аудиторских организаций соответствуют **обязанности проверяемого субъекта** (ст. 6 Закона об аудите), в частности:

- 1) **создавать** аудитору (аудиторской организации) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставлять всю документацию, необходимую для ее проведения, а также по запросу аудитора давать разъяснения и объяснения в устной и письменной форме, запрашивать необходимые для проверки сведения у третьих лиц;

- 2) оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 3) не предпринимать действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

- 4) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в установленные законодательством РФ сроки;

5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором, независимо от высказанного аудитором мнения, в том числе в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам.

Закон об аудите предусматривает широкий круг **обязанностей аудиторов и аудиторских организаций**. Так, аудиторы (аудиторские организации) обязаны:

1) соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства;

2) предоставлять аудируемому лицу по его требованию необходимую информацию о требованиях законодательства, касающихся аудита, а после ознакомления с заключением аудитора - о нормативных актах, на которых основываются изложенные замечания и выводы;

3) в срок, установленный договором, передать заключение аудируемому лицу или лицу, заключившему договор;

4) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица.

Обязанностям аудиторов (аудиторских организаций) корреспондируют предусмотренные ст. 6 указанного выше Закона **права аудируемых лиц** и (или) лиц, заключивших договор об оказании аудиторских услуг.

Статьей 202 Уголовного кодекса РФ предусмотрена ответственность за злоупотребление полномочиями аудиторами, а именно: за использование частным аудитором своих полномочий вопреки задач своей деятельности и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя и для других лиц, либо за нанесение вреда другим лицам, если это деяние причинило существенный вред правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства.

Среди обстоятельств, отягчающих это преступление, в части 2 указанной статьи указано злоупотребление полномочиями в отношении заведомо несовершеннолетнего или недееспособного лица.

Данное преступление совершается умышленно, с целью извлечения выгод для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам.

3. Понятие и виды аудиторских проверок

Аудиторская проверка представляет собой совокупность мероприятий, заключающихся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, которые касаются финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющих своим результатом выраженное мнение аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономиче-

ского субъекта. Аудиторские доказательства включают документированные источники данных, документацию бухгалтерского учета, заключения экспертов, а также сведения из других источников.

Заключив соглашение о проведении аудиторской проверки, аудитор занимается планированием¹. Планирование аудита является одним из обязательных его этапов, оно заключается в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составлении общего плана аудита, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур. Общий план аудита представляет собой описание предполагаемого характера его проведения, особенностей экономического субъекта и специфики предполагаемой аудиторской проверки, используемых в процессе аудита методов и технических приемов. Программа аудиторской проверки включает в себя совокупность приемов и методов аудита, перечень аудиторских процедур, применяемых в данной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей. Под аудиторской процедурой понимают определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. Различают следующие разновидности аудиторских процедур: аналитическая, детальные тесты и др.²

Аудиторские проверки можно классифицировать по различным основаниям.

В зависимости от вида деятельности проверяемого субъекта выделяют банковский аудит; аудит страховщиков; аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общий аудит.

Аудит может быть внешним или внутренним. Под термином «*внешний аудит*» понимают собственно аудит, осуществляемый аудитором (аудиторской организацией).

Внутренний аудит - это организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его локальными актами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля разрабатывается органами управления организации в качестве средства для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Такая система представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур и включает, в частности, организованные внутри самого субъекта и его силами надзор и проверку:

- соблюдения требований законодательства:

См.: Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита».

См.: Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства»

тов не определены, то расчеты за товары, поставляемые по договору поставки, осуществляются платежными поручениями.

При расчетах по инкассо инициатива в проведении расчетов, в отличие от предыдущей формы, исходит от получателя платежа. В соответствии со ст. 874 ГК РФ, при расчетах по инкассо банк обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк). На исполняющий банк может быть возложена ответственность перед клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента, если они имели место в связи с нарушением им правил совершения расчетных операций. Законодательством и обычаями делового оборота определяется порядок исполнения инкассового поручения. Так, полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удерживать из инкассированных сумм причитающееся ему вознаграждение и возмещение расходов. Банк-эмитент обязан информировать клиента о ходе исполнения поручения.

При **расчетах по аккредитиву** банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель (ч. 1 ст. 867 ГК РФ). Таким образом, совершение платежей по аккредитиву возможно, исходя из законодательного определения, как в денежной форме, так и с помощью векселей.

Расчетные операции по аккредитиву может производить исполняющий банк либо сам банк-эмитент, к которому в последнем случае применяются правила об исполняющем банке.

Порядок осуществления операций по аккредитиву зависит от вида аккредитива. Аккредитив может быть покрытым и непокрытым, отзывным и безотзывным.

Для открытия **покрытого** (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. Если открывается **непокрытый** (гарантированный) аккредитив, исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Непокрытый аккредитив применяется при наличии корреспондентских связей банка-эмитента и исполняющего банка.

Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Указания банка-эмитента об отзыве или изменении аккредитива вступают в силу лишь с момента получения исполняющим банком уведомления об этом. До этого момента исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву. По общему правилу аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. В случае необоснованного отказа банка выплатить средства по такому аккредитиву банк-эмитент несет ответственность перед получателем.

Разновидностью безотзывного аккредитива является *подтвержденный* безотзывной аккредитив. Подтверждение осуществляет по просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции. Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Подтвержденный безотзывный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Важной особенностью аккредитивной формы расчетов является то, что для исполнения аккредитива получатель средств должен представить в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. Если нарушено хотя бы одно из этих условий, исполнение аккредитива не производится. При этом банк обязан проверить лишь формальное соответствие документов установленным требованиям, не проверяя фактического исполнения договора.

Гражданским кодексом определяются основные правила ответственности банков при расчетах по аккредитиву (ст. 872) и исчерпывающий перечень оснований закрытия аккредитива (ст. 873). О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент. Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

Отношения по расчетам чеками до введения в действие части второй ГК РФ регулировались Положением о чеках, утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 13 февраля 1992 г.¹

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указан-

¹ ВСНД. 1992. №24. Ст. 1283.

- точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- обеспечения сохранности имущества и др.

Внутренний аудит осуществляется внутренним аудитором, т. е. сотрудником подразделения, организованного самим экономическим субъектом.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Инициативный аудит проводится в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью.

Юридическим фактом возникновения правоотношения при осуществлении инициативной аудиторской проверки следует считать заключаемый между экономическим субъектом и аудитором (фирмой) договор на оказание услуг, в котором указываются права и обязанности сторон, срок проведения проверки, условия оплаты, ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств.

Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

(Ст. 7 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

При осуществлении обязательного аудита основанием возникновения правоотношения является юридический состав: требование законодательства и обязательно заключаемый договор на оказание аудиторских услуг. Отметим, что содержание правоотношения, возможные санкции и меры ответственности такие же, как и в рассмотренном выше обязательстве, с тем лишь отличием, что они конкретизируются не только в договоре, но и в нормах специального законодательства.

Обязательный аудит осуществляется, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества.

Следует отметить, что обязательный аудит для открытых акционерных обществ предусмотрен также Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией бюро кредитных историй или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законода-

тельством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, или фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц.

В отношении большей части из перечисленных субъектов проведение обязательного аудита предусмотрено также специальными нормативными актами. Проиллюстрируем данное положение.

Как явствует их перечня, под обязательный аудит подпадают кредитные организации. Такое требование для них предусмотрено статьями 42 и 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Кроме того, говоря о практике проведения аудиторских проверок банков, нельзя не отметить рекомендации Международного Комитета по практике аудита, Базельского Комитета по банковскому надзору, направляемые Банком России кредитным организациям для использования в работе. В качестве примера назовем Рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору «Взаимоотношения между Органами Банковского надзора и Внешними Аудиторами Банков» (г. Базель, январь 2002 г.), доведенные до банков Письмом ЦБР от 13 мая 2002 г. № 59-Т¹. Такие документы предназначены для оказания практической помощи аудиторам и для продвижения хорошей практики. В ряде случаев они основаны на положениях Международных стандартов аудита.

Как уже говорилось, обязательность проведения ежегодного аудита распространяется на страховые организации. Это положение Закона об *аудите* подтверждается и развивается специальными актами: Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»².

Действующим законодательством обязательные аудиторские проверки предусмотрены не только для страховщиков, но и для их профессиональных объединений. Профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования. В силу ст. 28 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»³, финансо-

¹ Вестник Банка России. 2002. № 33. 5 июля

² СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3803. С изм. от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г., 25 октября и 30 декабря 2001 г., 11 февраля 2002 г., 1, 2 декабря 2004 г.

³ СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720 С изм. от 24 декабря 2002 г., 23 июня 2003 г., 29 декабря 2004 г.

вая деятельность профессионального объединения страховщиков подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. Независимая аудиторская организация и условия договора, который обязано заключить с ней профессиональное объединение страховщиков, утверждаются общим собранием членов профессионального объединения.

Согласно *Закону об аудите* обязательному аудиту подлежат государственные внебюджетные фонды, источником образования средств которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами. Эта норма развивается подзаконными нормативными актами: Положением о проведении ежегодных аудиторских проверок Фонда социального страхования РФ¹, Положением о проведении ежегодных аудиторских проверок Федерального фонда обязательного медицинского страхования², Положением об организации конкурса аудиторских фирм на проведение аудиторской проверки Государственного фонда занятости населения РФ³, Положением об организации конкурса аудиторских фирм на проведение аудиторской проверки Пенсионного фонда РФ⁴.

В силу названных актов договоры на проведение ежегодных аудиторских проверок заключаются соответствующим фондом по итогам проведения открытых конкурсов среди аудиторских организаций, изъявивших желание принять в нем участие. Организация и проведение таких конкурсов осуществляются самим фондом, а контроль - Министерством финансов РФ.

Законом об аудите обязательный аудит распространен на инвестиционные фонды. Согласно ст. 50 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»⁵, аудитор в соответствии с заключенным договором обязан проводить ежегодные аудиторские проверки. Аудиторской проверке подлежат:

- бухгалтерский учет, ведение учета и составление отчетности в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и операций с этим имуществом;
- состав и структура активов акционерного инвестиционного фонда и имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд;

¹ Утверждено Приказом Минфина РФ от 11 марта 1999 г. № 21н // Бюлл. Министерства труда и социального развития РФ. 1999. № 6.

² Утверждено Приказом Минфина РФ от 16 августа 1999 г. № 58н // БНА. 1999 г. № 37.

³ Утверждено Приказом Минфина РФ от 5 февраля 1998 г. № 8н // БНА. 1998 г. № 8.

⁴ Утверждено Приказом Минфина РФ от 5 февраля 1998 г. № 7н // БНА. 1998 г. № 8.

⁵ СЗ РФ. 2001 г. № 49. Ст. 4562. С изм. от 29 июня 2004 г.

- расчет стоимости чистых активов акционерного инвестиционно- фонда, оценка расчетной стоимости одного инвестиционного пая, цены размещения и цены выкупа акции или суммы, на которую вы- дается один инвестиционный пай, и суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая;

- соблюдение требований, предъявляемых к порядку хранения имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фон- ду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и до- кументов, удостоверяющих право на имущество, принадлежащее акционерному инвестиционному фонду, и имущество, составляюще- го паевой инвестиционный фонд;

- сделки, совершенный с активами акционерного инвестиционно- фонда и активами паевого инвестиционного фонда;

3) объем выручки организации или индивидуального предприни- мателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания ус- луг) за один год в 500 тыс. раз превышает установленный законода- тельством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса на конец отчетного года превышает в 200 тыс. МРОТ;

4) организация является государственным унитарным предприя- тием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его де- ятельности соответствуют указанным в п. 3. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;

5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индиви- дуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом.

Не ставя перед собой цели полной «инвентаризации» действующ- его законодательства, приведем примеры.

В соответствии со ст. 14 Федерального закона от 21 декабря 2001 г. № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества», в случае приватизации имущественного комплекса унитарного предприятия решением об условиях приватизации федерального имущества утверждается состав подлежащего прива- тизации унитарного предприятия. Состав принадлежащего при- ватизации имущественного комплекса унитарного предприятия оп- ределяется в передаточном акте (ст. 11 *Закона о приватизации*). Передаточный акт составляется на основании данных акта инвента- ризации унитарного предприятия, документов о земельных участ- ках и аудиторского заключения.

Рассмотрев установленные законодательством критерии для обязательных аудиторских проверок, обратимся к условиям их про- ведения.

Первое императивное требование, на которое необходимо обра- тить внимание, заключается в том, что обязательный аудит может

проводиться только аудиторскими организациями¹. Как представляется, устанавливая запрет для индивидуальных аудиторов проводить обязательные проверки, законодатель преследовал, прежде всего, цель повысить качество и профессиональный уровень проводимых мероприятий. Напомним, что к статусу аудиторской организации, ее штатному составу *Закон об аудите* предъявляет жесткие требования. Кроме того, повышается возможность реализации имущественной ответственности аудиторской организации в случае обнаружения некачественного аудита, причинившего убытки аудируемому лицу.

Следующее условие касается порядка заключения договоров. Законом об аудите установлено, что при проведении обязательного аудита в организациях, в уставных капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, **договор о проведении аудиторской проверки должен заключаться только по итогам проведения открытого конкурса.** «Правила проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов» утверждены Постановлением Правительства РФ от 12 июня 2002 г. № 409². Эти «Правила...» применяются также при проведении конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного аудита федеральных государственных унитарных предприятий. В отношении проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для обязательного аудита государственных унитарных предприятий субъектов Российской Федерации они являются примерными.

Установлено, что конкурс проводится ежегодно и является открытым. Доля государственной собственности в уставном (складочном) капитале организаций определяется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Организатором конкурса выступает орган управления организации, подлежащей обязательному аудиту. Организатор конкурса через средства массовой информации объявляет о его проведении, осуществляет сбор заявок на участие в нем заинтересованных аудиторских организаций, направляет организациям приглашение на участие в конкурсе. Такое приглашение должно содержать техническое задание на проведение аудита и образец договора на оказание

¹Конституционность данного положения Закона об аудите (п. 2 ст. 7) была подтверждена Конституционным Судом (см. Постановление Конституционного Суда от 1 апреля 2003 г. № 4-П).

²СЗ РФ. 2002. № 25. Ст. 2447.

аудиторских услуг. Техническое задание разрабатывается в соответствии с типовым техническим заданием, утвержденным распоряжением Минимущества РФ от 30 декабря 2002 г. № 4521-р¹.

Аудиторские организации представляют организатору конкурса в отдельных конвертах технические и финансовые предложения. Их оценивает конкурсная комиссия, создаваемая организатором конкурса. В ее состав включаются представители организатора конкурса, Минфина РФ, Росимущества (ранее – Минимущества РФ), органов по управлению государственным имуществом субъектов РФ, Центрального банка РФ (при проведении аудита кредитных организаций). Положение о конкурсной комиссии утверждается организатором конкурса. Оно разрабатывается на основе типового положения, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31 октября 2002 г. № 107н.²

Оценка предложения осуществляется в два этапа по установленной «Правилами...» балльной системе. На первом этапе оцениваются технические предложения (оценка образца аудиторского заключения по ранее проведенной проверке, сведений о практической пользе для аудируемых ранее лиц; оценка методики осуществления аудита, квалификации специалистов, подтверждаемая соответствующими квалификационными аттестатами с учетом опыта проведения не менее пяти проверок по типу деятельности организации). По результатам первого этапа отбирается не более пяти аудиторских организаций, получивших наибольшее число баллов. Они допускаются ко второму этапу, на котором оцениваются финансовые предложения отобранных организаций.

По результатам оценки предложений конкурсная комиссия дает заключение, которое представляется в соответствующий орган, уполномоченный управлять государственным имуществом. Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее число баллов. Протокол, подписанный победителем и организатором конкурса, является основанием для проведения дальнейшей процедуры утверждения аудитора проверяемой организации,

Следует отметить, что правовое регулирование вопросов, связанных с проведением конкурса аудиторских организаций, осуществляется и субъектами РФ. В качестве примера можно привести распоряжение Первого заместителя Премьера Правительства Москвы от 28 мая 2001 г. № 291-РЗП³, которым утверждены Положение о конкурсной комиссии по отбору уполномоченных аудиторских организаций для аудита хозяйственных обществ с долей города Москвы

¹РГ. 2003 г. № 32. С изм. от 2 декабря 2003 г.

²РГ. 2002 г. № 230.

³Вестник Мэрии Москвы. 2001 г. № 21. С изм. от 6 мая 2002 г.

и государственных и муниципальных унитарных предприятий, Положение о конкурсном отборе уполномоченных аудиторских организаций и форма Заявки на участие в конкурсном отборе.

Следующим установленным Законом об аудите (ст. 13) требованием при проведении обязательных аудиторских проверок является **обязательное страхование аудиторской организацией риска ответственности за нарушение договора**. В данном случае речь идет об обязательном заключении договора имущественного страхования. В качестве имущественного интереса выступает риск ответственности по договору, что возможно в случаях, предусмотренных законом (ст. 929, 932 ГК РФ).

4. Аудиторское заключение

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

(Ст. 10 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Единые требования к форме и содержанию аудиторского заключения определены Правилom (стандартом) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»¹. Данный стандарт разработан с учетом международных стандартов аудита.

Аудиторское заключение включает:

1) наименование: «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»;

2) адресата: оно должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством РФ и (или) договором;

3) сведения об аудиторе: наименование, место нахождения, номер и дату свидетельства о государственной регистрации и лицензии, срок действия лицензии, членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

4) сведения об аудируемом лице;

5) вводную часть. В ней, в частности, указывается, из каких документов состоит финансовая (бухгалтерская) отчетность, а также то, что ответственность за ведение бухгалтерского учета и представление

¹Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696.

финансовой (бухгалтерской) отчетности возложена на аудируемое лицо, а ответственность аудитора заключается в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности этой отчетности;

б) часть, описывающую объем аудита. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах. В данной части аудитор заявляет о наличии достаточных оснований для выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности;

7) часть, содержащую мнение аудитора;

8) подпись аудитора.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства.

В зависимости от мнения аудитора, аудиторские заключения можно подразделить на следующие виды:

1) аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения. Оно составляется, если аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации;

2) модифицированное аудиторское заключение. Его составляют, если возникли:

- факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечь внимание пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности (например, в пояснительной записке). Примером такой ситуации может служить незавершенное судебное разбирательство между организацией и налоговым органом по вопросу правильности исчисления налоговой базы. Часть, не влияющая на аудиторское мнение, обычно включается после части с выражением мнения, и содержит указание на то, что данная ситуация не является основанием для включения оговорки в аудиторское мнение;

— факторы, которые влияют на аудиторское мнение и могут привести к выражению мнения с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

К таким факторам относятся:

а) ограничение объема работы аудитора;

б) разногласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения, адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обстоятельства, указанные в п. «а», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения.

Обстоятельства, указанные в п. «б», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отрицательному мнению.

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен четко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Эта информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения.

Статья 11 *Закона об аудите* вводит понятие заведомо ложного аудиторского заключения. **Заведомо ложным** признается аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата и привлечение его к уголовной ответственности.

5. Государственное регулирование аудиторской деятельности

Государственное регулирование аудиторской деятельности можно подразделить на нормативное и организационное. Нормативное регулирование заключается в принятии нормативных актов, содержащих правила осуществления данного вида предпринимательской деятельности; организационное осуществляется через деятельность уполномоченных органов государственного регулирования аудита.

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере аудиторской деятельности. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329¹.

¹ Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». СЗ РФ. 2004 г. № 31. Ст. 3258.

В Минфине РФ функционирует Департамент организации аудиторской деятельности, к основным функциям которого относятся:

~ издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;

- организация системы аттестации, обучения и повышения квалификации auditors в РФ, лицензирование аудиторской деятельности;

- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями лицензионных требований и условий, контроль за соблюдением правил (стандартов) аудиторской деятельности;

- ведение государственных реестров auditors, аудиторских организаций, индивидуальных auditors, профессиональных аудиторских объединений, учебно-методических центров;

- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

В целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности по вопросам формирования и реализации государственной политики в области аудиторской деятельности, организации разработки системы мер по государственной поддержке становления и развития рынка аудиторских услуг в России, при Минфине РФ создан Совет по аудиторской деятельности. Правовой статус Совета, его функции, задачи, права и порядок организации работы определены ст. 19 Закона об аудите и Положением о Совете по аудиторской деятельности при Минфине РФ, которое утверждено Приказом Минфина РФ от 3 июня 2002 г. № 47н¹.

В состав Совета включаются представители Минфина РФ, федеральных органов исполнительной власти, которые осуществляют регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту, Центрального банка РФ, аккредитованных профессиональных аудиторских объединений (число их представителей в Совете должно составлять не менее 51 процента), научных и других организаций, высших учебных заведений, пользователей аудиторских услуг.

Совет участвует в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности, проектов решений Минфина РФ по вопросам в области регулирования аудиторской деятельности, разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, определяет профессиональные требования к аудиторам, этические нормы и правила их поведения, осуществляет иные функции.

¹ БНА. 2002 г. № 27.

Аудиторы и аудиторские организации в целях обеспечения условий своей деятельности, защиты интересов могут создавать профессиональные аудиторские объединения. Такие объединения действуют на некоммерческой основе.

Они устанавливают обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики, осуществляют систематический контроль за их соблюдением.

Официальное признание профессиональных объединений осуществляется посредством их аккредитации уполномоченным федеральным государственным органом. Порядок аккредитации определен в ст. 20 *Закона об аудите* и во Временном положении о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Минфине РФ, утвержденном Приказом Минфина РФ от 29 апреля 2002 г. № 38н¹. Обязательными условиями аккредитации являются наличие в составе объединения не менее 1 тыс. аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций; наличие соответствующих рабочих органов (комитетов, комиссий) для эффективного исполнения функций; наличие обязательных для своих членов правил (стандартов) аудиторской деятельности и Кодекса профессиональной этики; наличие разработанной системы контроля за соблюдением членами объединения правил (стандартов) аудиторской деятельности и профессиональной этики, за качеством аудита членов объединения.

Официальным документом, удостоверяющим аккредитацию, служит Свидетельство об аккредитации². Аккредитация осуществляется на срок три года при соблюдении ее условий. Государственный реестр аккредитованных профессиональных аудиторских объединений ведет Минфин РФ³.

Права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений также определены ст. 20 *Закона об аудите* и Временным положением. В частности, объединения имеют право: участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности; проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов, являющихся их членами; по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам и обращаться в Минфин РФ с мотивированным ходатайством о наложении взыскания на таких лиц; ходатайствовать перед Минфином

¹ БНА. 2002 г. № 25.

² Форма Свидетельства об аккредитации утверждена Приказом Минфина РФ от 29 апреля 2002 г. № 38н в качестве Приложения № 6.

³ См.: Временное положение о ведении государственных реестров в области организации аудиторской деятельности, утвержденное Приказом Минфина РФ от 28 июня 2002 г. № 64н // БНА. 2002. № 34.

РФ о выдаче претендентам квалификационных аттестатов, о приостановлении действия и об аннулировании квалификационных аттестатов аудитора в отношении своих членов; ходатайствовать о выдаче, приостановлении действия и об аннулировании лицензии в отношении своих членов; участвовать через своих представителей в работе Совета по аудиторской деятельности при Минфине РФ.

Одним из основных направлений государственного регулирования аудиторской деятельности является аттестация аудиторов.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности — это проверка квалификации физических лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью.

(Ст. 15 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»)

Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена с выдачей кандидатам, успешно его сдавшим, документа - квалификационного аттестата аудитора. Квалификационный аттестат выдается без ограничения срока его действия¹. Специфика видов деятельности аудируемых лиц предопределила выдачу квалификационных аттестатов следующих типов:

- а) в области общего аудита;
- б) в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- в) в области аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования;
- г) в области аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковского аудита).

Порядок проведения аттестации и квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности установлены Временным положением о системе аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 12 сентября 2002 г. № 93н².

Систему аттестации организует Минфин РФ. Аттестация проводится в учебно-методических центрах, включенных в государственный реестр, который ведется Минфином РФ³.

В целях осуществления государственного регулирования аудиторской деятельности Минфин РФ заключает договоры с образо-

¹ Форма бланка квалификационного аттестата утверждена Приказом Минфина РФ от 25 апреля 2002 г. № 34н // БНА. 2002 г. № 21.

²РГ. 2002.№ 230. С изменением от 23 марта 2005 г.

³ Порядок включения, отказа на включение учебно-методических центров в государственный реестр учебно-методических центров и исключения учебно-методических центров из государственного реестра определен Приказом Минфина РФ от 12 сентября 2002 г. № 93н. РГ. 2002 г. № 230

вательными учреждениями, в структуре или с участием которых созданы учебно-методические центры, о проведении аттестации путем квалификационных экзаменов и перечисляет им необходимые средства на организацию мероприятий по проведению квалификационных экзаменов¹.

К аттестации допускаются лица:

- с высшим экономическим и (или) юридическим образованием, полученным в российских образовательных учреждениях высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, либо при наличии документа о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельства об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании;

- со стажем работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет из последних пяти на территории РФ (либо в российских или совместных с российскими организациях на территории иностранных государств).

Для проведения аттестации Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ по согласованию с Минфином РФ создаются комиссия по разработке и обновлению программ квалификационных экзаменов и комиссия по формированию и обновлению экзаменационной базы билетов и тестов, утверждается состав указанных комиссий. Для каждого учебно-методического центра Минфин РФ формирует и утверждает индивидуальный, не повторяющийся экзаменационный комплект билетов и тестов методом выборки из базы данных.

Для проведения квалификационного экзамена Минфин РФ формирует состав экзаменационных комиссий. В состав комиссии включаются представители Минфина РФ и (или) федеральных органов исполнительной власти, участвующих в регулировании профессиональной деятельности организаций, которые подлежат обязательному аудиту, и (или) Центрального банка РФ и (или) аккредитованных профессиональных аудиторских объединений. Членами комиссии могут являться специалисты (имеющие ученые степени, звания, опыт преподавания по соответствующей специальности).

Рассмотрение результатов квалификационных экзаменов и принятие решения о выдаче (отказе в выдаче) квалификационных атте-

См.: Порядок выделения Министерством финансов РФ и использования учебно-методическими центрами средств, направляемых для подготовки и проведения квалификационных экзаменов претендентов на получение квалификационного аттестата аудитора, утвержденный Приказом Минфина РФ от 4 февраля 2003 г. № 11н//РГ. 2003. 1 марта.

статов осуществляются Минфином РФ в срок, не превышающий 45 дней со дня представления соответствующих документов.

При Совете по аудиторской деятельности создается апелляционная комиссия, куда могут обращаться претенденты, в отношении которых экзаменационной комиссией по результатам сдачи квалификационных экзаменов вынесено отрицательное решение. Окончательное решение по апелляции на основании заключения апелляционной комиссии принимает Минфин РФ.

Квалификационный аттестат подтверждает соответствие профессиональных навыков будущего аудитора требованиям, изложенным в нормативных актах и предъявляемым квалификационной комиссией, в целях обеспечения в дальнейшем квалифицированного проведения аудита. Все аудиторы, имеющие квалификационный аттестат, обязаны в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, определяемым Минфином РФ. Порядок повышения квалификации аудиторов определен Приказом Минфина РФ от 12 сентября 2002 г. № 93н. Один раз в три года Минфин РФ на оборотной стороне бланка квалификационного аттестата делает отметку о прохождении повышения квалификации.

Статья 16 Закона *об аудите* определяет основания и порядок аннулирования квалификационного аттестата.

К основаниям аннулирования аттестата относятся:

- установление факта его получения с использованием подложных документов;
- вступление в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;
- несоблюдение правил независимости и аудиторской тайны;
- установление факта систематического нарушения аудитором требований, установленных законодательством РФ или стандартами аудиторской деятельности;
- установление факта подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки;
- неосуществление аудитором деятельности в течение двух лет подряд;
- нарушение требования о прохождении обучения по программам повышения квалификации.

Обмен квалификационных аттестатов аудиторов, выданных в установленном порядке до вступления в силу Федерального закона «Об аудиторской деятельности», на аттестаты, предусмотренные указанным Федеральным законом, производится Минфином РФ в

соответствии с Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. № 80¹.

В соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» аудиторская деятельность является лицензируемой². Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации вправе заниматься аудиторской деятельностью только после получения лицензии.

«Положение о лицензировании аудиторской деятельности» утверждено Постановлением Правительства РФ от 29 марта 2002 г. № 190³. Лицензирование аудиторской деятельности осуществляется Минфином РФ. Лицензия выдается на срок пять лет, который по заявлению лицензиата может продлеваться на пять лет неограниченное число раз. Форма бланка лицензии утверждена Минфином РФ⁴. Закон об аудите и Положение о лицензировании уславливают совокупность лицензионных требований и условий, выполнение которых обязательно при осуществлении аудиторской деятельности:

1) наличие у индивидуального аудитора **или** у аудиторов, аудиторской организации соответствующих профилю аудиторской проверки типов квалификационных аттестатов аудитора;

2) наличие в штате аудиторской организации не менее пяти аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора;

3) осуществление предпринимательской деятельности только в виде проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, в том числе федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, и актами органов, регулирующих деятельность аудируемых организаций;

4) соблюдение правил внутреннего контроля качества аудиторских проверок, проводимых лицензиатами, и обеспечение возможности проведения внешних проверок качества их деятельности с предоставлением в установленном порядке всей необходимой для этого документации и информации в соответствии с законодательством РФ;

5) обеспечение сохранности сведений, составляющих аудиторскую тайну, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ;

6) предоставление аудируемым лицам информации об обстоятельствах, исключающих возможность проведения их аудиторской проверки.

¹СЗ РФ. 2002 г. № 6. Ст. 583. См. также Перечень документов, требований и условий, необходимых для обмена квалификационных аттестатов аудитора, приведенный в Письме Минфина РФ от 25 апреля 2002 г. № 28-01-21/871/СШ.

²Лицензирование аудиторской деятельности прекращается с 1 января 2006 г.

³СЗ РФ. 2002 г. № 14. Ст. 1298. С изм. от 3 октября 2002 г.

⁴См.: Приказ Минфина РФ от 1 апреля 2002 г. № 26н «Об утверждении формы бланка лицензии на осуществление аудиторской деятельности» // БНА. 2002 г. № 20.

Специальные требования и условия предусмотрены для проведения банковского аудита:

а) участие в обязательном аудите кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора на право осуществления аудита кредитных организаций;

б) наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита кредитных организаций стажа аудиторской деятельности не менее двух лет;

в) наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита банковских групп и банковских холдингов стажа аудиторской деятельности по проверкам кредитных организаций не менее двух лет.

Для получения лицензии соискатель представляет в лицензирующий орган документы, перечень которых приведен в п. 5 Положения о лицензировании. В частности, среди документов представляются копии всех имеющихся у соискателя лицензии квалификационных аттестатов аудитора¹. Лицензирующий орган принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в срок, не превышающий 60 дней со дня поступления заявления со всеми необходимыми документами. Лицензирующий орган ведет реестр лицензий².

В целях контроля за соблюдением лицензиатами требований и условий лицензирующий орган проводит проверки их деятельности. Основания для проведения проверки зафиксированы в Положении о лицензировании. К ним, в частности, относятся обращения и жалобы заказчиков аудиторских услуг, правоохранительных органов на допущенные лицензиатом при осуществлении им аудиторской деятельности нарушения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в РФ.

Кроме того, к виновной аудиторской организации или аудитору может быть в соответствии с ГК РФ применена санкция в виде принудительной ликвидации. Санкция может быть реализована по решению арбитражного суда, куда вправе обратиться орган, уполномоченный выдавать лицензии.

Осуществление аудиторской деятельности без лицензии или с нарушением условий, предусмотренных лицензией, является адми-

См. также Перечень документов, требований и условий, необходимых для подачи заявления в лицензирующий орган о предоставлении лицензии на осуществление аудиторской деятельности, определенный Письмом Минфина РФ от 11 апреля 2002 г. № 28-05-01/781/СШ.

²См.: Временное положение о ведении государственных реестров в области организации аудиторской деятельности, утв. Приказом Минфина РФ от 28 июня 2002 г. № 64н // БНА. 2002 г. № 34.

нистративным правонарушением, ответственность за которое предусмотрена п. 2 и 3 ст. 14.1 КоАП РФ.

Осуществление аудиторской деятельности без лицензии или с нарушением условий лицензирования в соответствии со ст. 171 Уголовного кодекса РФ является преступлением, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.	3
----------------------------	---

Глава I

ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Предмет и метод предпринимательского права.	4
2. Наука предпринимательского права.	10
3. Принципы предпринимательского права.	13
4. Источники предпринимательского права.	15
5. Хозяйственные правоотношения.	20

Глава II

ПРАВО НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Содержание права на осуществление предпринимательской деятельности.	26
2. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	30
3. Виды и формы государственного регулирования предпринимательской деятельности.	33
4. Система требований, предъявляемых к предпринимательской деятельности.	35

Глава III

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СУБЪЕКТАХ

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Понятие и признаки субъектов предпринимательского права.	37
2. Создание субъектов предпринимательского права: понятие и способы	41
3. Порядок и основные этапы создания субъектов предпринимательского права.	41
4. Лицензирование предпринимательской деятельности.	63
5. Реорганизация субъектов предпринимательского права.	73
6. Ликвидация субъектов предпринимательского права.	76

Глава IV

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Виды субъектов предпринимательского права	83
2. Предпринимательская деятельность гражданина	84
3. Правовое положение казенных предприятий	85
4. Правовое положение финансово-промышленных групп	89
5. Правовое положение субъектов малого предпринимательства	91
6. Правовое положение кредитных организаций	96
7. Правовое положение страховщиков	101
8. Правовое положение инвестиционных фондов	104
9. Правовое положение товарных бирж	106
10. Правовое положение фондовых бирж	112

Глава V

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

1. Понятие и правовое регулирование несостоятельности (банкротства)	114
2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства)	118
3. Система процедур банкротства. Возбуждение дела о банкротстве	121
4. Арбитражные управляющие	124
5. Правовой статус саморегулируемых организаций	128
6. Наблюдение	129
7. Финансовое оздоровление	134
8. Внешнее управление	137
9. Конкурсное производство	141
10. Мировое соглашение	145
11. Особенности банкротства отдельных видов субъектов	147

Глава VI

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

1. Право собственности как основа ведения предпринимательской деятельности	162
2. Право хозяйственного ведения имуществом	171
3. Право оперативного управления	176
4. Аренда государственного и муниципального имущества	178
5. Правовой режим отдельных видов имущества	181
6. Правовой режим капиталов, фондов и резервов организации	190
7. Порядок обращения взыскания на имущество	197

Глава VII

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРИВАТИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ИМУЩЕСТВА

1. Понятие и правовое регулирование приватизации	201
2. Субъекты приватизации	206
3. Объекты приватизации	207
4. Решение об условиях приватизации	208
5. Способы приватизации	209
6. Приватизация на основе преобразования государственных и муниципальных унитарных предприятий в открытые акционерные общества	212
7. Продажа государственного или муниципального имущества на конкурсе	215
8. Продажа государственного или муниципального имущества на аукционе	217
9. Продажа акций открытых акционерных обществ на специализированном аукционе по продаже акций	219
10. Продажа акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг	221
11. Продажа государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения	222
12. Продажа государственного или муниципального имущества без объявления цены	223
13. Внесение государственного или муниципального имущества в качестве вклада в уставные капиталы открытых акционерных обществ	224
14. Продажа акций открытого акционерного общества по результатам доверительного управления	225

Глава VIII

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ И ОГРАНИЧЕНИЯ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие, виды и характеристики рынка	226
2. Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности на товарных рынках	229
3. Понятие и признаки доминирующего положения	231
4. Понятие и виды монополистической деятельности	235
5. Ограничение конкуренции органами государственной власти и органами местного самоуправления	239
6. Понятие и формы недобросовестной конкуренции	242
7. Правовые средства антимонопольного регулирования	244
8. Правовое регулирование деятельности субъектов естественной монополии	250

9. Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства	256
---	-----

Глава IX

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Понятие и правовые основы регулирования рынка ценных бумаг	258
2. Объекты рынка ценных бумаг	261
3. Субъекты рынка ценных бумаг	265
4. Государственное регулирование рынка ценных бумаг	273

Глава X

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовые основы инвестиционной деятельности	278
2. Понятие и виды инвестиций	279
3. Понятие, виды и этапы инвестиционной деятельности	282
4. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности	285
5. Государственное регулирование инвестиционной деятельности	288
6. Правовое регулирование иностранных инвестиций	296
7. Правовое регулирование отдельных видов инвестиционной деятельности	302

Глава XI

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Понятие и виды финансирования предпринимательской деятельности	310
2. Правовые основы государственного финансирования	311
3. Правовые основы государственного кредитования	318
4. Контроль и ответственность в сфере государственного финансирования и кредитования	323
5. Правовые основы банковского, товарного и коммерческого кредитования	324
6. Самофинансирование предпринимательской деятельности	329

Глава XII

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и виды инноваций, инновационной деятельности	330
2. Правовое регулирование инновационной деятельности	333
3. Правовые формы создания и реализации инноваций	335
4. Государственное регулирование инновационной деятельности	337

Глава XIII

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовое регулирование информационных отношений 344
2. Понятие информации, правовой режим информационных ресурсов _____ 346
3. Документирование информации. 347
4. Право собственности на информационные ресурсы. 349
5. Виды информационных ресурсов. Порядок пользования
информацией. 352
6. Защита информации и прав субъектов в области
информационного обеспечения. 360
7. Государственное регулирование информационных отношений. 363

Глава XIV

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ И ЦЕНОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Понятие и виды цен. 365
2. Правовые основы государственного регулирования цен. 373
3. Способы регулирования цен. 379
4. Система государственных органов регулирования цен. 380
5. Ответственность в сфере ценообразования. 382

Глава XV

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ТЕХНИЧЕСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Понятие и правовое обеспечение технического регулирования. 385
2. Правовой режим технических регламентов. 389
3. Правовые основы стандартизации. 393
4. Правовые основы подтверждения соответствия. 395
5. Правовые основы обеспечения единства измерений. 399
6. Правовые основы обеспечения предпринимателями санитарных
и гигиенических требований 402
7. Правовые основы обращения с отходами. 404

Глава XVI

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовое регулирование рекламной деятельности. 407
2. Понятие и виды рекламы. 410
3. Понятие и виды субъектов рекламных отношений. 411
4. Требования, предъявляемые к рекламе. 414
5. Понятие и виды ненадлежащей рекламы. 421
6. Государственное регулирование рекламной деятельности. 422
7. Ответственность за ненадлежащую рекламу. 425

Глава XVII

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование внешнеэкономической деятельности. 428
2. Правовое положение субъектов внешнеэкономической деятельности. 431
3. Методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности. 435
4. Разрешение споров между участниками внешнеэкономической деятельности. 444

Глава XVIII

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ

1. Правовое регулирование и способы расчетов. 445
2. Расчеты наличными деньгами. 446
3. Порядок осуществления безналичных расчетов. 451

Глава XIX

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ

1. Понятие реализации товаров, работ, услуг. 459
2. Реализация товаров, работ, услуг в целях обеспечения государственных нужд. 463
3. Правовое регулирование формирования финансового результата. 467

Глава XX

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование оценочной деятельности. 471
2. Субъекты оценочной деятельности. 474
3. Объекты оценочной деятельности. Обязательная оценка. 477
4. Виды стоимости объектов оценки. Методы и подходы к оценке. 479
5. Договор и отчет об оценке. 481
6. Государственное регулирование оценочной деятельности. 483

Глава XXI

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

1. Понятие и правовое значение бухгалтерского учета. 486
2. Реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации. 487
3. Правовое регулирование бухгалтерского учета. 489
4. Основные правила ведения бухгалтерского учета. 494
5. Учетная политика организации. 501
6. Правовые основы налогового учета. 504

Глава XXII

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ, НАЛОГОВОЙ
И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Понятие и правовое регулирование бухгалтерской отчетности.	507
2. Состав и содержание бухгалтерской отчетности.	509
3. Порядок представления бухгалтерской отчетности.	513
4. Правовые основы формирования и представления налоговой отчетности.	516
5. Правовые основы формирования и представления статистической отчетности.	518

Глава XXIII

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и правовое регулирование аудиторской деятельности.	523
2. Правовой статус проверяемых субъектов и аудиторов (аудиторских организаций).	528
3. Понятие и виды аудиторских проверок.	531
4. Аудиторское заключение.	539
5. Государственное регулирование аудиторской деятельности.	541

Учебное издание

Инна Владимировна Ершова

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

ИД «Юриспруденция»
111126, Москва, ул. Авиамоторная, 50
e-mail: jurisizdat@yandex.ru
www.jurisizdat.ru
Тел. (095) **673-1291**, 778-9764
Формат 60x90/16. Печать офсетная.
Печ. л. 35,0. Бумага газетная
Тираж 3000. Заказ № **1242**