

ПРИЛОЖЕНИЕ
К «ВЕСТНИКУ ЮРИДИЧЕСКОГО ИНСТИТУТА МИИТ»
№ 3 (19) — 2017

**Статьи студентов Юридического института
Российского университета транспорта (МИИТ)**

СОДЕРЖАНИЕ

Боженова В., Покусаева М. ИЗМЕНЕНИЕ ЛИЧНОСТИ ПРИ АЛКОГОЛИЗМЕ	5
Братилов М. А. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДЕЛОПРОИЗВОДСТВА И АРХИВНОГО ДЕЛА В СТРАНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ВЕЛИКОБРИТАНИИ	11
Ветлинский С. С. РЕГУЛИРОВАНИЕ ТАРИФОВ ПЕРЕВОЗОК ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕВОЗКИ ГРУЗА И ПАССАЖИРА	17
Дедова М. И., Климова А. И. АЛКОГОЛЬ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ОРГАНИЗМ ЧЕЛОВЕКА.....	20
Ермакова А. Е. ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛЕКТОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АРХИВА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ	24
Колесник М. А., Мальцев А. В. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ В ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТАХ	28
Колесник М. А., Хакулова Л. Э. ДОКУМЕНТОВЕД: ПРОШЛОЕ, НАСТОЯЩЕЕ И БУДУЩЕЕ.....	32
Анафиева Д. Р. ИСПОЛНЕНИЕ СУДЕБНЫХ АКТОВ ПО СПОРАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ БЮДЖЕТНОГО И НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА	36
Жидкова К., Кузнецова Е. ВИЧ-ИНФЕКЦИЯ И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ	44
Моисеев Д. В., Линова А., Бучурлина Д. СУДЕБНЫЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССУАЛЬНОМ ПРАВЕ ...	48
Филиппова М. Ю., Игнатьева Д. И. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ОСОБЕННОСТИ.....	53
Макеева М. Е. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ РАБОТНИКОВ В ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»	61

Моисеев Д. В., Преображенская М. О., Сударев Д. В. ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССА В РОССИИ (В ПЕРИОД ОТ ДРЕВНЕРУССКОГО ГОСУДАРСТВА ДО СУДЕБНОЙ РЕФОРМЫ 1864 ГОДА)	67
Моисеев Д. В., Рожкова О. А. ОСОБЕННОСТИ ЭКСПЕРТНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ	72
Парамонова И. П. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С ДОКУМЕНТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ	77
Родина А. П. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕВОЗКИ ЖИВОТНЫХ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ.....	86
Русакова А. А. ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА (В КОНТЕКСТЕ ОСОБОЙ ИХ ОПАСНОСТИ ДЛЯ ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА)	94
Самохина А. С. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ЗАКУПОЧНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	102
Корнишин А. В. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ.....	106
Азылкиясова Ж. С. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ С ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ НАКОПИТЕЛЬНОГО ХАРАКТЕРА.	109
Кулешова Т. В. ПРИМЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ОСНОВАНИЙ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.....	121
Рогачева Е. С. СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ.....	125
Виноградова Л. В. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ СИЛ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТРАНСПОРТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	132
Радченко В. А. ТРАНСПОРТНАЯ ПОЛИТИКА СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ В КОНТЕКСТЕ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВЫХ ПРОБЛЕМ (НА ПРИМЕРЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА).....	138

Беляева Д. И. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»	144
Цыбулина Ц. П. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ АРХИВ ГЕРМАНИИ (DAS BUNDESARCHIV)	149
Ширшиков В. Б., Захаров Д. В., Рожнов М. В. МЕЖДУНАРОДНОЕ ТАМОЖЕННОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	154
Щепетова Ю. В. ЗАЩИТА ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА	158
Гишкаева М. У. СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ НА ТРАНСПОРТЕ	165
Макарова С. В. РОЛЬ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА	169
Уварова Е. А. ПРОТИВОРЕЧИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	177
Евдокимов О. Г. НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ	183
Иванова А. С. ДВУХУРОВНЕВАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ	188
Дробышева Д. И. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМЫ	192
Полякова Д. Г. ПЕРСПЕКТИВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЖИЛИЩНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	195
Стаханова А. С. НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ НА ПРИМЕРЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»	200
Панкратова К. Ю. НАЛОГОВЫЙ БЮДЖЕТ ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	205

Гузанов М.

ПРОБЛЕМА РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПОНЯТИЙ «НАЛОГОВАЯ ЛЬГОТА»

И «НАЛОГОВАЯ ПРЕФЕРЕНЦИЯ», ПОСРЕДСТВОМ КОТОРЫХ

РЕАЛИЗУЕТСЯ СТИМУЛИРУЮЩАЯ ФУНКЦИЯ НАЛОГОВ 211

Дворник К. В.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА

В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ 216

ИЗМЕНЕНИЕ ЛИЧНОСТИ ПРИ АЛКОГОЛИЗМЕ

Аннотация. Алкоголизм в настоящее время является самой распространенной разновидностью токсикомании. Это психическая и физическая зависимость от приема этанолсодержащих напитков, которая сопровождается прогрессирующей деградацией личности и характерным поражением внутренних органов.

Ключевые слова: алкоголизм; изменение личности; зависимость; психические расстройства; социальная деградация.

© Bozhenova V., Pokusaeva M.

PERSONALITY CHANGES IN ALCOHOLISM

Abstract. Alcoholism is currently the most prevalent primary sort of substance abuse. It is a mental and physical dependence from taking etanolsodergaszczye drinks, which is accompanied by progressive degradation of the individual and characteristic lesion of the internal organs.

Keywords: alcoholism; personality change; addiction; psυχical disorder; social degradation.

Продолжительное, тем более регулярное употребление спиртных напитков, рано или поздно приводит к алкогольной зависимости, поражению психики, нервной системы и внутренних органов. В настоящее время хроническим алкоголизмом признается заболевание, которое характеризуется патологическим влечением к алкогольным напиткам, развитием нездорового состояния при прекращении употребления алкоголя, а в более запущенных случаях устойчивыми расстройствами со стороны внутренних органов и нервной системы, вплоть до психической деградации.

Алкоголизм, как и любой процесс, имеет свое начало, вершину и конечный результат. К первой стадии алкоголизма можно отнести сильную тягу к спиртному, изначальные проявления похмельно-абстинентных расстройств (понижение контроля за своим поведением, рост доброжелательного отношения к спиртному), намечающееся падение потребителя как личности. На второй стадии появляется видимый похмельно-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Уголовное право, уголовный процесс и криминалистика» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. Е. Суденко.**

абстинентный синдром и алкогольные метаморфозы личности, алкогольные психозы (белая горячка, алкогольный галлюциноз). Алкогольная деградация личности — это уже третья стадия.

Ключевыми признаками жертвы алкоголизации могут быть стремление быть свободной, независимой, желающей получать материальные блага без какого-либо труда. При этом могут появляться приступы агрессии по отношению к окружающим людям, конфликты на работе, в семье, учебе. У некоторых возникает склонность к оправданию постороннего воздействия на него со стороны «собутельников», а у отдельных — проявляется рвение к лидерству. Завышенная самооценка уже начавших регулярно употреблять спиртное совмещается с неумением бороться с трудностями. Если говорить о несовершеннолетних, употребляющих спиртные напитки, то у них формируется зависимость от взрослых, появляется абсолютное отсутствие критики к потреблению алкоголя и наркотиков.

Алкоголизм шаг за шагом развивает духовно-нравственную или морально-этическую деградацию личности, которая сопряжена с поисками спиртных напитков или денег для их покупки, нередко путем обмана других людей.

Для удовлетворения своей потребности в спиртном такие лица начинают заниматься сначала мелкими кражами, что постепенно становятся их образом жизни. При этом из дома выносятся все, что только возможно вынести и продать. Постоянная потребность в деньгах и мысли их добывания превращают зависимого от алкоголя человека в абсолютно беспомощное существо и делает его жизнь невыносимой, особенно для его близких.

День за днем угасает интерес к общественной и семейной жизни, такой человек замыкается в кругу себе подобных, у него формируются примитивные убеждения, происходит «застревание» на пустяках, неспособность выделить главное, невозможность к обобщению определений. Понижается общая память, тормозится мышление, а это приводит к развитию «плоского» юмора.

Таким образом, все вышеизложенное приводит тому, что у алкозависимого лица изменяется мышление, снижается интеллектуальная активность и его способности, изменяются возможности нормальных взаимоотношений с другими людьми, темперамент, волевые качества, мотивации, набор психических состояний и самосознания.

Изменение мышления. В начальной стадии алкогольного опьянения ускоряется мыслительный процесс и, как результат, человек начинает перескакивать от одной мысли к другой, при этом теряясь в сути разговора из-за беспрерывно рождающихся идей, суждений, образов. Мышление приобретает поверхностный характер, человек попросту не в состоянии углубиться ни в одну тему. Увлеченно рассказывая новости, привнося свои комментарии, человек делается похожим на ветряную мельницу, потому что чаще всего такая эйфория, увлеченность разговором (монологом) стимулируют к излишней жестикуляции.

В особо сильном опьянении появляется противоположное качество, а именно, чрезмерно серьезное мышление, сопровождаемое долгим и нудным повествованием о чем-то несущественном.

При заболевании алкоголизмом вероятно появление расстройства мышления, а именно, бред, под которым понимается противоречие действительности. Каждый такой человек выдвигает свои бредовые мысли и идеи, что зависит от его способностей мыслить. Наиболее распространенными бредовыми мыслями алкоголика являются ревность, заставляющая его все время думать об измене со стороны близкого человека; бред преследования, убеждающий его в том, что его постоянно преследует некто таинственный или же кто-то определенный и непременно стремится причинить вред.

Снижение интеллектуальной активности. Под интеллектом понимается не только способность приспосабливаться к жизни в разных условиях, но и все умственные способности, которые, используя свое человеческое сознание, помогают справиться с проблемами. Как правило, у лиц, постоянно принимающих спиртное, интеллект снижается. Любой из типов интеллекта теряет свою силу под воздействием экологии, а именно, при использовании спиртных напитков или психотропных препаратов и ведении нездорового образа жизни. Существует синдром приобретенного слабоумия, деменция. Спиртное способствует тому, что уровень интеллекта падает, снижаются способности правильно мыслить, находить выход из ситуации. Необходимо отметить и то, что деменцию может вызывать и очень частое сидение перед экраном телевизора за просмотром бесконечных «мыльных» опер.

Снижение способностей. По причине угнетающего воздействия спиртного на нервную систему естественные способности сохраняются в практически неизменном виде, в то время как способность пользоваться речью, обучаемость теряют свою силу.

Человек есть высшее разумное создание, и он обладает значительным количеством способностей: природными, творческими, специфическими, способностями одеваться, готовить пищу, есть, пить и т.п.

При алкогольном опьянении человек не способен запомнить информацию в чистом виде, она доходит до него искаженно и так же им воспринимается.

Список задач, которые необходимо исполнять человеку, как представителю своего вида, сокращается. Возникает рассеянность и потерянности из-за недопонимания трудности и в целом всего происходящего.

Изменение взаимоотношений с другими людьми. Алкоголизм означает не только лишь факт существования пьяных компаний, но и душевное одиночество, когда человек становится замкнутым, у него развивается социофобия в виде боязни взаимоотношений с людьми. В моменты просветления разума от спиртных паров, зависимый человек быстро и четко осознает свое отличие от нормальных людей, он встает перед фактом, что

он не такой как все, ущербен как личность. При этом он еще способен понять, что возвратиться в прежнюю трезвую жизнь довольно сложно, и для него, как правило, намного проще опять забыться в алкогольном угаре, чем преодолевать проблемы в отношениях с людьми. В связи с этим у него меняется и круг общения. Люди, превосходящие в интеллектуальном плане, заблаговременно выбывают из списка возможных товарищей, а те, в чьем присутствии человек чувствует себя умным и храбрым, напротив, имеют бóльшую значимость.

Изменение свойств темперамента. Под воздействием деградации личности изменяются качества темперамента, напрямую связанные с характером. Среди них можно выделить активность в преодолении жизненных трудностей.

Ригидность — способность адаптироваться к меняющейся обстановке или свойство инертно вести себя, когда все кругом рушится.

Реактивность — ответная сила эмоций на действия или воздействия извне. Все эти качества постепенно утрачивают свою собственную природную силу, приводя алкоголика к социальному безразличию и равнодушию.

Изменение волевого аспекта. Воля у зависимого человека целиком подчинена желаниям организма. Обещания не пить, часто даваемые в моменты тяжелого похмелья как себе, так и родным, теряют свою силу под натиском назойливых идей. Все, что имеет отношение к спиртному, отбирает у человека волю, делает нереальным его саморегуляцию, не позволяет преодолеть самого себя.

Происходит это потому, что алкоголик утрачивает такие свойства характера, как ответственность, дисциплинированность, предприимчивость, принципиальность, смелость, настойчивость, у него изменяются мотивации.

Меняются и мотивы поведения, те побуждения, которые прежде помогали человеку жить и работать, соблюдать социальные, нравственные границы, постепенно теряют свое влияние, а на замену им приходят, так называемые, низменные мотивы — насыщения, утоления половых нужд. Если у трезвых людей реализация мотивов положительная, играющая роль в формировании жизненных целей, то у зависимых от алкоголя, наоборот, реализация мотивов возможна не только неприемлемыми в обществе, но и преступными способами. Еще изменяются способы реализации социальных мотивов (хорошо работать, заботиться о семье и т.п.), то взгляды алкозависимого на зарабатывание денег и приобретение признаков благосостояния меняется на противоположные, лишь бы добыть средства на похмелье.

Изменение набора психических состояний. Как правило, зависимый от алкоголизма человек довольно плохо привыкает к изменяющимся психологическим условиям. Из-за этого появляется определенный набор качеств. Проявляется агрессивность — желание сделать кому-то больно фи-

зически, морально или же имущественным способом. Беспокойство, волнения, тревога — постоянные спутники «трезвых» моментов алкоголика. Дисфория, выражающая озлобленность, другие отрицательные проявления, также относятся к таким же постоянным спутникам.

Изменение самосознания. Алкоголик начинает воспринимать себя иначе, а не так, как раньше. В случае если до болезни сознание человека было отчетливым и представления о себе были окрашены долей самокритичности, то вследствие болезни цензор пропадает. Все, что делает пьющий человек, его сознания не затрагивает. Все эмоции поверхностны, как и мысли, и способы реализации мотивов. То есть сущность человека изменяется в худшую сторону, и это становится все очевиднее при последующих стадиях алкоголизма.

В этом и заключается трудность лечения алкоголизма. Если физическое пристрастие можно какими-то способами убрать, то психологическое очень и очень трудно, поскольку тогда необходимо не только внушать человеку мысли о вреде пьянства, но и заставлять его по новому пересматривать ценности жизни. Человеку, самостоятельно решившему «завязать» с алкоголем, понадобится несколько лет психологической релаксации.

Изменение личности в период алкоголизма — явление почти закономерное, но которое не утрачивает своей серьезности. Так что, говоря о комплексном лечении, необходимо обязательно прибегать к помощи психотерапевта.

Итак, установление диагноза хронического алкоголизма является ответственным решением врача и входит в компетенцию специалиста — психиатра-нарколога.

Сам термин «алкогольная зависимость» так же, как и «табачная зависимость», а тем более «наркотическая зависимость», более точно отражает всю сущность заболевания и успешно практикуется в психотерапевтической работе с больными. Обычные заболевания появляются независимо от больного, а зависимость от табака, алкоголя, наркотиков он формирует сам, по своей вине. Стать зависимым от алкоголя или наркотиков случайно почти невозможно. От такой зависимости избавиться без помощи врача вряд ли получится, ее должен преодолеть сам пациент, приложив к этому всю свою силу воли. Синдром зависимости — не только беда больного, но и его вина.

Если на первой и второй стадиях заболевания часто приходится говорить об алкогольной деформации личности в виде обратимых изменений, то для третьей стадии хронического алкоголизма характерна явно выраженная социальная и психическая деградация личности в виде необратимых изменений. Наиболее значимым симптомом социальной деградации признается снижение, а в дальнейшем и потеря профессиональных знаний и навыков. Некоторые больные перестают соблюдать установленный порядок работы, трудовую дисциплину, постоянно ищут другую работу, профессионально деградируют, выполняют малоквалифицированную

случайную работу, могут вести паразитический образ жизни.

Таковы краткие рассуждения о том огромном вреде и ущербе, который человек причиняет себе сам.

Литература

1. Алкоголизм. Руководство / под ред. Н. Н. Иванца, М. А. Винниковой. — М. : МИА (Медицинское информационное агентство), 2011.
2. Альтшулер, В. Б. Алкоголизм : монография. — М. : ГЭОТАР-Медиа, 2010.
3. Барденштейн, Л. М. Алкоголизм, наркомании и другие психические и поведенческие расстройства, связанные с употреблением психоактивных веществ : учеб. пособие / Л. М. Барденштейн [и др.]. — М. : ГЭОТАР-Медиа, 2015.
4. Елисеев, А. Т. Большая медицинская энциклопедия. Актуализированное и дополненное издание бестселлера / А. Т. Елисеев, В. Н. Шилов, Т. В. Питун. — М. : Эксмо, 2015.
5. Морозов, М. А. Здоровый образ жизни и профилактика заболеваний : учеб. пособие — М. : СпецЛит, 2013.
6. Шабанов, П. Д. Наркология. Библиотека врача-специалиста. Руководство. — М. : ГЭОТАР-Медиа, 2015.

**ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО
ДЕЛОПРОИЗВОДСТВА И АРХИВНОГО ДЕЛА
В СТРАНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

Аннотация. Одним из важных компонентов этой работы является исследование относительно нового понятия в российском документоведении — управления документацией и введение его не только в научный оборот, но и в практику. Особенностью современного общества является непрерывный обмен информацией. Актуальная, полная, достоверная, своевременная информация является необходимым условием успешного функционирования любой организации.

Ключевые слова: документооборот; закон; особенности; документация; кодекс; архив.

© Bratilov M.

**PECULIARITIES OF REGULATION
OF THE STATE RECORDS MANAGEMENT
AND ARCHIVES IN THE EUROPEAN UNION AND THE UK**

Abstract. One important component of this work is to study a relatively new concept in the Russian documentation — records management and its introduction not only in scientific, but in practice. A feature of modern society is the continuous exchange of information. Current, complete, accurate, timely information is a necessary condition for the successful functioning of any organization.

Keywords: document management; law; features; documentation; code; archive.

Законы ЕС и Великобритании в области электронного документооборота. Имплементация двух Директив ЕС началась с Закона об электронных средствах коммуникации (*Electronic Communications Act 2000 (UK)*) 2000 г. Закон предлагает расширить рамки законодательного признания электронных подписей, которые соответствуют определенным общим критериям и критерию функциональной эквивалентности.

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева.**

Закон не вводит обязательной сертификации подписей. Кроме того, упрощен механизм сертификации: конкретная электронная подпись признается сертифицированной, если любое лицо (независимо до или после передачи информации) подтвердит, что подпись, механизм ее создания, передачи или подтверждение является достаточным средством для проверки аутентичности и целостности информации. Соответственно, должна быть предусмотрена ответственность авторизовавшего лица за возможные неблагоприятные последствия.

Он создал гарантию того, что документы, подписанные электронной подписью, будут приниматься в суде.

Наиболее подходящим для России является опыт Германии — разумное вмешательство государства в деятельность участников электронного документооборота. Объясняется это тем, что правоотношения по использованию электронного документа возникли относительно недавно, еще ни одна страна не имеет эффективно действующего законодательства в данной области. К тому же надо учитывать экономическую ситуацию и уровень развития правовой системы в России, которые значительно отличаются от существующих в других странах, и поэтому простое копирование без учета национальной специфики иностранного законодательства может обернуться очень негативными последствиями.

Законы Великобритании. Основными законодательными актами, регулирующими управление документами в Великобритании, являются:

- Закон о государственных документах (*The Public Records Act 1958*);
- Закон о защите данных (*The Data Protection Act 1998, DPA*), заменивший аналогичный закон 1984 г., вступил в силу 1 марта 2000 г.;
- Закон о свободе информации (*Freedom of Information Act 2000 (FOIA)*).

Отдельным законом регулируется доступ к информации о состоянии окружающей среды.

В Шотландии и Северной Ирландии по рассматриваемым вопросам применяются свои законы: Закон о государственных документах Шотландии, Закон о свободе информации, Закон о государственных документах Северной Ирландии и др.

Кодексы практики. Кодекс практики для архивистов и управляющих документами по разделу 51(4) Закона о защите данных (*Code of practice for archivists and records under Section 51(4) of the Data Protection Act*) издан в 2007 г. совместно с Национальным архивом, Обществом архивистов (*Society of Archivists*) и Национальной ассоциацией информационного менеджмента (*National Association for Information Management*). Указанный кодекс получил одобрение Уполномоченного по информации.

Кодекс практики не является общим руководством к Закону о защите данных. В Кодексе даны:

- объяснение того, как защита данных должна быть интегрирована с корпоративной информационной политикой безопасности (часть 2);
- руководства по данному процессу, которые выполняют управляю-

щие документами (часть 3);

— руководства для архивистов (часть 4);

— объяснения терминов, используемых в законе и рассматриваемом Кодексе (приложение А);

— комментарии к основным положениям закона в части, касающейся управляющих документами и архивистов (приложение В);

— формы документов, используемых при работе с персональными данными (приложение С);

— перечень нормативных актов, используемых при применении Закона (приложение D);

В соответствии в параграфом 46 Закона о свободе информации Лорд-канцлер обязан издавать кодекс практики, содержащие указания по работе с документами в государственных органах и других организациях, подпадающих под действие Закона о государственных документах 1958 г. или Закона о государственных документах Северной Ирландии 1923 г.

Первое издание основанного на Законе о свободе информации Кодекса практики по управлению документами вышло в ноябре 2002 г. Кодекс охватывает не только системы дел бумажных документов и системы управления цифровыми документами информационные бизнес-системы (например, системы по управлению проектами, финансовые и географические информационные системы), а также содержание веб-сайтов. Кодекс фокусируется на документах и системах, их содержащих, но принципы и рекомендуемая практика могут быть применены к другой информации, используемой организацией.

Кодекс подразделяется на две части: управление документами и проверка и передача государственных документов.

Приложениями к Кодексу служат словарь (приложение А) и перечень стандартов и руководств, сопутствующих Кодексу (приложение В).

Правовые акты, определяющие стратегию внедрения цифровых технологий. Управление документами в Великобритании осуществляется с учетом положений правовых актов нормативного и методического характера, определяющих применение современных информационных технологий.

В Цифровой стратегии Правительства 2012 г. (*Government Digital Strategy*) отмечается, что большинство населения (82%) имеют доступ к Интернету, но многие люди редко пользуются государственными электронными услугами.

В Стратегии намечено 14 действий, сгруппированных по 11 принципам, определяющим, каким образом подразделения центрального правительства будут переводить свои услуги в электронный вид.

Британские стандарты. Изданные на основе законов кодексы практики и руководства, выпускаемые Национальным архивом, включают ссылки на британские стандарты.

В Великобритании национальные стандарты принимает Британский

институт стандартов. Информация об изданных им документах представлена в Интернете¹.

Кодекс практики по управлению документами (2009) содержит приложение «Стандарты и руководства, поддерживающие Кодекс». В первой части этого приложения названы следующие британские стандарты:

— BS ISO 15489-1 Информация и документация — Управление документами — Часть 1. Основные положения (BS ISO 15489-1, Information and documentation. Records management. Part 1: General);

— BS EN ISO/IEC 27001:2017 Информационные технологии. Методы обеспечения безопасности. Системы менеджмента информационной безопасности. Требования (BS EN ISO/IEC 27001:2017, Information technology. Security techniques. Information security management systems. Requirements);

— PD ISO/IEC TR 27019:2013 Информационные технологии. Методы обеспечения безопасности. Системы менеджмента информационной безопасности. Кодекс практики (PD ISO/IEC TR 27019:2013, Information technology. Security techniques. Information security management guidelines based on ISO/IEC 27002 for process control systems specific to the energy utility industry);

— BS 10008:2014. Доказательная сила и юридическая допустимость электронной информации. Спецификация (BS 10008:2014. Evidential weight and legal admissibility of electronic information. Specification);

— BS 4783-8:1994. Хранение, транспортировка и уход за носителями записи, используемыми для обработки данных и хранения информации (BS 4783-8:1994, Storage, transportation and maintenance of media for use in data processing and information storage.).

Национальные Архивы Великобритании. Роль Национального архива в решении вопросов управления электронными документами .

Национальный архив (*The National Archives, TNA*) современное название получил в 2003 г., до этого — Государственный архив (*The Public Record Office*). С 1977 г. располагается в Кью.

Национальный архив является правительственным департаментом и исполнительным агентством Министерства юстиции. Национальный архив является официальным хранителем и издателем правительства Великобритании, а также Англии и Уэльса. Возглавляет Национальный архив Джефф Джеймс.

С 2003 по 2006 гг. четыре правительственных организации, каждая из которых специализировалась на определенном аспекте управления информацией, объединились и образовали одну организацию — Национальный архив.

В Северной Ирландии и Шотландии и существуют самостоятельные архивные службы: Государственный архив Северной Ирландии (*The Public Record Office of Northern Ireland (PRONI)*) и Национальный архив Шотландии

¹ URL: <http://www.bsigroup.com>; <http://www.bsi-russia.ru>.

(*National Records of Scotland, NRS*), который ранее назывался — Архив Шотландии (*Scottish Record Office*).

Национальный архив действует в соответствии с программами и планами развития архивного сектора.

Современная деятельность Национального архива. Изначально-электронные документы создают немало проблем для государственных органов — это и большие объемы, и неструктурированность массивов изначально-электронных документов. Все это не только влияет на процессы экспертизы ценности, отбора и анализа конфиденциальности в ходе передачи документов на хранение в национальные архивы, но и создает проблемы для ведомств, которым приходится отвечать на запросы, поступающие на основании закона о свободе доступа к государственной информации. Есть и поводы для беспокойства в отношении более общих вопросов полномасштабного управления информацией и обеспечения безопасности применительно к коллекциям изначально-электронных документов.

Национальные Архивы Великобритании выполнили пилотные проекты по использованию современных технологий для анализа и экспертизы документов (*technology-assisted review, TAR*) с целью изучения существующих проблем и их возможных решений.

Термин «технологически-поддерживаемая экспертиза» (*TAR*) описывает процесс (процессы) с участием экспертов-специалистов по анализу документа, использующих набор компьютерных программ и инструментов для автоматической классификации документов.

Автор считает, что технологически-поддерживаемая экспертиза, выполняемая с помощью специализированного программного обеспечения для электронного раскрытия, может помочь государственным органам при проведении экспертизы ценности, отбора и анализа конфиденциальности в ходе передачи изначально-электронных документов в национальные архивы.

В январе 2017 г. национальные архивы Великобритании опубликовали свою новую «Электронную стратегию» (*Digital Strategy*)¹.

Инновационный, порывающий с бумажными традициями (*disruptive*) электронный архив фундаментально переосмысливает архивную практику, начиная с основополагающих принципов. Такой инновационный электронный архив:

— четко говорит о том, какого различного рода пользу он может дать в разное время своим пользователям;

— обеспечивает долговременную сохранность созданных государственными органами электронных документов любых видов, а не только тех, что были созданы в нескольких широко распространенных форматах;

— вносит свой вклад в обсуждения новых систем, с тем, чтобы о вопро-

¹ URL: <http://www.nationalarchives.gov.uk/documents/the-national-archives-digital-strategy-2017-19.pdf>.

- сах электронной сохранности начинали задумываться как можно раньше;
- разрабатывает новые способы сохранения контекста документов, управления рисками и обеспечения уверенности в неизменности документов;
 - внедряет подходы, на которые в значительной степени повлияла модель континуума документов, рассматривающая документы как архивные с момента их создания и, цитируя Сью МакКемиш, «всегда находящиеся в состоянии становления»;
 - разрабатывает практику описания, рассматривающую документы как доказательства с позиций множества точек зрения, повлиявших на их формирование, которые продолжают развиваться и изменяться в процессе их использования;
 - признает, что в эпоху аналитики больших данных совокупная ценность коллекций электронных документов намного превышает сумму ценностей их составных частей;
 - охватывает новую аудиторию через Интернет и реализует возможность стать более нужным, позволяя использовать всю свою коллекцию;
 - делится инструментами и опытом и сотрудничает с другими сторонами в разработке новых архивных практики и стандартов;
 - включается в сотрудничество в рамках растущего глобального сообщества электронных архивов.

Особенности нормативного регулирования электронного документооборота в Великобритании хорошо развивается, охватывает все государственное делопроизводство в Великобритании в целях обеспечения потребностей развития электронного документооборота.

Основная стратегическая цель Правительства Великобритании — переход к документообороту в электронном виде. В настоящее время, по информации специалистов, около 95% всей документации правительственных учреждений создается в электронном виде. Однако наиболее важные документы создаются и подписываются руководителями различного ранга на бумаге.

Тенденция широкого применения электронных документов в правительственных учреждениях Великобритании — это реальность. В любом случае опыт Великобритании имеет важное значение для его использования в практике создания системы электронного документооборота и электронного правительства.

Литература

1. Ларин, М. В. Управление электронными документами. Зарубежная практика // Делопроизводство. — 2013. — № 1. — С. 3—10.
2. Ларин, М. В. Зарубежный опыт управления электронными документами и организации их архивного управления. Аналитический обзор / М. В. Ларин // Федеральное архивное агентство и ВНИИДАД. — 2014.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ТАРИФОВ ПЕРЕВОЗОК ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕВОЗКИ ГРУЗА И ПАССАЖИРА

Аннотация. В данной статье автор исследует тарифное регулирование согласно договорам перевозок грузов и пассажиров. Определяются правила, по которым данные договоры можно считать заключенными. Также проводится анализ нормативных правовых актов, исследующих данную тему.

Ключевые слова: договор перевозки пассажира, провозная плата, договор перевозки груза, тариф, перевозчик.

REGULATION OF TARIFFS FOR TRANSPORTATION UNDER CONTRACTS FOR THE CARRIAGE OF GOODS AND PASSENGERS

Abstract. In this article, the author examines the tariff regulation in accordance with the contracts for the carriage of goods and passengers. The rules are defined, according to which the data of the contract can be considered concluded. An analysis of normative legal acts that examine this topic is also conducted.

Keywords: passenger transportation contract, freight bill, cargo transportation contract, tariff, carrier.

Важное место в процессе регулирования отношений, которые связаны с перевозкой, занимает договор перевозки пассажира (ст. 786 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ)). В соответствии с этим договором перевозчик обязуется произвести перевозку пассажира в некоторый пункт назначения, при сдаче пассажиром багажа обязан также доставить его багаж в пункт назначения, а после выдать лицу, которое уполномочено на получение данного багажа; пассажир при этом должен уплатить плату за проезд, установленную в данном транспортном средстве, а в случае сдачи багажа также за провоз его. Из определения договора по перевозке пассажира следует, что рассматриваемый договор по сравнению с договором перевозки конкретного груза представляет собой консенсуальное соглашение — после приобретения багажной квитанции или билета договор можно считать заключенным, пассажир при этом получает право на требование от перевозчика выполнения своих обязанностей им. Также

с помощью ГК РФ для пассажира предоставлен перечень дополнительных прав, к примеру: перевозить бесплатно с собой детей либо на других льготных условиях; сдавать багаж к перевозке за плату в соответствии с тарифом; также перевозить бесплатно с собой ручную кладь согласно пределам установленных норм¹.

В качестве главной особенности договора перевозки пассажира выступает гражданин, являющийся стороной, которая потребляет услуги, связанные с перевозкой. Для подобных правоотношений законодатель предусмотрел, что когда одна сторона в обязательстве представляет гражданина, который использует, приобретает, заказывает либо имеет намерение по приобретению или заказу товара (услуги, работы) для бытовых личных нужд, он использует права стороны в обязательстве согласно ГК РФ, права потребителя в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей», а также изданными согласно ему другими правовыми актами.

Поэтому права, предоставленные ГК РФ пассажиру по договору перевозки, далеко не исчерпывают объема прав гражданина, заключившего с транспортной организацией договор перевозки пассажира.

Основной обязанностью как грузоотправителя по договору перевозки груза, так и пассажира по договору перевозки пассажира или багажа является внесение провозной платы за перевозки. В качестве основного правила Кодексом предусмотрено, что провозная плата, взимаемая с грузоотправителя и пассажира, устанавливается соглашением сторон, если иное не оговорено законом или иными правовыми актами (ст. 790 ГК РФ).

В случае перевозки грузов, багажа и пассажиров с помощью транспорта с общим пользованием плата за такую перевозку определяется, основываясь на тарифах, которые утверждаются в порядке, который в свою очередь установлен транспортными кодексами и уставами. Рассматриваемое положение корреспондирует к норме, которая содержится в ст. 424 ГК РФ, допускающей в предусмотренных законом случаях применение тарифов или цен, регулируемых или устанавливаемых уполномоченными на это государственными органами. Не нужно также забывать, что договор о перевозке транспортом общего пользования относят к категории по публичным договорам, основные условия которого, в частности цена, обязаны быть одинаковыми ко всем потребителям, исключая случаи, когда законом и другими правовыми актами разрешается предоставление льгот к отдельным категориям потребителей (ст. 426 ГК РФ). Соблюдение такого требования можно обеспечить только с помощью введения единых тарифов для провозной платы. В случае, если согласно закону или иному правовому акту установлены преимущества или льготы по провозной плате по отношению к отдельным категориям грузоотправителей или пассажиров, транспортной организации, которая осуществляет перевозки соот-

¹ Гречуха В. Н. Международное транспортное право : учебник для магистратуры. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Издательство Юрайт, 2014.

ветствующих грузов или пассажиров, должны компенсироваться все расходы, которые связаны с ведением перевозок по льготным условиям (п. 5 ст. 790 ГК РФ). Но независимо от того, относится ли перевозчик к организациям транспорта общего пользования, выполняемые им по требованию грузовладельца работы и услуги, не предусмотренные тарифами, подлежат оплате в размере, определяемом исключительно по соглашению сторон¹.

В соответствии со ст. 790 ГК РФ провозную плату осуществляют за перевозку грузов, багажа и пассажиров. Она установлена соглашением сторон в случае, если иное не предусмотрено законом либо другими правовыми актами. Плата за перевозку транспортом общего пользования определяют согласно тарифам, которые утверждаются в порядке, который установлен транспортными кодексами и уставами. Работы и услуги, которые выполняются перевозчиком согласно требованиям грузовладельца и не предусмотрены тарифами, оплачиваются согласно соглашению сторон. В случаях, когда в соответствии с законом установлены преимущества или льготы по провозной плате за перевозку пассажиров, багажа, грузов, которые понесены по этой причине, расходы возмещает транспортная организация за счет средств соответствующего бюджета.

¹ Егизаров В. А. Транспортное право : учебник. 8-е изд., доп. и перераб. М. : Юстицинформ, 2015.

АЛКОГОЛЬ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ОРГАНИЗМ ЧЕЛОВЕКА

Аннотация. В статье рассматриваются проблемные вопросы злоупотребления спиртными напитками, в том числе несовершеннолетними. Показаны последствия от неумеренного употребления спиртных напитков.

Ключевые слова: алкоголь; спиртные напитки; болезни сердца; печень; психические заболевания.

© Dedova M., Klimova A.

ALCOHOL AND ITS EFFECT ON THE HUMAN BODY

Abstract. the article deals with the problematic issues of alcohol abuse, including minors. Shows the effects from the immoderate use of alcoholic beverages.

Keywords: alcohol; heart disease; liver; mental illness.

Злоупотребление алкоголем — одна из наиболее актуальных проблем в мире. Широкая продажа, реклама, социальная напряженность, невозможность полностью расслабиться в нынешнем обществе способствуют росту употребления алкоголя

Человеческий организм устроен так, что выпитую даже рюмку водки либо бокал вина он (организм) усваивает почти моментально, поскольку этанол не требует как другие продукты обработки желудочным соком, он почти мгновенно поступает в кровь и буквально через минуту попадает в другие наши внутренние органы.

В крови его встречает фермент алкогольдегидрогеназа, он принимает на себя первый удар спиртного и расщепляет путем окисления около пятой части этанола.

Всасывание алкоголя в желудке не слишком интенсивное, гораздо более высокая скорость усваивания алкоголя отмечается, когда он проникает в тонкий кишечник. Этим объясняется тот факт, что человек, выпив, пьянеет не моментально, а спустя небольшое время.

Фаза выведения этилового спирта длится намного дольше фазы его всасывания. От 2 до 10% алкоголя выделяется в чистом виде с дыханием, потом, мочой, слюной и калом. Остальное количество алкоголя окисляется

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Уголовное право, уголовный процесс и криминалистика» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. Е. Суденко.**

и выводится из организма в течение нескольких дней.

Отрицательное воздействие алкоголя на организм. Алкоголь убивает клетки организма, поскольку он является сильнейшим ядом. А основа алкоголя в виде этанола накапливается в мозгу человека и его печени, а потому это вещество убивает клетки указанных органов в самую первую очередь. После приема мужчиной немногим больше 20 мл спирта, а женщиной больше 10 мл, в организме создается такая его концентрация, которая убийственная для клеток мозга.

Негативное воздействие алкоголя на человеческий, да и не только человеческий мозг заключается в том, что он нарушает доступ кислорода к нейронам. Необратимые последствия интенсивного употребления алкоголя связаны с поражением клеток коры больших полушарий.

Алкоголь — мутаген, а мутантные клетки собственного тела во взрослом организме уничтожаются иммунной системой. Но если иммунная система с этим не справляется, то возникают различные заболевания, например, рак (в случае алкоголиков чаще всего возникает рак ротовой полости, пищевода, желудка и печени). Мутации передаются по наследству, соответственно злоупотребление алкоголем может привести к развитию серьезных болезней у последующих поколений.

При регулярном употреблении этанол становится источником энергии, ибо получение энергии из спирта намного проще, чем из иной пищи. Однако в алкоголе нет жирных кислот, витаминов и вследствие этого появляются дистрофия и авитаминозы. Подобная стимуляция ведет к уменьшению способности организма воспроизводить собственные опиаты и аминокислоты, без которых человек испытывает неудовлетворение, снимаемое приемом алкоголя, что приводит к развитию синдрома психической зависимости.

Вследствие влияния алкоголя серьезно поражается сердечная мышца, а отсюда тяжелые заболевания и смерть. При обследовании алкоголиков видно, что сердце увеличивается в объеме (возникает не у всех, хотя встречаются случаи, когда данная аномалия наблюдается у малопьющих людей). Злоупотребление алкоголем способствует развитию гипертонии и ишемической болезни сердца.

У больных, страдающих первой стадией хронического алкоголизма, учащается дыхание, которое по мере развития болезни ухудшается и возникают хронический бронхит, трахеобронхит, эмфизема легких, туберкулез.

Хронические алкоголики зачастую страдают от нарушений работы желудочно-кишечного тракта, появляются гастрит, язвы желудка и двенадцатиперстной кишки, со временем обнаруживается нарушение функции слюнных желез. Под действием алкоголя нарушаются функции печени, что может привести к алкогольной жировой дистрофии, алкогольному гепатиту, циррозу (перерождению) печени.

У больных алкоголизмом проявляются различного рода отклонения в

психике, галлюцинации, немеют отдельные части тела, часто возникают судороги мышц, нередко обнаруживается значительная слабость в нижних конечностях, так называемые «ватные ноги».

Отрицательно влияет алкоголь на иммунную систему, что приводит к нарушениям процесса кроветворения, снижению выработки лимфоцитов, а это способствует появлению аллергических реакций на различные раздражители. Лица мужского пола могут получить вследствие алкоголизации так называемую «алкогольную импотенцию», при которой происходят нарушения функций центральной нервной системы и возникают реактивные депрессии, неврозы и т.п. Под влиянием алкоголя у женщин преждевременно прекращаются менструации, теряется природный дар деторождения либо возникают токсикозы беременности.

Постоянное потребление спиртных напитков влечет за собой ослабление и истощение мышц. При плохом питании лица, злоупотребляющего алкоголем, как правило, возникает мышечная дистрофия. Злоупотребление алкоголем вместе с плохим питанием зачастую приводит к развитию кожных заболеваний и, что более страшно, к нарушениям работы печени.

Наиболее тяжелой формой алкогольной интоксикации является белая горячка с характерными для нее галлюцинациями, помрачением сознания, дезориентацией в пространстве. В таких случаях возникает сильная дрожь, возбужденность, резко учащается пульс, поднимается высокое артериальное давление, возможна лихорадка. Во время детоксикации («сухой период») большинству алкозависимых людей требуется стационарная медицинская помощь длительностью от двух дней до недели.

Постоянное потребление спиртных напитков влечет преждевременную старость, инвалидность, укорачивает жизнь алкоголика на 15—20 лет против средне статистической.

Наиболее опасные для несформировавшегося организма разновидности алкоголя. Врачей всего мира давно и не без оснований беспокоит распространение алкоголизма. Но какие же алкогольные напитки являются самыми опасными для нашего здоровья? Большинство врачей считают, что наибольшую угрозу представляют преимущественно слабоалкогольные напитки.

По мнению большинства медиков, именно следующие пять видов слабоалкогольных напитков представляют наибольшую опасность для здоровья.

Пиво. Опасность пива состоит в том, что при употреблении активно начинает выделять гормон удовольствия — дофамин, что не только вызывает быстрое привыкание к пиву, но и мешает нашему мозгу контролировать количество выпитого. Неумеренное потребление пива сильно стимулирует аппетит, что нередко приводит к появлению «пивного живота» и ожирения.

Ликеры. Огромное количество сахара, содержащееся в ликерах, в сочетании с алкоголем способно губительно воздействовать на поджелудоч-

ную железу человека, чрезмерно увлекающегося употреблением ликера. Тот же сахар способен вызвать временное помутнение сознания. Ликер является довольно калорийным продуктом, и он противопоказан диабетикам и лицам, страдающим ожирением.

Коктейли. Порой коктейль представляется собой смесь различных видов алкоголя, совершенно несовместимых. Именно коктейли чаще других алкогольных напитков провоцируют резкие перепады давления и наиболее разрушительно воздействуют на печень. Производители добавляют в их состав кофеин. У человека создается впечатление, что он трезв, вследствие чего он не способен контролировать количество выпитого алкоголя.

Слабоалкогольные вина. Слабоалкогольные вина способны вызывать самые различные нарушения в работе клеток головного мозга. Подобные вина отрицательно влияют на водно-солевой баланс организма, что может привести к ожирению и заболеваниям суставов — артритом и подагрой, они также могут вызывать сильные головные боли. В кишечнике слабоалкогольные вина способствуют усилению бродильных процессов.

Шампанское. Под воздействием углекислого газа алкоголь гораздо быстрее всасывается в кровь, что приводит к быстрому и сильному опьянению. Шампанское способствует усилению брожения и гниения продуктов в кишечнике. Кроме того, как свидетельствуют последние научные исследования, точно установлено, что шампанское вредно и для зрения.

Медики считают, что наибольшую опасность, все эти алкогольные напитки представляют для женщин и подростков. Женщинам из всех вышеперечисленных напитков можно порекомендовать только шампанское (не более 1—2 бокалов в день).

Само по себе состояние алкогольного опьянения, как правило, не является отягчающим вину обстоятельством, к таким обстоятельствам относится лишь «привлечение к совершению преступления лиц, которые страдают тяжелыми психическими расстройствами либо находятся в состоянии опьянения» (п. «д» ч. 1 ст. 63 УК РФ). Однако ч. 1.1 ст. 63 УК РФ устанавливает, что «суд, назначающий наказание, в зависимости от характера и степени общественной опасности преступления, обстоятельств его совершения и личности виновного может признать отягчающим обстоятельством совершение преступления в состоянии опьянения, вызванном употреблением алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ».

К преступлениям, при совершении которых опьянение всегда является отягчающим обстоятельством, законодатель относит совершение дорожно-транспортного происшествия с получившими тяжкий вред здоровью или со смертельным исходом (ст. 264 УК РФ). С 1 июля 2015 г. в УК РФ введена ст. 264.1, согласно которой преступлением является не только дорожно-транспортное происшествие, но и само по себе управление автомобилем в нетрезвом виде, если водитель задержан пьяным повторно.

ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛЕКТОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АРХИВА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация. 20 мая 1937 г. началась история архива с подписанием распоряжения № 123 по Московскому областному управлению, согласно которому были образованы три самостоятельных архива: Московский областной исторический архив, Московский военно-окружной архив и Архив Октябрьской революции Московской области, ставший основой нынешнего Центрального государственного архива Московской области.

Ключевые слова: комплектование; архив; фонды; документы; источник комплектования.

© Ermacova A.

ORGANIZATION OF THE ACQUISITION OF THE CENTRAL STATE ARCHIVES OF THE MOSCOW REGION

Abstract. May 20, 1937 began the history of the archive, with the signing of the order number 123 for the Moscow regional administration, which agreed that three independent archives were created: the Moscow Regional Historical Archive, the Moscow Military District Archive and the October Revolution Archive of the Moscow Region, which became the basis of the current Central State Archives of the Moscow Region.

Keywords: acquisition; archive; funds; documents; source-acquisition.

В 1960 г. было построено современное здание архива, которое находится в Москве на ул. Азовская, д. 17, и туда были перемещены документы из церквей и других приспособленных под архивохранилища зданий.

Спустя два года произошли кардинальные изменения в структуре архивных учреждений Московской области, которые основательно повлияли на состав фондов архива.

В 2011 г. изменился статус Центрального государственного архива Московской области, ставшего государственным казенным учреждением Московской области. В настоящее время архив хранит 4568 фондов (1 млн 298 тыс. 878 единиц хранения). Это богатейшие документальные источ-

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева**.

ники, разносторонне характеризующие историю Московской губернии и области, начиная с 1917 г. до современности.

В архиве хранятся документы, связанные с развитием Центрального промышленного района России в первые годы становления советской власти, содержатся важнейшие сведения о состоянии и развитии промышленности, сельского хозяйства Московского региона (в том числе о национализации предприятий, строительстве новых заводов, фабрик, ГРЭС, других промышленных объектов, зданий и сооружений).

Фотодокументы Центрального государственного архива Московской области отражают основные этапы социально-экономического и культурного развития Московской области, изменения облика подмосковных городов и поселков. В архиве хранятся фотографии памятников истории, культуры, архитектуры Москвы и Московской области.

Архив¹ активно комплектуется (более 7 тыс. единиц хранения в год). В архив поступают документы от организаций — источников комплектования (центральных органов исполнительной власти Московской области, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, расположенных на территории Московской области, и др.), обеспечен прием документов ликвидированных организаций, действующих организаций в связи с истечением сроков их хранения, а также документы личного происхождения.

Приняты фотодокументы на электронных носителях из Пресс-службы Губернатора Московской области за 2009—2010 гг., видеодокументы от телеканала «Подмосковье» и др.

Активно используются документальные источники, которые хранятся в фондах Центрального государственного архива Московской области. Важной функцией архива является социально-культурная функция: по архивным документам жители Москвы, Подмосковья и других регионов получают справки о трудовом стаже, заработной плате, наградах и другим запросам, касающимся их социальных прав и гарантий.

Организовано межведомственное электронное взаимодействие с отделением Пенсионного фонда РФ по г. Москве и Московской области по предоставлению государственных услуг, в частности по обмену юридически значимыми документами социально-правового характера в электронном формате.

В читальном зале Центрального государственного архива Московской области работники предоставляют возможность организациям, гражданам, многочисленным пользователям из регионов и из-за рубежа получить информацию по многообразной тематике и ознакомиться с интересующими их документами.

Не так давно архив самостоятельно и совместно с другими организаци-

¹ Федеральный закон от 22 октября 2004 г. № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»

ями решил издать сборники документов «Православная Москва в 1917—1921 годах» (М., 2004), «Партизаны в битве за Москву 1941—1942 (архивные документы и материалы)» (М., 2008), Справочник по фондам Центрального государственного архива Московской области (М., 2004), Справочник по административно-территориальному делению Московской области 1929—2004 гг. (М., 2011), подготовлены справочники по личным фондам Центрального государственного архива Московской области, филиала Центрального государственного архива Московской области, о руководителях Московской области 1917—1993 гг. и др.

Архив может познакомить общественность с документами, которые хранятся здесь через средства массовой информации: работники архива участвуют в теле- и радиопередачах, организуют проведение документальных выставок, готовят научные и научно-популярные статьи на основе документов, хранящихся в фонде архива.

В последние годы архив организовал 49 выставок, среди которых посвященные 50-летию полета в космос Ю. А. Гагарина, 70-летию начала Великой Отечественной войны 1941—1945, началу контрнаступления советских войск в битве под Москвой, другим памятным датам и юбилеям.

Работа с источниками комплектования ведется в отделе комплектования, работы с архивами и делопроизводством организаций. Основными задачами отдела являются:

- организация комплектования архива;
- оказание консультативно-методической помощи организациям — источникам комплектования архива по вопросам временного хранения документов и организации документов в делопроизводстве.

Работа с организациями, уже состоящими в списке организаций источников — комплектования, является одним из направления работы данного отдела. Можно выделить два основных направления работы с организациями:

- 1) подготовка документов для передачи на хранение в ГКУ МО ЦГАМО;
- 2) помощь в разработке локальных нормативных актов, касающихся делопроизводства.

В настоящее время в списке организаций источников комплектования находится 292 организации, которые можно разделить на государственные и негосударственные.

На каждый государственный орган, орган местного самоуправления и организацию — источник комплектования архива создается наблюдательное дело, в которое включаются документы, характеризующие его правовой статус и деятельность, а также работу архива и организацию документов в делопроизводстве. Наблюдательное дело может быть заведено и на гражданина — источник комплектования архива, в которое включаются сведения о составе и содержании его архивных документов.

В отделе комплектования работы с архивами и делопроизводством организаций ведется карточная система учета состояния работы с организа-

циями — источниками комплектования архива. Данная система представляет собой набор карточек содержащих основную информацию об организации — источнике комплектования. Карточки отсортированы в соответствии со списком источников комплектования, т.е. по своему функциональному-целевому назначению.

На карточках пишется следующая информация:

- 1) наименование организации;
- 2) фактический адрес организации;
- 3) наличие номенклатуры дел организации, положение об архиве, положение об ЭК (указываются только утвержденные ЭПК);
- 4) наличие паспорта архива организации;
- 5) утвержденные описи дел постоянного хранения (с указанием охваченных годов и количества единиц хранения);
- 6) сведения об условиях хранения документов (наличие или отсутствие помещения под архив, ответственный за архив, ответственный за дело-производство;
- 7) дата последней командировки в организацию.

На оборотной стороне карточки указываются контактные данные лица, ответственного за архив в организации.

А также ежегодно проводится паспортизация организаций — источников комплектования с целью реализации государственного учета документов Архивного фонда РФ. Обязанность по проведению паспортизации возложена на отдел комплектования и работы с делопроизводством организаций в ГКУ МО ЦГАМО.

Подводя итоги, нужно отметить, что комплектование архива является одной из важнейших задач архивного дела, так как состав архивного фонда государственного архива должен максимально полно отражать жизнь общества в определенный период. В Центральном государственном архиве Московской области эту функцию выполняет отдел комплектования, работы с архивами и делопроизводством организаций.

© Колесник М. А., Мальцев А. В.¹

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИИ В ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТАХ

Аннотация. Профессиональный стандарт — новый этап в развитии стандартизации требований, предъявляемых к сотрудникам при приеме на работу. К квалификационным требованиям относится и ведение делопроизводства. У каждого оно свое, соответствующее специфике работы, но оно есть и является обязательным.

Ключевые слова: профессиональный стандарт; функции; умения; делопроизводство.

© Kolesnik M., Maltsev A.

QUALIFICATION REQUIREMENTS FOR THE PREPARATION OF DOCUMENTATION IN THE CURRENT PROFESSIONAL STANDARDS

Abstract. The professional standard is a new stage in the development of standardization of the requirements for employees when hiring. Qualification requirements include the maintenance of records management. Each has its own, specific features of the work, but it is and is mandatory.

Keywords: professional standard; functions; skills; office work.

Научно-технический прогресс, развитие производств и технологий, а также изменяющийся рынок труда требуют постоянного развития профессиональных навыков и компетенций работника. Квалификационные справочники, в свою очередь, постепенно устаревают: либо в них вообще нет новых профессий, либо их описание не соответствует действительности. Именно этим и обусловлена потребность изменения действующей системы квалификаций, а точнее, замена Единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих (ЕТКС) и Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих (ЕКС) системой профессиональных стандартов.

Квалификационный справочник должностей руководителей, специали-

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева.**

стов и других служащих является нормативным документом, разработанным Институтом труда и утвержденным постановлением Минтруда России от 21 августа 1998 г. № 37.

Справочник рекомендован для применения на предприятиях, в учреждениях и организациях различных отраслей экономики независимо от форм собственности и организационно-правовых форм в целях обеспечения правильного подбора, расстановки и использования кадров.

Понятия «квалификация работника» и «профессиональный стандарт» определены в ст. 195.1 Трудового кодекса Российской Федерации. Согласно указанной статье квалификация работника — это уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы работника.

В свою очередь, профессиональный стандарт — это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности.

Для работодателей профессиональный стандарт будет являться основой для установления более конкретных требований при выполнении трудовой функции работника с учетом специфики деятельности организации.

На ресурсе Минтруд России <http://profstandart.rosmintrud.ru/> размещены все введенные в действие профессиональные стандарты, а также проекты стандартов. Этот ресурс предназначен для информирования всех заинтересованных организаций и граждан о реализации. Здесь размещается актуальная информация о достигнутых результатах по разработке, общественному обсуждению, утверждению, регистрации и применению профессиональных стандартов.

Национальный реестр профессиональных стандартов состоит из реестров:

- профессиональных стандартов;
- областей и видов профессиональной деятельности;
- трудовых функций;
- советов по профессиональным квалификациям.

Каждый профессиональный стандарт состоит из трудовых функций.

На данный момент разработано обобщенных и трудовых функций 11542. Они представляют собой карточки, которые содержат следующие данные:

1) обобщенная трудовая функция (ОТФ):

— возможные наименования должностей;

— требования к образованию и обучению;

— особые условия допуска к работе;

— дополнительные характеристики в соответствии с разными классификаторами профессий;

2) трудовая функция (ТФ) — более детально определяет специальность, предъявляя следующие критерии:

— трудовые действия;

- требования к опыту практической работы;
- требования к образованию и обучению.

Дополнительные характеристики содержат ссылку непосредственно на тот стандарт, к которому относится функция.

В самом стандарте трудовых функций может быть несколько, и выглядит она несколько иначе: «Требования к опыту практической работы» и «Требования к образованию и обучению» преобразится в «необходимые знания» и «необходимые умения».

Теперь, когда мы разобрались, что же собой представляет профессиональный стандарт, обратимся непосредственно к нашей теме. Так, согласно реестру трудовых функций при выборке по запросу наименования: «документационное» выявлено 20 трудовых функций документационного обеспечения в различных отраслях деятельности, в частности:

- ✓ организационное, документационное и информационное обеспечение деятельности руководителя организации;
- ✓ документационное обеспечение работы с персоналом;
- ✓ документационное обеспечение деятельности организации.

Выборка по «ведение документации» предлагает нам уже 60 функций. В частности нас интересуют:

- ✓ ведение документации по учету и движению кадров;
- ✓ ведение организационной и распорядительной документации по персоналу.

Если рассматривать еще более детально, то 3160 трудовых функций предписывают трудовые действия с тем или иным видом документации.

Так, например, профессиональный стандарт на такую профессию, как «Вальцовщик стана горячего проката труб», которая, казалось бы, мало связана с ведением документации, содержит такие требования. Одной из обобщенных трудовых функций является «выполнение подготовительных и вспомогательных операций при производстве труб и профилей на станах горячей прокатки». Она состоит из трех функций:

- выполнение подготовительных операций;
- проверка готовности рабочего места, вспомогательного оборудования, приборов, технологического инструмента и приспособлений к проведению технологического процесса горячего проката;
- замена технологического инструмента и техническое обслуживание оборудования.

Все они имеют общее трудовое действие: «ведение агрегатного журнала и учетной документации вальцовщика стана горячего проката труб». Агрегатный журнал — документ, в котором фиксируется история осмотров (левая сторона) и ремонтных воздействий (правая сторона) по элементам оборудования цеха.

Следующая ОТФ: ведение технологического процесса прошивки слитков и заготовок; прокатки, обкатки, калибровки, редуцирования и прессования труб и профилей на всех видах станов и прессах. В рамках трудовой

функции «управление технологическим процессом на станах горячего проката» требуется «ведение документов по настройке технологического оборудования».

Если рассмотреть другой стандарт — «Специалист по микрофинансовым операциям», то тут картина более радужная, так как трудовые действия, отвечающие за ведение документооборота, составляют 6% от общего числа, а умения — 13%, в частности:

- оформлять договоры в соответствии с установленным порядком;
- вести документооборот;
- вести деловую переписку.

Применительно к нашему вузу будет интересно рассмотреть блок стандартов по транспорту, например: «Специалист по оперативно-диспетчерскому управлению железнодорожными перевозками».

Среди трудовых функций можно выделить:

- ведение документации установленной формы;
- ведение установленной документации;
- ведение документации установленной формы о наличии, состоянии и дислокации локомотивов на полигоне;
- оформление документации по организации обеспечения поездов локомотивами.

Если сильно не углубляться в умения, то они составляют 10% от общего числа, а это всего на 3% меньше, чем у специалиста по микрофинансам, что весьма неплохо, при том что специальность техническая.

Подводя итоги нашего исследования, можно уверенно говорить о том, что делопроизводство занимает свою пусть и небольшую (всего 22%¹ от общего числа функций), но весьма достойную нишу в профессиональных стандартах.

¹ На основании поиска по трудовым функциям и трудовым требованиям.

ДОКУМЕНТОВЕД: ПРОШЛОЕ, НАСТОЯЩЕЕ И БУДУЩЕЕ

Аннотация. Документовед / делопроизводитель / архивист — одна из древнейших профессий в нашей стране, которые прошли огромный путь реформ и преобразований, но актуальны по сегодняшний день. Это специалисты широкого профиля, которых незаслуженно считают скучными и устаревшими.

Ключевые слова: история; документовед; документоведение; профессия; работа.

© Kolesnik M., Chakalova L.

DOCUMENTOLOGIST: PAST, PRESENT AND FUTURE

Abstract. A document manager / clerk / archivist is one of the oldest professions in our country. They went through a huge path of reform and transformation, but they are still relevant today. These are specialists of a wide profile who undeservedly consider boring and outdated.

Keywords: history; documentologist; document science; profession; work.

Документовед — это специалист в области документоведения, делопроизводства, а также наименование профессии в организации; наименование специальности учебных заведения высшего и среднего специального образования (факультет документоведения).

В его обязанности входят:

- разработка;
- ведение;
- учет;
- регистрация;
- передача в архив различных видов документации независимо от формы собственности.

В крупных организациях, таких как министерства, ведомства, делопроизводитель работает в специальном подразделении — управлении делами или секретариате. В управлении делами документовед может работать на разных участках работы.

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева**.

История профессий «документовед» и «архивист» насчитывает не одну сотню лет. В период древнерусского государства и средневековья работу с документами вели дьяки и подьячие. Особое место в государственном управлении Московского княжества стал занимать казначей — хранитель великокняжеской казны и архива.

В эпоху великих петровских преобразований появились коллегии, а при них канцелярии, в состав которых входили: секретарь, нотариус, переводчик, актуариус, регистратор, канцеляристы, копиисты.

На секретаре лежала ответственность за организацию и положение дел на заседании коллегии, ведение справочной работы по делам, оформление решений и контроль за исполнением решения, хранение печатей. Для заведывания архивами была учреждена должность архивариуса.

Документоведение как наука появилась во Франции в конце XIX в. Первым ученым, употребившим термин «документоведение», был П. Отле¹, который говорил о том, что документоведение должно изучать весь спектр документов, заниматься всей полнотой архивной, документальной деятельности, касающейся всех сфер жизнедеятельности общества.

Таким образом, документоведение он рассматривал как комплексную науку, где управленческая документация является лишь одной из отраслей всеобщей документации, существующей на стыке библиотковедения, архивоведения, библиотечного дела и музееведения. Отечественный теоретик в области документоведения М. Н. Куфаев справедливо относил к категории «документ» и всевозможные петроглифы, высеченные на скалах, и иероглифы, изображенные на древнеегипетских скульптурах, и наскальную живопись, относя все эти артефакты к объектам коммуникации, а значит к документам со своими уникальными способами дешифровки информации.

С 1970-х гг. в области документоведения начинается настоящий профессиональный бум, особенно в связи с появлением документационной информатики и, конечно, Интернета. Наименования профессий меняются, но суть остается: с одной стороны, это применение методик и техник обработки информации, с другой — действия по поиску информации в различных областях.

В России понимание важности развития документоведения как науки приходит не сразу — под влиянием достижений французского документоведения и с развитием информатики лишь в конце 1960-х гг.

Сегодня документовед — это специалист, работающий с разного рода документацией в области делопроизводства. Сегодня эта профессия перешла из ранга непопулярных, став одной из самых востребованных и актуальных. Это связано с развитием мирового бизнеса, которое не только привело к изменениям в экономическом положении стран мира, но и ока-

¹ Поль Отле (23 августа 1868 г., Брюссель, Бельгия — 10 декабря 1944 г.) — бельгийский писатель, предприниматель, мыслитель, документалист, библиограф, юрист.

зало влияние на профессиональную сферу. Изменилось не только отношение к профессии документоведа, но и расширилась ее должностная иерархия: появились должности директора архива, документоведа 1 и 2 категории, специалиста 1 и 2 категории, ведущего и главного специалиста, консультанта, управляющего делами, его заместителя. Кроме этого, документовед может занимать должность помощника или личного секретаря министра.

По данным портала *HeadHunter* только по запросу «документовед» найдено около 200 вакансий от различных компаний. Другой портал *SuperJob* при поиске «делопроизводитель» предлагает уже более 200 вакансий.

Однако несмотря на столь высокую востребованность кадров в данной области, она является вымирающей. К такому выводу пришел коллектив авторов проекта «Атлас новых профессий» под эгидой Агентство стратегических инициатив (АСИ). Данный интернет-ресурс — это альманах перспективных отраслей и профессий на ближайшие 15—20 лет. Он должен помочь определить, какие отрасли будут активно развиваться, какие в них будут рождаться новые технологии, продукты, практики управления и какие новые специалисты потребуются работодателям, а какие профессии в ближайшие десятилетия устареют и уйдут на «пенсию».

Так до 2030 г. исчезнут 57 профессий интеллектуальной и рабочей сфер.

1. Библиотекарь, документовед/ архивариус. Оцифровка всех библиотек и архивов с возможностью доступа к любой информации 24/7 из любой точки мира производит революцию в архивном и библиотечном деле. Библиотекари и архивариусы в их нынешнем виде исчезнут, но деятельность по управлению архивами перейдет в сетевые решения.

2. Секретарь-референт. Большинство функций референта смогут выполнять компьютерные программы — распределять звонки, составлять расписания, планировать встречи, заказывать авиабилеты в командировку и т.д. Уже сейчас существует софт, способный взять на себя часть этих обязанностей — вопрос в том, чтобы разработать оптимальное решение, объединяющее максимум функций.

На данном портале также представлены 186 новых профессий по 25 отраслям. При этом альтернатив для данных профессий места не нашлось, то ли нет еще названия будущему приемнику, то ли просто не смогли подобрать отрасль, да и можно ли вместить такие универсальные вакансии в рамки одной отрасли.

Как бы там ни было, мы решили пофантазировать над тем, по каким запросам будут искать себе профессию будущие поколения, связанные с данной областью.

Директивный менеджер — специалист по эффективному использованию и распределению личного и общего времени, как фрилансеров, так руководства различных организаций, а также выполняет функции опера-

тора программ-референтов, берет на себя обязанности по работе с документами руководителя. Благодаря развитию современных технологий работа может выполняться удаленно как для одного руководителя, так и для нескольких одновременно в зависимости от объема задач.

Оператор документооборота — специалист по формированию и ведению автоматизированного документооборота организации. В его задачу входит унификация и стандартизация документов, создание, поддержка и развитие системы электронного документооборота данной организации. Возможно, дальнейшее развитие технологий и законодательства позволит свести бумажную волокиту до нескольких бланков/шаблонов и пары нажатий кнопок. Однако для поддержания успешной работы системы по-прежнему будет необходим человек со знаниями ведения делопроизводства.

Как бы там ни было, подводя итоги нашего исследования, можно с уверенностью сказать, что делопроизводство по-прежнему существует в организациях, а значит и делопроизводитель/ документовед все еще является желанным для работодателей, а потому, выражаясь словами известного литературного персонажа: «Он существует!»

Литература

1. Аймалетдинова, Л. А. Профессия документовед: перспективы развития// Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2011 // URL: <http://jurnal.org/articles/2011/docum2.html>.
2. Мельник, И. К. Специфические особенности понимания специальности «Документоведение» во Франции // Вестник МГЛУ. — 2013. — № 14 (674) // URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/spetsificheskie-osobennosti-ponimaniya-spetsialnosti-dokumentovedenie-vo-frantsii>.
3. URL: <http://1001expert.ru/d/documentoved.php>.

**ИСПОЛНЕНИЕ СУДЕБНЫХ АКТОВ ПО СПОРАМ,
СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ БЮДЖЕТНОГО
И НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Аннотация. В данной статье изучается судебная практика рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с применением бюджетного и налогового законодательства; проблемы эффективности судебной защиты, возникающие в процессе применения норм права; налоговые правоотношения: частные и публичные интересы.

Ключевые слова: бюджетное законодательство; налоговое законодательство; судебная практика; судебный акт; бюджет; налог; налогоплательщик; исполнение судебного акта; арбитражный суд.

© Anafieva D. R.

**ACCOMPTISHMENT OF LUDICIAL ACTS
ABOUT ARGUMENTS FOR BUDGETARY
AND TAXABLE TEGISLATION**

Abstract. In this article are studied judicial practice of consideration by courts of arbitrations of arguments connected with the usage of budgetary and taxable legislation; The problems of effectiveness of judicial defence appearing during the process during the process of using the standards of rights; Tax practice: private and public interests.

Keywords: budgetary legislation, taxable legislation, judicial (legal) practice, judicial acts (deeds) a budget, atax, a taxpayer, an accomplishment of judicial deeds (asts), a courts of arbitrayion.

Государственные доходы являются частью национального дохода страны, обращаемой в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства для создания финансовой базы. Финансовая база необходима для выполнения задач государства по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. А. Мальцев.**

также для функционирования государственных органов [1].

Вопросы исполнения судебных актов, принятых по налоговым делам, имеют некоторые особенности, одна из которых связана с тем, что в ряде случаев должником выступает бюджет, т.е. затрагиваются бюджетные отношения. Не случайно Федеральным законом от 27 декабря 2005 г. № 197-ФЗ в Бюджетный кодекс Российской Федерации (далее — БК РФ) введена специальная гл. 24.1 «Исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации».

Вместе с тем при явной необходимости нормативного обеспечения процедуры исполнения судебных актов, по которым должником выступает бюджет, вызывает сомнение размещение этих норм в отраслевом федеральном законе, не связанном с исполнительным производством. Как известно, исполнение судебных актов является необходимым элементом правосудия и регулируется процессуальным законодательством. Предметом регулирования в данном случае являются правоотношения, связанные с исполнением судебных актов. Вопросы бюджетных отношений рассматриваются лишь как результат действий в рамках исполнительного производства. Поэтому размещение указанных норм в БК РФ представляется не совсем правильным, не соответствующим общим правилам законодательной техники, построения структуры законодательства.

Неисполнение судебных решений по взысканию в пользу налогоплательщика денежных средств за счет соответствующего бюджета нарушает не только материальные права налогоплательщиков, но и затрагивает публичные интересы, поскольку влечет последующее взыскание процентов с задержанной суммы за счет того же бюджета. В этом случае негативные последствия материального порядка наступают как для налогоплательщика (взыскателя), который не получает своевременно требуемые денежные средства (независимо от того, являются они предметом спора или речь идет о налоговых преференциях), так и для другой стороны, в качестве которой выступает государство в лице налогового органа.

Последствия неисполнения судебных решений могут быть различными по своему характеру и непредсказуемыми. Но главное заключается в том, что судебный акт не достигает цели, поскольку сторона, которая ищет в суде защиты, длительное время остается не восстановленной в правах. В любом случае неисполнение или несвоевременное исполнение судебного решения влечет ущерб экономического порядка. Подрывается и авторитет судебной власти.

Согласно ст. 6 Федерального конституционного закона от 31 декабря 1996 г. № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» и ст. 16 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее — АПК РФ) судебные акты арбитражного суда, вступившие в законную силу, являются обязательными для органов государственной власти, органов местного самоуправления, иных органов, организаций, должностных лиц и

граждан и подлежат исполнению на всей территории РФ.

Данное положение является аксиомой, однако по конкретному делу это стало предметом обсуждения высших судебных инстанций и международного суда. В частности, общество «Русатоммет» заявило в арбитражном суде требование о признании незаконным бездействия Минфина России в связи с длительным неисполнением судебного решения, вынесенного в пользу общества, и исполнительного листа, выданного на основании этого решения. Возражения министерства основывались на положениях Постановления Правительства РФ от 9 сентября 2002 г. № 666 «О порядке исполнения Министерством финансов Российской Федерации судебных актов по искам к казне Российской Федерации на возмещение вреда, причиненного незаконными действиями (бездействием) органов государственной власти либо должностных лиц органов государственной власти». Между тем Постановлением Конституционного Суда РФ от 14 июля 2005 г. № 8-П отдельные положения постановления были признаны неконституционными.

Постановлением Европейского Суда по правам человека от 14 июня 2005 г., вынесенным по жалобе общества «Русатоммет» № 61651/00, действия Минфина России, основанные на положениях постановления от 9 сентября 2002 г. № 666, также были признаны не соответствующими ст. 6 Конвенции о защите прав человека и основных свобод 1950 г. и ст. 1 Протокола № 1 к указанной Конвенции. При этом Европейский Суд по правам человека присудил обществу «Русатоммет» компенсацию за материальный и нематериальный вред, причиненный длительным неисполнением судебного акта арбитражного суда РФ [2].

Отрицательные последствия неисполнения судебного акта могут наступить не только для кредитора, но и, как уже упоминалось, для самого должника, например для государственного (муниципального) бюджета. Неисполнение судебного решения (в частности, о возмещении из бюджета, возврате излишне уплаченного или взысканного налога) сопряжено с неисполнением налоговым органом обязанностей, возложенных на него НК РФ. В установленных законом случаях это является основанием для применения компенсационных мер — начисления процентов в порядке, установленном ст. 78, 79, 176, 203 Кодекса.

Иллюстрацией этому могут послужить обстоятельства неисполнения судебного решения при наличии исполнительного листа в течение более полутора лет. Так, организация, не получившая положенного по закону и судебному решению, обратилась в налоговую инспекцию с заявлением об изменении способа возмещения (о зачете подлежащих возмещению сумм в счет образовавшейся к тому времени недоимки по налогам), что инспекция и сделала.

Однако вслед за этим организация потребовала начислить и выплатить проценты, предусмотренные ст. 176 НК РФ, на что инспекция возразила со ссылкой на то, что это правило действует только в случае наруше-

ния срока, предусмотренного указанной нормой для возврата сумм налога из бюджета, а при зачете проценты не начисляются. Возник спор, по результатам рассмотрения которого арбитражным судом сформулирована следующая правовая позиция.

Несмотря на то что налогоплательщик не предъявлял к исполнению исполнительный лист, обязанность восстановления нарушенного права (возмещение налога из бюджета) изначально лежала на инспекции в силу ст. 176 НК РФ. Поэтому неисполнение такой обязанности, безусловно, влечет начисление и выплату процентов, что является компенсационной мерой, причем выплата производится за счет бюджетных средств [3].

Вместе с тем при изложенных обстоятельствах может возникнуть вопрос о правовом обосновании защиты нарушенного права в связи с неисполнением судебного решения. Разрешается этот вопрос в соответствии с нормами НК РФ или это уже иная сфера правоотношений, возникших после вступления в законную силу судебного решения, которая регулируется нормами процессуального законодательства и относится к исполнительному производству?

В данном случае Президиум ВАС РФ расценил указанные правоотношения как изначально сложившиеся между сторонами по вопросам налогового законодательства, которые имели свое продолжение и после принятия судебного решения, лишь подтвердившего правомерность заявленных налогоплательщиком требований и, соответственно, обязанность налогового органа совершить определенные действия в силу положений НК РФ. Поэтому вопрос о компенсационной мере в правовом смысле увязан с нормами НК РФ, а не процессуального законодательства [4].

Аналогичная правовая позиция выражена арбитражным судом по другому делу, когда организация, не получив из бюджета по исполнительному листу подлежащие возврату излишне уплаченные налоги, заявила требование о взыскании процентов в порядке, предусмотренном ст. 395 ГК РФ. При этом организация ошибочно полагала, что налоговые правоотношения с принятием судебного решения прекращены, а между кредитором и должником возникли иные, гражданско-правовые, отношения, вызванные неисполнением денежного обязательства.

Налоговый контроль можно определить как установленную законодательством совокупность приемов и способов деятельности компетентных органов, обеспечивающих соблюдение субъектами налогового права налогового законодательства и правильность исчисления, полноту и своевременность внесения налога в бюджет или внебюджетный фонд [5].

Уплата налога (сбора) предполагается в добровольном порядке. Налогоплательщик самостоятельно исполняет возложенную на него конституционную обязанность платить законно установленные налоги и сборы. В том случае, если обязанность им не исполнена, вступает в действие механизм принудительного взыскания, предусмотренный ст. 46—48 НК РФ. Причем налоговое законодательство в одних случаях предоставляет нало-

говым органам право действовать непосредственно, обращая взыскание на денежные средства путем предъявления инкассового поручения в банк, где открыты счета налогоплательщика (налогового агента), в других — через соответствующий суд. Сама по себе процедура рассмотрения налогового спора в суде занимает длительное время. Поэтому большую значимость как для налогоплательщика, так и для налогового органа, приобретает своевременность исполнения принятого судебного решения.

Не следует забывать и о том, что разногласия сторон зарождаются уже в ходе проведения налоговых проверок.

Например, налоговая инспекция не рассматривала представленную организацией декларацию по НДС по ставке 0%, ссылаясь на то, что в декларации отсутствуют сведения о реализации на экспорт. Однако организация ранее уже представляла аналогичную декларацию с указанием таких сведений и документы, предусмотренные ст. 165 НК РФ, для подтверждения реальности экспортной операции.

Арбитражный суд посчитал, что в данном случае права налогоплательщика нарушены бездействием инспекции, так как ст. 176 НК РФ содержит императивное требование, согласно которому инспекция в течение трех месяцев проводит камеральную проверку налоговой декларации, представленных документов и принимает решение. В случае необходимости она вправе запрашивать дополнительную информацию, но ни это, ни иные обстоятельства не влияют на продолжительность проведения проверки, и решение должно быть принято в пределах указанного срока. Причем если инспекцией решение об отказе не принято или отсутствует мотивированное заключение по результатам проверки, инспекция обязана принять положительное решение (о подтверждении налоговой ставки 0%, обоснованности налоговых вычетов и возмещении налога из бюджета).

С учетом данного положения закона Президиум ВАС РФ при рассмотрении конкретного дела пришел к выводу, что при наличии представленного в инспекцию полного пакета документов и в отсутствие какого-либо решения инспекции по результатам проверки арбитражный суд, оценив представленные ему доказательства, вправе признать за налогоплательщиком право на применение заявленных им налоговых вычетов [6].

В данной ситуации права налогоплательщика защищены, однако некоторые вопросы все же остаются. Налоговые правоотношения не являются локальными и одномоментными. Регулируемые налоговым законодательством отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, предполагают множество взаимосвязанных действий контролирующих органов, которые могут не совпадать во времени. Например, основой деятельности налогового органа являются камеральные проверки, которые проводятся с определенной периодичностью и в жестких временных рамках для принятия решения. Но, как известно, налоговый контроль не ограничивается проведением камеральных проверок. Поэтому возникает далеко не праздный вопрос, является ли принятое по упомяну-

тому делу судебное решение (а оно, безусловно, подлежит исполнению) обязательным для налогового органа при осуществлении им мер налогового контроля в ходе выездной налоговой проверки, а для судов — при рассмотрении возможных споров по результатам последующих выездных налоговых проверок.

Каковы в этом случае возможные последствия, если при выездной налоговой проверке (а она может охватывать трехгодичный период, предшествующий году проверки) дополнительно выявлены существенные обстоятельства, явно свидетельствующие о необоснованности получения налоговой выгоды за определенный период, по которому уже состоялось решение суда?

Перед судом также может возникнуть ряд правовых проблем:

— возможно ли принятие судебного решения уже по другому делу (то есть иной предмет спора, иные основания — решение инспекции по итогам выездной налоговой проверки за тот же период и по тому же налогу, по тем же операциям) при наличии расширенной доказательственной базы;

— если исходить из того, что повторное судебное разбирательство с принятием нового решения недопустимо, то можно ли расценивать выявленные в ходе выездной налоговой проверки обстоятельства как вновь открывшиеся, о которых не было и, главное, не могло быть известно ранее;

— вправе ли инспекция, продолжая мероприятия налогового контроля по данным обстоятельствам, заявить о приостановлении исполнения судебного решения, а если такое заявление инспекции поступило в суд, является ли это обстоятельство основанием для приостановления исполнения?

Налоговые органы поставлены НК РФ в жесткие временные рамки: при любом объеме представленных (в том числе по запросу инспекции) документов обязанность завершить проверку и принять решение в течение трех месяцев является безусловной.

Как показывает практика, не все налоговые инспекции укладываются в установленный срок. Такая ситуация возникает, в частности, с вопросами о применении ставки НДС 0%, налоговых вычетов, возмещении налога из бюджета. Обстоятельства в ряде случаев достаточно запутаны, требуют тщательной проверки с изучением большого количества документов, когда не только задействован аппарат данной инспекции, но и осуществляется взаимодействие с другими инспекциями, таможенными и иными государственными органами, банками, требуется проведение встречных проверок организаций — контрагентов налогоплательщика-экспортера и так далее.

В ряде случаев документы, запрошенные инспекцией и подтверждающие необоснованность налоговой выгоды, поступают в инспекцию уже после состоявшегося судебного решения, принятого в соответствии с п. 2 ст. 176 НК РФ. Это влечет новые обращения налогового органа в суд, который

в непростой ситуации обязан определиться: могут ли эти документы (доказательства) служить основанием для постановки вопроса о пересмотре судебного решения, вступившего в законную силу (и, возможно, исполненного), по вновь открывшимся обстоятельствам?

Пленумом ВАС РФ принято постановление от 12.03.2007 № 17 «О применении Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации при пересмотре вступивших в законную силу судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам». Однако, как представляется, в нем не содержатся ответы на некоторые вопросы, возникающие в судебной практике по данной проблеме, в частности по спорам, возникающим из налоговых правоотношений, что нацеливает на продолжение работы в этом направлении.

Например, если говорить о недобросовестности налогоплательщика (один из доводов налоговой инспекции в обоснование отказа в применении налоговых преференций), то в практике судов обозначились две основные точки зрения по данной проблеме.

Согласно первому мнению обстоятельством является факт недобросовестности налогоплательщика (отсутствие оснований для налоговой выгоды) и, если это было предметом исследования в суде, принятое судебное решение не может подвергаться пересмотру по основаниям ст. 311 АПК РФ даже при наличии весьма убедительных доказательств, дополнительно собранных инспекцией в подтверждение уже приводимого ранее довода о недобросовестности налогоплательщика.

Сторонники другой точки зрения обосновывают свою позицию тем, что недобросовестность налогоплательщика — это общий вывод суда, характеризующий налогоплательщика, а не обстоятельство. Такой вывод делается судом на основании установленных им обстоятельств, имеющих значение для дела, которые, в свою очередь, признаются судом установленными на основе доказательств, получивших оценку суда.

Основания пересмотра по вновь открывшимся обстоятельствам вступивших в законную силу судебных актов направлены на установление дополнительных процессуальных гарантий защиты прав и законных интересов субъектов отношений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности (обстоятельства должны быть существенными, не были и не могли быть известны ранее).

Данный способ может быть задействован лишь в исключительных случаях, в том числе в целях исправления очевидной судебной ошибки, произошедшей из-за отсутствия сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для принятия правильного решения по существу спора.

Иное понимание института пересмотра судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам привело бы к нарушению принципа правовой определенности, который предполагает, в частности, что судебный акт, выносимый при окончательном разрешении дела, не вызывает сомне-

ний.

Если говорить о возможных последствиях исполнения судебного акта, то нельзя обойти молчанием ситуацию, когда исполняется судебный акт, содержащий явное несоответствие закону, но не обжалованный и вступивший в законную силу.

Вспомним срочные обеспечительные меры, которые применяются в том числе по налоговым делам. В частности, по делам, где налогоплательщик обжалует решение налогового органа о начислении недоимки, пеней, судами выносятся соответствующие определения: в одних случаях — о запрете инспекции совершать действия, направленные на взыскание соответствующих сумм в бесспорном порядке, мотивируя тем, что исполнение решения об удовлетворении требования заявителя будет затруднено либо невозможно, в других — о приостановлении распорядительного документа инспекции (которое не обжаловано) о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке. В итоге фактически исполнение определения о применении обеспечительных мер становится не столько обеспечением возможного решения, сколько самим решением по существу заявленного требования с достижением желаемого результата, т.е. выигрывается время, необходимое для увода денежных активов из поля зрения налоговых органов.

Однако и в таком случае вступивший в законную силу судебный акт подлежит исполнению, если он не отменен в установленном порядке. Данные обстоятельства лишь нацеливают на своевременное реагирование, то есть обжалование в соответствующую судебную инстанцию.

Литература

1. Карасева, М. В. Финансовое право Российской Федерации. — М., 2002. — С. 316.
2. Постановление Президиума ВАС РФ от 20.12.2005 № 3331/05.
3. Постановление Президиума ВАС РФ от 27.02.2007 № 13584/06.
4. Постановления Президиума ВАС РФ от 06.06.2006 № 1363/06, от 29.11.2005 № 7528/05, от 21.12.2004 № 10848/04.
5. Карасева, М. В. Указ. соч. — С. 351.
6. Постановление Президиума ВАС РФ от 20.03.2007 № 16086/06.

ВИЧ-ИНФЕКЦИЯ И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Аннотация. В данной статье рассматриваются понятия ВИЧ-инфекции, СПИДа, способы заражения, различие между ВИЧ И СПИД, симптомы заражения, способы борьбы с ним, уголовная ответственность.

Ключевые слова: ВИЧ; СПИД; инфекция; заражение; иммунная система; вирус.

HIV INFECTION AND ITS CONSEQUENCES

Abstract. In this article we consider the concept of HIV infection, AIDS, ways of infection, the difference between HIV and AIDS, the symptoms of infection, ways of fighting it, and criminal responsibility.

Keywords: HIV; AIDS; infection; infection; immune system; virus.

ВИЧ — болезнь, которая расшифровывается как вирус иммунодефицита человека, он поражает иммунную систему², а наличие в организме этой болезни способствует развитию у больного инфекционных заболеваний, это связано с тем, что иммунная система больше не способна защититься от различных микробов. Со временем прогрессирования ВИЧ-инфекции человек становится подвержен заражению даже такими микроорганизмами, которые совершенно не представляют никакой угрозы для здорового человека. Вирус, к сожалению, передается от человека к человеку.

Как можно заразиться ВИЧ-инфекцией? Ранее считалось, что основной группой риска являются только люди с нетрадиционной ориентацией. Однако это не совсем правильно, поскольку в группе риска для ВИЧ-инфекции находятся не только лица нетрадиционной ориентации, но и наркоманы и девушки и юноши легкого поведения.

Можно заразиться ВИЧ при контакте с кровью больного человека. Такое часто происходит при переливании крови, которая заражена. Однако в течение продолжительного времени (3—6 месяцев) со дня заражения организм не вырабатывает антитела к вирусу, и даже при тестировании, когда выявлен отрицательный результат, кровь, несмотря на это, все же мо-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Уголовное право, уголовный процесс и криминалистика» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. Е. Суденко.**

² Эмонд Р. Роуланд Х, Уэлсби, Ф. Инфекционные болезни. М., 2011 С. 89.

жет быть заражена. Заразиться можно и при совместном использовании игл, шприцев и других материалов, которые используются для внутривенного введения наркотиков. Возможно попадание вируса иммунодефицита человека от ВИЧ-инфицированной матери в организм ее ребенка во время беременности, родов, во время вскармливания с молоком матери, а также во время интимной близости¹.

В то же время является ошибочным мнение, что ВИЧ-инфекцией можно заразиться во время рукопожатия, поцелуя, прикосновения, при массаже или использовании одного постельного белья, одежды либо при использовании для питья одного с инфицированным лицом стакана, а также при простуде, укусе комара.

Но что же происходит в организме человека при попадании в него вируса ВИЧ-инфекции? Многие считают, что если человек стал носителем ВИЧ, значит он сразу получает и СПИД, что в корне неверно. Все дело в том, что до того как СПИД разовьется, может пройти довольно значительное время, даже 10—13 лет².

ВИЧ-инфекция протекает следующим образом. При попадании вируса в организм человека последний зачастую как правило не испытывает никаких болезненных ощущений и лишь иногда проявляется симптоматика гриппа. Опасность ВИЧ-инфекции заключается в том, что человек на протяжении весьма длительного времени даже не подозревает о своем заражении. Данная стадия называется латентной.

Когда в организм человека попадает какой-либо возбудитель любой иной болезни, человеческая иммунная система формирует ответ. Она пытается бороться с вирусом, уничтожить его. Начинается выработка антител, к борьбе подключаются и лимфоциты (клетки крови). Вся же опасность ВИЧ-инфекции в том, что иммунная система человека слабее вируса ВИЧ, и именно поэтому она проигрывает в этой борьбе.

В связи с этим, иммунная система зараженного человека разрушается из-за вируса, что ведет к снижению сопротивляемости организма к любым инфекциям. Через некоторое время, что зависит от общего состояния здоровья зараженного и его поведения, организм данного человека настолько ослабевает и у него развиваются такие инфекционные болезни, которыми другие люди практически не болеют. СПИД — это сочетание болезней, вызванных недостаточной работой иммунной системы вследствие поражения ее ВИЧ-инфекцией³.

Самое первое массовое заражение ВИЧ-инфекцией в Советском Союзе произошло в 1988 г. в Элисте — столице Калмыцкой АССР, которое вызвало крупнейший скандал. В конце 1988 г. в Элисте было зарегистрировано заражение двух человек — женщины-донора и маленького ребенка, по-

¹ Виноградова Е. Н. и др. ВИЧ-инфекция. М., 2013 С. 76.

² Эмонд Р., Роулант Х., Уэлсби Ф. Инфекционные болезни. М., 2011 С. 101.

³ Шувалова Е. П. Инфекционные болезни. М., 2012 С. 15.

сле чего туда была отправлена комиссия из Центрального медицинского научно-исследовательского института. Заключение, сделанное комиссией после исследований, было печальным, наличие ВИЧ-инфекции была выявлено еще у 75 малолетних детей и 4 взрослых женщин. Проведенное исследование показало, что все эти люди получили заражения в результате проведения медицинских процедур.

В скором времени было выявлено, что в городе Волгограде, в Ростовской области и Ставропольском крае также имеются зараженные ВИЧ-инфекцией дети, что явилось следствием массового заражения в Элисте. К примеру, в детской больнице г. Волгограда наблюдался ребенок, который ранее был заражен ВИЧ-инфекцией в Элисте. К сожалению, в мае 1989 г. несколько инфицированных детей были выявлены в г. Ростов-на-Дону. К августу 1989 г. количество людей — взрослых и детей, зараженных ВИЧ-инфекцией возросло до 13 человек.

Население начало паниковать, многие отказывались от медицинских процедур, из-за чего руководством Министерства здравоохранения было принято решение, разрешающее использовать шприцы, приносимые пациентами с собой. В то же время лица, виновные в таких массовых заражениях ВИЧ-инфекцией, не понесли никакого наказания, и только бывший в то время Министром здравоохранения страны Евгений Чазов объявил виновным выговор.

К 2011 г. около половины зараженных ВИЧ-инфекцией людей — детей и взрослых ушли из жизни.

Уголовный кодекс Российской Федерации (далее — УК РФ) предусматривает ответственность по ст. 122 за заведомое поставление другого лица в опасность заражения ВИЧ-инфекцией. Отягчающими обстоятельствами являются заражение ВИЧ-инфекцией несовершеннолетнего, двух и более лиц, а также заражение, произошедшее в результате ненадлежащего исполнения лицом своих должностных обязанностей. Для уголовно-правовой квалификации способ заражения значения не имеет. Но при этом предусматривается специальное основание освобождения от уголовной ответственности за совершение данного преступления, которое заключается в том, что если зараженное или поставленное в опасность заражения лицо было предупреждено о наличии у носителя вируса иммунодефицита этой болезни, но добровольно согласилось совершить действия, создавшие опасность заражения, то уголовная ответственность не наступает¹.

Литература

1. Виноградова, Е. Н. ВИЧ — инфекция / Е. Н. Виноградова [и др.]. — М. : Проспект, 2013.
2. Кругликов, Л. Л. Уголовное право. Часть Общая. М. : Проспект, 2012.
3. Шувалова, Е. П. Инфекционные болезни. — М. : Проспект, 2012.

¹ Кругликов Л. Л. Уголовное право. М., 2012. С. 123.

4. Эмонд, Р. Инфекционные болезни. Цветной атлас / Р., Эмонд, Х. Роуланд, Ф. Уэлсби. — М. : Проспект, 2011.

5. Ющук, Н. Д. Инфекционные болезни. Новости. Мнения. Обучение // Журнал для непрерывного медицинского образования врачей. — 2017. — № 1 (18).

© Моисеев Д. В.

— кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Гражданское право и гражданский процесс»
Юридического института
Российского университета транспорта (МИИТ)

© Линова А., Бучурлина Д.

СУДЕБНЫЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССУАЛЬНОМ ПРАВЕ

Аннотация. В рамках данной статьи анализируется система судебных доказательств, их оценка. Авторами рассматриваются особенности института доказательств в гражданском судопроизводстве Российской Федерации, а именно необходимые доказательства, их понятие, правила, определения. Данный анализ дает возможность выявить определение понятий судебных доказательств в гражданском процессе, рассмотреть их классификацию, выявить критерии оценки. Дана подробная информация о первоисточниках доказательств.

Ключевые слова: судебное доказательство; гражданский процесс; суд; закон; право; государство.

© Moiseev D.

— candidate of legal sciences, docent
of department «Civil law and civil process»
at the Law Institute of the Russian university of transport

© Linova A., Buturlina D.

JUDICIAL EVIDENCE IN CIVIL PROCEDURE LAW

Abstract. we will analyze the system of judicial evidence, and their evaluation within this article. The authors of the article consider the peculiarities of the Institute of evidence in civil proceedings of the Russian Federation, to be exact the necessary evidence, their definition, rules of definition. This gives a chance to reveal the definition of judicial evidence in the civil process, to consider their classification, to identify evaluation criteria. We provide detailed information about the original sources of evidence.

Keywords: Judicial evidence; civil procedure; courts; law; state.

Никогда не верьте тому, что кажется;
верьте только доказательствам. Нет
лучше правила в жизни.

Чарльз Диккенс

В 1990-х гг. в России проводилась правовая реформа, затронувшая судебный процесс. Судебная власть заметно окрепла и стала занимать главенствующее место наряду с законодательной и исполнительной властями.

Гражданский процесс — особое проявление судебной власти. Гражданское процессуальное право занимает ведущее место среди остальных отраслей права. Отношения, так или иначе связанные с вопросами гражданского процесса, возникают как между физическими, так и юридическими лицами.

Формирование правового государства связано не только с созданием современного законодательства, обеспечением законности деятельности государства и его органов, надежной и справедливой юстиции, независимого правосудия, но с преодолением достигшего опасных пределов правового нигилизма, находящегося ныне на грани беспредела во всех сферах государственной и общественной жизни¹. Это потребует высокопрофессионального состава и достаточной правовой грамотности государственных служащих, занятых юридической деятельностью.

Несмотря на это знание гражданского процессуального права само по себе ничего не объясняет, так как следует знать и предельно точно выполнять закон применения этого права.

В период революционных преобразований профессионализм в сфере гражданских отношений заметно возрос. Применение в жизни гражданского права порождает самостоятельную правовую науку — гражданский процесс.

Осуществление правосудия заключается в том, чтобы закон был применен судом к установленным фактическим обстоятельствам, обнаруженным в ходе судебного разбирательства. Для того чтобы совершить акт применения права, необходимо знать, что установленные судом обстоятельства абсолютно соответствуют действительности.

Доказательствами по делу являются полученные в предусмотренном законом порядке сведения о фактах, на основе которых суд устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств, обосновывающих требования и возражения сторон, а также иных обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения и разрешения дела. Эти сведения могут быть получены из объяснений сторон и третьих лиц, показаний свидетелей, письменных и вещественных доказательств, аудио- и видеозаписей, заключений экспертов (ст. 55 ГПК РФ).

¹ См.: Гражданский процесс : учебник / Д. Б. Абушенко [и др.] ; отв. ред. В. В. Ярков. М. : Волтерс Клувер, 2009.

Классификация доказательств обладает практическим значением, потому как выявляет важные особенности каждой группы доказательств и определяет варианты их наилучшего практического использования с учетом этих особенностей.

В гражданском процессуальном праве существует классификация судебных доказательств.

Прямыми называются доказательства, содержание которых имеет однозначную связь с устанавливаемым фактом (позволяют сделать единственный вывод о наличии или отсутствии искомого факта)¹. Например, прямым письменным доказательством факта заключения брака является свидетельство о браке установленной формы и содержания.

Косвенными, именуются доказательства, в которых содержание имеет с доказываемым фактом многозначную связь (предполагают как минимум два равно вероятных вывода о наличии или отсутствии факта)². К примеру, извещение о почтовом денежном переводе не является основанием для однозначного вывода о наличии между сторонами договора займа. Передача денежных средств могла быть произведена как во исполнение договора, так и вызвана другими обстоятельствами. Поэтому необходимо подчеркнуть, что одного косвенного доказательства недостаточно для установления искомого факта, поскольку какое-то из возможных предположений, вероятно, следующих из содержания данного доказательства, является априори ложным.

Первоначальные (первоисточники) доказательства формируются в результате непосредственного воздействия искомого факта (действия, события) на носитель информации. К примеру: первоначальными письменными доказательствами являются подлинники документов.

Производными называются доказательства, содержание которых воспроизводят сведения, полученные из других источников. В частности, производными письменными доказательствами выступают копии документов, а также сообщенные свидетелем сведения об обстоятельствах, о которых он осведомлен не лично, а от других лиц³.

К личным доказательствам относятся объяснения сторон, третьих лиц, показания свидетелей, заключения экспертов.

К предметным — письменные, вещественные доказательства, аудио- и видеозаписи

Процессуальный закон регламентирует форму, посредством которой может быть получена искомая информация. Эти сведения получают из:

- объяснений сторон и третьих лиц;
- показаний свидетелей;

¹ Гражданский процесс : учебник / Д. Б. Абушенко [и др.] ; отв. ред. В. В. Ярков. М. : Волтерс Клувер, 2009. С. 44.

² Там же. С. 45.

³ Гражданский процесс : учебник / Е. А. Борисова, С. А. Иванова, Е. В. Кудрявцев ; под общ. ред. М. К. Треушников. М. : Городец-издат, 2015. С. 24.

- письменных и вещественных доказательств;
- аудио- и видеозаписей;
- заключений экспертов¹.

Таким образом, судебные доказательства отличаются от обычных доказательств тем, что несут в себе информацию, извлеченную из установленных в законе средств доказывания.

Судебные доказательства в гражданском процессуальном праве выполняют важные функции. Из них выделяют две основных.

Организационная функция проявляется себя через процесс организации сбора необходимых доказательств по делу, позволяет накопить первичную информацию (предварительные доказательства) для ее последующего исследования и оценки².

Отражательно-информационная функция проявляется себя в воспроизведении и считывании искомой информации, когда решаются вопросы относимости, допустимости, достоверности доказательств по делу³.

Удостоверительная функция проявляется себя через аргументацию конечных выводов суда (на основе окончательных доказательств) по разрешаемому делу в судебном акте.

Гражданская процессуальная форма использования судебных доказательств заключается в том, что в качестве средств доказывания используются исключительно источники, предусмотренные ГПК РФ. Также доказательства выявляются и используются в порядке, детально регламентированном законом, представляя собой единую систему взаимосвязанных требований от момента выявления доказательства до его оценки. К примеру: свидетельские показания используются в профсоюзных комитетах, органах опеки попечительства и т.д., хотя судебным доказательством они становятся лишь в суде. Необходимо знать, что доказательства, полученные с нарушением закона, не имеют юридической силы и не могут быть положены в основу решения суда.

Касаемо оценки судебных доказательств — суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем и объективном, непосредственном исследовании доказательств по делу. Также суд оценивает допустимость и достоверность, достаточность и взаимосвязь каждого доказательства отдельно и в совокупности.

Анализируя судебную практику по гражданскому судопроизводству, очевидно, что доказательства играют важную роль в системе доказывания. Суд не может разрешить ни одного дела, не установив его обстоятельств. Доказательствами по делу могут быть любые данные, на основе которых в определенном законом порядке суд устанавливает те или иные об-

¹ Гражданский процесс : учебник / Д. Б. Абушенко [и др.] ; отв. ред. В. В. Ярков. М. : Волтерс Клувер, 2009. С. 54.

² Гражданский процесс : учебник / Е. А. Борисова, С. А. Иванова, Е. В. Кудрявцев ; под общ. ред. М. К. Треушниковой. М. : Городец-издат, 2015. С. 29.

³ Там же. С. 31.

стоятельства.

Рассмотрим примеры.

Лицо обратилось в суд с иском Художественно-производственной мастерской Калужского отделения Художественного фонда РФ о взыскании авторского вознаграждения в сумме 25 тыс. руб. Судебная коллегия по гражданским делам Калужского областного суда исковое заявление оставила без движения, предложив представить доказательства. Позднее весь материал был возвращен истцам по мотивам непредставления доказательств.

Гражданка обратилась в суд с заявлением об установлении факта получения заработной платы в размере 23429 руб. за третий квартал 2016 г., ссылаясь на то, что сведения о ее зарплате за этот период не сохранились, а данные о заработной плате необходимы для перерасчета назначенной пенсии по старости. Суд предложил заявительнице представить дополнительные доказательства, а также оказать содействие в их собирании. Доказательствами могли послужить какие-либо письменные документы, сохранившиеся на предприятии, в государственном архиве, у самой заявительницы.

емократическое государство невозможно представить без справедливой судебной системы, без гражданского общества, которое построено на уважении и упорядочности.

Рассмотренная тема, является особенно актуальной и для судебных экспертов, так как позволяет в большем объеме понимать и отстаивать свои права, знать свои обязанности перед государством, успешно их соблюдать.

© Филиппова М. Ю.

— кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры «Транспортное право
и административное право», доцент кафедры
«Теория права и природоресурсное право»
Юридического института Российского
университета транспорта (МИИТ)

© Игнатьева Д. И.

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ОСОБЕННОСТИ

Аннотация. В статье проводится анализ законодательства, осуществляющего правовое регулирование деятельности банков. В настоящий момент большая часть специализированной литературы, учебных пособий, докладов посвящена деятельности Банка России (государственный банк), Внешэкономбанка (банк развития), некоммерческим организациям, но не коммерческому банку. Исследование деятельности коммерческого банка, структуры и основ, детальное изучение операций происходит благодаря научным статьям и работам, представляющим особый интерес в изучении данного объекта, не только с юридической точки зрения, но и с точки зрения экономики, так как коммерческий банк занимает особую роль в экономике страны.

Ключевые слова: банк; коммерческий банк; кредитная организация; юридическое лицо; государственный банк; лицензия; аудит.

© Filippova M.

— candidate of legal Sciences, associate professor,
head of chair «Transport law and administrative law»,
head of chair «Theory of law and natural resources law»
of Law institute of the Russian university of transport

© Ignatyeva D.

COMMERCIAL BANKS AND THEIR FEATURES

Abstract. The article analyzes the legislation that regulates the activities of banks and provides definitions. At the moment, most of the specialized literature, teaching aids, reports are devoted to the activities of the Central Bank (state bank), Vnesheconombank (development bank), non-profit or-

ganizations, but not commercial banks. Investigation of the activities of a commercial bank, structure and fundamentals, detailed study of operations is due to scientific articles and works of particular interest in the study of this object, not only from a legal point of view, but also from the point of view of the economy, because Commercial bank has a special role in the economy of the country.

Keywords: bank; commercial bank; credit organization; legal entity; state bank; license; audit.

В настоящее время банковский сектор находится в состоянии стагнации экономики, при этом со стороны Центрального банка РФ (далее — ЦБ РФ) проводится ряд мероприятий, направленных на оздоровление банковского сектора, в результате которых большинство коммерческих банков оказались подвержены активной «чистке» со стороны ЦБ РФ. От банков требуется наличие устойчивых финансовых показателей, профессиональных кадров, соблюдение законодательства, положений и инструкций ЦБ РФ. В большинстве случаев в связи со сложившейся экономической ситуацией в стране, политикой ЦБ РФ, а также ограничением доступа к источникам международного капитала банки просто стараются остаться «на плаву». При этом следует отметить, что банки с государственным участием наименее подвержены отзыву лицензии на осуществление банковской деятельности, санации и банкротству, в отличие от коммерческих банков.

В научной литературе существует целый ряд определений понятия «банк». В своей работе мы отталкиваемся от определения, данного в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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.

Из определения «банка» вытекает понятие «кредитная организация». Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

На основе двух определений «Банк» и «кредитная организация» можем расшифровать и понять для себя, как «коммерческий банк» трактует нам законодательство РФ.

Коммерческий банк — кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, пла-

тёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

С точки зрения организационно-правовой формы банк представляет собой хозяйственное общество.

Согласно п. 1 ст. 66 ГК РФ хозяйственными обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) участников уставным капиталом. Имущество, образованное вкладами участников, а также произведенное и приобретенное хозяйственным обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банку принадлежит исключительное право осуществлять следующие операции: привлечение денежных средств во вклады; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов; осуществление расчетов по поручению; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий.

Само понятие «банк» в Законе уже перечисляет основные банковские операции.

Помимо вышеперечисленных банковских операций кредитная организация вправе также осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству, положениям и предписаниям, а соблюдая их.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банки и иные кредитные организации могут осуществлять и иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Статья 6 Закона устанавливает, что деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется кредитными организациями в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе совершать операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Виды и порядок профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг определяет Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

Наряду с перечисленными полномочиями кредитной организации существует ряд законодательных запретов. Так, в соответствии с ч. 4 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Государственная регистрация кредитных организаций осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» с учетом специального порядка, установленного банковским законодательством. Специальный порядок государственной регистрации кредитных организаций заключается в том, что решение о государственной организации принимает Банк России, а внесение в единый государственный реестр сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом (в настоящее время — ФНС России). Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Кредитная организация обязана информировать Банк России обо всех изменениях, связанных с государственной регистрацией в течение трех дней с момента таких изменений, о чем Банк России сообщает в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит изменения в единый государственный реестр юридических лиц.

Согласно ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций возможно лишь при наличии соответствующего разрешения Банка России – лицензии, где указываются банковские операции, которые может совершать кредитная организация, и используемая при этом валюта. Лицензия выдается кредитной организации после ее государственной регистрации в соответствии с федеральным законом. Банк России ведет реестр выданных лицензий, публикуемый в «Вестнике Банка России» не реже одного раза в год. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. В определенных Законом случаях Банк России вправе отозвать лицензию кредитной организации.

В связи с этим можно сделать следующий вывод. Банком может считаться организация при наличии банковской лицензии (генеральной лицензии), которая в свою очередь дает организации права на осуществление банковских операций: на привлечение денежных средств на депозиты, выдачу кредитов, осуществление расчетов через открытые банковские счета, валютные операции.

В ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» приведен перечень оснований для отзыва Банком России лицензий кредитных организаций на осуществление банковских операций. Так, например, Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия; задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных

этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи; установления фактов существенной недостоверности отчетных данных и в других случаях.

Закон гарантирует соблюдение тайны кредитными организациями и Банком России об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. В соответствии со ст. 26 Закона справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются строго определенному кругу лиц — им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, налоговым, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Целью коммерческого банка, как было описано выше, является получение прибыли. Для достижения своих результатов по достижению прибыли и увеличению значению по активам, банки формируют специальные подразделения для поиска потенциальных клиентов, как для привлечения физических лиц, так и для привлечения юридических лиц на обслуживание.

Коммерческие банки подчиняются государственному банку (ЦБ РФ). Банк России разрабатывает различного рода положения, инструкции, правила, контролирует работу коммерческих банков. Контроль работы ЦБ РФ за деятельностью коммерческого банка осуществляется благодаря анализу отчетности банка и различного характера проверок.

Отличительные черты коммерческого банка от государственного банка (ЦБ РФ): коммерческие банки не имеют право выпускать денежные знаки государств; в коммерческих банках содержатся расчетные счета юридических и физических лиц, а в государственном банке — расчетные счета коммерческих банков; коммерческие банки выдают кредиты населению и юридическим лицам, а также осуществляют вклады и разнообразные операции с валютами или металлами, а государственный банк выдает кредиты только коммерческим банкам; государственный банк разрабатывает положения по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности в коммерческих банках.

Порядок деятельности органов управления Банка определяется законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Совете директоров Бан-

ка, Положением о Правлении Банка, иными локальными нормативными актами Банка, регламентирующими деятельность органов управления. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, Положением об общем собрании акционеров Банка не утверждается.

Основные органы управления коммерческого Банка: Общее собрание акционеров (единственный акционер); Совет директоров; Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка; Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления; Служба внутреннего контроля; Ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Вопросы организации и проведения общего собрания акционеров регулируются законодательством РФ. Если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по всем вопросам принимаются таким акционером единолично. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров (Единственным акционером) Банка. Совет директоров Банка вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением. Председатель Правления Банка осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров (единственного акционера) и Совета директоров Банка и подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров Банка (единственному акционеру). Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются действующим законодательством, Уставом, Положением о Правлении Банка.

Коммерческие банки обязаны обращаться в аудиторские компании для заключения договоров на оказание услуг и своевременного получения аудиторского заключения.

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится: если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли, негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акцио-

нерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов).

В настоящее время в состав бухгалтерской отчетности аудиторское заключение не выходит. Аудиторское заключение необходимо получать отдельно и самостоятельно, обратившись в аудиторскую компанию.

Публичные акционерные общества обязаны раскрывать всю необходимую информацию согласно нормам и требованиям, установленным Банком России.

Акционерные общества обязаны раскрывать годовую финансовую отчетность (бухгалтерскую), а также аудиторское заключение на сайте компании и представлять в Росстат. В случае, если организация нарушала требования и правила публикации необходимой информации либо не предоставила отчетность в Росстат, законодательством предусмотрена административная ответственность.

Взаимоотношения коммерческого банка и юридического лица имеют несколько особенностей. Первый этап взаимоотношений — открытие расчетного счета. Для открытия расчетного счета компании в коммерческом банке на первоначальном этапе возникает необходимость в смене юридического адреса.

Согласно ст. 54 ГК РФ адрес регистрации (юридический) и адрес фактического местонахождения должен совпадать.

Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации на территории РФ путем указания наименования населенного пункта (муниципального образования). Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа.

В едином государственном реестре юридических лиц должен быть указан адрес юридического лица.

Юридическое лицо несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, доставленных по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Сообщения, доставленные по адресу, указанному в реестре, считаются полученными юридическим лицом, даже если оно не находится по указанному адресу.

В ст. 20 Закона о банках и банковской деятельности приведен перечень оснований для отзыва Банком России лицензий кредитных организаций на осуществление банковских операций. Указанный в статье перечень является исчерпывающим и не подлежит расширительному толкованию. Так, например, Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях установления

недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия; задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи; установления фактов существенной недостоверности отчетных данных и других случаях.

Учитывая вышесказанное, представляется возможным сделать несколько выводов. Коммерческий банк — кредитная организация, осуществляющая банковские операции для юридических и физических лиц, как комплексно, так и частично. Деятельность коммерческого банка регламентируется федеральными законами, положениями, инструкциями, письмами, указаниями ЦБ РФ. В случае несоблюдения соответствующих требований и показателей, а также своевременного устранения соответствующих замечаний у коммерческого банка может быть отозвана лицензия и введена временная администрация. Для достижения стабильных финансовых показателей во времена стагнации экономики банкам необходимо эффективно использовать денежные средства и непрерывно осуществлять свою экономическую деятельность, так как в условиях оздоровления банковской сферы добиться таких результатов становится труднее. Банки обязаны получать аудиторские заключения. При выстраивании деловых отношений с юридическими лицами банки руководствуются внутренними положениями, нормами и требованиями, но для достижения конечного результата им также необходимо соблюдать ГК РФ и другие законодательные акты. Любые действия банка и юридического лица в рамках деловых отношений не должны противоречить федеральным законам и политике ЦБ РФ.

**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ
РАБОТНИКОВ В ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»**

Аннотация. Одним из принципов корпоративного управления, существующих в ОАО «РЖД», является принцип социальной поддержки работников. В нашей статье будут проанализированы статистические данные по этому вопросу за период с 2011 по 2016 гг. и сделаны выводы о реализации данных направлений на практике.

Ключевые слова: транспорт; железнодорожный транспорт; работники; социальная поддержка.

© Makeeva M.

**THE IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLE
OF SOCIAL SUPPORT OF WORKERS
OF THE OPEN JOINT STOCK COMPANY «RUSSIAN RAILWAYS»**

Abstract. One of the principles of corporate management existing in JSC Russian Railways is the principle of social support for employees. In this article we will analyze the statistical data on this issue for the period from 2011 to 2016 and draw conclusions about the implementation of these areas in practice.

Keywords: transport; railway transport; employee; social support.

В Кодексе корпоративной социальной ответственности ОАО «РЖД» определены следующие области корпоративной социальной ответственности компании перед своими работниками²:

1) совершенствование систем мотивации труда и компенсационных выплат с учетом динамики финансово-экономической ситуации в отрасли и стране;

2) повышение уровня жизни работников на основе проводимых корпоративных программ, выходящих за рамки установленных законодательством требований (в том числе с помощью программы ипотечного кредитования, негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Гражданское право и гражданский процесс» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **С. В. Борисова.**

² Утвержден распоряжением ОАО «РЖД» от 20 октября 2008 г. № 2188р.

«БЛАГОСОНИЕ», системы дополнительных выплат отдельным категориям работников и пенсионеров);

3) применение подхода социально ответственного высвобождения работников, в том числе с помощью: регулирования численности работников за счет, в первую очередь, мероприятий внутреннего характера (например, перемещения работников на другие должности в Компании, переезда на другое место работы); создания кадрового резерва; подготовки и переподготовки подлежащих высвобождению работников и создания для них новых рабочих мест; предоставление социальных гарантий высвобождаемым работникам в соответствии с Коллективным договором ОАО «РЖД»;

4) обеспечение качественного функционирования объектов социальной сферы в условиях реформирования отрасли с учетом их социальной необходимости, прежде всего — в районах, где предприятия железнодорожного транспорта являются градообразующими, а также районах, не имеющих альтернативных объектов социальной сферы;

5) создание и поддержание качественных условий жизни для работников ОАО «РЖД» и их семей в монопроизводственных населенных пунктах, где предприятия железнодорожного транспорта являются градообразующими;

6) совершенствование охраны здоровья и безопасности труда работников Компании, создание максимально комфортных и безопасных условий труда и отдыха, предоставляющих работникам возможности и мотивацию к наиболее полной реализации их профессионального и творческого потенциала;

7) предоставление ряда социальных гарантий молодежи и другим определенным категориям работников, семьям работников, включая летний отдых и оздоровление детей работников Компании в соответствии с принятыми в компании локальным нормативным актам;

8) развитие системы непрерывного образования работников, в том числе содействие развитию их профессиональной карьеры;

9) предоставление материальной поддержки и социальных гарантий неработающим пенсионерам ОАО «РЖД»;

10) предоставление материальной поддержки и социальных гарантий инвалидам в Компании, а также пострадавшим от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Компании;

11) создание условий, обеспечивающих участие работников ОАО «РЖД» в управлении Компанией, в формах, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и коллективным договором.

Объем соответствующей статьи не позволяет нам в полной мере раскрыть каждую из вышеперечисленных позиций. Поэтому нами будет рассмотрена реализация наиболее важных, на наш взгляд, положений из указанного перечня.

1. Совершенствование систем мотивации труда и компенсационных

выплат с учетом динамики финансово-экономической ситуации в отрасли и стране. Здесь, в первую очередь, следует сказать о заработной плате работников компании. Проследим за динамикой размера минимальной заработной платы сотрудников за рассматриваемый период.

Минимальный размер оплаты труда в ОАО «РЖД» с каждым годом медленно, но верно растет. Так, по состоянию на 2011 г. он составил 5836 руб. В 2012 г. составил уже 6892 руб. В 2013 г. — 7290 руб. В 2014 г. этот показатель был равен 7482 руб. В 2015 г. — 7759 руб. Размер минимальной заработной платы в ОАО «РЖД» в 2016 г. составил 8263 руб.¹

Сотрудникам компании предоставляются социальный пакет, социальные гарантии в сфере здравоохранения, отдыха, жилья, культуры и спорта, профессионального обучения и развития. Так, на объектах культуры ОАО «РЖД» функционируют 1,2 тыс. клубных формирований, в работе которых принимают участие около 35 тыс. человек, из которых 25 тыс. — железнодорожники и члены их семей². На объектах спортивного назначения ОАО «РЖД» работает 1846 спортивных секций по наиболее популярным видам спорта, где занимаются 41,3 тыс. чел., из них 30,6 тыс. чел. — железнодорожники и члены их семей³.

2. Повышение уровня жизни работников на основе проводимых корпоративных программ, выходящих за рамки установленных законодательством требований (в том числе с помощью программы ипотечного кредитования, негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ «Благосостояние», корпоративного страхования, системы дополнительных выплат отдельным категориям работников и пенсионеров).

С 2005 г. в ОАО «РЖД» реализуется Концепция жилищной политики⁴. Направлениями реализации жилищной политики компании выступают:

- а) предоставление жилья из специализированного жилищного фонда компании (ЖФК);
- б) корпоративная поддержка при приобретении жилья работниками:
 - жилищная ипотечная программа;
 - предоставление безвозмездных субсидий на часть стоимости приобретаемого жилого помещения.

Правом на получение жилья из данного фонда на период работы в РЖД обладают работники, указанные в Перечне основных профессий и должностей работников ОАО «РЖД», обеспечивающих соответствующие производственно-технологические процессы, которым в связи с характером трудовой деятельности необходимо проживать вблизи от места работы, приглашенных, перемещенных руководителей и специалистов ОАО «РЖД», которые могут проживать в жилых помещениях специализирован-

¹ URL: http://press.rzd.ru/news/public/ru?STRUCTURE_ID=654&layer_id=4069&refererLayerId=3307&id=88547.

² URL: http://social.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=5169.

³ URL: http://social.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=5168.

⁴ Концепция жилищной политики ОАО «РЖД» на 2005-2007 годы и на период до 2020 г.

ного жилищного фонда ОАО «РЖД»¹.

Основанием для принятия на учет служит обязательство ОАО «РЖД», предусмотренное в трудовом договоре, и наличие соответствующей профессии и должности в Перечне.

Компанией также разработаны Правила предоставления работникам ОАО «РЖД» корпоративной поддержки при приобретении (строительстве) ими жилых помещений в собственность. Начиная с 2006 г. ОАО «РЖД» введена ипотечная субсидия, компенсирующая часть затрат на уплату начисленных процентов по ипотечным кредитам. Компания субсидирует работникам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, большую часть затрат на уплату начисленных процентов по ипотечным кредитам. В 2016 г. на учете для предоставления корпоративной поддержки при приобретении (строительстве) жилых помещений в собственность состоит уже 9567 человек. Бюджетом ОАО «РЖД» на корпоративную поддержку работников ОАО «РЖД» в 2016 г. было предусмотрено 2,6 млрд руб.²

В поддержку пенсионеров в компании реализуется корпоративное пенсионное обеспечение посредством НПФ «Благосостояние». Негосударственная (корпоративная) пенсия по своим целям и назначению является дополнительной мерой социальной поддержки работников независимо от государственной пенсионной системы.

Право на корпоративную пенсию по старости работник приобретает при увольнении из ОАО «РЖД» по достижению пенсионного возраста, в случае если страховой стаж (период, в течение которого уплачивались взносы) будет не менее пяти лет.

Если на момент увольнения или смены места работы страховой стаж участника-вкладчика в корпоративной пенсионной программе составлял менее пяти лет, он имеет возможность сохранить право на получение корпоративной пенсии с учетом взносов работодателя, если продолжит уплачивать личные дополнительные взносы.

3. Совершенствование охраны здоровья и безопасности труда работников Компании, создание максимально комфортных и безопасных условий труда и отдыха, предоставляющих работникам возможности и мотивацию к наиболее полной реализации их профессионального и творческого потенциала.

Тема травматизма сотрудников на производстве очень актуальна. Несмотря на падения уровня травматизма, этот показатель до сих пор достаточно высок.

В 2016 г. по оперативным данным травмировано 162 работника, из них 23 со смертельным исходом. Только в сентябре 2016 г. количество травмированных на производстве возросло с 17 до 21 человека, из них погибших — 3.

¹ URL: http://doc.rzd.ru/doc/public/ru?STRUCTURE_ID=704&layer_id=5104&referer_Layer-Id=5103&id=6371#4702851.

² URL: http://doc.rzd.ru/doc/public/ru?STRUCTURE_ID=704&layer_id=5103&referer_Layer-Id=5104&rubrics=5072.

ОАО «РЖД» производится поддержка семей работников, погибших на производстве: так, например, каждому ребенку погибшего работника до достижения им 18 лет в 2016 г. полагалось ежемесячно выплачивать пособие в размере 2300 руб.¹

4. Предоставление ряда социальных гарантий молодежи и другим определенным категориям работников, семьям работников, включая летний отдых и оздоровление детей работников Компании в соответствии с принятыми в компании локальными нормативными актами.

ОАО «РЖД» привлекает в свои ряды молодежь. В целом можно наблюдать положительную тенденцию. В компании растет количество молодых сотрудников. Реализуется программа Молодежь ОАО «РЖД». Организуются Слеты молодежи, такие социальные молодежные проекты, как «Открытые двери Компании», «Сеть ЗД: Дорога, Дом, Друзья», «Дороги будущего», «Семейный альбом» и другие проекты.

В соответствии с Положением о молодом специалисте ОАО «РЖД» от 30 июня 2014 г. № 1545р, к молодым специалистам относятся выпускники образовательных учреждений высшего и среднего профессионального образования очной формы обучения в возрасте до 30 лет, принятые на работу в ОАО «РЖД» впервые после окончания учебы в образовательной организации.

Статус молодого специалиста действует в течение трех лет, но не более возраста 30 лет. При наличии оснований (п. 3 Правил предоставления работникам ОАО «РЖД» корпоративной поддержки при приобретении (строительстве) ими жилых помещений в собственность) молодой специалист принимается на учет независимо от стажа работы по оказанию корпоративной поддержки. Находящемуся в статусе молодого специалиста и состоящему на учете по оказанию корпоративной поддержки ОАО «РЖД» предоставляет льготные условия приобретения жилого помещения в кредит с рассрочкой платежа под 1% годовых и уплатой первоначального взноса в размере 5% его стоимости или субсидирование части затрат на уплату начисленных процентов по договорам ипотечного кредита в размере ставки рефинансирования Банка России².

В 2016 г. молодые специалисты составляли более 210 тыс. человек от общей численности персонала³.

5. Предоставление материальной поддержки и социальных гарантий неработающим пенсионерам ОАО «РЖД». К сожалению, поддержка ОАО «РЖД» неработающих пенсионеров, не имеющих права на корпоративную социальную пенсию, отнюдь не высока.

Неработающие пенсионеры железнодорожного транспорта, которые

¹ URL: http://social.rzd.ru/static/public/ru%3FSTRUCTURE_ID%3D5010.

² URL: http://www.rzd.ru/publicreception/public/ru?STRUCTURE_ID=383&layer_id=3086&id=44544.

³ URL: <https://88001001520.ru/news/prezident-oao-rzhd-oleg-belozerov-kolichestvo-molodyih-rabotnikov-v-kompanii-za-desyatiletie-uvelichilos-na-10.html>.

вышли на пенсию из предприятий железнодорожного транспорта и не имеют права на корпоративную негосударственную пенсию, ежемесячно получают социальную поддержку через Благотворительный фонд «Почет». В 2016 г. — ежемесячная материальная помощь оказывалась в размере 500 руб.¹

Таким образом, проанализировав соответствующие показатели, мы видим, что в реализации принципа социальной поддержки персонала в ОАО «РЖД» прослеживается достаточное количество проблем. Так, например, несмотря на то что заработная плата сотрудников индексируется, тем не менее она не является большой. Пенсионное обеспечение сотрудников маленькое. Поддержка для детей работников, погибших на производстве в данный момент не велика. Не утешает и размер материальной помощи лицам, не имеющим право на негосударственную корпоративную пенсию. Очень актуальной выступает проблема производственного травматизма в ОАО «РЖД». Безусловно, численность пострадавших работников (в том числе со смертельным исходом) снижается, но тем не менее данный показатель до сих пор достаточно высок, а по сравнению с 2015 г. в 2016 г. случаи смертности на производстве даже возросли.

¹ URL: http://social.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=5025.

© Моисеев Д. В.

— кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Гражданское право и гражданский процесс»
Юридического института Российского
университета транспорта (МИИТ)

© Преображенская М. О., Сударев Д. В.

**ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССА
В РОССИИ (В ПЕРИОД ОТ ДРЕВНЕРУССКОГО ГОСУДАРСТВА
ДО СУДЕБНОЙ РЕФОРМЫ 1864 ГОДА)**

Аннотация. В рамках нашей статьи анализируется историческое развитие гражданского процесса в России. Авторами рассматриваются особенности гражданского судопроизводства от самых истоков его становления, т.е. со времен Древней Руси и до важнейшей реформы XIX вв. — судебной реформы 1864 г., данный исторический анализ дает возможность выявить основной порядок судопроизводства, который в совокупности и с множеством изменений заложил основы существующего на сегодняшний день гражданского процесса.

Ключевые слова: судопроизводство; «Русская правда»; Псковская Судная грамота; Судебники Ивана III и Ивана IV Грозного; Указ «О форме суда»; судебная реформа Александра II.

© Moiseev D.

— candidate of legal sciences, docent
of department «Civil law and civil process»
at the Law Institute of the Russian university of transport

© Preobrazhenskaya M., Sudarev D.

**THE HISTORY OF THE FORMATION OF CIVIL PROCESS
IN RUSSIA (IN THE PERIOD FROM THE ANCIENT RUSSIAN STATE
TO THE JUDICIAL REFORM OF 1864)**

Abstract. In our article analyzes the historical development of civil process in Russia. The authors consider the peculiarities of civil proceedings from the very beginning of its formation, that is Ancient Russia, and to the most important reforms of the nineteenth century, judicial reform of 1864. This historical analysis provides an opportunity to identify the main proceedings, together with many of the changes laid the Foundation for the current civil process.

Keywords: legal Proceedings; «the Russian truth»; codes of law of Ivan III and Ivan IV the terrible; the edict «About the form of the court»; judicial reform of Alexander II.

Начать свою статью мы хотели бы словами Ф. М. Дмитриева: «Определить исторические особенности русского судопроизводства, показать, что в них было случайного и что существенного — вот обязанность науки права... Труды подобного рода могут со временем иметь благотворное влияние на самую практику, которая только в сближении с наукою может заимствовать новые силы»¹.

И действительно, становление гражданского судопроизводства в России прошло на своем пути множество реформ и изменений, и берет свое начало еще со времен Древнерусского государства.

На Руси издавна самым главным источником права, а далее и законодательства являлись обычаи. Как отмечал летописец Нестор: до варягов гражданское судопроизводство «имело своим основанием совесть и древние обычаи каждого племени в особенности»². Именно обычаи и легли в основу первого письменного свода законов на Руси — «Русская правда». Далее они нашли свое место в Псковской Судной грамоте, а также и в Новгородской Судной грамоте. Рассмотрим поближе все особенности древнерусского судопроизводства.

Как и в современном судопроизводстве гражданское дело возбуждалось по иску (или клевету) заинтересованного лица. Без предъявления иска дело не направлялось в суд. Поиск ответчика, а также и обеспечение его присутствия на суде было задачей истца³. В процессе сторонам предоставлялось равное положение, как и равное название — истцы. Истцы сами определяли предмет доказывания, сами представляли доказательства, которые должны были подтвердить их требования и возражения, а судья оценивал их и далее выносил свое решение.

Более точно организованным и регламентированным становится порядок судопроизводства в той же Псковской Судной грамоте (1467), сформулировавшей главные положения состязательного процесса: суд выносит решение лишь в пределах требований истца. Истец мог уменьшить иск или же совсем отказаться от него. Также в Псковской Судной грамоте суд начинает активнее участвовать в процессе доказывания, предписывая в исключительных случаях сторонам тот вид доказательств, которые они должны представить. Если основываясь на представленных доказательствах суд не смог правильно и четко разрешить спор, то ему предоставля-

¹ Дмитриев Ф. М. История судебных инстанций и гражданского апелляционного производства от Судебника до Учреждения о губерниях. М., 1859. С. 580.

² Цит. по: Карамзин Н. М. История государства Российского. Т. 1. М., 989. С. 165.

³ Дювернуа Н. Л. Источники права и суд в древней России. Опыт по истории русского гражданского права. СПб. : Юридический центр-Пресс, 2004. С. 174.

лась возможность выслать своих людей на место, чтобы подробнее выяснить все обстоятельства дела и установления юридических фактов.

Судопроизводство в XV—XVII вв. начинает приобретать розыскной или состязательный характер. Относительно гражданских дел судопроизводство стало носить преимущественно состязательный характер, относительно розыскного процесса гражданское судопроизводство было еще нейтрально.

Судебники Ивана III и Ивана IV Грозного, созданные соответственно в 1497 и в 1550 гг., предусмотрели состязательную форму гражданского судопроизводства того времени. Судебный процесс начинался по предложению истца путем подачи государю специального (индивидуального или коллективного) прошения — так называемой челобитной (документа, в котором «челом били»). Первоначально такие прошения имели устную форму; с конца XVI в. появились письменные челобитные, а в XVII в. была установлена определенная форма челобитной, почти не менявшаяся с течением времени по всей стране.

Главным средством давления на ответчика стало истребование от него поручной записи, которая и порождала между сторонами договорные отношения. В силу этого ответчик был обязан появиться в суде. Если ответчик «порук по себе не сберет», то он подвергался личному задержанию¹.

Рассмотрение дела было возможно только в присутствии сторон процесса или их представителей. Неявка ответчика в суд уже влекла за собой признание его виновным без какого-либо разбора дела и выдачу истцу на восьмой день после назначенного срока «бессудной грамоты»².

Судебное разбирательство подразделялось на собственно суд и вынесение приговора, называемое «вершением». Судебный процесс непосредственно происходил в форме состязания сторон. Судья, выслушав претензии и обвинения истца, обращался к другой стороне с предложением отвечать. Количество вопросов и ответов не определялось. Первоначально вся тяжесть доказывания ложилась на стороны.

Судебники XV и XVI вв. не изменяли способ предоставления доказательств в суде, но расширили роль судьи в судебном заседании, по новым правилам судья не просто слушал доказательства каждой стороны, а сам заявлял об объяснении сторонами каких-либо фактов, доказательств. Состязательный процесс становится все более ярко выраженным — появляется система доказательств, а именно: письменные доказательства, свидетельские показания, поле или судебный поединок, присяга, чистосердечное признание.

С приходом к власти Петра I начинается новая страница в истории русского судопроизводства, а в частности и гражданского процесса. Главным законом о процессе становится Указ 1697 г. «Об отмене в судных делах оч-

¹ Статья 70 Судебника 1550 г.

² Статья 27 Судебника 1497 г.

ных ставок, о бытии вместо них расспросу и розыску», где вводится обязательный розыск и Указ «О форме суда», где ярко проявляется состязательность, как основа гражданского судопроизводства.

Самые характерные черты гражданского процесса петровской эпохи:

1) окончательная и бесповоротная замена старинного состязательного (обвинительного) процесса следственным. «Краткое изображение процессов» (это приложение к Воинскому уставу), позаимствованное с Запада и регулировавшее военно-уголовный процесс, стало распространяться и на гражданский процесс. В процессе лидирующую роль стал играть суд, а не сами стороны, «судоговорение» сменилось письменными доказательствами, права обвиняемого подверглись резкому ограничению, он становится объектом пытки, судопроизводство стало осуществляться тайно, а представительство сторон (поверенные) ограничивается и стало возможным только в исключительных случаях и лишь в гражданских делах (по причине болезни);

2) введение формальной системы доказательств, сила которых определена законом. Собственное признание, добытое под пытками, превращается в «лучшее свидетельство всего света»;

3) приговор принимался большинством голосов, при равном их распределении председательский голос был решающим.

С воцарением Екатерины II произошли важные изменения в организации судебной системы, но фактически не затронув основы процесса. Только применение пыток было резко ограничено, а в уездных городах они были запрещены вообще. В губернских судах для их применения требовалось просить разрешение губернатора. Также была разработана система подачи апелляций. Устанавливался недельный срок после объявления приговора для заявления о ее подаче, годичный срок для ее оформления лицами, жившими в России, и двухгодичный — для лиц, живших за границей. Пересмотр дела в апелляционном порядке допускался лишь в отношении гражданских и тех уголовных дел, которые возбуждались по инициативе пострадавшей стороны. Всякие другие дела пересматривались лишь по инициативе суда высшей инстанции.

Следующим важнейшим периодом в формировании гражданского процессуального права стала судебная реформа Александра II, проведенная в 1864 г.

Немалое число судебных органов с нечетко определенной компетенцией, существовавших в России в дореформенный период, приводило к запутанности судебного процесса и процессуальных требований, огромным, иногда даже затягивающимся на десятилетия срокам рассмотрения дел, развитию бюрократии и взяточничества. Формальная система доказательств и письменная форма процесса сильно устарели и требовали совершенствования. Поэтому потребность в реформах была очевидна.

Итак, основным источником гражданского процессуального законодательства становится Устав гражданского судопроизводства 1864 г.

Судебная система состояла из мировых судей, съездов мировых судей, окружных судов, судебных палат и Сената как верховного кассационного органа. Города (а также уезды) поделили на участки мировых судей. Территория окружного суда представляла собой несколько уездов, а округа судебных палат в свою очередь нескольких губерний. Здесь можно отметить, что судья окружного суда и судебных палат не может быть уволен или переведен на другую должность без своего согласия, а только по приговору суда. Все это обеспечивало независимость судей.

Говоря о суде с присяжными заседателями, нужно сказать, что он происходил лишь в окружных судах, а именно в делах «о преступлениях или проступках, за которые в законе положены наказания, соединенные с лишением или ограничением прав состояния»¹. Присяжные заседатели избирались из «местных обывателей всех сословий», состоявших в русском подданстве, в возрасте от 25 до 70 лет, живущие не менее двух лет в том уезде, где они избирались. Всего в заседании участвовали 3 профессиональных судьи и 12 присяжных заседателей.

Для настоящего равенства участников судебного заседания вводится новый суд, где основными принципами становятся состязательность, гласность, независимость, бессловность. Стороны получали равные права и чувствовали в судебном разбирательстве на равных, не зависящих от сословности правах.

Значение судебной реформы 1864 г. трудно переоценить, ведь именно она коренным образом изменила гражданское судопроизводство в России, благодаря этой реформе появились новые правила и принципы гражданского процесса: устность и гласность, отделение предварительного следствия от суда, участие в судебном процессе обвинения и защиты, полное равенство сторон, презумпция невиновности и другие.

Таким образом, проанализировав в своей статье основные этапы развития гражданского процесса от Древнерусского государства до Российской империи, мы пришли к выводу, что российское судопроизводство прошло на своем пути немало изменений и дополнений, которых требовала и в которых нуждалась каждая эпоха. В результате накопленного опыта формируется и меняется гражданское судопроизводство. Следует также отметить, что все те изменения, которые происходили с гражданским процессом в ходе его исторического развития, нашли отражение в современном процессе и составляют его основу.

¹ Статья 201 Устава уголовного судопроизводства.

© Моисеев Д. В.

— кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Гражданское право и гражданский процесс»
Юридического института Российского
университета транспорта (МИИТ)

© Рожкова О. А.

ОСОБЕННОСТИ ЭКСПЕРТНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ

Аннотация. В рамках статьи анализируется заключение эксперта в гражданском процессуальном праве, которое предусмотрено в ст. 86 Гражданском процессуальном кодексе РФ. Авторы разбирают отдельные элементы указанной статьи и проблемные вопросы, возникающие в судебной практике.

Ключевые слова: гражданский процесс; заключение эксперта; судебные доказательства; суд; эксперт.

© Moiseev D.

— candidate of legal sciences, docent
of department «Civil law and civil process»
at the Law Institute of the Russian university of transport

© Rozhkova O.

FEATURES EXPERT OPINION IN CIVIL PROCEEDINGS

Abstract. The article analyzes the opinion of the expert in civil procedural law provided for in article 86 of the Civil procedure code. The authors dismantle the individual elements of the article and issues arising in judicial practice.

Keywords: civil procedure; expert evidence; forensic evidence; the court; the expert.

В гражданском процессе заключение экспертов представляет собой выводы сведущих лиц, и при возникновении вопросов по делу, требующих специальных знаний в различных областях науки, техники, искусства, ремесла, суд назначает экспертизу. Проведение экспертизы может быть поручено судебно-экспертному учреждению, конкретному эксперту или не-

скольким экспертам¹.

Прежде всего, отметим, что экспертиза — само по себе не считается доказательством, это только способ исследования информации для его получения, с помощью которого судьи, не обладающие специальными знаниями, анализируют обстоятельства дела и связи между ними. Поэтому судебным доказательством будет считаться именно заключение экспертов, которое сформулировано на основе данной экспертизы.

Поскольку проведение экспертизы основано на специальных знаниях, которыми обладает эксперт или эксперты, интерес представляет выяснение вопроса: что же следует понимать под специальными знаниями? Специальные познания в гражданском процессе — это такие знания, которые находятся за пределами правовых знаний. Специальные познания не относятся к числу общеизвестных, общедоступных, имеющих массовое распространение, т.е. это те, которыми профессионально владеет лишь узкий круг специалистов.

Однозначно, что не всякий специалист, который имеет диплом о соответствующем образовании или опыт определенной работы, может быть назначен в качестве эксперта. Существует конкретный объем специальных знаний, которым должен владеть эксперт, зависит он от степени сложности данной отрасли знаний и индивидуальных особенностей конкретного случая, ставшего предметом экспертного исследования.

По мнению Д. В. Гончарова и И. В. Решетниковой, заключение эксперта можно в равной степени отнести как к личным (проводит исследование и составляет заключение конкретное лицо — эксперт), так и к вещественным доказательствам (результат исследования представлен в виде письменного заключения)². Другие ученые склонны относить заключение эксперта к личному доказательству. Аргумент — доказательственное значение имеют именно выводы эксперта, а не их письменное воплощение в виде заключения.

Исходя из того, что заключение эксперта всегда основано на уже собранном по делу доказательственном материале, некоторые ученые считают, что заключение эксперта является производным доказательством³. Существуют разные мнения, но вряд ли можно согласиться с данной точкой зрения, так как производные доказательства всегда воспроизводят содержание первоначальных доказательств, следовательно, заключение эксперта необходимо отнести к первоначальным доказательствам. Помимо этого, в заключении эксперта доказательственную ценность имеют выводы уже известных данных, сделанные экспертом на основе его специ-

¹ См. ст. 79 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ.

² См.: Судебная экспертиза в арбитражном процессе / под ред. Д. В. Гончарова, И. В. Решетниковой. М., 2007.

³ См.: Дулов А. В. Вопросы теории судебной экспертизы в советском уголовном процессе. Минск, 1959.

альных знаний, т.е. факты, установленные в результате самостоятельного экспертного исследования.

В отличие от заключения эксперта производное доказательство способно лишь на копирование, отображение и воспроизведение содержания другого доказательства, но не может прибавить к нему новых фактов, более того — оно чаще всего теряет часть информации, которая содержится в первоначальном доказательстве. Поэтому производное доказательство не способно заменить заключение эксперта, сделанное на основе его проведенного специального исследования. Из-за чего экспертов часто называют «свидетелями факта».

Эти особенности экспертного заключения, вкупе с формой выводов эксперта (категоричных или вероятных), и определяют его доказательственную ценность.

Как ранее было сказано, экспертиза в гражданском процессе назначается только судом и проводится в установленном гражданским процессуальным законом порядке. Она делится на виды в зависимости от:

- 1) характера применения специальных знаний при исследовании;
- 2) качества проведенной экспертизы и ее полноты.

Можно указать только примерный перечень видов экспертиз в зависимости от характера примененных специальных знаний:

- товароведческая;
- судебно-психиатрическая;
- портретная;
- экономическая;
- баллистическая;
- судебно-медицинская;
- почерковедческая;
- генетическая.

Исходя из качества проведенной экспертизы и ее полноты, различают дополнительную для решения вопросов, не решенных ранее, и поручаемую тому же эксперту, а также повторную экспертизы, когда заново рассматриваются те вопросы, на которые уже имеются ответы, но выводы эксперта вызывают сомнения и поручают ее проведение другому эксперту (ст. 87 ГПК РФ).

При наличии в деле нескольких противоречивых заключений могут быть вызваны эксперты, проводившие как дополнительную, так и повторную экспертизы. Вместе с тем противоречия в заключениях нескольких экспертов не во всех случаях требуют повторной экспертизы. Суд может путем допроса экспертов получить необходимые разъяснения, дополнительное обоснование выводов¹.

Объективность и достоверность заключения эксперта как судебного

¹ См.: Сборник постановлений Пленумов Верховных судов СССР и РСФСР (Российской Федерации) по гражданским делам. М., 1996.

доказательства зависят только от правильного выбора лица, назначаемого в качестве эксперта. По этой причине к эксперту предъявляются определенные требования, которые направлены на обеспечение, с одной стороны, высокого научного уровня экспертизы, и с другой — объективности и беспристрастности заключения. Лицо, которое назначается в качестве эксперта, должно обладать как минимум специальными знаниями, т.е. быть компетентным, специалистом высокой квалификации, авторитетом в определенной области науки, техники, искусства, ремесла.

Объективность, беспристрастность заключения эксперта гарантируется тем, что в качестве эксперта не может быть назначено лицо, являющееся родственником сторон, других лиц, участвующих в деле, или которое заинтересовано в исходе дела. В случае нарушения требований эксперт подлежит отводу (ст. 18, 20 ГПК РФ).

Эксперт вправе отказаться от дачи заключения в случае, если предъявленные ему материалы данных недостаточны или если он не располагает необходимыми знаниями для успешного выполнения возложенной на него задачи.

Эксперт как субъект процессуального правоотношения несет процессуальные обязанности. Он обязан провести исследование и представить обоснованное заключение по вопросам, которые поставил перед ним судом. В случае, если эксперт при производстве экспертизы обнаружит обстоятельства, имеющие ключевое значение для дела, по которым не были поставлены вопросы, он имеет право включить выводы об этих обстоятельствах в свое заключение, также обязан разъяснить и дополнить свое письменное заключение по ходу судебного заседания и наконец, явиться на вызовы суда.

Почему судьи так доверяют мнению эксперту? Такой вопрос довольно часто можно слышать, попробуем разобраться. Во-первых, это уголовная ответственность эксперта за дачу заведомо ложного заключения (ст. 307 УК РФ). Во-вторых, из-за его особого процессуального положения. Эксперт осуществляет свою деятельность на профессиональной основе и дорожит репутацией. Особый процессуальный статус судебного эксперта подтверждают положения ч. 2 ст. 86 ГПК РФ.

Заключение эксперта в письменном виде состоит из трех частей: вводной, исследовательской и заключительной. Во вводной части указываются: наименование экспертизы, ее номер; является ли она повторной, дополнительной или комплексной; наименование органа, назначившего экспертизу; сведения об эксперте; дата поступления материалов на экспертизу; основание для производства экспертизы; наименование поступивших на экспертизу материалов и вопросы, поставленные на разрешение эксперта.

В исследовательской части описывается процесс исследования и его результаты, дается научное объяснение установленным фактам, подробно описываются методы и технические приемы, использованные экспертом

при исследовании фактических обстоятельств.

В заключительной части эксперт формулирует свои выводы, излагая их в порядке поставленных судом вопросов.

Содержание экспертного заключения должно отражать весь ход экспертного исследования: экспертный осмотр, сравнительное исследование, эксперимент, оценку результатов и изложение выводов.

Для суда заключение эксперта не обязательно, и поэтому суд оценивает его по общим правилам оценки судебных доказательств (ст. 67, ч. 3 ст. 86 ГПК РФ). Если судья не согласен с заключением, то оно должно быть мотивировано в решении по делу или в определении.

Литература

1. Дулов, А. В. Вопросы теории судебной экспертизы в советском уголовном процессе. — Минск, 1959.
2. Судебная экспертиза в арбитражном процессе / под ред. Д. В. Гончарова, И. В. Решетниковой. М., 2007.

ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С ДОКУМЕНТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ

Аннотация. В условиях рыночной экономики жизненный цикл предприятия или фирмы во многом зависит от недобросовестной конкуренции, к которой относятся различные противоправные действия в виде скрытого использования торговой марки, подделки продукции, обманной рекламы, подкупа, шантажа, промышленного шпионажа и т.п. Поэтому обеспечение экономической безопасности требует защиты коммерческой тайны, которая охраняется режимом конфиденциальности информации, содержащейся в документах.

Ключевые слова: коммерческая тайна; управление записями; документы; информация.

© Paramonova I.

ORGANIZATION OF WORK WITH DOCUMENTS CONTAINING COMMERCIAL SECRET

Abstract. In the conditions of a market economy, the life cycle of an enterprise or firm largely depends on unfair competition, which includes various illegal actions in the form of hidden use of the trademark, forgery of products, fraudulent advertising, bribery, blackmail, industrial espionage, etc. Therefore, ensuring economic security requires the protection of trade secrets, which is protected by the confidentiality regime of information contained in documents.

Keywords: commercial classified information; records management ; documents; information.

В 1817 г., когда в России был учрежден государственный коммерческий банк и был издан указ, разрешающий всем крестьянам (в том числе и крепостным) заводить собственные фабрики и мануфактуры, а Макарьевская ярмарка перенесена в Нижний Новгород, в Великобритании впервые на судебных процессах обсуждалась коммерческая тайна, которой, как и другим знаковым событиям, в текущем году исполняется 200 лет. В 1845 г. российский император Николай I в «Уложении о наказаниях уголовных и

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева**.

исправительных» ввел ответственность за умышленное действие по раскрытию «...какой-либо тайны, или же вредными на счет хозяина разглашениями, [которое] сделает явный кредиту его подрыв...», «за преждевременную огласку торговой сделки против воли продавца или покупателя...»¹.

В прошедшем столетии из-за борьбы с коррупцией почти все развитые государства отошли от защиты коммерческой тайны. В течение 1990-х гг. законы о ней вновь появились в России, Германии, Чехии, Венгрии, Таиланде, Японии, Китае.

В России защита коммерческой тайны регламентирована Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» (далее — Закон об информации), ст. 183 УК РФ и Федеральным законом от 29 апреля 2004 г. №98-ФЗ «О коммерческой тайне».

С этимологической точки зрения, слово «конфиденциальный» происходит от латинского «*confidentia*» — доверие. В современном русском языке это слово означает «доверительный, не подлежащий огласке, секретный». В словаре В. Даля также названы аналогичные значения: «конфиденциальная», т.е. «откровенная, по особой доверенности, не оглашаемая, задушевная».

Закон об информации описывает понятие «конфиденциальности» как «обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя».

Несмотря на основное значение слова «коммерческий», которое толкуется словарями как «торговый», в настоящее время было бы неверным считать организацию работы с документами, содержащими коммерческую тайну, обязанностью только лишь предприятий торгово-промышленной сферы и предпринимательства. Сегодня законодательство позволяет заниматься коммерческой деятельностью, в том числе и некоммерческим организациям, как бы противоречиво это ни звучало. Таким образом, вопросы защиты коммерческой тайны целесообразно решать на предприятиях и в учреждениях, занимающихся приносящей доход деятельностью, независимо от формы собственности.

Исходя из понятия «коммерческая тайна», установленного законодательством как «режим конфиденциальности информации», позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду, основной задачей организации работы с документами, содержащими коммерческую тайну, является обеспечение ее конфиденциальности.

Правом владеть, ограничивать доступ и устанавливать режим коммер-

¹ Полное собрание законов Российской империи. Собрание второе // URL: <https://books.google.ru/books?isbn=5445804410>.

ческой тайны законодатель наделил обладателя информации, составляющей коммерческую тайну. Именно он должен определить круг лиц, которые будут допущены к конфиденциальной информации и условия, при которых они будут ознакомлены с ней. Обладатель определяет правила передачи коммерческой тайны на законных основаниях.

При выделении из общего информационного потока сведений, составляющих коммерческую тайну, обладателю информации следует руководствоваться критериями, установленными законодательством, а именно:

1) действительная или потенциальная коммерческая ценность в силу их неизвестности третьим лицам;

2) отсутствие свободного доступа на законном основании к этой информации;

3) обладателем введен режим коммерческой тайны в отношении таких сведений;

4) информация зафиксирована на материальном носителе, принадлежащем организации, и находится в ведении этой организации;

5) информация не входит в установленный законом перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну.

По результатам проделанной работы обладателем формируется перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и перечень документов, содержащих коммерческую тайну, с указанием сроков хранения таких документов.

В соответствии с п. 2 ст. 3 Федерального закона «О коммерческой тайне» это могут быть сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности.

Организацию работы с документами, содержащими коммерческую тайну, можно поручить экспертной комиссии либо ответственному лицу, которые в силу должностных обязанностей будут допущены к конфиденциальной информации.

Следующим этапом организации работы является установление режима конфиденциальности для документов, содержащих информацию, составляющую коммерческую тайну.

Для этого юридической службой учреждения или предприятия совместно с руководителем разрабатывается пакет документов (локальных актов), которыми регламентируется работа с такими документами на всех этапах их жизненного цикла.

Основным документом является Положение о коммерческой тайне, разработанное в соответствии с действующим законодательством.

Оно может включать в себя следующие разделы:

1) общие положения. В первой части документа кратко описывается его предназначение, его статус, раскрываются основные понятия, использу-

щиеся в тексте документа (коммерческая тайна, документ, содержащий коммерческую тайну, конфиденциальность, обладатель коммерческой тайны, и др.). В данном разделе даются ссылки на федеральные законы, в соответствии с которыми в учреждении установлен режим коммерческой тайны и иные правовые акты, относящиеся к коммерческой тайне;

2) правила отбора документов, содержащих коммерческую тайну, и их маркировка. В этом разделе обозначаются признаки документов, по которым экспертная комиссия или ответственное лицо из общего потока внутренних документов отбирают документы, соответствующие установленному режиму коммерческой тайны для обеспечения конфиденциальности содержащейся в них информации. Здесь же прописываются правила использования грифов для маркировки документов, содержащих коммерческую тайну. Российское законодательство предоставляет возможность использовать только один гриф «коммерческая тайна», но не запрещает присваивать дополнительные категории, позволяющие внутри организации разграничивать, например, степень допуска сотрудников к данным документам, порядок обработки документов той или иной категории.

Поскольку в законодательстве понятие «коммерческая тайна» трактуется как режим конфиденциальности, в дополнение к установленному законом грифу «коммерческая тайна» логичным будет использование грифов «конфиденциально», «строго конфиденциально», «конфиденциальная информация». Если в учреждении появляется информация ограниченного доступа, целесообразно использование грифов, обозначающих подразделения или лиц, которые допущены к коммерческой тайне определенного состава: «для коммерческого директора», «для маркетингового отдела», «для бухгалтерии»;

3) защита информации. В данном разделе регламентируются меры, принимаемые в организации для защиты информации: определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и перечня документов, содержащих коммерческую тайну, устанавливается порядок и ограничение доступа к ним. Приводится список лиц, получивших доступ к данной информации. Определяется порядок регулирования отношений по использованию коммерческой тайны работниками на основании трудовых договоров. Разъясняются способы маркировки материального носителя коммерческой тайны, использование грифов и категорий (если есть), правила хранения и уничтожения документов, содержащих коммерческую тайну;

4) допуск к документам, содержащим коммерческую тайну. В этом разделе оговариваются категории сотрудников, имеющих право доступа к документам, содержащим коммерческую тайну. Далее устанавливается порядок действий, который необходимо выполнить сотрудникам для получения допуска к информации, содержащей коммерческую тайну, а также перечисляются условия, при наступлении которых прекращается доступ сотрудников к данным документам;

5) передача и предоставление информации и документов, содержащих коммерческую тайну. При разработке положений данного раздела следует разграничивать понятия «информация, в отношении которой установлен режим коммерческой тайны», и «документ, содержащий коммерческую тайну». Законодательством регламентирован порядок предоставления информации, но не документа. Документ, содержащий коммерческую тайну, относится к внутреннему документообороту и, как правило, выносу из помещения учреждения не подлежит.

В данном разделе оговаривается порядок предоставления информации по запросам органов власти и государственных организаций. В соответствии с законодательством запрос должен быть мотивирован, т.е. указана цель и правовое обоснование затребованной информации. Он должен быть заверен подписью должностного лица, уполномоченного запрашивать конфиденциальную информацию. В запросе должен быть указан срок предоставления этой информации, если иное не предусмотрено законом. В разделе приводится перечень подразделений или лиц, уполномоченных взаимодействовать с органами государственной власти и управления и порядок их взаимодействия с этими органами. При разработке положений о предоставлении информации, содержащей коммерческую тайну, следует иметь в виду, что законодателем объем информации, составляющей коммерческую тайну, предоставляемой органам власти, не установлен. При предоставлении информации, содержащей коммерческую тайну, по запросам обладатель должен предотвратить все риски ее утечки и не вырастить себе конкурента.

Вместе с тем информация, составляющая коммерческую тайну и предоставляемая по запросам органов власти и государственным организациям, должна быть задокументирована в соответствии с требованиями законодательства;

6) защита документов, содержащих коммерческую тайну, в процессе служебной деятельности. Устанавливается порядок документооборота, условия их хранения, передачи, перевозки, порядок действия при наступлении форс-мажорных обстоятельств;

7) охрана документов, содержащих коммерческую тайну. В данном разделе оговаривается порядок действий сотрудников, предотвращающих несанкционированный и незаконный доступ лиц к документам, содержащим коммерческую тайну, или при обнаружении фактов утечки информации или утраты документов, содержащих коммерческую тайну. Целесообразно оговорить меры по предотвращению нарушения целостности и безвозвратной утраты информации, составляющей коммерческую тайну, с целью восстановления утраченных документов;

8) ответственность за нарушение режима коммерческой тайны. В данном разделе перечисляются способы и действия (бездействие) работников, допустивших несанкционированный доступ сотрудников и незаконный допуск посторонних лиц к документам, содержащим коммерческую

тайну, которые повлекли порчу и утрату таких документов либо нарушение целостности информации, содержащейся в этих документах. В зависимости от нанесенного ущерба устанавливаются меры ответственности работников.

Кроме положения о коммерческой тайне в организации должна быть разработана и утверждена инструкция по конфиденциальному делопроизводству, которая регламентирует:

- порядок выноса-вноса конфиденциальных документов на охраняемой территории;

- порядок работы с конфиденциальными документами вне служебных помещений;

- порядок изготовления и использования бланков организации, печатей и штампов;

- порядок использования бланков строгой отчетности (бланков организации, подготавливаемых за подписью первых лиц организации);

- порядок передачи конфиденциальных документов в случае ухода сотрудников в отпуск, отъезда в командировку или увольнения с работы;

- порядок подготовки конфиденциальных документов, их согласование, в том числе с юристами, финансистами, корректорами, а также порядок визирования конфиденциальных документов;

- порядок пересылки конфиденциальных документов вне контролируемых помещений.

После утверждения положения о коммерческой тайне каждый сотрудник организации, имеющий доступ к документам, содержащим такую информацию, должен быть ознакомлен с ним под расписку, а также подписать обязательство о неразглашении коммерческой тайны, ставшей известной в период работы в данной организации. Требование выполнять инструкцию по конфиденциальному делопроизводству следует включить в трудовой договор с теми работниками, для которых такое делопроизводство входит в круг должностных обязанностей.

Ценность информации, утечка которой способна привести к значительному материальному ущербу и полной ликвидации предприятия, обязывает ее обладателя даже в небольшой по численности штата организации вести закрытое (конфиденциальное) делопроизводство в отношении документов, содержащих коммерческую тайну.

Основной целью закрытого делопроизводства является защита информации, в отношении которой установлен режим коммерческой тайны. В зависимости от объема такого документооборота вопросами его организации и ведения им может заниматься отдельное структурное подразделение («спецчасть») или уполномоченные сотрудники (не менее двух в целях взаимозаменяемости).

Конфиденциальное делопроизводство обеспечивает безопасность коммерческой деятельности учреждения, строго регламентирует доступ к коммерческой тайне и обеспечивает сохранность документации, содер-

жащей такую информацию.

Защита коммерческой тайны должна обеспечиваться на каждом этапе жизненного цикла документа от возможных противоправных посягательств. Комплекс мер, обеспечивающих конфиденциальность информации, зависит от источников уязвимости и носителя.

Подготовка и печать документов осуществляются следующим образом. Подготовка проекта документа на бумажном носителе производится с черновика, написанного сотрудником собственноручно или без черновика и самостоятельно. Все черновики подлежат учету в журнале машинописных работ и после получения оригинала документа немедленно уничтожаются. Факт уничтожения черновика фиксируется в журнале и заверяется подписью владельца черновика и сотрудника, уполномоченного вести конфиденциальное делопроизводство и уничтожившего черновик.

Черновики документов, содержащих коммерческую тайну, подготавливаются в специальных блокнотах с учетным номером и пронумерованными листами. На каждый из них в правый верхний угол наносится гриф «коммерческая тайна». После использования блокнот (корешок спецблокнота) сдается сотруднику, уполномоченному вести конфиденциальное делопроизводство.

Строгий учет спецблокнотов минимизирует риски попадания неучтенных черновиков в обычные корзины для бумаг, что может привести к серьезной утечке информации. Все блокноты учитываются в специальных журналах.

При электронной форме организации делопроизводства компьютер, на котором создаются документы, содержащие коммерческую тайну, должен пройти аттестацию в службе безопасности. Черновики документов составляются на машинном носителе (диск, дискета, флэш-карта и пр.). Носители для записи такой информации нумеруются и выдаются под роспись в журнале учета. Каждое действие (нанесение информации, перенос с носителя на носитель, отправка, стирание) фиксируется в журнале. По истечении срока годности магнитные носители утилизируются.

Помещения, в которых производится подготовка и печать документов, содержащих коммерческую тайну, должны быть закрыты от общего доступа и звукоизолированы.

После утверждения документы регистрируются в журнале регистрации конфиденциальных документов с присвоением им порядковых номеров. Если документ составлен совместно несколькими организациями, то его регистрационный номер будет состоять из нескольких номеров — по количеству организаций. В крупных организациях при больших объемах документов преобладает карточная система учета конфиденциальных документов.

После регистрации уполномоченный сотрудник снимает с документа необходимое количество копий согласно предоставленному списку рассылки. На каждом экземпляре документа под грифом проставляется номер

экземпляра и получатель. После тиражирования и учета (карточная форма учета более эффективна) документы отправляются адресатам. Внутри организации при централизованной форме конфиденциального делопроизводства документы передаются через уполномоченных по ведению конфиденциального делопроизводства под расписку либо лично сотруднику-исполнителю (также под расписку). При электронной форме организации делопроизводства учет и движение документов контролируются в специальной программе.

Организация контроля исполнения документов, содержащих коммерческую тайну, возлагается на наиболее опытного сотрудника организации, знающего все действующие бизнес-процессы в организации.

Подготовка документов к архивному хранению производится на основании утвержденной номенклатуры дел — перечня заголовков дел с указанием их сроков хранения. При определении сроков хранения на документы, составляющие коммерческую тайну, используют номенклатуру дел общего делопроизводства. Исполненные документы подшиваются в дела. При централизованной форме ведения конфиденциального делопроизводства исполнитель в левом нижнем углу основного документа проставляет отметку «в дело» с комментарием, чем решен вопрос. Затем указывает свою должность, проставляет подпись, расшифровку подписи и дату. При формировании в дела документов делу под грифом «коммерческая тайна» присваивается высшая категория (если категорирование документов, содержащих коммерческую тайну, закреплено в положении о коммерческой тайне). Дела могут формироваться по видам документов, по предметно-вопросному признаку, по алфавитному, по контрагентам, по географическому признаку и т.п. Формирование дел производится на основании инструкции по работе с документами, содержащими коммерческую тайну. Составляется внутренняя опись дела с указанием всех разделов и документов (номер, дата, листаж, краткое содержание документов, количество листов), подшитых в нем. Дела прошиваются в четыре прокола, пломбируются, печатаются таким образом, чтобы были захвачены оба конца нити, на обложке делается заверительная надпись: в деле ____ подшито и пронумеровано ____ листов. Ставится должность, подпись, расшифровка подписи сотрудника, подготовившего дело, дата. После окончания календарного года (по истечении установленных сроков временного хранения) дела передаются на архивное хранение в архив.

Таким образом, организация работы с документами, содержащими коммерческую тайну, включает в себя следующие этапы:

— правовое обеспечение режима коммерческой тайны, гарантирующей законодательно-правовую основу защиты конфиденциальности информации путем издания локальных актов на основе действующего законодательства и в соответствии с ним;

— внедрение организационной защиты, обеспечивающей соблюдение правил доступа к секретной информации работников организации и тре-

тых лиц только в соответствии с должностью или с разрешения руководства;

— обеспечение режима конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну на всех жизненных циклах документа и сохранности носителей документов с такой информацией.

Коммерческая тайна является ключевой в деятельности учреждения, основой ее нормального функционирования. Утрата или разглашение этой информации нанесет непоправимый ущерб деятельности. Это угрозы высокой степени, и их реализация может привести к ликвидации учреждения. Обладатели конфиденциальной информации должны помнить пословицу «Тайну разгласить — свои силы подкосить» и совершенствовать организацию работы с документами, содержащими коммерческую тайну.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕВОЗКИ ЖИВОТНЫХ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ

Аннотация. В работе рассмотрены актуальные проблемы перевозки животных на железнодорожном транспорте. Отмечается, что решение проблем, связанных с перевозкой животных, является одним из важнейших направлений совершенствования законодательства в области железнодорожного транспорта. В статье рассмотрены правила перевозки животных в качестве ручной клади и перевозка животных в багажном вагоне, а также сопроводительные документы, которые потребуются для перевозки животных на территории РФ и вывозе животных за рубеж.

Ключевые слова: транспорт; железнодорожный транспорт; перевозка; животные.

© Rodina A.

ACTUAL PROBLEMS OF TRANSPORT OF ANIMALS-RAIL TRANSPORT

Abstract. In the paper current problems of animal transportation on railway transport are considered. It is noted that the solution of problems related to the transportation of animals is one of the most important areas for improving legislation in the field of railway transport. The article considers the rules for the transportation of animals as hand luggage and the transportation of animals in a baggage car, as well as accompanying documents that will be required for transporting animals in the territory of the Russian Federation and exporting animals abroad.

Keywords: transport; railway transport; transportation; animals.

На железнодорожном транспорте в Российской Федерации установлены правила перевозки животных, которые закреплены в Федеральном законе от 10 января 2003 г. № 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» (далее — УЖТ РФ), приказе Минтранса России от 19 декабря 2013 г. № 473 «Об утверждении Правил перевозок пассажиров, багажа, грузобагажа железнодорожным транспортом». Перевозка живот-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Гражданское право и гражданский процесс» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **С. В. Борисова.**

ных на железнодорожном транспорте осуществляется в зависимости от габаритов и видов животных.

На основании названного приказа перевозку животных на железнодорожном транспорте условно можно разделить на два вида. Перевозка мелких домашних (комнатных) животных, собак, птиц в качестве ручной клади и перевозка крупных домашних животных, собак, птиц и пчел, а также диких животных и грызунов и других животных в качестве багажа в багажном вагоне на особых условиях.

Необходимо подробнее ознакомиться с правилами перевозки животных на железнодорожном транспорте, так как именно на практике возникает много вопросов в связи с тем, что пассажиры не знают о своих правах и обязанностях при перевозке животных.

В УЖТ РФ закреплено право пассажира перевозить в поезде мелких домашних животных, собак и птиц за плату. Перевозка осуществляется в специальном вагоне, в котором проезд пассажирам с животными разрешен. Так, плацкартный вагон маркируется в билетах знаком ЗУ, а купейный обозначают как 2Л.

Рассматривая перевозку в поездах дальнего следования мелких домашних (комнатных) животных, собак и птиц, но не более одного места на один оформленный проездной документ (билет) и не более двух мелких домашних (комнатных) животных или двух птиц на это место, можно увидеть, что допускается провоз сверх установленной нормы провоза ручной клади только в отдельных купе жесткого вагона.

Для перевозки крупных собак нужно знать, что перевозка производится строго в намордниках и с поводком: в отдельном купе купейного вагона, кроме вагонов повышенной комфортности, под наблюдением их владельцев или сопровождающих с оплатой полной стоимости всех мест в купе без дополнительной оплаты за их провоз, при этом количество проезжающих в купе собак и их владельцев или сопровождающих не должно превышать количества мест в купе.

В случае перевозки служебных собак животные также должны быть в намордниках и с поводком в отдельном купе купейного вагона под наблюдением их владельцев или сопровождающих с оплатой полной стоимости всех мест в купе без дополнительной платы за их провоз. При этом количество проезжающих в купе собак и их владельцев или сопровождающих не должно превышать количество мест в купе.

В поездах пригородного сообщения мелкие домашние (комнатные) животные, собаки и птицы перевозятся за плату в специальных контейнерах, ящиках, корзинах, клетках, которые должны помещаться на местах, предназначенных для размещения ручной клади, и которые должны быть устроены так, чтобы была исключена возможность нанесения животными вреда пассажирам и перевозчику. По общему правилу, размер такого места ручной клади по сумме трех измерений не должен превышать 180 см.

В настоящее время действует разрешение перевозить мелких собак без

тары в намордниках, на поводке и кошек только под наблюдением их владельцев или сопровождающих с перевозочным билетом с пометкой живность. В поездах пригородного сообщения также разрешается перевозка служебных собак под наблюдением их владельцев или сопровождающих с оплатой стоимости их провоза. Стоимость провоза в поездах пригородного сообщения мелких домашних (комнатных) животных, собак, в том числе собак крупных пород и служебных собак, и птиц не может превышать 25% стоимости проезда взрослого пассажира по аналогичному маршруту.

Инвалиды провозят с собой собак-проводников в вагонах всех типов. Плата за перевозку собак-проводников с них не взимается, и перевозочные документы не оформляются. На собаке-проводнике должен быть ошейник и намордник, и находиться она должна у ног пассажира, которого она сопровождает.

Перевозка в поездах дальнего следования и пригородного сообщения мелких домашних (комнатных) животных, собак и птиц осуществляется при наличии соответствующих ветеринарных документов¹. Владельцы и сопровождающие должны знать, что при перевозке мелких домашних (комнатных) животных, собак и птиц обязаны обеспечить соблюдение санитарно-гигиенического режима в вагоне.

Также не допускаются к перевозке животные и птицы, перевозка которых может угрожать жизни и здоровью пассажиров, работников перевозчика. Пассажир должен знать также, что при перевозке животных в высокоскоростных поездах условия могут отличаться, и иногда в поездах выделяются отдельные места для проезда пассажиров с животными. Например, в высокоскоростном поезде «Сапсан» специализированные места вагона № 3 и 13, если поезд сдвоенный, под контролем работника поезда бригады. Перевозка мелких домашних (комнатных) животных, птиц и собак (кроме крупных пород) пассажиров вагонов первого места №1, 11 и бизнес-класса места № 2, 12 осуществляется в вагоне № 3 (13) на выделенных местах и напротив служебных кресел № 65, 66 под присмотром проводника.

На один оформленный проездной билет перевозится не более одного животного и не более двух в одном вагоне. Мелкие домашние (комнатные) животные, собаки и птицы должны перевозиться обязательно в контейнере/клетке, размер которых не превышает по сумме трех измерений 120 см, а не 180 см, и что важно, вес контейнера/клетки вместе с животным должен быть не более 10 кг.

Условия устанавливаются и для контейнера/клетки, которые должны быть просторными, иметь вентиляционные отверстия и надежное запирающее устройство, исключающее самопроизвольное открытие или несанкционированный доступ к животному. Дно контейнера или клетки должно

¹ Приказ МПС России от 18 июня 2003 г. № 35 «Об утверждении Правил перевозок железнодорожным транспортом животных».

быть плотным, водонепроницаемым и покрытым абсорбирующим материалом.

Переходя к правилам перевозки животных в качестве багажа, в первую очередь нужно заметить, что в соответствии со ст. 8 УЖТ РФ к перевозке железнодорожным транспортом животных в качестве багажа допускаются практически все виды животных, включая птиц, пушных зверей, лабораторных, зоопарковых и домашних животных, морских зверей, пчел и рыб. Однако сразу стоит сказать, что перевозчик не несет ответственности за жизнь домашних животных, собак, птиц и пчел, а также диких животных и грызунов, перевозимых в качестве багажа, за них отвечает сам владелец, грузоотправитель, сопровождающий.

В пределах Российской Федерации и государств — участников Содружества Независимых Государств — членов Межправительственного соглашения о сотрудничестве в области ветеринарии перевозка животных осуществляется с приложением грузоотправителем к транспортной железнодорожной накладной ветеринарного свидетельства.

Вывоз из Российской Федерации и ввоз в Российскую Федерацию животных из государств, которые не являются участниками СНГ — членами Соглашения, а также транзитное проследование животных, перевозимых в международном сообщении, осуществляется на основании письменного разрешения Департамента ветеринарии Минсельхоза России.

Перевозка животных на территорию РФ и за рубеж разрешается только через те станции, на которых имеются пограничные контрольные ветеринарные пункты Минсельхоза России. При перевозке животных на экспорт грузоотправитель прикладывает к накладной и ветеринарный сертификат формы № 5а. Данные ветеринарные сертификаты, выданные на племенных, спортивных, цирковых и других животных, являются действительными в течение 90 дней с момента выдачи и могут быть использованы при их возвращении в Россию.

Погрузка, выгрузка животных повагонными отправками производится в местах необщего пользования, оборудованных скотопогрузочными платформами. Под погрузку животных должны подаваться чистые и промытые вагоны, а под погрузку племенных, зоопарковых, цирковых и отправляемых на экспорт, соревнования и выставки животных — промытые и продезинфицированные. Пригодность вагонов для перевозки животных устанавливается грузоотправителем совместно с ветеринарным врачом Россельхознадзора.

После размещения животных в вагоне обязательно должен оставаться свободный промежуток, достаточный для того, чтобы поместилось еще одно животное. Нормы погрузки племенных и высокопродуктивных животных определяются грузоотправителем и согласовываются с перевозчиком и органом Россельхознадзора.

Условия для перевозки животных в каждом случае индивидуальны и зависят от вида перевозимого животного. Например, перевозка диких жи-

вотных повагонными отправлениями производится на условиях, устанавливаемых в каждом отдельном случае перевозчиком и грузоотправителем по согласованию с органом Россельхознадзора.

Пушные звери в зависимости от их вида перевозятся в металлических или прочных деревянных клетках с металлической решетчатой дверцей. Дверцы клеток должны иметь прочные запоры, исключающие возможность самооткрывания, и запираются на замки. Перевозка птиц производится в клетках со сплошным водонепроницаемым дном.

По просьбе грузоотправителя и за его счет для проводников животных могут предоставляться отдельные вагоны.

Грузоотправитель обязан обеспечить отправляемых животных доброкачественными кормами, емкостями для запаса воды, а также подстилкой на весь путь следования, с учетом установленных сроков перевозки и двухдневного запаса, например, в случае задержки по причине неисправности вагона составляется акт общей формы обо всех случаях задержки вагонов с животными, о снятии животных из вагона станцией в порядке, установленном правилами составления актов при перевозке грузов железнодорожным транспортом, с участием представителя органа Россельхознадзора и проводника, сопровождающего животных.

Если в пути следования возникла техническая неисправность вагонов с животными, то перевозчик, обнаруживший неисправность, принимает меры к немедленному ремонту вагонов и отправлению их по возможности с тем же или с ближайшим поездом. В случаях, когда нужна перегрузка животных в другой вагон, то допускается только под контролем представителя органа Россельхознадзора и на основании его письменного разрешения.

Лица, виновные в нарушении ветеринарных правил при осуществлении международных и внутригосударственных перевозок животных, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и международными договорами.

Для исключения жестокого обращения над животными во время любой перевозки, в том числе на железнодорожном транспорте, была принята Европейская конвенция о защите животных при международной перевозке 1968 г., которая определяет общие условия международной транспортировки животных, подготовку их к перевозке, требования к транспортным средствам, степень комфортности транспорта для животных, требования к ветеринарному контролю, сертификации и детализации условий перевозки отдельными видами транспорта, в том числе и железнодорожным транспортом. Так, в ст. 17 Конвенции устанавливаются особые положения для железнодорожной перевозки животных. Например, регламентируется, что любой железнодорожный вагон, в котором перевозятся животные, имеет маркировку, указывающую на наличие живых животных. При отсутствии возможности получить вагоны, специально приспособленные для транспортировки животных, животные перевозятся в крытых

вагонах, пригодных для перевозки на большой скорости и имеющих большие вентиляционные отверстия. Их конструкция должна предотвращать бегство животных и обеспечивать их безопасность. Внутренние стенки вагонов должны быть изготовлены из дерева или других соответствующих материалов, быть совершенно гладкими и иметь на соответствующей высоте кольца или штанги, к которым можно было бы привязывать животных.

Наиболее часто пассажиры сталкиваются с такой проблемой, какие документы нужно оформить для перевозки животных на железнодорожном транспорте. На основании приказа Минсельхоза России от 27 декабря 2016 г. № 589 «Об утверждении ветеринарных правил организации работы по оформлению ветеринарных сопроводительных документов, порядка оформления ветеринарных сопроводительных документов в электронной форме и порядка оформления ветеринарных сопроводительных документов на бумажных носителях» животные принимаются к перевозке при наличии ветеринарных сопроводительных документов таких, как ветеринарное свидетельство, ветеринарный сертификат, ветеринарные справки, которые характеризуют территориальное и видовое происхождение, ветеринарно-санитарное состояние сопровождаемого животного.

Обязательно при перевозке наличие ветеринарного паспорта, в котором должны быть отметки о вакцинации от бешенства, вирусных заболеваний. Владельцы должны за 30 дней до перевозки, с учетом карантина, сделать прививки в любой ветеринарной лечебнице. Затем в государственной ветеринарной лечебнице, которая проводит осмотр, проверяет ветеринарный паспорт и выдает ветеринарное свидетельство по форме № 1. Данное ветеринарное свидетельство действует в течение трех дней со дня его выдачи до погрузки.

При вывозе животного за границу ветеринарное свидетельство заменяется на ветеринарный сертификат международного образца, который оформляется при прохождении пограничного ветеринарного контроля или по месту отправки на железнодорожном пункте пропуска через Государственную границу РФ. При перевозке животных железнодорожным транспортом в пределах СНГ оформление этого документа не требуется.

Если перевозка осуществляется в страну Евросоюза, то дополнительно потребуются ветеринарный сертификат Европейского Союза, являющийся обязательным приложением к ветеринарному сертификату международного образца. Документ выдается одновременно с ветеринарным сертификатом международного образца при прохождении пограничного ветеринарного контроля.

В зависимости от страны въезда могут потребоваться дополнительные документы или прививки для животного, о которых необходимо заранее узнать в консульстве или посольстве страны. Так, например, ввоз домашних животных в страны Евросоюза возможен не ранее трех месяцев с момента их рождения. Также законодательство некоторых европейских

стран предусматривает помещение животных в карантин на срок от одного до шести месяцев. А в некоторых странах действуют ограничения на ввоз животных определенных видов. Например, запрещается ввоз собак бойцовских пород.

Проанализировав судебную практику, можно сделать вывод о том, что перевозочные документы помогают разрешить возникшие споры. Например, в деле суд определил, что согласно представленным обществом перевозочным документам перевозимое Ситовым В. В. животное (собака) определено и оформлено как багаж, что определило правильный вывод суда о том, что оплата стоимости провоза животного (собаки) как багажа является компенсационной выплатой и не подлежит налогообложению¹.

Также затруднения у пассажиров вызывает расчет тарифов на перевозку животных, которые зависят от расстояния. Тарифы указаны на сайте ОАО «РЖД»².

Ранее существовавший запрет на перевозку домашних животных в плацкартных вагонах и перевозка в поездах дальнего следования с выкупом всего купе вызвал недовольство со стороны пассажиров, которым часто приходится перевозить животных на железнодорожном транспорте, например для соревнований. Были случаи, когда пассажиры, которые не были осведомлены о том, как теперь следует провозить животных, поступали безответственно, выпуская животных, способствуя росту числа безнадзорных животных. Была создана петиция о создании отдельного вагона, в котором пассажиры могут перевозить животных при соблюдении правил провоза животных³, затем такой запрет был снят только при перевозке мелких домашних (комнатных) животных.

Таким образом, проблемы при перевозке животных чаще всего возникают на практике при самой перевозке животных. Пассажир, имеющий право перевозить животных, не всегда осведомлен о правилах перевозки животных на железнодорожном транспорте, о сопроводительных документах и их обязательности, о специальных вагонах, в которых разрешена перевозка животных, о тарифах, которые могут отличаться в зависимости от габаритов и видов животных.

Решение актуальных проблем, связанных с перевозкой животных, является одним из наиболее важных и приоритетных направлений совершенствования законодательства в области железнодорожного транспорта. Для исключения стрессовых ситуаций во время всего процесса перевозки животных, как для пассажиров, так и для животных, считается целесообразным разработать четко регламентированные правила о железнодорож-

¹ Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 7 июня 2004 г. по делу № А42-9146/03-17.

² URL: http://pass.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=5116&layer_id=3290&id=2391.

³ URL: <https://www.change.org/p/за-отмену-новых-правил-провоза-животных-в-поездах-дальнего-следования-ржд>.

ной перевозке животных, которые будут доступны каждому пассажиру. Также является важным шагом создание специально отведенного вагона, в котором пассажиры смогут комфортно перевозить животных под своим присмотром, соблюдая ветеринарные правила с возможностью проезда и пассажиров без животных, получая на это их непосредственное согласие.

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
(В КОНТЕКСТЕ ОСОБОЙ ИХ ОПАСНОСТИ
ДЛЯ ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА)**

Аннотация. В статье рассматриваются такие вопросы как, преступление в сфере железнодорожного транспорта, виды преступлений на железнодорожном транспорте, опасность преступлений на транспорте, необходимость защиты железнодорожного транспорта от любых преступных посягательств.

Ключевые слова: транспорт; преступления; железная дорога; государство.

© Rusakova A.

**CRIMES IN THE SPHERE OF RAILWAY TRANSPORT
(IN THE CONTEXT OF DANGER TO SOCIETY AND THE STATE)**

Abstract. The article deals with such issues as crime in the sphere of railway transport, the types of crime on the railway transport, the danger of crimes on transport, the need to protect rail transport from any criminal encroachments

Keywords: transport; crime; railways; state.

Общеизвестно, что одним из главнейших признаков государства является наличие территории. И существование любого государства невозможно без осуществления материальных связей между различными местами жительства и деятельности людей, предприятиями, регионами. Без осуществления перемещения грузов, людей жизнь государства, как суверенного, экономически мощного и независимого общественного образования, невозможна. Исходным пунктом происхождения государств было именно «территориальное деление», как утверждал Энгельс в своей работе «Происхождение семьи, частной собственности и государства».

Важнейшее значение приобретает транспорт в современных конкурентно-рыночных условиях, в условиях стремительного развития мирового рынка, многогранности экономических отношений как международных, так и внутригосударственных. Особенную актуальность это представляет

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Уголовное право, уголовный процесс и криминалистика» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. Е. Суденко.**

сегодня для Российской Федерации с ее огромными расстояниями, тысячекилометровыми морскими и речными путями, густой сетью авиалиний. Транспортная отрасль Российской Федерации представляет собой единую транспортную систему. Это мощная сеть, включающая в себя воздушный, морской и речной, автомобильный и железнодорожный транспорт. Это и тысячи подсобных служб и организаций, миллионы работников. Руководство всем этим огромным экономическим комплексом осуществляет Минтранс России.

И в его состав входит РЖД — Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» — важнейший оператор российской сети железных дорог, владелец значительной части подвижного состава и инфраструктуры общего пользования. РЖД — государственная вертикально интегрированная компания. В ее состав входят сотни филиалов и дочерних фирм (такие например, как АО «Федеральная пассажирская компания», ОАО «Федеральная грузовая компания», ОАО «РЖДстрой» и множество других). РЖД является крупнейшим работодателем России. И это не случайно. В российских условиях именно железнодорожный транспорт способен наиболее эффективно и регулярно осуществлять огромный объем грузоперевозок и перевозок пассажиров в любое время года и суток, практически независимо от климатических условий. И такое положение характерно для России, что отличается, например, от стран ЕС, где железнодорожные перевозки уступают по объему автомобильным и воздушным.

Потому задача пресечения и профилактики преступлений в сфере железнодорожного транспорта всегда остается актуальной, а в современных рыночных условиях приобретает особенную остроту. Преступления, совершаемые в сфере железнодорожного транспорта, обладают и некоторыми специфическими особенностями, своей «транспортной составляющей». И это не только преступления против личности, общественного порядка, преступления против собственности и в сфере экономического движения, но и преступления против безопасности движения и эксплуатации транспорта. Таким образом, можно выделить две группы преступлений на железнодорожном транспорте. Это, во-первых, преступления, характерные для этого вида транспорта, сюда же можно отнести и хищения грузов из подвижного состава. И, во-вторых, преступления общеуголовного характера (против личности, собственности, против экономической деятельности, общественной безопасности и др.).

Надо сказать, что железнодорожный транспорт имеет такие особенности структуры, которые очень «привлекательны» для преступников. Это и сосредоточение на объектах множества грузов и багажа; и большое количество пассажиров в поездах и на вокзалах, зачастую имеющих при себе немалые деньги и различные вещи; и удобство для скрытой в подвижном составе перевозки наркотиков, оружия, взрывчатки и т.п.; и затрудненность выявления лиц, совершивших преступления, в виду большой подвижности и разнонаправленности перемещения пассажиров и грузов.

Отдельно хочется сказать, что подвижной состав и ряд перевозимых им грузов являются источниками повышенной опасности и в случае взрыва, поджога могут привести к гибели большого количества людей и значительному материальному ущербу.

Можно также отметить некоторые характерные особенности лиц, совершающих преступные деяния в сфере железнодорожного транспорта. Это преимущественно граждане молодого возраста, много граждан других стран, зачастую рецидивисты, многие из них непосредственно работают на железнодорожном транспорте. Преступность на железнодорожном транспорте представляет собой массовое социальное явление уголовно-правового характера, имеющее свои характерные особенности.

Отдельно надо сказать об экономических преступлениях в области железнодорожного транспорта. Сегодня железная дорога это не только подвижной состав — это и огромный вспомогательный имущественный комплекс, объект огромных финансовых влияний, инвестиций в инфраструктуру РЖД. Инвестиционная программа ОАО «РЖД» на 2015 г. и на плановый период 2016—2017 гг. предусматривает общий объем инвестиционного бюджета компании в размере 1,4 трлн руб., и больше половины из этих колоссальных финансовых средств планируется использовать для реализации общегосударственных проектов. И поскольку государство выступает здесь главным инвестором, именно оно заинтересовано в развитии и всего комплекса железнодорожного транспорта. Ведь успешное и ускоренное развитие железнодорожного транспорта стимулирует развитие экономики государства в целом, рост производства дополнительных налоговых поступлений в бюджет.

Поэтому экономические преступления в сфере транспорта представляют собой реальную угрозу безопасности государства и требуют особого внимания правоохранительных органов. В оперативном обслуживании правоохранительных органов на транспорте находятся более 86 тыс. км железных дорог, вокзалы и станции, железнодорожные мосты, тоннели, путепроводы и пр. Преступления на обслуживающих объектах железной дороги расследуют другие правоохранительные структуры. Исследование транспортных преступлений в области железных дорог в связи с вышесказанным логично начать с преступлений в сфере экономики.

Преступления в сфере экономики рассматриваются в разд. V УК РФ. Эти преступления также напрямую касаются и всех видов транспорта. Рассмотрим их подробнее именно в аспекте всей инфраструктуры железнодорожного транспорта.

К сожалению, как и везде, это прежде всего многочисленные преступления против собственности. И это не только кражи личного имущества пассажиров и багажа, мелкие хищения, мошенничество (ст. 158, 158.1, 159 УК РФ), но и более тяжкие преступления: растраты, грабежи, разбои, вымогательства, хищения, умышленное уничтожение имущества и пр. (ст. 160—168 УК РФ) на многих объектах вспомогательной инфраструктуры

железных дорог России. Более трети из общего количестве преступлений — это хищения грузов. Это во многом объясняется тем, что железнодорожный транспорт самый распространенный и массовый вид транспорта. В это число входят преступления, посягающие на собственность физических лиц, организаций и предпринимателей, перевозчиков груза, предприятий транспорта и вспомогательных объектов и имущества субъектов РФ и принадлежащего Российскому государству.

Надо заметить, что помимо вышеперечисленных преступлений происходит рост хищения важных комплектующих на объектах управления и движения железнодорожного транспорта, различных устройств связи, комплектующих изделий из цветных металлов и пр. А это несет в себе прямую угрозу для жизни и здоровья граждан. Ведь все эти элементы объектов железнодорожного транспорта обеспечивают безопасное функционирование не только подвижного состава, но и всего сложного железнодорожного хозяйства в целом.

Необходимо отметить, что расследование преступлений на железнодорожном транспорте против собственности (да, как, в общем, и других преступлений в сфере экономики) имеет свои особенности. Это вызвано многими факторами: непрерывностью и интенсивностью работы железнодорожного транспорта; сосредоточением больших материальных ценностей; масштабами деятельности; особо изощренными способами подготовки, совершения и сокрытия таких общественно-опасных деяний; вовлеченностью в преступную схему множества людей (исполнители, скупщики похищенного имущества, зачастую члены организованных преступных сообществ и пр.). Кроме этого, специфика расследований требует от оперативного работника, следователя не только досконального знания действующего уголовного законодательства, но и нормативных актов, регламентирующих все стороны и особенности перевозки пассажиров, багажа, грузов; отношений между всеми субъектами, особенностей эксплуатации всего сложного железнодорожного хозяйства и пр.

Преступления в сфере экономической деятельности рассматриваются в гл. 22 УК РФ. В современных рыночных условиях преступления такой направленности являются, пожалуй, самыми опасными для экономической безопасности России. Преступные посягательства в этой области отличаются большим разнообразием, особой изощренностью, высокоинтеллектуальным характером преступных схем и операций. Особую опасность представляет связь практически всех экономических преступлений с нарушением налогового законодательства. Почти все незаконные действия в сфере экономики тем или иным образом касаются налогообложения, косвенно связаны с налоговыми преступлениями. Общеизвестно, что важнейшим источником доходов государственного бюджета являются сборы и доходы — и поэтому преступления в сфере экономической деятельности представляют собой серьезную угрозу всему обществу и экономической безопасности России.

В связи с наличием большого числа коммерческих структур, «завязанных» с железнодорожным транспортом, в списке преступлений в сфере экономической деятельности «присутствуют» многие уголовные статьи гл. 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности». Начиная с фальсификации документации, манипулирования рынком, неправомерного оборота средств платежа, незаконного экспорта и вплоть до банальной контрабанды. Одно перечисление и краткая характеристик всех статей УК РФ заняло бы не один лист статьи.

Хотелось бы подробнее остановиться в качестве примера на налоговых преступлениях. Как было сказано выше, РЖД являются объектом огромных финансовых поступлений во всю инфраструктуру этого экономического гиганта. Одно это уже очень привлекает нечистых на руку коммерсантов и чиновников. Налоговым преступлениям в гл. 22 УК РФ посвящены ст. 194, 198, 199, 199.1, 199.2. Это преступления, связанные с уклонением от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица; с уклонением от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица; с уклонением от уплаты налогов и (или) сборов с организации; с неисполнением обязанностей налогового агента; с сокрытием денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно проводиться взыскание налогов и (или) сборов.

Особую опасность представляет связь налоговых преступлений с другими преступлениями на железнодорожном транспорте. И это не только экономические преступления, но и преступления общеуголовного характера. Налоговые преступления сопутствуют мошенничеству, коррупции и др. Особо надо отметить общественную опасность массового уклонения от налогов: это не только недополучение государственной казны средств, призванных пополнить российский бюджет, но и возникновение неравенства между предприятиями, что подрывает принципы рыночной конкуренции; нарушение принципов социальной справедливости.

К опасным преступлениям на железнодорожном транспорте, как и во всех сферах экономики, относятся и преступления, предусмотренные некоторыми статьями гл. 23 УК РФ. «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях». Это злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп и пр.

Но наиболее опасными являются преступления, указанные в гл. 30 УК РФ «Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления». Речь идет о таких преступлениях, как нецелевое расходование бюджетных средств, незаконное участие в предпринимательской деятельности, халатность и др. И первым в этом ряду стоит коррупция — получение взятки и связанные с ним дача взятки, посредничество во взяточничестве, мелкое

взяточничество¹. Акцентирование внимания на этих преступлениях вызвано, как уже было сказано ранее, тем, что РЖД — это не просто акционерное общество, это государственная вертикально интегрированная компания, учредителем и единственным акционером которой является Российская Федерация, 100% акций принадлежит государству. Только уставной капитал компании более 2 трлн руб. Государство является главным инвестором ОАО «РЖД». И коррупция в среде служащих, а тем более в руководстве — это прямое преступление против интересов государственной службы, против государственной власти. К сожалению, как и во многих областях человеческой деятельности, эта проблема не обошла и железнодорожный транспорт. Вот один примеров, наугад выбранных из множества случаев коррупции: в 2015 г. Забайкальским следственным отделом Восточно-Сибирского следственного комитета на транспорте Следственного комитета РФ был выявлен факт получения крупной взятки служащим таможни за перемещение коммерческих товаров под видом товаров для личного пользования. И это, конечно не самый заметный случай. И не так опасны даже, например, подарки руководителям, тем более если это строго регламентировано. Речь идет о несоизмеримо больших суммах, участии в преступных коррупционных схемах служащих верхнего эшелона руководства РЖД. Надо сказать, что в ОАО «РЖД» ведется планомерная и системная работа по выявлению и пресечению злоупотреблений. В 2015 г. в компании был создан Центр организации против воздействия коррупции (ЦОПК).

Раздел X УК РФ посвящен «преступлениям против общественной безопасности и общественного порядка». Хотелось бы отметить три аспекта проблемы преступлений на железнодорожном транспорте, отмеченных в данном разделе: гл. 24 «Преступления против общественной безопасности», гл. 26 «Экологические преступления» и гл. 27 «Преступления против безопасности и эксплуатации транспорта».

И логично начать с гл. 27, многие статьи которой прямо касаются преступлений на железнодорожном транспорте. Это относится и к нарушению правил безопасности движения и эксплуатации на самой железной дороге (ст. 263) и на объектах транспортной инфраструктуры РЖД (ст. 263.1). Преступлением является и недоброкачественный ремонт подвижного состава, путей сообщения, средств связи и сигнализации и т.п. (ст. 266). А преступные деяния, предусмотренные ст. 267 «Приведение в негодность транспортных средств или путей сообщения», повлекшие, например, смерть двух и более лиц (даже по неосторожности), наказываются лишением свободы до 10 лет.

В многие преступления гл. 24 непосредственно касаются железнодо-

¹ Борисов А. В. К вопросу о системе мер предупреждения должностных преступлений в сфере здравоохранения // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения. 2016. № 2 (12). С. 18.

рожного транспорта. Особую опасность представляет террористический акт, совершенный на железной дороге. Наказания за такое преступное назначается вплоть до пожизненного заключения. И это совершенно справедливо: например, подрыв «Невского Экспресса» в ноябре 2009 г. унес жизни 28 человек и около сотни покалечил. Огромную опасность представляет угон железнодорожного подвижного состава (ст. 211). К сожалению, не прекращаются на железнодорожном транспорте и объектах обслуживающих его структур проявления хулиганства и вандализма (ст. 213, 214). Несомненно, опасно отключение электроэнергии на объектах инфраструктуры железнодорожного транспорта и приведение в негодность объектов жизнеобеспечения железнодорожного транспорта (ст. 215, 215.1), нарушения требований пожарной безопасности (ст. 219). Выше уже упоминалась удобство и возможность скрытой контрабанды в поездах, электричках и пр. А если это контрабанда особо опасных веществ, взрывчатки, оружия и т.п., то угроза жизни и здоровью людей возрастает многократно (ст. 226.1).

Нельзя не отметить и угрозу экологических преступлений, возникающую при нарушении правил охраны окружающей среды при эксплуатации не только подвижного железнодорожного состава (например, в случае аварии, столкновения, опрокидывания вагонов с опасным грузом и т.п.), но и иных объектов инфраструктуры РЖД (ст. 246 УК РФ). И дело здесь не только в наказании преступника. Ведь вредные воздействия на природу в подобных случаях огромны по своим масштабам и последствиям. И никакие карательные меры, штрафы, их величина не могут ликвидировать экономический ущерб, нанесенный экологическим преступлением.

Разумеется, на железнодорожном транспорте происходят и общеуголовные преступления против личности, предусмотренные в разд. V УК РФ. Это убийства, причинение смерти по неосторожности, причинение вреда здоровью, побои и другие. Как отмечалось выше, это во многом объясняется массовостью железнодорожного транспорта, сложностью его структуры и рядом других факторов.

В заключение хочется еще раз повторить: РЖД — это, образно выражаясь, «кровеносная система» страны. От их состояния, «здоровья» зависит нормальная жизнедеятельность всего общества, экономическая безопасность и, в конечном счете, суверенность России. И необходимость защиты железнодорожного транспорта от любых преступных посягательств всегда была важнейшей задачей не только для правоохранительных органов, но и для государства. Так было с самого начала зарождения российских железных дорог, когда в 1837 г. была построена первая в России Царско-сельская железная дорога. И уже в Уложениях о наказаниях уголовных и исправительных 1845 г. мы находим упоминание о преступлениях на железной дороге. В дальнейшем эта область законодательства постоянно совершенствовалась. Так было и в царской России, и в СССР, и в новой современной России. Слова Президента РФ В. В. Путина, сказанные им в Посла-

нии к Федеральному Собранию от 30 декабря 2015 г., в полной мере относятся и к преступлениям в сфере железнодорожного транспорта: «...закон должен быть суров к тем, кто сознательно пошел на тяжкое преступление, нанес ущерб обществу и государству»¹.

Литература

1. Борисов, А. В. К вопросу о системе мер предупреждения должностных преступлений в сфере здравоохранения. // *Расследование преступлений: проблемы и пути их решения.* — 2016. — № 2 (12). — С. 17—20.

2. Борисов, А. В. К вопросу о специально-криминологических мерах борьбы с налоговыми преступлениями в сфере строительства // *Расследование преступлений: проблемы и пути их решения.* — 2015. — № 1 (7). — С. 23—26.

3. Борисов, А. В. К вопросу о факторах, детерминирующих совершение налоговых преступлений в строительной сфере // *Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации.* — 2015. — № 1 (3). — С. 66—70.

4. Лаврухина, Е. А. Правовое регулирование транспортной безопасности и роль полиции в ее обеспечении на ж/д транспорте // *Вестник Юридического института МИИТ.* — 2015. — № 4 (12).

¹ Послание Президента РФ В. В. Путина к Федеральному собранию РФ от 30 декабря 2015 г.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ЗАКУПОЧНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Аннотация. Данная статья посвящена изучению и рассмотрению вопроса правового регулирования организаций, осуществляющих закупочную деятельность (на примере Федерального закона от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»). Рассмотрены некоторые вопросы, связанные с проведением закрытых процедур, контролем деятельности по закупкам. Проанализированы преимущества работы по указанному Закону.

Ключевые слова: закупки; заказчик; запрос предложений; процедуры проведения; недобросовестные поставщики; закрытые процедуры.

© Samokhina A.

LEGAL REGULATION OF THE ORGANIZATION WHICH IS CARRYING OUT THE PROCUREMENT ACTIVITIES

Abstract. This article is devoted to study and address the issue of legal regulation of organizations engaged in procurement activities (for example, the Federal Law of 18 July, 2011 № 223-FZ «On procurement of goods, works and services of certain kinds of legal entities»). Certain issues relating to the holding of closed procedures, supervision of procurement activities. The advantages of work on Federal law dated 18 July 2011 № 223-FZ «On procurement of goods, works, services by separate types of legal entities.

Keywords: customer; request for proposals; the procedure; unscrupulous providers; closed procedures.

С 1 января 2012 г. вступил в силу Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Для некоторых организаций были установлены более поздние сроки — с 1 января 2013 г.

Указанный Закон обязывает заказчиков размещать в Единой информационной системе (далее — ЕИС) план закупки, при этом план составляют

¹ Научный руководитель — доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры «Транспортное право и административное право» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **А. И. Землин.**

на срок менее года. С 1 января 2016 г. заказчики обязаны заключать договоры только в строгом соответствии с планом.

В настоящее время закупочная деятельность в России представляет собой весьма сложный процесс, требующий правильного понимания и определенного исполнения требований закона. При этом многочисленные правовые акты в сфере закупок зачастую содержат только общие нормы, изучение которых не всегда дает ответы на вопросы, возникающие на практике как у заказчиков, так у поставщиков.

Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ регулирует основные правила, которыми должны руководствоваться заказчики в своей закупочной деятельности. Каждый заказчик самостоятельно разрабатывает для себя правила проведения закупок с учетом особенностей своей хозяйственной деятельности и нужд общества.

Учитывая отсутствие жесткой регламентации действий заказчиков, перед организациями появляются задачи, связанные не только с правильным исполнением закона, но и с построением действенной системы закупок, которые должны решаться самостоятельно.

О чем вообще говорит закон, и что потребуется от организаций, на которых он распространяется? Оказывается, не так уж много — прозрачности и приведения в порядок собственных закупок. Правительство подталкивает к тому, чтобы сделать шаг вперед, уйти от неэффективных и неконкурентных закупок и взглянуть на вопрос по-новому.

Закон позволил не только сформировать довольно обширную практику правоприменения, но и показал, что у заказчиков все еще возникают вопросы, относительно его практического применения.

Одним из таких вопросов является возможность проведения закрытых процедур закупок заказчиками. В рамках ч. 3 ст. 3 Закона заказчик вправе предусмотреть в положении о закупке любые способы закупки, что подтверждается приказом Росстата от 30 августа 2012 г. № 473.

В соответствии с ч. 5 ст. 3 Закона участником закупки может быть любое юридическое лицо или несколько юридических лиц, выступающих на стороне одного участника закупки, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала, либо любое физическое лицо или несколько физических лиц, выступающих на стороне одного участника закупки, в том числе индивидуальный предприниматель или несколько индивидуальных предпринимателей, выступающих на стороне одного участника закупки, которые соответствуют требованиям, установленным заказчиком в соответствии с положением о закупке, субъекты малого и среднего предпринимательства.

Учитывая, что Закон не содержит понятия «открытых» и «закрытых» процедур закупок, у множества организаций возникают проблемы в его применении. В связи с этим заказчик может предусмотреть в своем положении возможность проведения закрытых процедур закупок без ограни-

чения по сумме и предмету закупки, при этом вся информация о закупке будет размещаться на официальном сайте, но участником такой закупки могут быть только конкретные организации, определенные заказчиком, при этом важно учитывать, какой орган контролирует деятельность по закупкам.

Статья 6 Закона предусматривает, что контроль за соблюдением его требований возложена на ФАС России.

Одновременно с этим стоит отметить, что любая организация хочет обезопасить себя от недобросовестных поставщиков. На основании ч. 7 ст. 3 Закона заказчик вправе установить требование об отсутствии сведений об участниках закупки в реестре недобросовестных поставщиков (далее — РНП), предусмотренном ст. 5, и (или) в реестре недобросовестных поставщиков.

На официальном сайте www.zakupki.gov.ru можно ознакомиться с РНП, опубликованным ФАС России (ч. 1 ст. 5 Закона и п. 5.3 п. 5 разд. II Положения о Федеральной антимонопольной службе, утвержденного постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 331). Сведения, содержащиеся в РНП, доступны для ознакомления на официальном сайте бесплатно.

Кроме того, в РНП включаются сведения об участниках закупки, уклонившихся от заключения договоров, а также о поставщиках (исполнителях, подрядчиках), с которыми договоры по решению суда расторгнуты в связи с существенным нарушением ими договоров.

Так, если поставщик отказывается заключать договор с заказчиком после публикации протокола, либо не сможет соблюдать все условия соглашения, существует риск быть отстраненным от участия в процедуре на два года. При этом если учесть тот факт, что большая часть крупных компаний (ОАО «РЖД», АО НК «Роснефть», ПАО «ЛУКОЙЛ» и т.д.) используют ЕИС, недобросовестному поставщику грозят крупные финансовые потери, в связи с отсутствием заказов. По истечении двух лет со дня внесения в РНП компании могут быть исключены из реестра и смогут вернуться к своей деятельности (ч. 5 ст. 4, ст. 5 Закона).

Согласно с ч. 6 ст. 5 Закона включение сведений об участнике закупки, уклонившемся от заключения договора, о поставщике (исполнителе, подрядчике), с которым договор расторгнут в связи с существенным нарушением им договора, в РНП или содержание таких сведений в РНП может быть обжаловано заинтересованным лицом в судебном порядке.

В заключение стоит отметить, что организация закупочной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» имеет ряд значительных преимуществ по сравнению с работой, например, по Федеральному закону от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»:

- 1) заказчик имеет возможность самостоятельно формировать список

товаров, работ и услуг исходя из своих потребностей;

2) заказчик имеет возможность закупать лекарственные средства по их торговому наименованию, а не по Международному непатентованному названию (МНН), что позволяет снизить риск поставки некачественных лекарственных средств и получить товар, который удовлетворяет требования заказчика;

3) заказчик вправе по собственному желанию может указать конкретный товар/товарный знак, а в приложенной спецификации указать возможность применения «аналогов». Кроме того, предусмотрена возможность опциона;

4) удобное планирование закупок. План закупок составляется сроком на год (по общему правилу) и может быть изменен в любой момент и по любой причине;

5) отсутствует обязанность обосновывать начальную (максимальную) цену договора. В большинстве случаев выбор победителя складывается из наименьшей цены предложения. Начальную (максимальную) цену договора заказчик определяет на основании предыдущих закупок и выделенного бюджета;

6) Закон позволяет вносить изменения в проект договора уже после выбора победителя в уже заключенный договор, путем подписания дополнительного соглашения (продлить сроки, увеличить объем, изменить порядок оплаты и т.п.);

7) по результатам несостоявшейся закупки в обязанности заказчика не входит проведение повторной процедуры, согласование с контролирующими органами или привлечение экспертов. Достаточным является заключение договора с единственным поставщиком;

8) заказчик имеет возможность запросить безотзывную банковскую гарантию для обеспечения исполнения обязательств, либо возврата аванса. В таком случае риски по сделкам сокращаются к минимуму. Банковская гарантия является удобным инструментом обеспечения исполнения обязательств.

Литература

1. Землин, А. И. Актуальные правовые аспекты противодействия коррупции при осуществлении закупок для государственных нужд. Казань, 2015.

2. Бурдаева, Е. С. Коммерческие закупки: взгляд изнутри. СПб., 2008.

3. Землин А. И. Противодействие коррупции в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд // Организационно-правовые проблемы противодействия коррупции при осуществлении государственных и муниципальных закупок: сборник научных статей. М. : Центр образовательного и научного консалтинга ПГУУ Правительства Москвы, 2015.

НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ

Аннотация. В данной статье рассматриваются налоговые проверки как вид налогового контроля.

Ключевые слова: налоги; налоговое законодательство; налоговые проверки; налоговый контроль.

© Kornishin A.

TAX AUDIT: CONCEPT AND TYPES

Abstract. This article discusses the tax audit as a kind of tax control.

Keywords: taxes; tax law; tax system; tax audit; tax control.

Государственная налоговая политика — это деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по совершенствованию налоговой системы страны в целях устойчивого обеспечения доходной части всех уровней бюджетной системы и достижения иных социально-экономических эффектов. При формировании налоговой политики необходимо также учитывать целесообразность применения определенных видов и особенностей влияния налогово-бюджетных факторов на конкурентоспособность страны, региона, субъекта хозяйствования.

Определяя генезис формирования системы налоговых проверок, необходимо отметить, что реформирование налоговой системы в России происходит в довольно сложных условиях изменения собственности и формирования национального предпринимательства. Прежде всего, эта особенность связана с реструктуризацией некоторых отраслей всей производственной структуры, с переходом оборонного производства на изготовление такой продукции, которая была бы умеренно конкурентоспособна на рынке, а также с осуществлением основных мер по социальной защите населения, что в свою очередь, корректирует структуру налоговой системы и налоговые обязательства, подвергаемые проверке в ходе налогового контроля.

По характеру и направленности С. Г. Пепеляев выделяет правонарушения: против системы налогов, против прав и свобод налогоплательщиков, системы гарантий, исполнения доходной части бюджета, контрольной функции налоговых органов, порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности, про-

тив обязанности по уплате налогов¹. Следует отметить, что данная классификация не рассматривается в рамках классификации налоговых проверок, но тоже может выступать основанием для типологизации налоговых проверок.

По субъектному составу и направленности налоговые правонарушения разделяют на общие и специальные². Еще один критерий для классификации — противоправность — с ее помощью можно раскрыть системную связь между налоговыми правонарушениями и нормами права, которые нарушаются. Выделяют две формы: неисполнение юридической обязанности и нарушение запрета³. Теоретическое значение указанных классификаций очень велико, так как охватывает не только составы, содержащиеся в НК РФ, но и те, чье вхождение в состав закрепленных нормативным актом налоговых правонарушений было бы шагом вперед в деле борьбы с налоговыми правонарушениями. Но в силу объективных обстоятельств, ряд предложенных составов не может быть включен в НК РФ. Эти правонарушения совершаются преимущественно в сфере законотворчества, в которой основной мерой ответственности публичного субъекта является отмена незаконно установленного акта и возмещение причиненного вреда — таким образом, правонарушения против системы налогов выходят за рамки налогово-правового регулирования⁴.

«Под объектом налоговой проверки следует понимать действия (бездействия) проверяемого лица по правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов и сборов, а также соблюдению законодательства о налогах и сборах»⁵.

«Предметом налоговой проверки могут быть любые документы, находящиеся в распоряжении налогоплательщика и относящиеся к его деятельности, а также предметы, помещения и территории, с использованием которых связана деятельность налогоплательщика»⁶.

Формы, методы и виды налогового контроля составляют механизм налогового контроля⁷. Согласно утверждению А. Н. Колосовой «цель налогового контроля может быть определена как обеспечение законности и эффективности налогообложения»⁸. Мы будем исходить из более полного определения, согласно которому целью налогового контроля является

¹Налоговое право : учеб. пособие / под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2012. С. 436—450.

² *Парыгина В. А., Тедеев А. А.* Налоговое право Российской Федерации. Ростов н/Д, 2002. С. 280—281.

³ *Амелина А. Н.* Налоговое право РФ. М. : Юрид. лит., 2014. С. 182.

⁴ *Юрмашев Р. С.* Налоговое правонарушение: теоретико-прикладные проблемы правовой идентификации : дис. ... канд. юрид. наук. М. : ПроСофт, 2016. С. 35.

⁵ *Шорников С. А.* Теоретическо-правовые основ осуществления налоговых проверок в России : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012. С. 17.

⁶ *Финансовое право РФ : курс лекций / под ред. С. В. Петрова.* М. : Литера, 2014. С. 39.

⁷ *Курбатов Т. Ю.* К вопросу о налоговом мониторинге // *Финансовое право.* 2015. № 3. С. 42.

⁸ *Колосова А. Н.* Порядок проведения налоговых проверок. М. : Олма-пресс, 2014. С. 187.

«установление фактического уровня соблюдения налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом законодательства о налогах и сборах»¹.

Таким образом, налоговый контроль соотносится с финансовым, как общее с частным. Классификация методов налогового контроля проходит по множеству оснований, определяемых различными учеными, анализирующими данную сферу, по-разному. Рассматривая всю налоговую систему в целом как одну из частей финансовой системы, можно отметить, что существует необходимость в грамотном и целесообразном распределении государственных ресурсов, средств, исходя из степени важности определенной проблемы государственного перераспределения основных средств.

¹ Шорников С. А. Теоретическо-правовые основ осуществления налоговых проверок в России : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012. С. 16.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ С ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ НАКОПИТЕЛЬНОГО ХАРАКТЕРА

Аннотация. В настоящей статье рассматриваются понятие, виды, функции и отличительные особенности некоторых финансовых, в том числе инвестиционных инструментов, позволяющих создавать накопления и резервы в сравнении с продуктами накопительного страхования жизни.

Ключевые слова: накопительное страхование жизни; страхование; добровольное страхование; консервативный вид инвестирования; аннуитет; банковский депозит; паевые инвестиционные фонды (ПИФ); акции; облигации; ценные бумаги; векселя; юнит-линкт; трасты; личный финансовый план; сбережения; резервы; создание капитала.

© Azylciasova J.

COMPARATIVE ANALYSIS OF ACCUMULATIVE LIFE INSURANCE WITH OTHER FINANCIAL INSTRUMENTS OF THE ACCUMULATIVE CHARACTER

Abstract. This article deals with the concept, types, functions and distinctive features of financial, including investment, tools that allow you to create savings and reserves in comparison with the products of life-saving life insurance.

Keywords: cumulative life insurance; insurance; voluntary insurance; conservative investment; annuity; bank deposit; unit investment funds; shares; bonds; securities; bills; unit-linked; trusts; personal financial plan; savings4 reserves; the creation of capital.

Накопительное страхование жизни — это сочетание страхования жизни с программой накопления, сохранения и увеличения капитала человека — как субъекта страхования. Это особый сберегательно-накопительный вид страхования, предоставляющий основной важный элемент — страховую защиту, которую не может предоставить ни один другой вид инвести-

¹ Научный руководитель — доктор философских наук, профессор, профессор кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **А. П. Овечкин**.

ционных инструментов.

Следует обратить внимание на то, что основная задача накопительного страхования жизни — не доход, а защита и создание так называемой «финансовой» подушки безопасности. Это один из наиболее консервативных инструментов инвестирования, который дает минимальную доходность, но при этом гарантирует сохранность средств, а также защиту от риска.

В современных условиях страхование жизни с элементом накоплений является важным фактором эффективной работы экономики. Страхование является альтернативой государственных и социальных гарантий, так как снимает часть нагрузки с расходной части государственного бюджета, бюджетов субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Во многих странах оно является эффективным инструментом решения различных социальных проблем, а также источником долгосрочных финансовых инвестиций. Этот вид страхования наряду с другими инструментами является одной из основ наиболее разумного финансового планирования и оказывает значительное влияние на стабильность экономического развития любой страны. В развитых странах полис долгосрочного страхования жизни является одной из альтернатив банковскому депозиту или покупке ценных бумаг.

Страхование жизни обеспечивает не только надежные и выгодные инвестиции, но и придает уверенность в неопределенности будущей жизни и формирует у граждан инициативность. Приобретение населением полисов накопительного страхования жизни положительно влияет на экономику страны, формируя тем самым приток «длинных» денег. Так, например, Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р, предусматривает создание условий, стимулирующих граждан и работодателей к накопительному страхованию жизни через страховые компании и негосударственные пенсионные фонды, повышение надежности соответствующих финансовых институтов, расширение информированности населения и бизнеса о данных видах страхования.

На сегодняшний день существует ряд финансовых инструментов, которые позволяют не только просто накопить, но и преумножить капитал: это, например, банковские депозиты, различные ценные бумаги, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), аннуитеты, трасты, полисы накопительного страхования жизни. У всех перечисленных инструментов вложения денег есть определенные преимущества, а также недостатки (см. табл. 1).

**Сравнительный анализ накопительного страхования жизни
и других инструментов инвестирования денег**

Критерии	Вид инвестиционного инструмента			
	Банковский депозит	ПИФ	Инвестирование на фондовом рынке	Накопительное страхование жизни
Доходность	Минимальная	Средняя	Зависит от личной квалификации	Средняя
Риск	Минимальный	Средний	Зависит от личной квалификации	Минимальный
Квалификация инвестора	Нулевая	Минимальная	Высокая	Нулевая
Расходы	Минимальные	Надбавки при приобретении, скидки при погашении пая, вознаграждение управляющей компанией, регистратору, аудитору и т.д. Но не более 10%	Надо платить комиссионные брокеру, вносить плату за торговый терминал и т.д.	Минимальные
Ликвидность	Высокая	Низкая	Зависит от объемов и сумм инвестирования	Высокая
Налогообложение	Сумма процентов по депозиту, превышающая ставку рефинансирования облагается по ставке 30% для нерезидентов и 35% для резидентов	Схема 1: доход от реализации ценных бумаг за вычетом расходов на их приобретение — 13%; Схема 2: доход от реализации ценных бумаг, но допустимо применить налоговый вычет — 125 тыс. руб. (при этом доход возникает ис-	Схема 1 или схема 2	13% от страховых выплат, если страховые выплаты превышают страховые взносы, увеличенные на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключе-

		ключительно в момент реализации пая)		ния договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ
Финансовая защита при несчастном случае и (или) смерти	Нет	Нет	Нет	Есть

Накопительное страхование жизни отличается рядом преимуществ перед вышеперечисленными в табл. 1 финансовыми инструментами. Рассмотрим более подробно эти преимущества. Начнем с банковских депозитов. При открытии депозита в банке вносится обычно какая-либо денежная сумма, которая затем увеличивается за счет капитализации всех денег, т.е. начисления процентов к вложенной сумме, по оговоренной договором с таким банком ставке вознаграждения. Что не наблюдается при заключении договора накопительного страхования жизни, когда имеется возможность начать с малой суммы и дальше необходимо уплачивать небольшие суммы денег в качестве взносов в течение всего накопительного периода, тоже оговоренного заблаговременно договором или полисом страхования жизни. При этом, в отличие от банковского вклада, можно выбрать комфортную для клиента периодичность уплаты взносов — к примеру, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или один раз в полугодие. Отметим, что доходность по полисам накопительного страхования жизни не меньше, чем по банковским депозитам. Так, по итогам 2015 г. инвестиционный доход по полисам накопительного страхования жизни у ряда российских компаний составила до 13%. В случае смерти застрахованного лица сумма страховой защиты выплачивается в 30-дневный срок, указанный в полисе, лицу, т.е. выгодоприобретателю. При банковском депозите банк осуществляет выплату денег по вкладу в течение шести месяцев и только законным наследникам.

Таким образом, при накопительном страховании жизни имеет место институт прямого наследования, что упрощает задачу деления наследства

и исключает так называемых «недобросовестных» наследников. Например, часто в жизни встречаются ситуации, когда при делении наследства, появляются наследники, которые по закону хотя и входят в очередность наследников, однако они при жизни наследодателя не заботились о нем. Именно полис накопительного страхования жизни данный вопрос решает безболезненно, так как уже при жизни определяется круг наследников, как бы это было сделано и по завещанию, к примеру. Обратим также внимание на то, что накопления по страховому полису, равно как и страховые выплаты, не подлежат аресту и конфискации. Они неделимы при судебных претензиях к владельцу полиса со стороны третьих лиц (правоохранительные, судебные, фискальные органы) например, в случае развода, согласно закону и накопления, и выплаты по полису признаются личной собственностью супруга, на чье имя открыт полис страхования жизни, их на все 100% могут унаследовать лица, назначенные еще при жизни владельцем полиса.

Отметим преимущества накопительного страхования в сравнении с инвестированием на фондовой бирже. Для того чтобы начать инвестировать на фондовом рынке, необходимо выбрать посредника. Существует два варианта — это классический брокеринг и интернет-трейдинг. Брокер, изучив обстановку на рынке, может дать лишь рекомендацию, но окончательное решение покупки или продажи тех или иных акций будет всегда за владельцем денег, соответственно, и весь риск возможного проигрыша лежит полностью на владельце инвестиций. При сотрудничестве с брокерскими офисами нужно отдавать процент от прибыли брокеру (если даже не очень большой, но все-таки, например от 0,08% до 1%). В случае с интернет-трейдингом необходимо вступить в инвестиционную компанию с той разницей, что определенное вознаграждение за так называемые «подсказки» брокера выплачивать уже не надо. В данном случае, придется самому лично совершать все операции по покупке и продаже. В некоторых инвестиционных компаниях, предлагается дополнительная услуга по совершению всех покупок и продаж специальными роботами и (или) компьютерными программами в онлайн режиме, 24/7 без выходных и перерывов, чтобы получить максимально выгодные сделки, которые исключают «человеческий» фактор, т.е. если при совершении сделок лично требуется постоянное присутствие человека «на месте» и заключение «безошибочных» сделок на бирже, что затрудняет процесс участия и является многозатратным, то выполнение покупок и продаж посредством роботов намного упрощает эти задачи и приближает к максимально выгодному количеству сделок на фондовой бирже. В свою очередь, полис накопительного страхования жизни не требует посредника и оплаты его деятельности.

Игра на фондовом рынке — весьма сложный, неоднозначный и рискованный механизм, а стать профессионалом в данной области удастся далеко не всем. Требуются годы подготовки, нужно выучить гору специальной

литературы (причем литература зачастую всегда на иностранном языке), и не факт, что эти усилия и вложения оправдают себя, ведь ко всем прочему фондовый рынок — это тоже как колесо фортуны, чтобы заработать, надо быть еще и удачливым человеком. Страхование же жизни и именно накопительное страхование не требует каких-либо дополнительных знаний и не зависит от того, удачлив ли человек или нет, при этом полностью гарантирует сохранение всех вложений и определенный доход.

Страхование жизни в отличие от игры на фондовой бирже не требует сразу солидных сумм инвестиций, что и делает его более доступным для клиентов даже с небольшим уровнем доходов.

Проведем сравнительный анализ накопительного страхования с ПИФ. Доходность и стабильность вложение в ПИФ напрямую зависят от состояния рынка в текущий момент. Именно из-за этого данный инструмент может быть эффективным лишь на короткое время, к тому же никаких долгосрочных гарантий сохранения и преумножения средств ПИФ не дают. Накопительное страхование жизни является по своей сути и эффективным и одновременно надежным инструментом долгосрочного сохранения и преумножения денег.

Для того чтобы приобрести пай ПИФ, необходимо сразу же выделить довольно крупную сумму денег. При заключении же договора страхования жизни можно начать с малого и уплачивать небольшие суммы в качестве взносов в течение всего периода действия договора или в течение укороченного периода времени.

Расходы «пайщика» могут колебаться до 10% от пая, что тоже само по себе является довольно крупной суммой. Полис накопительного страхования жизни не требует никаких дополнительных расходов.

Выделим преимущества накопительного страхования в сравнении с аннуитетами. Аннуитет — это математическая концепция, которая в своем базовом определении довольно проста. Можно начать с какой-нибудь определенной суммы денег, выплачивать ее одинаковыми частями в течение определенного количества времени, пока не закончится начальный фонд. Вот вам и аннуитет. Одним словом, аннуитет — это средство для выплаты суммы денег. Разумеется, на практике эта концепция более сложная. Один важный фактор здесь — это процент роста. На ту часть денег, которая еще не выплачена, начисляются проценты, и эти проценты также выплачиваются получателю, или аннуитанту. Теоретически кто угодно может создать аннуитет. Если известна основная сумма (*principal*) денег, продолжительность периода выплат (*payot period*) и предполагаемая процентная ставка (*interest rate*), то тогда процесс калькуляции выплат довольно простой. Актуарии создали таблицы аннуитетных коэффициентов, которые еще больше упростили этот процесс. Эти таблицы показывают различное количество лет выплат при заложенной основной сумме и известном проценте. Другие таблицы показывают, сколько лет будет продолжаться доход в зависимости от суммы выплат и процента. В любом

случае, базовый принцип остается неизменным — количество денег, которое выплачивает аннуитет на постоянной основе, зависит от трех факторов: начальная основная сумма, процент роста и период дохода (*Income Period*).

Аннуитет — это денежный контракт со страховой компанией. В отличие от страхования жизни, где выпуск полиса и его цена в большой степени основываются на риске смертности, аннуитеты в основном представляют собой инвестиционные продукты. Люди покупают или фондируют аннуитеты разовой суммой денег или посредством серии периодических выплат. Компания кредитует фонд аннуитета под определенную ставку процента. Таким образом, аннуитет растет. Конечный результат, который станет доступен для выплат, представляет отражение этих факторов. Хотя большинство аннуитетов гарантирует пожизненную льготу, выплачиваемую если аннуитант, например, ушел из жизни прежде, чем начались периодические выплаты, однако эта сумма пожизненной льготы очень лимитирована и обычно равняется деньгам, внесенным в контракт, плюс проценты.

В любом аннуитете есть два четко разделенных периода: период аккумуляции (*accumulation period*) и период выплаты или аннуитизации (*annuity period*). Период аккумуляции — это то время, в течение которого клиент вносит деньги в аннуитет, и компания начисляет на них проценты. Период аннуитизации — это тот период, когда заканчивается аккумуляция и начинаются регулярные выплаты, например, ежемесячно, ежеквартально и т.п.

Аннуитеты различаются между собой по структуре и дизайну, чтобы специалист по финансовому планированию имел возможность подобрать для своего клиента идеальный или подходящий лично под его потребности вариант. Классифицировать аннуитеты можно с разных позиций или точек зрения:

- метод фондирования — единовременный взнос или периодические взносы;
- дата начала выплат — мгновенная или отложенная;
- инвестиционная конфигурация — фиксированная (гарантированная) ставка дохода или меняющаяся (негарантированная) ставка дохода;
- период выплат — определенное количество лет или пожизненно, или комбинация того и другого.

Есть еще один важный элемент, который упущен в простом определении аннуитета и который является отличительной чертой, выделяющей компании страхования жизни от всех других финансовых институтов. В то время как кто угодно может создать аннуитет и платить доход в течение установленного периода времени, только компании по страхованию жизни могут предложить аннуитет, который гарантирует пожизненный доход аннуитанту. Следует отметить, что только компании по страхованию жизни имеют право предлагать аннуитет. Чтобы понять, почему именно ком-

пании по страхованию жизни имеют право предлагать аннуитет, необходимо отметить, что существует так называемый «закон больших чисел». Статистический закон больших чисел гласит: «устанавливаемые закономерности выражаются тем полнее и точнее, чем большая совокупность массовых явлений, фактов охватывается при этом; по мере уменьшения числа наблюдаемых однородных фактов возрастают расхождения между статистическим законом и эмпирически наблюдаемыми явлениями». Страхование жизни основывается на следующем принципе: чем больше индивидуальных рисков в группе (подверженностей), тем больше определенности в количестве возможных потерь в каждый данный период. Иными словами, если есть большое количество подверженностей, страховщик может предсказать с разумной степенью точности, какое количество страховых требований ему нужно будет оплатить в каждый данный момент. Никто не может предсказать, когда умрет человек или когда он потеряет трудоспособность. Однако вполне возможно предсказать приблизительное количество смертей или вероятность потери трудоспособности в определенной группе людей в определенный период времени. И именно этот принцип, известный как закон больших чисел, основывается на теории вероятности и на статистике смертности и заболеваемости. Чем больше и однороднее группа, тем точнее прогноз смертности и заболеваемости. Например, предположим статистически известно, что из 100 тыс. 40-летних мужчин 300 умрут в течение одного года. Хотя невозможно предсказать, кто будут эти 300, сама цифра окажется правильной. И наоборот, в маленькой группе точное предсказание невозможно. В группе из 100 40-летних мужчин статистически неосуществимо предсказать, уйдет ли из жизни даже один из них в течение года. Поскольку страховые компании покрывают многие тысячи жизней, представляется возможным предвидеть с большой степенью точности, когда и сколько произойдет смертей и случаев потери трудоспособности и, соответственно, когда будут предъявлены страховые требования.

В основе всех форм страхования, будь то жизни, будь то здоровья или несчастных случаев и других — лежат два принципа: распределение рисков и закон больших чисел. Эти принципы формируют основание, на котором базируется страховая индустрия и которые позволяют ей успешно функционировать.

Если в страховании жизни используется фактор смертности, который вычисляется с помощью статистических таблиц смертности и других подобных инструментов, то при подсчете аннуитетов страховые компании используют схожий принцип, который называется фактор выживаемости (*survivorship factor*). Таким образом, только страховая компания, обладающая инструментарием определения смертности и выживаемости, может и имеет право гарантировать человеку пожизненный доход, независимо от продолжительности жизни, живи он хоть 200 лет.

Следует заметить, что аннуитеты — это не контракты страхования

жизни. Скорее, аннуитет — это зеркальное отражение страховки жизни и является полной его противоположностью.

В то время как принципиальной функцией контрактов страхования жизни является создание суммы капитала путем периодических вложений денег в контракт, принципиальной функцией аннуитета является уменьшение капитала путем периодических выплат денег из контракта. Невозможно переоценить ценность аннуитетов в решении многих важных задач финансовой защиты. Его роль в пенсионном планировании просто бесценна, так как дает полные гарантии того, что аннуитант никогда не переживет свой доход. Аннуитеты, таким образом, играют важную роль в ситуациях, когда необходим поток гарантированного дохода на несколько лет или навсегда.

Обратимся к сравнительному анализу накопительного страхования и трастов. Траст — это легальное юридическое образование, которое обретает существование, когда грантор (трастор или «доверитель») назначает эту собственность в ведение трасти (доверенного лица). При этом в обязательном порядке должен быть составлен трастовый договор (контракт).

Доверительная собственность (или траст — от англ. *trust* — доверие) в общем праве — это система отношений, при которой имущество, первоначально принадлежащее учредителю, передается в распоряжение доверительного собственника (управляющего или попечителя), но доход с него получают выгодоприобретатели (бенефициары). Учредитель (который может одновременно быть и выгодоприобретателем и (или) управляющим) в рамках специального соглашения передает принадлежащие ему ценности под контроль попечителя, который обязан совершать с ними операции, приносящие выгодоприобретателям максимальную прибыль или соответствующие другим инструкциям учредителя.

Выделяют следующие разновидности траста:

- династический траст (*generation skipping transfer trust*);
- детский траст (*discretionary distributions* — дискреционные распределения);
- благотворительный траст (*charitable remainder trust*);
- пенсионный траст (*pension trust*);
- траст особых нужд (*special needs trust*);
- страховой траст (*life insurance trust* — траст страхования жизни).

Траст может быть «прижизненный» *inter vivos trust* или «посмертный» *testamentary trust*.

Прижизненный траст — это такой вид траста, при котором доверитель поручает банку трастовое управление его имуществом и выплату доходов самому доверителю в течение его жизни и выплату доходов и основного капитала супруге или детям доверителя после его смерти.

Прижизненный траст отличается от завещательного траста тем, что переход имущества трастовому управляющему осуществляется при жизни учредителя. Это удобно тем, что доверитель может беспрепятственно рас-

поряжаться, пользоваться и изменять условия трастового договора пока жив, а также может быть полностью уверен как в доверенном лице, так и в выгодоприобретателях, т.е. в своих наследниках. Если, например, наследники по каким-то причинам «не угодили» доверителю, то он спокойно может поменять круг наследников, объем наследуемого имущества и т.п.

Посмертный траст, как и видно из названия, вступает в силу после смерти доверителя, и вопросы с распределением наследства решаются таким образом, как это глядит при наследовании по закону. При этом, хотя вроде и определен заранее круг наследников, но при посмертном трасте в ряды наследников могут претендовать и другие наследники по очереди, которые не были указаны при заключении трастового договора в качестве выгодоприобретателей.

По сравнению с накопительным страхованием жизни, траст страхования жизни (*life insurance trust*) является мощным инструментом финансового планирования.

Траст выступает одновременно владельцем и бенефициаром полиса, доверенные же лица распоряжаются средствами в пользу доверителя.

Полис страхования жизни — один из видов собственности и может быть использован как корпус (*corpus*) траста. Желательность траста страхования жизни для стран ЕС — общепринятая норма международного страхования. В России, равно как и в Казахстане, трастовые правоотношения динамично развиваются, это обусловлено в первую очередь переходом этих двух стран постсоветского пространства на рыночную экономику. В соответствии с условиями трастового договора доверенное лицо распоряжается накоплениями по указанию клиента, а при наступлении страхового случая подает страховое требование и отслеживает получение страховой суммы.

Траст имеет следующие преимущества:

- трастовое владение обеспечивает конфиденциальность;
- полная защита средств от кредиторов и судебных исков;
- исключение из налогов на наследство. В некоторых зарубежных странах в связи с этим часто создаются фиктивные трастовые компании в целях уменьшения налогооблагаемой базы;
- неограниченные возможности для творчества. Есть возможность изменять условия трастового договора в целях улучшения условий как для доверителя, так и для доверенного лица и (или) выгодоприобретателей;
- исключение супруга из очереди наследников (бенефициаров) в соответствии с условиями трастового договора, например, при повторном браке;
- возможность продолжения траста в форме династического траста;
- возможность продолжения в форме детского траста, особенно для несовершеннолетних или «трудных» детей. К примеру, родитель за всю свою жизнь сколотил целое состояние, либо создал крупный бизнес, часть доходов от которого перечислял доверенному лицу, создав траст, но при этом дети не заинтересованы в продолжении данного бизнеса в силу тех

или иных обстоятельств (недостаточно квалифицированы как предприниматели, либо жили праздно, не трудясь и не вкладывая усилия в развитие семейного бизнеса, либо просто не хотят продолжать данный бизнес), но в то же время они и не отказываются от будущих доходов, поступающих от родительского бизнеса. В данном случае, чтобы такие дети не растратили попусту все это состояние и сами не остались без средств к существованию, и происходит преобразование обычного траста в детский либо династический траст. При этом такие «трудные» дети получают в определенный период времени «N-ную» сумму денег в виде пособия, сумма которого достаточна для безбедного существования и живут на эти деньги, либо все их расходы оплачиваются трастом безналичным расчетом по целевому назначению в пользу лиц, предоставляющих те или иные услуги детям владельцев такого траста;

— запланированные периодические выплаты в пользу детей (но не в их руки, то о чем, перечислено выше);

— траншевые выплаты детям в обозначенные трастовым контрактом даты. Например: в возрасте 20 лет — $1/3$ денег, в 25 лет — $1/3$ денег, в 35 лет — $1/3$ денег;

— выплаты, основанные на успехах в жизни и карьере или на определенных событиях в жизни: поступление в учебное заведение, свадьба, рождение детей и т.п.;

— особые нужды для больных детей: возможность получать выплаты из траста и не потерять социальное пособие;

— пенсионное планирование: возможность аннуитизации с помощью траста (распределение периодических выплат в равных частях) с целью получения пожизненного гарантированного дохода;

— траст как гарант исполнения других «внешних» контрактных обязательств, например: договор о купле-продаже, договоры займа, гарантии, залоговые обязательства, личные поручительства.

Отличительной особенностью траста от полиса накопительного страхования жизни является то, что накопления или сразу сформированный его владельцем капитал в траст передаются доверенному лицу, будь то физическое или юридическое лицо, зачастую в мировой практике, такими выступают специально созданные банки, а выплаты бенефициарам или выгодоприобретателям при возникновении такой необходимости, например в случае смерти владельца траста, осуществляются либо сразу, либо частично или постепенно, в данном случае как это предусмотрено трастовым договором. По договору же накопительного страхования жизни капитал формируется при жизни владельца страхового полиса постепенно, небольшими суммами, а выплачивается после смерти застрахованного его выгодоприобретателям указанным в полисе, страховой компанией, при этом выплачивается огромная сумма защиты, которую владелец еще не успел положить на свой счет, если его смерть наступила раньше, чем срок договора страхования.

В данной статье рассмотрены наиболее популярные и интересные инструменты долгосрочного накопления капитала, с точки зрения сравнения с накопительным страхованием жизни. Разумеется, разновидностей финансовых инвестиционных инструментов на самом деле значительное количество, однако в одной статье перечислить всех их и более детально изучить практически невозможно.

На данный момент, несмотря на свою экономическую, социальную и юридическую привлекательность, с сожалением можно констатировать тот факт, что именно накопительное страхование жизни как инструмент вложения денег в России пока не может получить должного развития. Это обусловлено рядом причин, наиболее важными из которых являются:

— отсутствие единообразного регламентирующего законодательства, что в свою очередь препятствует созданию страховыми компаниями продуктов накопительного страхования жизни, отвечающих всем современным жизненным требованиям;

— несовершенство системы налогообложения в страховой сфере и отсутствие налоговых льгот и преференций;

— высокий и постоянно растущий уровень инфляции, в разы снижающий доходность продуктов страхования жизни, и как следствие снижение привлекательности их в глазах потенциальных клиентов (к примеру, если инфляция превышает 12% в год, то продукты накопительного страхования жизни не пользуются популярностью у населения);

— и многие другие социально-экономические причины.

Резюмируя данное исследование, можно смело полагать, что страхование жизни именно с накопительной ее функцией используется в различных ситуациях. Стремление семьи обеспечить защиту против потери кормильца (или кормильцев) представляет собой, пожалуй, самую очевидную функцию страхования жизни, равно как и стремление бизнеса защитить себя от финансового ущерба, связанного, например, с потерей ключевого специалиста. При всем этом немногие люди осознают, что страхование жизни может быть использовано как средство накоплений, например, для создания пенсионных фондов или фонда для образования детей. Таким образом, использование страхования жизни охватывает немного больший спектр потребностей, чем просто посмертные нужды.

Для большинства людей наилучшим решением неприятных финансовых последствий, возникающих в результате смерти кормильца, является адекватное количество страхования жизни. Безо всякого сомнения, страхование жизни остается по-прежнему наиболее эффективным способом гарантировать семье или бизнесу продолжение финансовой стабильности.

Литература

1. Рынок ценных бумаг : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
2. Что такое траст: просто о сложном // Время — деньги. — 2010. — Вып. 32.

**ПРИМИНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ОСНОВАНИЙ
РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА:
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Аннотация. Автором отмечается, что в условиях современной России банковские счета приобрели большую популярность: они открываются для расчетов между организациями, для начисления зарплат работникам, в рамках кредитного договора и т.д. Однако отношения между кредитными организациями и их клиентами по поводу открытия, ведения и закрытия банковских счетов, в том числе и расторжения договора банковского счета, не урегулированы в достаточной степени. Это можно объяснить тем, что современная банковская система в России еще находится на стадии развития.

Ключевые слова: договор банковского счета; кредитная организация; владелец счета; банковские операции; расторжение договора.

© Kuleshova T.

**APPLICATION OF SPECIAL BASES
OF TERMINATION OF THE BANK ACCOUNT AGREEMENT:
LEGAL REGULATION**

Abstract. The author notes that in the conditions of modern Russia bank accounts have become very popular: they are opened for the calculation between organization, for the calculation of salaries to workers, within the credit agreement and etc. Unfortunately, the relationships about opening, regulating and closing, including , termination of the bank account agreement between credit organizations and their clients aren't settled enough. We can explain that modern bank system in Russia is still on the stage of development.

Keywords: bank account agreement; credit organization; the account owner; bank operations; termination of the agreement.

В последнее время в России банковские счета стали не только неотъемлемой частью хозяйственной деятельности юридических лиц и индиви-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. В. Смирнова.**

дуальных предпринимателей, но и частью повседневной жизни физических лиц. Такая популярность связана с возможностью облегчить и упростить процесс осуществления расчетов. Поэтому большое значение имеет правильное понимание клиентами, открывающими банковские счета, а также банками, которые оказывают подобную банковскую услугу, своих прав и обязанностей в процессе заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета. Однако здесь существует одна проблема. Несмотря на то что Гражданский кодекс Российской Федерации (далее — ГК РФ) посвятил данным правовым отношениям целую главу, их до сих пор нельзя считать урегулированными в достаточной степени. Этому свидетельствуют существующие в науке и практике многочисленные споры по поводу отдельных моментов такого регулирования, а также неоднозначная арбитражная практика и существование большого массива подзаконных нормативных актов, нуждающихся в кодификации. Все это можно объяснить тем, что современная банковская система Российской Федерации находится лишь на стадии становления.

Так, например, не вполне урегулировано на законодательном уровне применение некоторых оснований расторжения договора банковского счета, указанных в ст. 859 ГК РФ.

Итак, одним из таких оснований является соответствующее заявление клиента, предоставленное в любое время. Однако на практике такое желание клиента банк порой не удовлетворяет, в силу чего приходится решать подобную ситуацию на судебном уровне.

Например, в апелляционном определении от 15 марта 2016 г. № 33-1717 по делу о расторжении договора банковского счета Судебная коллегия по гражданским делам Саратовского областного суда пришла к выводу, что истица не может требовать данного расторжения в связи с тем, что она заключила с ответчиком смешанный договор (кредитный договор и договор банковского счета). В соответствии с п. 2.1 Условий предоставления потребительских кредитов «Русский Стандарт», являющихся неотъемлемой частью данного договора, он заключается путем акцепта банком предложения (оферты) клиента о заключении договора, изложенного в заявлении. В данном случае акцептом являются действия по открытию банковского счета. К тому же, согласно п. 3.8 Условий предоставления потребительских кредитов «Русский Стандарт» банк вправе после полного погашения клиентом задолженности закрыть банковский счет при отсутствии в течение шести месяцев операций по нему и при наличии нулевого остатка на нем. Получается, в данном случае расторгнуть договор банковского счета по требованию истицы невозможно в силу наличия у нее задолженности по кредитному договору, во исполнение которого и был открыт банковский счет. При этом в соответствии с п. 11 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» при

наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего право клиента на его расторжение в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо другим причинам, арбитражным судам необходимо расценивать такие условия как ничтожные.

Так как в свое время этим вопросом заинтересовался даже Высший Арбитражный Суд РФ (в данный момент его полномочия осуществляет Верховный Суд РФ), то можно смело сказать, что данное основание требует законодательной конкретизации, касающейся того, что банк не в состоянии самовольно ограничить право клиента на расторжение договора банковского счета. Так, указанное положение могло получить следующую формулировку: «Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Банк не вправе самостоятельно ограничивать данное право клиента в силу наличия у владельца счета неисполненных обязательств перед банком, тем более исходящих из других договоров, заключенных с этим же клиентом».

Также в качестве еще одного основания, которое неоднозначно сформулировано в законодательстве, можно привести отсутствие операций по счету клиента в течение года. Здесь важно понимать, что нужда в открытие банковского счета заключается в необходимости совершать какие-либо расчеты. Таким образом, совершенно логично, что если они не реализуются, то перед кредитной организацией встает вопрос: «Нуждается ли еще клиент в наших услугах?». Поэтому под отсутствием операций по счету клиента, для осуществления которых он был открыт, понимается отсутствие исключительно расчетных операций, а именно принятие и зачисление поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств, выполнение его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета (ведь для того, чтобы просто хранить денежные средства в банке клиент может заключить и договор банковского вклада). А, например, запрос клиента на предоставление выписки по его счету не прервет установленный годичный срок¹.

Именно поэтому отсутствие денежных средств на счете клиента в течение двух лет также является основанием расторжения договора банковского счета, так как подразумевает под собой прекращение осуществления таких операций по счету, как принятие и зачисление денежных средств (расчетных операций).

Таким образом, представляется необходимым наличие в законодательстве уточнения по поводу того, отсутствие каких именно операций по счету может привести к расторжению договора банковского счета. Так как специально-юридического толкования достаточно для собственного понимания ситуации, но порой недостаточно для урегулирования самого споров.

¹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации // URL: <http://stgkrf.ru> (дата обращения: 18 февраля 2017 г.).

К тому же наличие данного основания оставляет еще один вопрос без законодательного ответа: «Можно ли отсутствие операций по счету клиента в течение года в силу наложения ареста на денежные средства, находящиеся на нем, или приостановления операций по нему рассматривать как основание для расторжения договора банковского счета?». Представляется, что нет, так как банк сам ограничивает право клиента по распоряжению денежными средствами, числящимися на его счете. То есть объяснимая причина, в силу которой владелец счета не осуществляет расчетные операции. Тем более такие ограничительные меры применяются с целью сохранения этих самых денежных средств, а одним из последствий расторжения договора банковского счета является возврат клиенту остатка денежных средств на его счете. Но несмотря на то что подобные доводы звучат довольно логично, не хватает законодательного закрепления такого исключения.

Итак, в заключении хочется сказать следующее. Несмотря на то что использование банковских карт с целью осуществления расчетов стало безусловно популярным явлением в России, отношения между банками и клиентами в рамках заключенных между ними договоров банковского счета не всегда регламентированы законодательно четко и ясно. Поэтому порой это приводит к различному толкованию закона. И в случае возникновения споров между банком и его клиентами, в том числе касающихся обоснованности применения оснований для расторжения договора банковского счета, каждый считает себя правым. Это вынуждает обращаться их за помощью к судебному разбирательству. Однако этого можно избежать, если смысл законодательных формулировок будет пониматься обеими сторонами спора одинаково.

Главенствующим регулятором общественных отношений является закон, поэтому он не должен порождать множественность толкования и восприятия. Он должен быть сформулирован грамотно, чтобы те, кто не обладает достаточными знаниями в области юриспруденции, ознакомившись с интересующими их нормативными правовыми актами, нашли в них исключительно тот смысл, который вкладывал законодатель.

СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные элементы судебной защиты налогоплательщиков при нарушении их прав. Автором выявлены связанные с этим проблемы, анализируются примеры из судебной практики.

Ключевые слова: налогоплательщик; судебная защита; физическое лицо; юридическое лицо; нарушение прав.

© Rogacheva E.

JUDICIAL PROTECTION OF TAXPAYERS' INTERESTS

Abstract. In this article, the main elements of judicial protection of taxpayers are considered, if their rights are violated. The author identified the problems associated with this, an example is analyzed from judicial practice.

Keywords: taxpayer; judicial protection; individual; legal entity; violation of rights.

Налогоплательщик — это любое лицо, физическое или юридическое, которое в соответствии с действующим законодательством РФ обязано уплачивать в установленных случаях и размерах налоги и сборы.

Однако несмотря на то что в данном случае налогоплательщик — неважно, физическим он лицом является или юридическим, выступает в качестве обязанного лица, его права могут нарушаться со стороны налоговых органов и должностных лиц. Однако такие нарушения интересов и прав физических и юридических лиц носят специфический характер и имеют место лишь тогда, когда указанные лица выступают именно в правовом статусе налогоплательщика.

Поэтому, соответственно, и правовой статус, и интересы, принадлежащие налогоплательщику, носят довольно специфический характер.

Как считает С. А. Ядринский, категория «интересы налогоплательщиков» выступает в качестве самостоятельной, обособленной категории, у которой есть собственный объект, субъект, а также набор элементов, со-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **В. В. Смирнова.**

ставляющих, собственно, правовую защиту такой категории¹.

Законные интересы налогоплательщиков должны иметь равный правовой режим защиты, так же, как и их субъективные права.

Если рассматривать прикладной аспект, то интересы налогоплательщиков могут также проявляться как категории налоговых споров, которыми затрагивается налоговая оптимизация — по-другому, тот процесс, когда налогоплательщики получают налоговую выгоду, либо сокращение издержек в процессе осуществления налогового контроля касательно налогоплательщиков, в связи с оспариванием злоупотребления различного рода со стороны сотрудников налоговых органов, в случае компенсации неимущественного вреда и т.д.²

С. А. Ядринский дает понятие законных интересов налогоплательщиков. Сделано это для того, чтобы максимально исключить множественность и двусмысленность толкования со стороны судебных или правоохранительных органов: «Под законными интересами налогоплательщика следует понимать правовое дозволение реализации стремлений налогоплательщика пользоваться благом в сфере налоговых отношений в целях, не противоречащих закону»³.

То есть предмет судебной, да и вообще любой защиты интересов налогоплательщика является четко ограниченным и существует не иначе как в рамках налоговых правоотношений.

Обжалование незаконных актов либо действий или бездействия налоговых органов и их сотрудников, которые каким-то образом нарушают законные интересы налогоплательщика или же ставят такие интересы под угрозы в судебном порядке, — наиболее эффективный способ защиты интересов налогоплательщика.

Налогоплательщик не просто должен обратиться в суд, тем самым начав судебную процедуру защиты своих интересов, но и занимать активную позицию в самом судебном процессе.

Универсальными являются в судебной защите прав и интересов налогоплательщика подача возражений на результаты проверок, совершенных налоговыми органами, заявление о принятии мер обеспечительного характера и, наконец, заявление о признании недействительными актов, действий или бездействия должностных лиц налоговых органов.

Глава 19 НК РФ предусматривает общий порядок обжалования незаконных актов, действий или бездействия налоговых органов.

Статьей 137 НК РФ закреплено право обжаловать подобного рода акты или действия, если, по мнению лица, являющегося налогоплательщиком, они нарушают его права и интересы.

¹ Ядринский С. А. Защита прав и законных интересов налогоплательщиков — юридических лиц (финансово-правовой аспект) : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2007. С. 2—3.

² Там же. С. 5.

³ Там же. С. 10.

При этом следует отметить, что в статье идет и отсылка на другой нормативный правовой акт, который регулирует уже общий судебный порядок защиты прав и интересов налогоплательщика — Кодекс административного производства Российской Федерации (далее — КАС РФ).

Глава 21 КАС РФ регламентирует порядок рассмотрения административных исков касательно оспаривания ненормативных актов должностных лиц, при этом здесь не уточняется тот факт, что данный спор происходит между налогоплательщиком и налоговым органом, и не сужается круг таких правоотношений до определенных границ, установленных налоговыми правоотношениями, т.е. защита в судебном порядке в данном случае касательно оспаривания актов налогового органа осуществляется в общем порядке наравне с другими правовыми спорами и ситуациями.

То, что такое положение вещей является правильным, по нашему мнению, является спорным, так как налоговые отношения, а тем более вытекающие из них споры относительно нарушения интересов налогоплательщика и их защиты уже только по предметной своей направленности и отрасли свидетельствуют о своей специфичности, а следовательно, о наличии определенной потребности обособить их в плане правовой регламентации.

Способы защиты в суде законных интересов налогоплательщика следующие:

1) признание того или иного акта Конституционным Судом РФ не соответствующим Конституции РФ, т.е. неконституционным;

2) признание закона, принятого субъектом РФ, судом общей юрисдикции несоответствующим федеральному закону, а как следствие — признание его не подлежащим применению или недействительным;

3) признание арбитражным судом или судом общей юрисдикции ненормативным или недействительным акта, который вынесен налоговым органом, иным органом государства, когда такой акт нарушал законные интересы налогоплательщика;

4) неприменение судом акта государственного органа, который противоречит законодательству РФ;

5) пресечение таких действий налоговых органов и их должностных лиц, которые нарушают права и интересы налогоплательщика;

6) принуждение налоговых органов к исполнению ими надлежащим образом своих обязанностей в том случае, когда обращением за судебной защитой законных интересов налогоплательщика послужил факт бездействия должностных лиц либо факт ненадлежащего исполнения ими своих прямых обязанностей;

7) признание недействительным распоряжения налогового органа о списании с налогоплательщика в одностороннем порядке сумм штрафа, недоимок, пени и т.д.;

8) возврат таких денежных сумм при признании не подлежащим применению распоряжения налоговых органов;

9) взыскание процентов за несвоевременность возврата перечисленных в предыдущем пункте сумм;

10) возмещение материального вреда, который был причинен вследствие незаконных решений, действий, бездействия налоговых органов.

Перечисленные выше способы защиты в суде законных интересов налогоплательщика одновременно выступают и в качестве предметов требований налогоплательщиков, которые ими заявляются в суде.

Если обратиться к правоприменительной практике рассмотрения налоговых споров, причем не только касающихся непосредственно защиты прав и законных интересов налогоплательщика в суде, а вообще в целом, то можно сделать вывод, что в качестве обязательных к рассмотрению при разрешении тех или иных судебных споров являются следующие вопросы:

1) о порядке применения материальных норм законодательства о налогах и сборах;

2) о порядке применения процессуальных норм, которые послужили в качестве повода для обращения налогоплательщика в суд: проведение налоговой проверки, производство по делу о налоговом правонарушении, порядок взыскания недоимки или пени и т.д.;

3) о юридической квалификации статуса, характера финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика в целях выявления налоговых последствий этих операций.

Опираясь на судебную практику, можно отметить, что налогоплательщикам часто сложно сделать правильный выбор в том, что можно обжаловать в суде, или акт документальной проверки, или протокол постановления о наложении административного взыскания в виде штрафа, или подпись должностного лица налоговой инспекции и др.

Судебная практика также свидетельствует о наличии определенных сложностей в применении норм ответственности к государству, так как проблемы возникают именно из-за специфики двойственной юридической природы правоотношений.

Признание обязанности со стороны государства возместить причиненный вред законным интересам налогоплательщика и вынесение соответствующего решения в большинстве случаев носит чисто формальный характер. Выражена данная формальность в отсутствии реального исполнения такого решения. Причина этому банальна — в бюджете государства не предусмотрены расходы, связанные с возмещением подобного вреда.

Средством защиты, позволяющим налогоплательщику быстро и оперативно реагировать на нарушение своих прав и законных интересов уполномоченными органами и их должностными лицами, является право обжалования.

Налоговая жалоба является разновидностью общей жалобы — жалобы на действия административных органов и их должностных лиц. Налоговая жалоба — это сообщение налогоплательщиком компетентному органу о

нарушении своих субъективных налоговых прав и законных интересов государственными органами исполнительной власти (должностными лицами), обладающими властными полномочиями в налоговой сфере, с просьбой (требованием) восстановить нарушенные права и обеспечить охрану законных интересов и в отдельных случаях наказать виновное должностное лицо за совершение противоправного деяния.

В зависимости от компетентного органа, уполномоченного рассматривать жалобу, выделены два вида налоговой жалобы: административная (налоговая) жалоба и административный (налоговый) иск.

Хотелось бы кратко рассмотреть один пример из судебной практики касательно как раз-таки защиты интересов налогоплательщика. Однако сразу стоит отметить, что данный пример скорее будет представлять «обратный» эффект, т.е. зачастую, несмотря на некоторые правовые и процессуальные проблемы в законодательстве, судами все же удовлетворяется большинство подобных обращений, связанных с предполагаемыми нарушениями законных интересов налогоплательщиков со стороны государственных органов и должностных лиц, а здесь чтобы все таки понять, условно выражаясь, «границы дозволенного», рассмотрен будет пример того, по каким основаниям решение спора может стать не в пользу налогоплательщика — относящегося к категории «менее защищенной» в налоговых правоотношениях.

Материалы данного судебного решения опубликованы в статье Е. Н. Саяпиной.

Постановление ФАС ПО от 30 июля 2012 г. № А65-28019/2011 содержит доказанность со стороны инспекции, что проверяемый налогоплательщик оказался из категории «обнальщиков». Применяя систему налогообложения в виде уплаты ЕНВД и перечисляя в бюджет небольшой налог, создав формальный документооборот в отношении деятельности по грузовым перевозкам, налогоплательщик не смог доказать реальность хозяйственной деятельности и потерпел в суде полное фиаско¹.

Какие же были на то основания и доказательства?

С момента регистрации в инспекции индивидуальный предприниматель в соответствии с п. 1 ст. 346.12, п. 1 ст. 346.15 НК РФ применял УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» в отношении оптовой реализации овощей, деревянных поддонов и дров, а также на основании подп. 5 п. 2 ст. 346.26 НК РФ уплачивал ЕНВД в отношении деятельности по оказанию автотранспортных услуг по грузовым перевозкам с использованием менее 20 транспортных средств.

Инспекция в ходе проведения проверки установила, что данный предприниматель — конечный потребитель, и на самом деле якобы оказываемые им транспортные услуги — всего лишь попытка создания видимости

¹ Саяпина Е. Н. По материалам одного непростого судебного решения// Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение. 2013. № 2. С. 8

такой деятельности.

В оспариваемом решении налоговым органом в отношении предпринимателя его право по уплате ЕНВД было признано недействительным, а денежные средства, которые получил данный предприниматель, расценены как доходы, подлежащие обложению НДФЛ по ставке 13%, основываясь на нормах гл. 23 НК РФ. Весомым доказательством фиктивной деятельности оказались сведения из банковской выписки предпринимателя о движении денежных средств по его расчетному счету. Проверяющие запросили у самого предпринимателя документы, которые подтверждают оказание им транспортных услуг, по отношению к которым он уплачивал ЕНВД. В ходе проверки налогоплательщик такие документы, за исключением платежных поручений, не представил, лишь вместе с возражениями на акт проверки принес договоры перевозки грузов и акты выполненных работ. Поскольку они не содержали информации о существенных условиях договоров, эти документы не позволили ни налоговикам, ни судьям убедиться в реальности сделок. Также в них не были указаны вид перевозимого груза, используемый транспорт, условия и место осуществления перевозок.

Данные факты были основанием фиктивности спорных хозяйственных операций и наличия согласованности в действиях налогоплательщика и его контрагентов, направленных исключительно на совершение операций, связанных с получением необоснованной налоговой выгоды с помощью применения спецрежима путем составления формальных документов, маскирующих выведение из хозяйственного оборота (обналичивание) денежных средств. Предприниматель, однако, попытался доказать то, что проверка налоговых органов являлась незаконной. Так, он привел аргумент о ее длительности — более двух месяцев, и то, что якобы со стороны налоговых органов не были возвращены документы и не представлены материалы, которые налоговые органы получили по результатам проверки.

Однако судом не было найдено нарушений при проведении проверки и вынесении решения о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности. Посчитав сроки проверки с учетом периода приостановления (с соответствующими документами — решениями о назначении проверки, о приостановлении и возобновлении — налогоплательщик был ознакомлен), арбитры установили, что налоговая инспекция уложилась в отведенные ей для проверки п. 6 ст. 89 НК РФ два месяца. Предприниматель также не доказал, что до приостановления проверки представлял в налоговый орган какие-либо документы, соответственно, возвращать ему инспекция ничего не должна была.

Акт и иные материалы проверки, письменные возражения были рассмотрены с извещением предпринимателя в установленном порядке.

Таким образом, данный пример можно считать если не исключением, то крайне хорошим прецедентом в судебной практике относительно спо-

ров о нарушении интересов налогоплательщика, так как большинством судей осуществляется, несмотря на отсутствие в полном объеме всех материалов, проведенные проверки или вынесенные по факту таковых проверок решения незаконными.

Виноградова Л. В.¹
happyrasby@yandex.ru

ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ СИЛ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТРАНСПОРТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. Данная статья посвящена изучению проблемы обучения сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности. Рассмотрены некоторые вопросы и проблемы, возникающие у организаций, занимающихся обучением и аттестацией специалистов транспортной безопасности, внесены предложения по их решению.

Ключевые слова: транспорт; транспортная безопасность; подготовка специалистов; подготовка и аттестация.

© Vinogradova L.

THE EDUCATION OF TRANSPORT SECURITY FORCE SPECIALISTS

Abstract. This article is devoted to the study of the problem of the education of transport security force specialists. Some of the issues and problems the organizations involved in training and certification of transport safety specialists arise has considered, made suggestions for their solution.

Keywords: transport; transport safety; the law on transport security; education of specialists; training and attestation.

Защита транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства на объектах транспортного комплекса Российской Федерации имеет одно из первостепенных значений для национальной безопасности страны с учетом роли и места транспорта в жизни общества и экономического потенциала страны. Согласно п. 2 распоряжения Правительства РФ от 22 ноября 2008 г. № 1734-р «О Транспортной стратегии Российской Федерации» одной из главных целей Транспортной стратегии является повышение комплексной безопасности и устойчивости транспортной системы. Достижение этой цели предполагает не только эффективную работу аварийно-спасательных служб, гражданской обороны, подразделений специальных служб и должный уровень мобилизационной готовности, но и наличие условий для регулярной, системно налаженной подготовки сил обес-

¹ Научный руководитель — доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой «Транспортное право и административное право» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **А. И. Землин**.

печения транспортной безопасности. Развитие технологий в сфере транспорта с необходимостью влечет за собой насущную потребность высококвалифицированных кадров, а также значимость эффективного взаимодействия различных видов транспорта на более высоком уровне. Защита пассажиров и объектов транспортной инфраструктуры от незаконных и противоправных действий является одной из основных задач, стоящих перед правоохранительными органами и охранными предприятиями. Именно поэтому сегодня подготовка и аттестация сил обеспечения транспортной безопасности — не просто требование законодательства, но и жизненно важная необходимость. От развития личностных качеств и степени сформированности профессиональных компетенций сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности во многом зависит безопасность в сфере транспорта, обеспечение охраны прав участников перевозок.

Для качественного выполнения функций по обеспечению транспортной безопасности необходимо иметь в штате людей, прошедших специальное обучение. О том, кто и как должен заниматься обучением сотрудников транспортной безопасности, и пойдет речь в данной статье.

В целях обеспечения транспортной безопасности в Российской Федерации подготовку и повышение квалификации руководителей и специалистов в сфере транспортной безопасности регламентирует Федеральный закон от 9 февраля 2007 г. 16-ФЗ «О транспортной безопасности» и Постановление Правительства РФ от 14 сентября 2016 г. № 924 «Об утверждении требований по обеспечению транспортной безопасности, в том числе требований к антитеррористической защищенности объектов (территорий), учитывающих уровни безопасности для различных категорий объектов транспортной инфраструктуры дорожного хозяйства, требований по обеспечению транспортной безопасности, в том числе требований к антитеррористической защищенности объектов (территорий), учитывающих уровни безопасности для различных категорий объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств автомобильного и городского наземного электрического транспорта, и внесении изменений в Положение о лицензировании перевозок пассажиров автомобильным транспортом, оборудованным для перевозок более 8 человек (за исключением случая, если указанная деятельность осуществляется по заказам либо для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)».

Государство и общество крайне заинтересованы в развитии транспортной отрасли и обеспечении ее надежной безопасности. Подготовка сил обеспечения транспортной безопасности, формирование единой базы специалистов, прошедших обучение по целевой программе, система сертификации персонала на железнодорожном транспорте по категориям и степени готовности к выполнению функций по защите населения от разного рода угроз и рисков на транспорте — основные задачи, которые в ходе своей деятельности должны решаться организациями, занимающимися

профессиональной подготовкой кадров в сфере транспортной безопасности.

Функцию обеспечения безопасности на транспорте осуществляют федеральные органы исполнительной власти и их должностные лица, такие как Ространснадзор и его территориальные органы в лице государственных транспортных инспекторов, федеральный орган исполнительной власти в области железнодорожного транспорта — Росжелдор, МВД России и его территориальные органы, военная полиция; субъекты транспортной инфраструктуры, перевозчики и другие участники; лица, которые осуществляют хозяйственную деятельность в сфере транспорта; должностные лица, в служебную (трудовую) обязанность которых входит реализация функции по обеспечению транспортной безопасности.

Одной из важнейших проблем является острая необходимость в подготовке кадров для обеспечения транспортной безопасности, повышения квалификации и переподготовке персонала, непосредственно задействованного в обеспечении безопасности и обслуживании специальных систем. Это связано и с высокой ролью «человеческого фактора», и с низким уровнем обеспечения компетентности сотрудников на объектах транспортной инфраструктуры. Решение вопросов по повышению квалификации и аттестации кадров, уровня «культуры безопасности» и организации управления стойкостью позволит максимально снизить угрозы, в том числе террористического характера, которые наиболее остро стоят в последнее время. Базовые положения законодательства, на которых основывается процесс подготовки сил обеспечения транспортной безопасности, регламентированы ч. 1 ст. 12.1 Федерального закона «О транспортной безопасности» и ст. 85.1 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

Повышение квалификации руководителей и специалистов необходимо на любом виде транспорта: на автомобильном транспорте и дорожном хозяйстве; на морском и речном транспорте; на железнодорожном и воздушном транспорте. Причины этого заключаются в том, что приобретаемое оборудование систем безопасности значительно опережает освоение инновационных технологий специалистами отрасли. Внедряемые технические средства обеспечения транспортной безопасности требуют глубочайших познаний в прикладных науках. Люди не в состоянии использовать такое оборудование без соответствующей подготовки и переподготовки.

Основной задачей на сегодня является создание такой системы обучения, которая поможет привести в соответствие современным требованиям уровень подготовки кадров, работающих в области транспортной безопасности. Необходимо создать интегрированную систему обучения. Это позволит избежать разницы между современными требованиями транспортной безопасности и образованием. Важно разработать методы и средства внедрения новейших технологий в систему обучения, которые позво-

лят повысить качество дополнительного образования.

Все существующие на данный момент образовательные программы разработаны с учетом типовых дополнительных профессиональных программ в области подготовки сил обеспечения транспортной безопасности.

В настоящее время утверждены:

— порядок подготовки сил обеспечения транспортной безопасности (приказ Минтранса России от 31 июля 2014 г. № 212);

— требования к знаниям, умениям и навыкам сил обеспечения транспортной безопасности (приказ Минтранса России от 8 сентября 2014 г. № 243).

Говоря об обучении в сфере транспортной безопасности, в первую очередь необходимо отметить системность и последовательность в целевом профессиональном обучении. Чтобы обучение было более эффективным, нужно разработать универсальные подходы к определению категорий работников, непосредственно занятых в сфере обеспечения транспортной безопасности. Обязательным условием является создание единой системы базы данных специалистов, прошедших обучение по транспортной безопасности. «Росжелдором определено, что за МИИТ закрепляется роль организатора и координатора создаваемой системы учета. Появление единой базы позволит не только вести учет лиц, получивших знания по транспортной безопасности, но и оперативно контролировать периодичность аттестации обеспечивающих ее сил», — пишут В. М. Пономарев и В. А. Ульянов в статье «Обучение безопасности: координация и учет».

Российский университет транспорта, созданный на базе Московского государственного университета путей сообщения Императора Николая II, должен решать задачи по формированию единого научно-образовательного центра отраслевых проблем мирового уровня. В том числе по мультимодальным перевозкам, выявлению конкурентных преимуществ страны на мировом рынке транспортных услуг, строительства, праву и экономике, взаимодействию в рамках интеграционных межгосударственных объединений. Сюда же входят и вопросы подготовки сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности.

Кроме того, при подготовке профессиональных кадров важно четко определить, каких требований, кроме психофизиологических, должны придерживаться органы аттестации при проведении процедуры проверки профессиональных качеств специалистов, периодичность прохождения подготовки и аттестации для различных категорий сил обеспечения транспортной безопасности, каким образом нужно учитывать навыки владения специалистами оружием и специальными средствами. Сотрудники Академии комплексной безопасности МИИТ внесли ряд предложений. По их мнению, порядок регистрации и требования к юридическим лицам в качестве аттестующих организаций должны быть прозрачны и обязательно учитывать преимущества транспортных вузов перед сторонними непрофильными. Нельзя игнорировать тот факт, что отраслевые

университеты и институты включают в свою структуру учебные центры по подготовке сил обеспечения транспортной безопасности, которые располагают наиболее современной материально-технической базой и квалифицированными специалистами. Организации, осуществляющие образовательную деятельность по программам в области подготовки сил обеспечения транспортной безопасности, должны иметь учебно-тренажерную базу, в том числе тренажеры, соответствующие следующим требованиям:

- обеспечение наглядности и доступности в обучении, эффективное использование учебного времени, обеспечение интереса и повышения активности обучаемых лиц в процессе обучения;

- создание в процессе занятий различных условий для действий обучаемых, требующих от них самостоятельности и практического применения ранее полученных знаний, умений и навыков;

- осуществление объективного контроля за действиями обучаемых и усвоением изучаемого ими материала;

- простота устройства, надежность в работе;

- обеспечение полной безопасности обучаемых в ходе занятий.

Свидетельство об аттестации сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности необходимо выдавать аттестуемым организациям на разный срок: первичное — на три года, вторичное — на пять лет. При этом первичная аттестация назначается по факту подачи заявления, проверка соблюдения требований по аттестации сил обеспечения транспортной безопасности проводится аттестующими организациями через год после выдачи свидетельства аттестуемой организации, процедуры аттестации и последующей проверки выполнения требований по аттестации сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности должны быть платными. Учебно-методическая деятельность образовательных учреждений и методическое сопровождение подготовки и аттестации сил обеспечения транспортной безопасности строятся на основе принципа непрерывности, являющегося чрезвычайно актуальным для столь ответственного вида проверки и оценки профессионализма сотрудников.

Минтранс России согласно ч. 1 ст. 85.1 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» необходимо разработать профессиональные программы обучения сил обеспечения транспортной безопасности. Стоит ориентироваться на разработку базовых программ модульного типа, которые с учетом национальной специфики нужно использовать в учебных центрах и вузах стран, участвующих в международном транспортном сотрудничестве с Россией. Подобные программы должны включать модули, которые позволят освоить необходимые теоретические знания, приобрести практические навыки, проверить качество полученных умений и сделать вывод о профессиональной компетентности специалиста. Закреплению полученных теоретических знаний должна помочь система практических занятий на конкретных объектах транспортной инфраструктуры. необходимо сформулировать и принять профессиональные

стандарты для всех категорий сил обеспечения транспортной безопасности по всем видам транспорта. С точки зрения стратегии системного развития сил обеспечения транспортной безопасности основным видится проведение совместных научных исследований заинтересованными в комплексной транспортной безопасности ведомствами и организациями. Только при координации ресурсов, выстроенности целей, едином информационном поле и регулярном аналитическом контроле будет достигнут стабильный, устойчивый результат. Учитывая все вышесказанное, полномочным органам необходимо принять меры, направленные на разработку указанных требований и введение их в действие установленным законом порядком.

Как отметил ректор МИИТ Б. А. Левин: «Университеты открыты для сотрудничества, ищут эффективные формы взаимодействия и ожидают подобных шагов со стороны производства и бизнеса».

Таким образом, представляется возможным с достаточной степенью основательности утверждать о необходимости нормативно-правового обеспечения образовательного процесса, осуществляемого в транспортном вузе в целях обеспечения транспортной безопасности. Реализация и легализация предложений, сформулированных в настоящей статье, может послужить оптимизации процесса обучения сотрудников сил обеспечения транспортной безопасности.

Литература

1. Транспортное право. Общая часть : учебник / отв. ред. Н. А. Духно, А. И. Землин. — М. : Юридический институт МИИТа, 2017.
2. Левин, Б. А. Инноватика в научном обеспечении транспортной безопасности // Мир транспорта. — 2012. — № 1. — С. 38—41.
3. Пономарев, В. М. Обучение безопасности: координация и учет / В. М. Пономарев, В. А. Ульянов // Мир транспорта. — 2014. — № 5. — С. 230—234.
4. Землин, А. И. Актуальные вопросы обеспечения транспортной безопасности в современной России // Транспортное право и безопасность. — 2017. — № 1(13). — С. 7—14.
5. URL: http://www.securitymedia.ru/publication_one_176.html.
6. URL: <http://arm-ecogroup.ru/about/>.

**ТРАНСПОРТНАЯ ПОЛИТИКА СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ
В КОНТЕКСТЕ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВЫХ ПРОБЛЕМ
(НА ПРИМЕРЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА)**

Аннотация. В настоящей статье на основе Стратегии развития железнодорожного транспорта исследованы отдельные проблемные моменты. В частности, выделена проблема обеспечения транспортной безопасности, необходимость детализации правового статуса операторов железнодорожного подвижного состава.

Ключевые слова: транспорт; безопасность; оператор; стратегия; состав; инфраструктура; вагон; контейнер.

© Radchenko V.

**TRANSPORT POLICY OF MODERN RUSSIA
IN THE CONTEXT OF ADMINISTRATIVE-LEGAL PROBLEMS
(FOR EXAMPLE RAIL TRANSPORT)**

Abstract. In the present article on the basis of Strategy of development of railway transport investigated certain issues. In particular, it highlights the issue of transport security, the need to detail the legal status of operators of railway rolling stock.

Keywords: transport; security; statement; strategy; structure; infrastructure; rail; container.

Российская Федерация, как страна огромных территорий, испытывает объективную потребность в государственном интересе к эффективному функционированию транспортной системы. Транспортный комплекс России выступает одним из стратегических сегментов национальной экономики, выполняет широкий круг задач социально-экономического, промышленного, оборонного характера. Транспорт является важной «артерией» в сложном государственном организме, в результате его функционирования становится возможным ежедневное перемещение огромных потоков людей и материальных ценностей. Экономический рост государства и качество жизни граждан в целом во многом зависит от повышения уров-

¹ Научный руководитель — доктор политических наук, профессор кафедры «Транспортное право и административное право» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) Ю. А. Харламова.

ня управления транспортом в контексте административно-правовых проблем транспортной системы. Разумная и правильная транспортная политика, т.е. правовые аспекты сфер транспортного законодательства, позволит формировать эффективное развитие каждой транспортной области.

В соответствии со Стратегией развития железнодорожного транспорта в Российской Федерации до 2030 года¹ (далее — Стратегия) эффективное функционирование железнодорожного транспорта Российской Федерации играет исключительную роль в создании условий для модернизации, перехода на инновационный путь развития и устойчивого роста национальной экономики, способствует созданию условий для обеспечения лидерства России в мировой экономической системе.

Состояние и качество работы железнодорожного транспорта оказывают прямое влияние не только на перспективы дальнейшего социально-экономического развития, но и на защиту национального суверенитета и безопасности страны, обеспечение потребности граждан в перевозках, создание условий для выравнивания социально-экономического развития регионов. В связи с чем успешность и продуманность транспортной политики Российской Федерации в настоящее время является залогом ее долгосрочного устойчивого роста и повышения конкурентоспособности на мировом рынке.

Тем не менее следует обозначить наличие отдельных проблемных моментов в правовом регулировании транспортной политики, которые хотя и не оказывают сильного влияния на ее успешность, но все же должны быть решены, в том числе путем внесения изменений и дополнений в действующее законодательство РФ. Так, в частности, Стратегией в качестве одной из существенных проблем, возникшей в области железнодорожного транспорта и являющейся критической для дальнейшего социально-экономического роста страны, названа безопасность функционирования железнодорожного транспорта.

Сложно переоценить современные проблемы правового обеспечения транспортной безопасности. Являясь стратегически важным объектом государственного значения, транспортная система России неоднократно потенциально и реально становилась местом совершения преступлений с наибольшей общественной опасностью. В связи с этим особое значение приобретает транспортная безопасность, на что неоднократно указывал Президент РФ В. В. Путин². При этом важно учитывать, что доминирующей криминологической тенденцией последнего десятилетия и сегодняшних реалий является рост преступности в мире как в целом, так и в отдельных странах с одновременным отставанием социально-правового контроля от растущей криминализации общественных отношений. Особая актуаль-

¹ Распоряжение Правительства РФ от 17 июня 2008 г. № 877-р «О Стратегии развития железнодорожного транспорта в Российской Федерации до 2030 года».

² Путин В. В. Избранные речи и выступления. М. : Книжный мир, 2008.

ность данной проблемы обусловлена, как представляется, тем обстоятельством, что борьба с терроризмом, незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ, контроль за миграционными процессами самым непосредственным образом связаны с транспортными потоками.

В структуре транспорта основным видом выступает железнодорожный транспорт. Именно на него ложится основная нагрузка по перевозке людей и грузов. Соответственно, самое пристальное государственное внимание уделяется объектам железнодорожного транспорта.

В законодательстве РФ и в государственных программных документах высокого уровня термин «безопасность» несет широкую смысловую нагрузку. Так, в гл. 4 Федерального закона от 10 января 2003 г. № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» сформулирован комплекс норм, направленных на обеспечение безопасности на железнодорожном транспорте. В результате анализа их содержания можно сделать вывод, что законодателем под безопасностью на железнодорожном транспорте понимается безопасность движения и эксплуатации железнодорожного транспорта и иных технических средств, экологическая безопасность, пожарная безопасность, промышленная безопасность, безопасность труда, санитарно-эпидемиологическая безопасность.

Некоторыми учеными¹ при исследовании угроз безопасности на железнодорожном транспорте в одну группу объединяются угрозы в пределах транспортной отрасли, преимущественно технического, экологического, террористического, информационного характера, а также связанные с человеческим фактором в системе «человек — машина — среда». В другую группу — угрозы общего типа в виде физического износа и моральной «усталости» транспортных средств, путей сообщения, недостаточная подготовка экипажа, персонала транспортных объектов и т.д.

Например, Б. Н. Дудышкиным обосновывается необходимость разграничения обеспечения безопасности на железнодорожном транспорте на два блока защиты от угроз: обеспечение безопасности эксплуатации транспорта и обеспечение безопасности от актов незаконного вмешательства в объекты транспортной инфраструктуры и транспортные средства². Но, по нашему мнению, объединять технические и технологические вопросы не следует. Постольку, поскольку технический аспект безопасности — это прежде всего техническое состояние, технические характеристики объектов железнодорожного транспорта, которые закладываются еще при их проектировании. Технологический аспект всегда связан с поведением людей (водители, диспетчеры), соблюдением ими правил движения и эксплуатации железнодорожных транспортных средств.

Транспортная безопасность обеспечивается Пограничной службой ФСБ

¹ Проценко С. В. Угрозы транспортной безопасности Российской Федерации // Российская юстиция. 2010. № 8. С. 40—43.

² Дудышкин Б. Н. Правовые вопросы обеспечения безопасности на транспорте // Транспортное право. 2008. № 4.

России, органами внутренних дел, ФТС России. Наряду с этим безопасность населения на объектах железнодорожного транспорта обеспечивает охрана ОАО «РЖД».

Известно, что 10 февраля 2011 г. Д. А. Медведев в сопровождении руководителей правоохранительных органов и силовых структур внепланово проинспектировал Киевский вокзал Москвы, в результате чего он пришел к выводу, что состояние обеспечения безопасности находится в неудовлетворительном состоянии. Назвав железнодорожный вокзал «критическим объектом транспортной инфраструктуры», Д. А. Медведев в числе выявленных недостатков отметил недопустимо низкую численность сотрудников органов внутренних дел, обеспечивающих безопасность на вокзале (всего четыре человека), отсутствие службы кинологов и рамок металлоискателя. При этом Д. А. Медведев признал, что ситуация на данном вокзале «к сожалению, типичная, она не хуже и не лучше, чем в других местах»¹.

В настоящее время справедливым является вопрос о том, в какой степени решена задача по созданию системы безопасности населения на железнодорожном транспорте и достаточно ли принятых государством мер. Очевидно, что данная задача решена не в полной мере, свидетельством чему стали теракты в г. Волгограде. Наряду с этим важно отметить, что ситуация меняется в лучшую сторону, что подтверждается, например, опытом Брянской области, граничащей с Республикой Беларусь и Украиной. Так, по данным Управления МВД России по Брянской области², в структуре преступности, существующей на объектах железнодорожной инфраструктуры, преобладают преступления имущественного характера (как правило, мелкие кражи). Приграничное положение региона способствует осложнению оперативной обстановки — нелегальные мигранты пытаются пересечь государственную границу Российской Федерации, провезти различные товары и продукцию (валюту, оружие, раритетные предметы, наркотические средства и т.п.).

Учитывая необходимость увеличения мер безопасности, считаем, что следует начать с детализации правового статуса таких независимых субъектов по предоставлению железнодорожного подвижного состава, как операторы. Так, в процессе проведения структурной реформы железнодорожного транспорта в перевозочном процессе появились новые независимые субъекты по предоставлению железнодорожного подвижного состава для осуществления перевозки грузов — операторы железнодорожного подвижного состава, которые на основании договора с грузоотправителями участвуют в перевозочном процессе с использованием своих вагонов и контейнеров, т.е. в пределах осуществления процесса перевозки грузов появилась еще одна обособленная услуга. Операторы железнодорожного

¹ Требенюк А. А. К вопросу о специфике обеспечения безопасности на железнодорожном транспорте в приграничных регионах Российской Федерации (на примере Брянской области) // Транспортное право. 2014. № 3. С. 19—20.

² URL: <https://32.мвд.рф/Dejatelnost/deyatelnost/umvd> (дата обращения: 5 апреля 2017 г.).

подвижного состава как владельцы вагонов и контейнеров являются непременными участниками перевозочного процесса, поскольку грузы перевозятся железной дорогой в вагонах и контейнерах.

То есть в настоящее время фактически регулирование парком вагонов и контейнеров, осуществлявшееся ранее административным путем в рамках железнодорожной сети, переведено на конкурентную основу. Грузовые вагоны являются основным видом имущества операторов железнодорожного подвижного состава.

Проблема правового режима вагонов как необходимого элемента грузоперевозочного процесса обнаружилась при реструктуризации железнодорожного транспорта. До этого времени железнодорожные вагоны, за исключением некоторых специальных, находились в ведении МПС России, и подача вагонов под погрузку осуществлялась самой железной дорогой путем внутреннего регулирования по всей сети. В процессе демонополизации этого участка структуры железнодорожного транспорта вагонами стали обладать не только операторы подвижного состава, дочерние общества ОАО «РЖД», но и независимые от ОАО «РЖД» операторы, владеющие вагонами на праве собственности.

Понятно, что для любой организации, являющейся юридическим лицом, необходимо иметь обособленное имущество для осуществления предпринимательской деятельности. Новая редакция ст. 48 ГК РФ в отличие от прежней не связывает такую обособленность только с правом собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, как было ранее. Оператор железнодорожного подвижного состава имеет вагоны, контейнеры на праве собственности или ином праве. Выходит, что если у оператора нет вагонов, он должен получить их у других лиц. В Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации внесены многочисленные поправки, которые связаны с перевозкой порожних грузовых вагонов наряду с грузом, на получение которых уполномочен грузополучатель (абз. 5 ст. 2 УЖТ РФ), а также введено понятие «вагон, не принадлежащий перевозчику».

В настоящее время порожние грузовые вагоны включены в определение договора перевозки наряду с такими объектами, как груз, багаж, грузобагаж (ст. 2 УЖТ РФ).

Оператор для того чтобы оказать услуги юридическим или физическим лицам по предоставлению грузовых вагонов для перевозок железнодорожным транспортом, должен заключить договор аренды вагонов и получить их от арендодателя, который выступает в настоящее время в качестве грузоотправителя порожних вагонов, если у последнего нет вагонов на праве собственности. Арендованные вагоны предоставляются для перевозки грузов. В то время как обычный грузоотправитель, не имеющий собственных вагонов для перевозки груза, должен предварительно обратиться к оператору.

В завершение отметим, что безопасность подвижного железнодорож-

ного состава и контейнеров должна удовлетворять требованиям законодательства о техническом регулировании и специальным требованиям, установленным применительно к подвижному железнодорожному составу. А это станет возможным лишь в случае детализации правового статуса, прав и обязанностей всех субъектов в области предоставления железнодорожного подвижного состава.

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»**

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению и анализу правового положения ОАО «РЖД». Рассмотрены некоторые аспекты деятельности компаний одного лица; проблемы в регулировании деятельности ОАО «РЖД», а также внесены предложения по разрешению данных проблем.

Ключевые слова: гражданское право; транспортное право; деятельность организации; железнодорожный транспорт; юридическое лицо.

© Belyaeva D.

**TOPICAL ISSUES OF LEGAL STATUS
OF JOINT STOCK COMPANY «RUSSIAN RAILWAYS»**

Abstract. This article is devoted to the review and analysis of the legal status of JSCo «RZD». Some aspects of the companies of one person. Some problems in regulating the activity of JSCo «RZD», and also made suggestions for improving these problems.

Keywords: civil law; carriage law; rail transport; Joint Stock Company; JSCo «RZD»; Joint Stock Company «Russian Railways»; legal entity; company activity.

Правовое положение хозяйствующего субъекта на примере ОАО «РЖД» является интересной темой для научных исследований. Рассмотрим акционерное общество, как разновидность коммерческих организаций. Само понятие корпорации, коммерческой организации появилось относительно недавно. В период существования СССР такого понятия применительно к нашей стране не существовало. Советский энциклопедический словарь понятия «коммерческая организация» не содержит. Все термины с участием понятия «коммерческий» объяснялись исключительно на примере капиталистического общества. Например «коммерческая тайна» объясняется как «используемое в буржуазных государствах право акционерной компании, фирмы, банка на сохранение в тайне ряда документов, отражающих

¹ Научный руководитель — доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры «Транспортное право и административное право» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **А. И. Землин.**

их действие»¹.

После прекращения существования СССР понадобилось немало времени, чтобы обозначить статус юридических лиц, организаций с различным видом собственности. Первые толковые разъяснения появились только в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее — ГК РФ).

Ввиду большого количества вновь образовавшихся юридических лиц, помимо ГК РФ требовались и другие более узкие законодательные рамки. Основную роль в развитии законодательства в сфере коммерческих организаций сыграл Федеральный закон «Об акционерных обществах». Но, к сожалению, Закон, устранив некоторые «белые пятна», привнес другие.

Развитие общества постоянно провоцирует законодателей отвечать требованиям современного мира, именно поэтому в 2014 г. в гл. 4 ГК РФ были внесены конструктивные изменения положений о юридических лицах. Упразднили такие понятия, как «государственная корпорация» и «государственная компания», но добавилось понятие «публично-правовая компания».

Рассматривая статус ОАО «РЖД», надо отметить некоторые особенности данной компании. Единственным учредителем и акционером является Российская Федерация². Исходя из этого, становится понятно, что это юридическое лицо с одним участником, в настоящее время правовой статус таких компаний является не новым, но все равно представляет некоторые сложности для рассмотрения с юридической точки зрения.

Некоторые исследователи отвергают идею такой организации юридических лиц, так как отсутствуют такие элементы, как «коллективность», а это в свою очередь расшатывает все устои и понятие юридического лица.

Процесс закрепления норм, регламентирующих действие компаний *universities persona rum* в российском законодательстве, носит весьма непростой характер. В одних случаях государство прямо разрешает таким компаниям существовать — прямое признание. Также осуществляется процесс косвенного и фактического признания. При косвенном признании создание такой компании не допускается, но и ликвидации организации, если в ней по каким-то причинам остается один участник, не происходит. Другой случай — это пример, когда основной пакет акций компании находится в руках другой компании, у нескольких учредителей находится по одной акции. Личность такого юридического лица является лишь ширмой, за которой фактически скрывается одно управляющее лицо.

Несмотря на критику и сложности применения законодательства, организационная форма юридических лиц с участием одного лица успешно существует и применяется на практике не только в России, но и за рубежом. Особенно это часто встречается в сфере «государственного» пред-

¹ Советский энциклопедический словарь. 3-е изд. М. : Советская энциклопедия, 1985. С. 608.

² Устав открытого акционерного общества «Российские железные дороги»: утвержден постановлением Правительства РФ от 18 сентября 2003 г. № 585.

принимательства. Проблематика функционирования компаний с единственным управляющим лицом актуальна в связи с приватизацией государственного и муниципального имущества, так как на их основе создаются государственные холдинги со 100%-ным участием Российской Федерации. Так, например, ОАО «РЖД» было создано именно в ходе реформы федерального железнодорожного транспорта и передачи в другие формы собственности железнодорожного имущества.

Согласно ГК РФ собственником имущества акционерного общества является само акционерное общество, т.е. в юридическом смысле собственник — это негосударственная организация. Но так как в процессе приватизации стратегически значимых объектов недвижимости государство стало акционером многомиллионного капитала, возникли вышеозначенные формы собственности компании одного лица. В настоящее время законодательно их деятельность регламентируется лишь фрагментарно, нет единой структуры, отраженной в федеральных законах. Некоторые важные нюансы можно найти лишь в подзаконных актах.

В ст. 1 Федерального закона «Об акционерных обществах» признан статус обществ одного лица, как особый, но существует отсылка к законодательству РФ о приватизации государственных и муниципальных предприятий, т.е. имеет отсылочный характер. В свою очередь в Федеральном законе от 21 декабря 2001 г. № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» определяется правовой статус акционерных обществ, в которых более 25% акций закреплено в государственной или муниципальной собственности, а также тех компаний, в отношении которых используется специальное право — «золотая акция». По сути, в законодательстве о приватизации регламентируется деятельность только двух видов компаний, но существование компаний под управлением одного лица этим не ограничивается.

В ходе передачи государственных предприятий в другие формы собственности появились две категории акционерных обществ: 1) общества, где государство владеет определенным количеством акций; 2) общества, где государству принадлежит специальное право — «золотая акция». Специальное право государство может использовать в широких сферах.

Правительство РФ и органы государственной власти субъектов РФ могут принимать решения об использовании специального права на участие в управлении общества в вопросах, связанных с обороноспособностью и безопасностью государства, защитой нравственности и здоровья, прав и законных интересов граждан России. При этом решение использовать это право может быть принято независимо от количества акций, находящихся в государственной собственности. Особенно это касается вопроса о приватизации имущества унитарных предприятий или решения об исключении акционерного общества из перечня стратегически важных обществ.

Применительно к современной практике законодательства норма, которая получила широкое распространение, представляет собой письмен-

ные указания одного лица (единственного участника), которые заменяют по сути решения общего собрания участников. Другими словами, решение, которое должно быть принято коллективно, согласно законодательству, в компаниях одного лица попросту отсутствует, на его место выходит выраженное в письменной форме волеизъявление единственного акционера.

В такой организационной форме единственному участнику принадлежит, по сути, все управление, у него монополия на все решения компании. Такое устройство, с одной стороны, позволяет сохранить целостность организации, но в то же время и затормаживает все развитие отрасли. При отсутствии конкуренции теряется эффективность управления. В современном мире все развитие держится в основном на конкурентной борьбе и рыночных отношениях, это главные двигатели прогресса.

Возможно, в ближайшем будущем юристы теории и другие исследователи смогут предложить альтернативу обществам с управлением одним лицом. Мир не стоит на месте, каждый день появляются новые правоотношения, которые нужно грамотно регулировать. А проблема компаний одного лица уже далеко не один год изучается ведущими исследователями.

Применительно к ОАО «РЖД» можно сказать, что компания убыточна для государства. Управленческий аппарат монополии, коей и является данная организация, оказался не эффективен. При отсутствии конкурентов в данной отрасли компания практически не развивалась. С 2003 г. в масштабах страны не строились новые ветки железнодорожных путей, минимально обновился вагонный парк т.д.

Для положительных изменений в отрасли железнодорожных перевозок и железнодорожного сообщения необходима реформа структуры ОАО «РЖД». Если сохранив стратегически важные объекты под контролем государства, кардинально изменить структуру и принципы работы ОАО «РЖД» и дать возможность управляющим компаниям и перевозчикам действовать на конкурентной основе, то это положительным образом отразится на развитии железнодорожного сообщения.

При государственном контроле ценообразования компаниям придется работать над качеством оказываемых услуг, чтобы оставаться на плаву. А также серьезно пересмотреть вопрос целесообразности эксплуатации некоторых ответвлений железнодорожных путей. В СССР железнодорожное сообщение развивалось без цели извлечения прибыли, а зачастую строили с точки зрения доступности железнодорожных путей для отдаленных районов. В XXI в. в России осталось мало деревень и районов с таким количеством жителей, ради которых будет выгоден регулярный прогон целых составов. Возможно, нужно пересмотреть такие участки железнодорожного сообщения с точки зрения рентабельности и альтернативных видов транспорта.

Существование ОАО «РЖД» в том организационном виде, в котором оно существует сейчас, не приносит государству прибыли. Больше того, при-

носит огромные убытки в федеральный бюджет страны. Реформа законодательства в отношении компаний одного лица и реорганизация общества РЖД просто необходима.

Литература

1. Борисова, С. В. Особенности правового положения и управления в компаниях одного лица, в том числе на железнодорожном транспорте // Транспортное право. — 2012. — № 3.
2. Землин, А. И. Правовое положение государственных учреждений, подведомственных Министерству транспорта Российской Федерации и Федеральному агентству железнодорожного транспорта: монография / А. И. Землин, О. М. Землина, А. В. Пищелко. — М. : Юридический институт МИИТа, 2013.
3. Терешина, Н. П. Экономика железнодорожного транспорта: Учеб. для вузов ж.-д. транспорта / Н. П. Терешина [и др.] ; под ред. Н. П. Терешиной, Б. М. Лapidуса, М. Ф. Трихункова. — М. : УМЦ ЖДТ, 2006.
4. Советский энциклопедический словарь. 3-е изд. М. : Советская энциклопедия, 1985. С. 608
5. URL: <http://rzd.ru/> официальный сайт ОАО «Российские железные дороги».

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ АРХИВ ГЕРМАНИИ (DAS BUNDESARCHIV)

Аннотация. История архива начинается с 1919 г., когда в Потсдаме был основан Немецкий государственный архив. Его основой стали различные архивы государственных образований, существовавших на территории Германии. Позже в 1930-е гг. на базе Центрального архива было создано министерство пропаганды, а через год он добился самостоятельности. Во время Второй мировой войны архив сильно пострадал. В 1946 г. в Потсдаме, на территории Советской зоны оккупации, был основан Немецкий центральный архив (*Deutsches Zentralarchiv*). Часть документов Государственного архива, которые после Второй мировой войны были вывезены в СССР, в конце 1950-х гг. были возвращены в Немецкий центральный архив. В 1973 г. архив был переименован в Центральный государственный архив (*Zentrales Staatsarchiv*). Правительство Западной Германии в 1950 г. приняло решение о создании нового архива в г. Кобленц. В 1952 г. проект был реализован. В 1988 г. в Германии был принят Закон о федеральных архивах, который расширил функции Немецкого федерального архива². После того, как в 1990 г. произошло объединение Германии, были объединены и два государственных архива Западной Германии и ГДР — Немецкий федеральный архив и Центральный государственный архив.

Ключевые слова: архив; федеральный архив; Германия; документы; отделы.

© Cybulina TS.

THE GERMAN FEDERAL ARCHIVES (DAS BUNDESARCHIV)

Abstract. The history of the archive begins in 1919, when the Potsdam was founded by the German state archive. It became the basis of the various archives of the state formations that existed on the territory of Germany. Later in the 1930s on the basis of the Central archive was created the Ministry of propaganda, and in a year it achieved independence. During the Second world war, the archive was badly damaged. In 1946, in Potsdam, in the Soviet zone of oc-

¹ Научный руководитель — кандидат исторических наук, доцент кафедры «Документоведение и документационное обеспечение управления» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **Е. В. Карпычева**.

² Gesetz über die Sicherung und Nutzung von Archivgut des Bundes (Bundesarchivgesetz — BArchG) Ausfertigungsdatum: 06.01.1988.

cupation, was founded by the German Central archive (Deutsches Zentralarchiv). Some of the documents of State archives which, after the Second world war was deported to the Soviet Union in the late 1950s, was returned to the German Central archive. In 1973, the archive was renamed the Central state archive (Zentrales Staatsarchiv). The West German government in 1950 took the decision to create a new archive in Koblenz. In 1952 the project was implemented. In 1988, in Germany a Law was passed on the Federal archives, which expanded the functions of the German Federal archive. After 1990 was the unification of Germany, were United, and two of the state archives of West Germany and the GDR — the German Federal archive and the Central state archive.

Keywords: archives; Federal archives; Germany; documents; departments.

В федеральном государственном архиве архивными документами можно пользоваться гражданским и военным органам ФРГ. Он включает в себя, помимо письменных источников в традиционной и цифровой форме, аудиовизуальных источников и дополняется коллекциями документов частного происхождения. Кроме того, федеральный архив хранит протоколы Кабинета министров Федерального правительства в научной форме.

В федеральном архиве хранятся:

A. кино-, фоно-, фотодокументы;

B. карты, планы и технические чертежи;

C. документы и льготы лиц регионального значения;

D. архивные документы партий, союзов, организаций, объединений и движений;

E. личные дела военнослужащих Федерального управления, вооруженных сил и управления бундесвера;

F. коллекции;

G. официальные издания;

H. библиотечный фонд.

Федеральное правительство и Федеральная администрация, военные органы и общественные объединения сдают свои документы в Федеральный архив. Документы Министерства иностранных дел находятся в Политическом архиве Министерства иностранных дел. Бундестаг и Бундесрат имеют собственные архивы. Записи федеральных агентств с региональными обязанностями доступны с некоторыми исключениями в архивах страны.

Использование документов Федерального архива осуществляется в нескольких местах: Кобленц, Фрайбург (военный архив), Байройт (акты самоуправления и документация ГДР), Людвигсбург (Документы Центрального аппарата Государственного управления юстиции по расследованию нацистских преступлений), Берлин (Киноархив).

Также в федеральных архивах можно найти документы гражданских и

военных государственного аппарата ГДР. Она дополняется документами частного происхождения и аудиовизуальных источников. Фонды федеральных архивов включают архивные документы из следующих мест:

- Советская военная администрация в Германии;
- Техническая специальная комиссия вооруженных сил СССР;
- Парламент и глава государства;
- Совет министров и центральных комиссий, ведомств и учреждений;
- министерства и их центральные подведомственных учреждений;
- Министерство Национальной обороны, Национальной Народной армии и пограничных войск ГДР;
- Верховный суд и Генеральная прокуратура;
- госбанки;
- партии и массовые организации;
- объединения партий и организаций.

Секретные материалы ГДР хранят 30 лет, но и там есть пробелы, которые возникли в результате уничтожения. Однако с падением Берлинской Стены и объединением Германии некоторые документы переехали в Политический архив, например, архивы Министерства иностранных дел, дипломатических и консульских представительств за рубежом и контрактные документы бывшего архива государственных документов.

Документы Министерства государственной безопасности (*MfS*) содержатся в документации закона *Stasi-Unterlagengesetz (StUG)*¹ Федерального Уполномоченного по отчетам Государственной службы безопасности бывшей Германской Демократической Республики (*BStU*). Но кроме ГДР в Федеральном архиве есть подразделения, хранящие документацию Третьего Рейха (большая часть которой была уничтожена во время войны) и других времен.

В Федеральном архиве осуществляется доступ к документам в соответствии с положениями закона. Другая важная роль федеральных архивов заключается в защите артефактов, их восстановлении и сохранении.

Также в архиве есть отделы, по которым распределяются документы:

1) *Abteilung Zentrale Verwaltungsangelegenheiten (Abt. Z)* / Отдел Централизованного Управления Делами. Отдел Z отвечает за централизованное управление делами Федерального архива Германии. Его задача: кадровые, организационные, технические и финансовые средства для осуществления архивного предоставления специализированных задач в отдельных ведомствах Федерального архива;

2) *Abteilungen Grundsatz/Wissenschaft und Archivtechnik (Abt. GW und AT)* / Отделы: Принципа и Науки, и технологии Архива . Департамент GW несет ответственность за архивные дела, профессиональную политику и научные дела. Он координирует всеобъемлющие технические вопросы: обра-

¹ Gesetz über die Unterlagen des Staatssicherheitsdienstes der ehemaligen Deutschen Demokratischen Republik (Stasi— Unterlagen-Gesetz — StUG) Ausfertigungsdatum: 20.12.1991.

зования, инвентаризации, пропаганды, международных отношений и архивные правовые вопросы, а также поддерживает руководство в стратегическом планировании. Также этот отдел делится на пять блоков. АТ отдел отвечает за технический раздел архивов;

3) *Abteilung Bundesrepublik Deutschland (Abt. B)* / Департамент ФРГ. Департамент ФРГ несет ответственность за традиции центральных государственных органов Федеративной Республики Германии (с 1949 г.), в том числе западных зон оккупации (1945—1949) и руководил докладами в Берлине, отделами органов местного самоуправления в главном офисе в Кобленце. Он отвечает за промежуточные архивы;

4) *Abteilung Deutsches Reich (Abt. R)* / Отдел Германская Империя. Данный архив хранит исторические материалы по Северогерманской конфедерации, Империи, Веймарской республики и нацистской эпохи.

5) *Abteilung Militärarchiv (Abt. MA)* / Отдел Военного Архива. Отдел военного архива находится во Фрайбурге и отвечает за архивные материалы и документы Министерства обороны, вооруженных сил и управления бундесвера. Также он принимает жалобы и консультирует вооруженные силы Германии и гражданских лиц;

6) *Abteilung Filmarchiv (Abt. FA)* / Отдел киноархива. Архив фильмов Федерального архива Германии в Берлине является одним из крупнейших архивов в мире. Его главная задача обеспечить сохранность кинодокументов. Также помогает молодым режиссерам в реализации их проектов;

7) *Abteilung Deutsche Demokratische Republik (Abt. DDR)* / Отдел Германская Демократическая Республика. Отдел ГДР отвечает за гражданские традиции центрального государственного аппарата. Документы высших органов государственного управления (в том числе Народной палаты, государственного Совета и Совета министров ГДР), а также министерств Внутренних дел и юстиции, церкви, финансов, почты, образования, культуры, труда, социальной защиты и здравоохранения, молодежи и спорта, статистики, науки, техники, строительства и транспорта, сельского хозяйства, окружающей среды, торговли и экономики закреплены в федеральном архиве и предоставляться для использования.

В архивах Германии существует несколько интересных профессий. Например: *Archivinspektoranwärter/in* (архивный инспектор), который отвечает за консультацию органов власти, оценку документов, доступ к архивным документам, сохранность документов и консультацию посетителей. *Archivreferendar/in* (архивный клерк) отвечает за управление персоналом, консультацию властей, оценку и сохранение документов, разработку и доступ к архивным документам. *Fachangestellte/r für Medien— und Informationsdienste* (Помощник для средств массовой информации) данные сотрудники предоставляют для СМИ архивные документы, а так же дают комментарии к происходящему. *Fachlagerist/in (Fachkraft für Lagerlogistik)* (специалист по складской логистике) — сотрудники данного отдела хранят документы должным образом, оказывают помощь в мате-

риально-техническом обеспечении процессов планирования и организации. Например, взять груз, который по прибытию на стойку регистрации проверяется на предмет полноты и целостности. *Verwaltungsfachangestellte/r*¹ (административные профессиональные сотрудники) являются универсальными специалистами в области юриспруденции, документоведения и бухгалтерии.

Подводя итоги, можно отметить, что организация архивов в Федеративной республике Германии (ФРГ) значительно отличается от архивов в России. Начиная от законодательства, заканчивая профессиями сотрудников. По мнению автора, российским архивам можно взять на заметку отделы по распределению документов, хорошее взаимодействие архивного законодательства с другими отраслями права.

Литература

1. Храмцовская, Н. А. Международные стандарты по делопроизводству / Н. А. Храмцовская // Секретарь-референт. — 2006. — № 12.
2. Арндт, А. Ю. Электронная торговля: имплементация директив ЕС в национальное законодательство Германии, Франции и Великобритании / А. Ю. Арндт, О. А. Романов // URL: <http://www.russianlaw.net>.
3. URL: <http://www.bundesarchiv.de/index.html.de>

¹ Verordnung über die Berufsausbildung zum Verwaltungsfachangestellten/zur Verwaltungsfachangestellten Ausfertigungsdatum: 19.05.1999/ предписания о профессиональной подготовки административного сотрудника.

© Ширшиков В. Б.

— кандидат филологических наук, доцент
кафедры «Общественные науки и коммуникация»
Юридического института Российского
университета транспорта (МИИТ)

© Захаров Д. В., Рожнов М. В.

МЕЖДУНАРОДНОЕ ТАМОЖЕННОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Аннотация. Статья освещает вопросы актуальности международного таможенного сотрудничества в современном мире, затрагивая аспекты таможенного сотрудничества в Европейском Союзе, Евразийском экономическом союзе и других странах. Главными целями международного таможенного сотрудничества являются: защита экономических интересов государства; координация таможенных систем государства; помощь в развитии международной торговли; координация действий по борьбе с контрабандой.

Ключевые слова: международное таможенное сотрудничество; экономическая безопасность; взаимодействие; координация систем

© Shirshikov V.

— candidate of philological sciences,
associate professor of the department
«Social sciences and communication» Law institute
of the Russian university of transport (MIIT)

© Zakharov D., Rozhnov M.

THE INTERNATIONAL CUSTOMS COOPERATION

Abstract. The article deals with questions of the relevance of international customs cooperation in the modern world, touching on aspects of customs cooperation in the European Union, the Eurasian Union and other countries. The main objectives of international customs cooperation are: protection of economic interests of the state; coordination of the customs system of the state; international trade development; coordination of action to combat smuggling.

Keywords: international customs cooperation, economic security, cooperation, coordination of systems.

The international customs cooperation is the important direction of the international cooperation of the states and international organizations in general consisting in joint coordination of their efforts in the sphere of the public relations.

For the policy of the European Community, cooperation at international level between the custom authorities is an important tool for providing a balance between the necessary trade liberalisation and the increasing international trade with the world's large trading partners. This cooperation should help customs authorities to use new instruments or increase the efficiency in existing tools for the control of the trade flows and the fight against fraud and illegal activities.

In coherence with this policy, the Customs Cooperation and Mutual Administrative Assistance Agreements, allow the parties to put the necessary tools for customs cooperation in place. For the benefit of world trade and international assistance to fight against customs fraud, the European Union has signed customs cooperation and mutual administrative assistance agreements (Korea, Canada, Hong Kong, US, India, China and Japan).

National customs authorities, both inside and outside the EU, carry out regular joint operations with OLAF (and other EU agencies) to stop smuggling and fraud in certain high-risk areas and on identified routes.

The European Union also has Partnership and Co-operation Agreements with a number of countries, including Russia and Ukraine, which cover customs cooperation and include a protocol on mutual administrative assistance:

Purposes of the international customs cooperation

Protection of economic security of the states

Coordination of customs systems of the states

Assistance to development of international trade

Combination of efforts in the solution of such tasks, as counteraction to smuggling and other offenses in the field of customs affairs, fight against the international terrorism and drug trafficking, etc.

Currently, the main issues for cooperation between the Russian FCS and the WCO include the institutional development, the promotion of world trade and supply chain security protection. The Russian FCS is also working to join the WCO recommendations in areas such as trade facilitation, customs procedures, classification of goods and law enforcement. Currently, the Russian Federation has joined 35 WCO recommendations in the field of law enforcement and trade facilitation. Russia acceded to five international conventions developed under the auspices of the WCO, including Convention on Mutual Administrative Assistance for the Prevention, Investigation and Repression of Customs Offences, Convention on the ATA Carnet for the Temporary Admission of Goods, Convention on the Temporary Admission of Goods, Convention on the Harmonized Commodity Description and Coding System, International Convention on the Simplification and Harmonization of Customs Procedures (Kyoto Convention) as amended in 1999.

Contractual Legal Base.

Since the beginning of 2016, 19 international acts have been signed including 10 international conventions, 5 memoranda, 2 plans and 1 program of cooperation with 11 countries.

Currently, draft interdepartmental conventions are being developed on cooperation in preventing customs violations in connection with the air carriage of goods, with France, Japan and Germany.

Interdepartmental conventions are being agreed on organizing the exchange of preliminary information on goods and transport means carried between the Russian Federation and other countries, with Vietnam, Israel, Jordan, Lebanon, Morocco, Syria, Uruguay, France and Ethiopia.

PRC and Mongolia.

Partner relations are robustly developing between the customs services of Russia and China. The Subcommittee for Customs Cooperation has been launched within the Commission for Preparation of Regular Meetings between Heads of the Russian and Chinese Governments. Seven Russo-Chinese working groups are operating along the key lines of customs cooperation.

About 10 joint projects are being currently implemented in the customs. Key efforts are dedicated to implementing the Green Corridor Project and to mutually recognizing customs control results.

Cooperation between the Federal Customs Service of Russia and the Chief Customs Department of China had a remarkable boost in 2016 in the multilateral format in an effort to align the construction of the Eurasian Economic Union and the Silk Way's Economic Belt. In cooperation with the customs services of Kazakhstan, Belarus, Finland and Slovakia, the Federal Customs Service of Russia and the Chief Customs Department of the People's Republic of China are developing a project to facilitate the transit of goods from China to Europe and back via the Russian Federation.

This project is based on the mutual recognition of customs control results, which will significantly reduce the time en route of goods to their destinations.

A similar agreement was signed in 2016 between the Federal Customs Service of Russia and the customs services of China and Mongolia on a trilateral basis.

Bilateral cooperation between the Federal Customs Service of Russia and the Customs Service of Mongolia is also robustly developing. Preparations are under way to launch projects of mutual recognition of results of customs control of goods and exchange of inspection images to raise the efficiency of customs control.

India.

Work is under way to prepare the exchange of preliminary information under the Green Corridor Project. Its implementation will significantly reduce the duration of customs procedures due to the advance provision of data and create favorable conditions for international business agents.

A number of joint measures have been put in place to step up the multilateral

cooperation under the North-South International Transport Corridor so that commodity flow along this avenue would grow.

The North-South Project is a multimodal route of carrying passengers and cargoes, connecting Russia to the countries of South and South-East Asia, of a total length of over 7,000 km.

European Countries.

Notably, despite the sanctions, cooperation continues with the customs services of Germany, Finland, Italy, Poland and the Baltic states.

Successful cooperation is under way with the customs service of Italy to test the information exchange under the Green Corridor Project for good faith international business agents.

A project is being discussed with Estonia on implementing a pilot project of regular facilitated border crossing at Kunichina Gora — Koidula and extending this project to Shumilkino — Luhamaa.

Cooperation is continuing with the Customs Service of Poland as part of the efforts of the Working Group for Customs Cooperation.

Countries of Africa, Latin America and the Persian Gulf

Partner relations are being regularized with the customs services of the African continent. Intergovernmental conventions are being developed on customs cooperation and mutual aid with the South African Republic, Morocco and Tunisia, first steps are being taken in cooperation with the customs services of Kenya and Ethiopia.

In 2016, the Federal Customs Service of Russia kept on developing interaction in all customs matters with the customs services of Egypt and Iran. In May 2016, an intergovernmental agreement was signed on customs cooperation and mutual aid between Russia and Iran, and a conference was organized for Iranian companies engaged in international business.

Much attention is being paid to developing cooperation with our distant but still important partners, the customs services of Cuba, Brazil and Argentine. Key efforts in this stage are dedicated to establishing the exchange of information.

Литература

1. OLAF. European anti-fraud office. http://ec.europa.eu/anti-fraud/home_en.
2. Federal Customs Service. Cooperation with customs authorities of foreign countries. <http://eng.customs.ru/>.

ЗАЩИТА ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию проблем защиты прав вкладчиков. Рассмотрены некоторые вопросы, связанные с регулированием отношений между банком и гражданином. Масштабность отношений по поводу заключения и действия договора банковского вклада опосредует актуальность данной темы.

Ключевые слова: договор банковского вклада; депозит; вкладчик; банк; нарушение прав; одностороннее расторжение договора; страхование вкладов.

© Schepetova Y.

PROTECTION OF RIGHTS OF DEPOSITORS IN THE BANK DEPOSIT CONTRACT

Abstract. This article is devoted to studying the issues of protection of investors' rights. Some issues related to the regulation of relations between the bank and the citizen. The ratio of the views and actions of the bank deposit contract mediates relevance of the topic.

Keywords: bank deposit agreement; deposit; author; bank; rights violation; unilateral termination of the contract; deposit insurance.

В последнее время развитие системы российского права, ее стабилизация в обществе, рост рыночных отношений повлекли все большую востребованность такого правового института в гражданском обороте, как банковский вклад.

Привлечение свободных денежных средств граждан и юридических лиц во вклады является одной из основных функций банков. С восстановлением и стабилизацией российской экономики банки начали в полном объеме осуществлять данную функцию. Разнообразие предлагаемых банками услуг по осуществлению вкладных операций повышается. Этот процесс опосредуют то, что в теории и практике банковский вклад выступает в качестве основного источника формирования ресурсов банка.

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **В. В. Смирнова.**

Несмотря на масштабность использования данного договора, а также его значимость для банковской системы, в законодательстве имеются пробелы, нечеткая формулировка норм о банковском вкладе, а практика показывает различного рода нарушения со стороны банков в отношении вкладчиков.

Что же касается договора банковского вклада, то впервые он был определен в отдельную главу только в принятом в 1996 г. ГК РФ. Помимо ГК РФ отношения, возникающие по договору банковского вклада, также регулируют Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве)», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а если вкладчиком выступает гражданин, то и законом «О защите права потребителей». Наличие такого количества нормативных актов создает впечатление, что данные отношения полностью урегулированы, однако на практике проблема защиты прав и законных интересов вкладчиков остается.

Нарушения совершаются банками при привлечении денежных средств во вклады (депозиты). Например, в договоре банки зачастую прописывают условие об одностороннем расторжении ими этого договора. Как указывают А. А. Власов и Ю. И. Рахимов: «подобное одностороннее расторжение договора банковского вклада по инициативе банка не соответствует п. 3 ст. 834 и п. 2 ст. 850 ГК РФ»¹.

Долгое время наиболее распространенным нарушением было снижение банком процентной ставки по срочным вкладам, хотя ГК РФ точно устанавливает невозможность одностороннего уменьшения размера процентной ставки по срочному вкладу, внесенного гражданином, если иное не предусмотрено законом. В противоречие с данной нормой вступала ч. 2 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предыдущей редакции, в которой устанавливалось, что кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вклада (депозита), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. Долгое время в судебной практике не наблюдалось единого положения о законности данных договоров. Однако Постановлением Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П было установлено несоответствие ст. 34, а также ч. 2 и 3 ст. 55 Конституции РФ положению ч. 2 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», позволяющему банку в одностороннем порядке произвольно снижать процентную ставку по срочным вкладам граждан исключительно на основе договора, без определения в федеральном законе оснований, обуславливающих такую возможность. В отсутствие закрепленных в федеральном законе оснований для снижения

¹ Власов А. А., Рахимов Ю. И. Как повысить в России эффективность защиты прав вкладчиков? // Юрист.— 2005.— № 4.— С. 19.

процентных ставок по срочным вкладам граждан банк не вправе предусматривать в заключаемых с гражданами договорах условие, позволяющее ему снижать в одностороннем порядке процентные ставки по этим вкладам, так как это не согласуется с Конституцией РФ¹. Конституционный Суд РФ признал гражданина экономически слабой и зависимой стороной, которой законодатель должен предоставлять определенные преимущества на основании принципа свободы договора и юридического равенства сторон.

Спустя долгое время, Федеральным законом от 15 февраля 2010 г. № 11-ФЗ данное противоречие норм было устранено внесением конкретизации клиента. Теперь ч. 2 ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» распространяется на отношения между банком и клиентом, которым может являться либо индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо.

Таким образом, по срочному вкладу, заключенному между банком и гражданином, размер процентов, выплачиваемых по вкладу, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. Если же вкладчиком является индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, то к основаниям по одностороннему уменьшению выплат процентов по срочному вкладу, помимо установленных законом, добавляются и основания, установленные договором. Вероятно, такое различие можно объяснить признанием на законодательном уровне гражданина экономически слабой стороной, которая нуждается в особой защите своих прав и законных интересов. К отношениям гражданина-вкладчика и банка применяются нормы Закона РФ «О защите прав потребителей», который устанавливает для гражданина некоторые преимущества: предъявление иска в суд по месту жительства, освобождение от уплаты государственной пошлины, требование компенсации морального вреда и др.²

Однако после урегулирования данной проблемы по данным судебной практики нарушение прав вкладчиков не прекратилось. В частности, банки при заключении договора банковского вклада с гражданином-вкладчиком в типовой договор банковского вклада включают условия в

¹ Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года “О банках и банковской деятельности” в связи с жалобами граждан О. Ю. Веселяшкиной, А. Ю. Веселяшкина и Н. П. Лазаренко».

² Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»; Апелляционное определение Хабаровского краевого суда от 24 июня 2015 г. по делу № 33-3229/2015. Требование: О взыскании денежных средств, процентов, неустойки, убытков, компенсации морального вреда, штрафа. Обстоятельства: Истец указывает на то, что ответчик в выдаче ему денежных средств отказал, ссылаясь на невозможность удовлетворения требования до предъявления обвинения лицам, виновным в хищении денежных средств. Решение: Требование удовлетворено частично, так как по требованию истца сумма вклада и проценты не были ему своевременно возвращены.

одностороннем порядке изменять условия такого договора. Верховным Судом РФ признаны данные действия банка противоречащими действующему законодательству и ущемляющими права потребителей¹.

Еще одним нарушением прав, как показывает судебная практика, является внесение в договор банковского срочного вклада условия, предусматривающего, что при досрочном возврате вклада или его части вкладчик уплачивает банку штраф в размере полной суммы ранее выплаченных процентов по вкладу². Данное условие прямо противоречит законодательству, а именно п. 3 ст. 837 ГК РФ, который устанавливает, что в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Именно фраза «иной размер процентов» указывает на то, что действия банковских работников при наложении штрафа в размере полной суммы ранее выплаченных процентов по вкладу или отказом в выплате причитающихся вкладчику процентов являются незаконными. Чтобы обезопасить себя, вкладчик в первую очередь должен внимательно ознакомиться с договором, прежде чем подписывать. Ведь именно юридическая безграмотность, незнание своих прав способствует противозаконным действиям банковских работников.

Стоит отметить, что в данном случае нет разграничения применения этой нормы в отношении определенного субъекта, т.е. данное положение применяется одинаково независимо от того, кто выступает вкладчиком.

Если рассматривать вклад до востребования, то у банка есть право изменять размер процентов, подлежащих выплате, если иное не установлено в договоре (п. 2 ст. 838 ГК РФ). Однако так же, как и в случае срочного вклада, исходя из возмездного характера договора банковского вклада,

¹ Определение Верховного Суда РФ от 30 сентября 2014 г. № 308-КГ14-2623 по делу № А53-23119/2013. Требование: Об обжаловании судебных актов по делу о признании недействительными предписаний устранить нарушение прав потребителей, содержащееся в типовых договорах. Решение: В передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ отказано, так как установленное в типовой форме право истца на одностороннее изменение условий договора банковского вклада ущемляло права потребителей и противоречило действующему законодательству.

² Определение Московского городского суда от 22 октября 2010 г. по делу № 33-33232 Иск о взыскании средств, списанных с банковских счетов, неустойки за их неправомерное удержание, процентов за пользование чужими денежными средствами удовлетворен правомерно, так как положение договора банковского счета, предусматривающее возможность для одностороннего изменения тарифов вознаграждения без предоставления истцу своевременной и достоверной информации о таком изменении, недействительно и не может применяться ответчиком в качестве основания для списания комиссии повышенного размера.

условие о неначислении процентов является незаконным.

Одной из основных обязанностей банка является выдача суммы вклада или ее части по первому требованию вкладчика. Законодатель не объясняет смысл выражения «по первому требованию». Банки, в свою очередь, просят вкладчиков обратиться позже для выдачи вклада (например, причиной такой просьбы может быть отсутствие в банке соответствующей суммы вклада или отсутствие иностранной валюты в день востребования вклада) и тем самым можно полагать, что не исполняют свою обязанность и, соответственно, должны нести ответственность. Поэтому важно определить, что обозначает данное выражение.

Как пишет А. Эрделевский: «Право на возврат вклада по первому требованию не тождественно праву на немедленный после предъявления требования возврат вклада. В случаях, когда законодатель предусматривает обязанность должника исполнить обязательство немедленно, он выражает это соответствующим образом. Так, например, исполняющий банк обязан возвратить неиспользованную сумму аккредитива незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива (п. 2 ст. 873 ГК РФ); поклажедатель обязан немедленно по истечении срока хранения забрать вещь (ст. 899 ГК РФ). Но в ст. 837 ГК РФ не установлено, что банк обязан возвратить вклад незамедлительно или немедленно по первому требованию вкладчика. Представляется, что условие возврата вклада по первому требованию подразумевает не срок исполнения обязательства, а порядок реализации вкладчиком своего безусловного права на возврат предоставленной банку займы суммы вклада. Вкладчик не обязан предупреждать банк о намерении забрать вклад; требование о возврате вклада предъявляется однократно, после чего немедленно наступает обязанность банка возвратить сумму вклада»¹. Данное разъяснение вполне обосновано, но вопрос о сроке исполнения немедленно наступившей обязанности банка остается.

Статья 837 ГК РФ не дает ответа на установленный вопрос. Если же обратиться к общим правилам исполнения обязательства, то в случаях, когда срок исполнения обязательства определен моментом востребования, обязательство должно быть исполнено в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не предусмотрена законом, иными правовыми актами, условиями обязательства или не вытекает из обычаев либо существа обязательства (ст. 314 ГК РФ). Из существа договора банковского вклада до востребования следует, что как только вкладчик предъявляет требование в получении вклада, то вклад должен быть получен незамедлительно.

Поскольку к договору банковского вклада в отношениях банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа этого договора, то в дан-

¹ Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. 1998. № 9. С. 16.

ном случае можно определить срок исполнения обязательства в соответствии с ст. 849 ГК РФ. Данная статья устанавливает, что банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. Следовательно, банк обязан выдать денежные средства клиенту (владельцу счета) не позднее чем на следующий день после предъявления соответствующего требования, причем эта обязанность банка наступает немедленно после предъявления требования. Однако указывается иной порядок, который может быть предусмотрен банковскими правилами.

Как отмечает А. Эрделевский: «Очевидно, что именно такой срок должен применяться в отношении обязательства возврата вклада по первому требованию, поскольку он не противоречит существу договора банковского вклада и обеспечивает разумный баланс интересов вкладчика и банка»¹.

Нельзя не согласиться с данным выводом, так как в настоящее время при заключении договора банковского вклада до востребования банк открывает специальный депозитный счет, и следовательно, срок возврата, устанавливается в соответствии с ст. 849 ГК РФ.

Подтверждение данного вывода можно найти в судебной практике. Верховный Суд РФ разъясняет, что последствия применительно к нарушению обязанности по возврату вклада по первому требованию вкладчика урегулированы положениями ГК РФ, содержащими специальные нормы. В деле он ссылается на применение положений гл. 45 ГК РФ о банковском счете к договору банковского вклада, это обусловлено как в силу прямого указания ст. 834 (п. 3) ГК РФ, так и тем, что заключение такого договора оформляется открытием клиенту депозитного счета, являющегося разновидностью банковского счета².

Исключением из данного правила будут являться иные условия возврата вклада, установленные договором, в случае, когда вкладчиком будет являться юридическое лицо.

¹ Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. 1998. № 9. С. 17.

² Определение Верховного Суда РФ от 27 сентября 2016 г. № 88-КГ16-7 Требование: О взыскании суммы вклада, неустойки и компенсации морального вреда. Обстоятельства: Вкладчик ссылается на то, что после обращения к банку с заявлением о расторжении договора банковского вклада с перечислением денежных средств спорная сумма возвращена вкладчику частями. Решение: дело направлено на новое апелляционное рассмотрение, так как суд не учел, что в силу норм ГК РФ последствия нарушения банком обязанности по возврату вклада вследствие невыдачи денежных средств со счета состоят в обязанности уплатить проценты по ставке рефинансирования, неправомерно применил при рассмотрении спора ст. 28 Закона РФ «О защите прав потребителей», не приняв во внимание, что спорные правоотношения урегулированы ГК РФ, содержащим специальные нормы.

Банк России является органом банковского надзора и контроля. Целями данного надзора в числе прочих является и защита интересов вкладчиков. «Следует заметить, что проблемы обеспечения законности и правопорядка в банковской системе имеют, как никогда, актуальное значение»¹.

Хотелось бы отметить, что с 1995 г. по настоящее время функционирует Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, который является некоммерческой организацией, осуществляющей компенсационные выплаты вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелегализованных финансовых компаний. Фонд проводит информационно-просветительскую работу среди вкладчиков и акционеров с целью повышения их осведомленности об особенностях функционирования российского финансового рынка и осуществляет деятельность по предотвращению функционирования мошеннических финансовых компаний, направленной на обман вкладчиков и присвоение их средств². Однако рассмотренные проблемы данный Фонд не решает. Также Фонд создан для страхования банковских вкладов только в отношении физических лиц. Такое положение вполне оправдано, поскольку гражданские правоотношения стоятся на принципах равенства сторон, а гражданин, в свою очередь, признается слабой и зависимой стороной в договорных обязательствах. Однако не стоит игнорировать вопрос о введении обязательного страхования вкладов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и других субъектов, которые могут выступать в роли вкладчиков. Такая незащищенность прав и интересов данных субъектов негативно отражаются как на кредитных организациях, так и на экономике в целом.

¹ Куракин А. В., Смирнова В. В. К вопросу о понятии банка и банковской системы // Право. Экономика. Безопасность. 2017. № 1 (10). С. 45.

² Информация с сайта Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров: URL: <http://www.fedfond.ru/>

СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ НА ТРАНСПОРТЕ

Аннотация. Данная статья посвящена наиболее актуальным вопросам транспортной инфраструктуры России. Приводятся анализ на примере одного из региона России взыскания задолженности по транспортному налогу и пути решения существующих проблем на транспорте.

Ключевые слова: транспорт, транспортный комплекс, транспортный налог, виды транспорта, транспортная стратегия, экономика, задолженность.

© Gishcaeva M.

MODERN FINANCIAL AND LEGAL ISSUES IN TRANSPORTATION

Abstract. This article is devoted to the most topical issues of the transport infrastructure of Russia. It provides the analysis on the example of one region of Russia to recover the debt under the transport tax and the ways of solving existing problems on the transport.

Keywords: transport, transport sector, transport tax, transport modes, transport strategy, economy, debt.

На сегодняшний день транспорт является неотъемлемой частью экономики России. Транспортная система обеспечивает условия экономического роста регионов, повышения конкурентоспособности экономики на мировой арене и качества жизни населения. Современная Россия обладает мощным, многоотраслевым, полифункциональным транспортным комплексом. На ее территории представлены все виды транспорта.² В настоящее время структуру транспортного комплекса России составляют:

1. Железнодорожный транспорт (протяженность магистральных, железнодорожных и подземных путей свыше 160 тыс. км);
2. Автомобильный транспорт (протяженность автомобильных дорог с

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова**.

² Энциклопедия экономиста // URL: <http://www.grandars.ru/> (дата обращения: 8 мая 2017 г.).

твердым покрытием — 750 тыс. км);

3. Морской транспорт (протяженность морских судоходных линий — 1 млн км);

4. Внутренний водный транспорт (100 тыс. км внутренних водных путей);

5. Воздушный транспорт (около 1 млн км авиалиний);

6. Трубопроводный транспорт.

Значимое место в транспортной системе занимают железнодорожные дороги. Железнодорожный транспорт выполняет 12% общего объема перевозок и 82% общего грузооборота, осуществляемого всеми видами транспорта (без учета трубопроводного). Однако учитывая большие капитальные вложения, затрачиваемые на постройку железных дорог, его использование наиболее эффективно при значительной концентрации грузовых и пассажирских потоков. В России намечено до 2018 г. вложить 2,6 трлн руб. в развитие железнодорожного транспорта, в том числе 1 трлн руб. — на модернизацию пути и закупку подвижного состава.¹

Весь транспорт и транспортная инфраструктура нуждается в коренном обновлении. Сегодняшние объемные и качественные характеристики транспорта, особенно его инфраструктуры не позволяет в полной мере и эффективно решать задачи растущей экономики.

Среди основных проблем транспортной отрасли выделяют:

1. Рост нагрузки на магистрали (в большей степени на железнодорожную);

2. Отсутствие опорной сети автомобильных магистралей;

3. Дефицит дорог с твердым покрытием (из-за отсутствия дорог с твердым покрытием более 10% населения (15 млн чел) в весенний и осенний периоды остаются отрезанными от транспортных коммуникаций).

Также из-за отсутствия дорог сдерживаются комплексное освоение новых территорий и разработка месторождений полезных ископаемых. Все это требует от российского транспорта существенной перестройки².

Для этих целей постановлением Правительства РФ от 22 ноября 2008 г. № 1734-р утверждена Транспортная стратегия Российской Федерации на период до 2030 года.

Основным источником финансирования строительства и ремонта автодорог является транспортный налог³, и от своевременности его поступления зависят сроки и качество исполнения строительных программ. Именно благодаря транспортному налогу пополняется бюджет регионов. Однако и здесь существует такая проблема как «уход от уплаты налога», в результате чего бюджеты регионов получают лишь половину от той суммы, которую должны были получить.

¹ Солодский А. И., Горев А. Э., Бондарева Э. Д. Транспортная инфраструктура. М: Издательство Юрайт, 2016.

² URL: <http://politruussia.com/> (дата обращения: 8 мая 2017 г.).

³ URL: <http://mintrans.ru/> (дата обращения: 8 мая 2017 г.).

Так, в ЧР в целях погашения задолженности по имущественным налогам, в частности по транспортному налогу, организовываются штабы, которые разрабатывают комплексы мероприятий по ликвидации долга по данным налогам. По сравнению с соседними регионами ставки по транспортному налогу в ЧР невелики.

Основные направления работы данных штабов:

— совместно с ГИБДД и ФССП по ЧР организовываются посты для информирования собственников транспортных средств об имеющейся задолженности и необходимости ее погашения;

— подворные рейдовые мероприятия по взысканию неоплаченных налогов с владельцев транспортных средств (с наиболее крупных должников);

— создаются передвижные офисы, при помощи которых каждый желающий может узнать о наличии задолженности по имущественным налогам;

— главам администрации направляется информация о задолженности физических по имущественным налогам для принятия мер к добровольному побуждению граждан к уплате налога;

— ведется информационно-разъяснительная работа в целях просвещения населения о необходимости своевременной оплаты налогов;

— усиление работы со средствами массовой информации по пропаганде среди

— усиление работы со средствами массовой информации по пропаганде среди населения необходимости уплаты транспортного налога владельцами транспортных средств.

Усиленная работа по взысканию задолженности по транспортному налогу дало свои результаты. Динамика поступлений демонстрирует положительный тренд, почти в 6 раз больше, чем за аналогичный период предыдущего года.

Как показывает практика такой метод очень эффективен, так как люди добровольно выплачивают имеющуюся задолженность. Поскольку финансирование транспортной стратегии предусматривается осуществлять за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации следует уделить особое внимание к повышению эффективности собираемости налогов.

РОЛЬ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

Аннотация. В статье представлен транспортный налог, который представляет собой региональный налог, устанавливаемый федеральными органами государственной власти. Но при установлении данного налога законодательные органы субъектов федерации определяют такие элементы налога как налоговые ставки, порядок и сроки уплаты. А так же показана роль и основные направления совершенствования транспортного налога.

Ключевые слова: транспортный налог; налоговые ставки; объект налогообложения; налоговая база; законодательство; электромобили; совершенствование.

© Makarova S.

THE ROLE AND THE BASIC DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF THE TRANSPORT TAX

Abstract. The article presents the transport tax is a regional tax, established by the Federal bodies of state power. But while establishing the tax the legislative bodies of the Federation define such elements as tax rate order and terms of payment. As well as the role and the basic directions of improvement of the transport tax.

Keywords: vehicle tax; tax rates; the object of taxation; the tax base; legislation; electric vehicles; improvement.

Транспортный налог, который мы знаем сегодня, начал действовать с 31 августа 2002 г. с принятием Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации». В соответствии с данным Законом вторая часть НК РФ пополнилась гл. 28 «Транспортный налог».

Данный налог является региональным, что означает возможность представительных органов субъектов федерации устанавливать некото-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова**.

рые элементы налога, определенные НК РФ. Он обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Вводя налог, законодательные (представительные) органы субъекта РФ устанавливают ставку налога в пределах, определенных настоящим Кодексом, порядок и сроки его уплаты, форму отчетности согласно данному налогу.

При установлении налога законами субъектов РФ могут также учитываться налоговые льготы и причины с целью их применения налогоплательщиком.

Плательщиками транспортного налога признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальных предпринимателей, на которых в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства.

Налоговые органы производят признание физических и юридических лиц в качестве налогоплательщиков на основании сведений о транспортных средствах и лицах, на которые эти транспортные средства зарегистрированы. Сведения поступают от органов, осуществляющих государственную регистрацию транспортных средств в порядке, установленном статьей 362 НК РФ и приказом МВД России, ФНС России от 31 октября 2008 г. № 948/ММ-3-6/561 «Об утверждении Положения о взаимодействии подразделений Госавтоинспекции и налоговых органов при представлении сведений о транспортных средствах и лицах, на которых они зарегистрированы».

Так же налогоплательщиками признаются физические лица, владеющие и распоряжающиеся транспортными средствами на основании доверенности, выданной до вступления в действие Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 110-ФЗ лицами, на которых зарегистрированы транспортные средства.

Транспортные средства, зарегистрированные в других странах и временно находящиеся на территории РФ сроком до шести месяцев, регистрируются на владельцев указанных транспортных средств (п. 3.2 Временных правил регистрации и учета таможенными органами транспортных средств, зарегистрированных в других странах и временно находящихся на территории Российской Федерации сроком до шести месяцев, утвержденных приказом ГТК России от 2 марта 1995 г. № 137)¹.

Таким образом, в отношении наземных транспортных средств указанные выше лица будут являться налогоплательщиками транспортного налога.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и прочие самоходные ТС и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, не-

¹ См. приказ МНС РФ от 9 апреля 2003 г. № БГ-3-21/177.

самоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства (далее в настоящей главе — транспортные средства), зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФрации.

Не являются объектом налогообложения:

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- промысловые морские и речные суда;
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;
- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;
- ТС, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;
- ТС, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;
- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;
- суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;
- морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда (ст. 358 НК РФ).

Начиная с 2011 г. регионы могут увеличивать/уменьшать базовые ставки налога, но не более чем в 10 раз. Кроме того, субъектам предоставлено право снижать (вплоть до нулевой) ставку транспортного налога в отношении легковых автомобилей с мощностью двигателя до 150 лошадиных сил¹.

Для более целостного представления дальнейшего пути развития налога необходимо прибегнуть к опыту зарубежных коллег и посмотреть, как обстоит процесс формирования и развития налога у них.

¹ URL: <http://www.garant.ru/news/289734/>

Развитые в экономическом отношении государства обладают наиболее совершенным налоговым законодательством и налоговыми отношениями. В определенной степени именно благодаря постоянно совершенствующейся налоговой политике развитые государства достигли столь выдающихся показателей экономического развития.

Рост количества машин за последние годы существенно вырос. Это касается не только Российской Федерации, однако, и западных государств. Увеличение числа транспортных средств негативно сказывается не только на дорожной ситуации, но и на экологической обстановке. В частности последним очень озабочены государства цивилизованной Европы.

В России налоговой базой является мощность автомобилей, выраженная в лошадиных силах. «Качество» этих лошадиных сил не учитывается. То есть за более экологичную гибридную силовую установку платить приходится столько же, сколько за устаревший двигатель, работающий на бензине марки АИ-80. Безусловно, наши экономические реалии не позволят перенять в полной мере опыт зарубежных стран, но в рамках программы инновации и модернизации данный курс выглядит, очевидно, правильным.

Европейские страны при весьма жесткой налоговой политике по отношению к вредным для окружающей среды транспортным средствам не являются лидерами по размеру налогового бремени. В данной номинации лидируют Скандинавия и Ближний Восток.

В *Соединенных Штатах Америки* транспортный налог скорее напоминает акциз с горючего. Он изначально включен в стоимость топлива и, по сути, уплачивается американскими налогоплательщиками непосредственно на заправках при покупке топлива. Данную схему сбора налога так же можно считать «экологичной» — больше платит тот, кто больше ездит на автомобиле. То есть чем больше владелец автомобиля потратит на топливо и чем больше проедет километров, тем больше налога заплатит. Таким образом, миллионы галлонов бензина дают огромные налоговые поступления, как в государственный бюджет, так и в бюджеты отдельных штатов. С каждого залитого в бензобак галлона топлива (3,78 л) около 2,5 цента отчисляется в федеральный дорожный фонд и еще от 18 до 60 центов пополняют бюджет штата, в котором заправился автовладелец. Непосредственно за счет местных налогов идет строительство дорожной инфраструктуры в различных штатах.

Данный подход, безусловно, имеет ряд преимуществ. Это полное отсутствие бюрократии и потери времени на заполнение квитанций, а также справедливость: так как оплата происходит пропорционально интенсивности использования автомобиля. В числе недостатков главным образом называется рост стоимости топлива.

Несколькими годами ранее, Президент РФ поднимал вопрос о перспективе отказа от транспортного налога, повысив акцизы на топливо. Однако согласно пожеланию и согласно настоянию губернаторов регионов Рос-

сийской Федерации оставили, вследствие того, что этот налог поступает к ним в бюджет. Они побоялись, что обесточат их доходы. Сборы с акцизов на топливо в разных регионах различные, и трудности возникают при их распределении. Однако Президент РФ полагает это решение более объективным — в зависимости от того, сколько человек ездит, он столько и приобретает дизельного топлива, бензина.

Начиная с 2012 г. транспортный налог согласно БК РФ наряду с акцизами на нефтепродукты является одним из источников формирования дорожных фондов, на средства которых ремонтируются дороги.

В связи с повышением акцизов на нефтепродукты в два раза понижается ставка транспортного налога на автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы, другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, снегоходы, мотосани.

Однако это не означает, что ставки действительно будут снижены. Дело в том, что этим же законом регионам предоставляется право повысить или понизить ставку налога, но не более чем в 10 раз.

Этот проект не был осуществлен и Россия не отказалась от транспортного налога. Но в 2015 г. обещали ввести новую систему транспортного налога в РФ. Из транспортного налога в экологический.

Превратить транспортный налог в экологический предложил заместитель министра промышленности и торговли А. Рахманов на совещании по развитию отечественного автопрома. Размер транспортного налога необходимо было поставить в прямую зависимость от экологической чистоты работы транспортного средства. Общеизвестно, что, чем «старше» автобус, мотоцикл или автомобиль, тем больше он выбрасывает в атмосферу выхлопных газов, тем больше он наносит вред окружающей среде. В европейских странах успешно действуют методики расчета данного налога «в привязке» к году выпуска авто, тем самым власть стимулирует владельцев вовремя избавляться от автохлама. Вполне понятно, что экологический налог активно содействовал бы также и в России обновлению грузовых и пассажирских автопарков.

Ограничив сроки службы автобусов, легковых и грузовых автомашин, можно было бы поддержать российских производителей транспортных средств.

Предложение Министерства промышленности и торговли было принято, и специалисты приступили к разработке новой системы расчета налога, в которой за налоговую базу будет приниматься непривычные нам лошадиные силы, а объем двигателя (литры или сантиметры кубические). Год выпуска автомобиля и его экологический класс в новой методике будут учитывать специальные коэффициенты. Разрабатываемый порядок определения суммы «транспортно-экологического» налога ударило бы, прежде всего, по владельцам весьма подержанных машин.

По-новому вести расчеты и взимать транспортный налог Правительство планировало уже с 2015 г., т.е. он должен был быть направлен нало-

гоплательщикам (в виде налоговых уведомлений, традиционных квитанций на оплату) в 2016 г. Но данного нововведения не произошло.

Вполне логичной и соответствующей мировым тенденциям выглядела идея установления зависимости величины налога и выбросов углекислого газа в атмосферу. Однако российские реалии заключаются в том, что автопарк нашей страны несколько не соответствует даже минимальным экологическим нормам. И в первую очередь это касается грузового транспорта. Компании в погоне за прибылью уменьшают издержки на транспортировку, используя грузовой транспорт которому уже давно пора на свалку. Тем не менее, идея вполне жизнеспособна, так как частный автомобильный рынок России является динамично развивающимся, и все большее число россиян пересаживается на современные автомобили. Так же 2012 г. можно назвать годом начала внедрения электромобилей в нашей стране. На автомобильном рынке уже официально продается электромобиль Mitsubishi i-MiEV.

Из сводок новостей в мире совершенствование электромобилей и зарядных систем развивается с огромной скоростью, вот некоторые выдержки из числа последних: совершенствуются пиковые мощности зарядных систем для электромобилей, путем данных модификаций «дальнобойные» электромобили следующего поколения будут заряжаться на экспресс-станциях: планируется запуск сети энергообмена в Великобритании для владельцев электроавтомобилей, подключаясь к которой владельцы авто смогут продавать энергию, накопленную в аккумуляторе автомобиля, обратно в единую энергосистему. таким образом они станут «полноценными и активными участниками энергетического рынка Великобритании; в Германии полным ходом идет разработка частного электрического летающего автомобиля Lilium Jet, который будет работать на электродвигателе. Планируемая дата представления назначена на 2018 г.¹

В настоящее время некоторые страны предпринимают ряд действий, направленных на использование электромобилей жителями своей страны, в целях сохранения окружающей среды и здоровья. Например, в Норвегии подготовили законопроект о введении запрета продажи новых автомобилей с бензиновыми и дизельными двигателями. Если инициатива будет поддержана парламентом, начиная с 2025 г. норвежцы смогут приобретать исключительно электромобили, а также машины с водородными силовыми установками. Помимо Норвегии возможность запрета продаж машин с ДВС с 2025 г. рассматривают в Нидерландах. В апреле соответствующий законопроект «Партии труда» поддержала Нижняя палата парламента².

В Германии за покупку электромобиля будут выплачивать премию. На

¹ URL: <http://autotesla.com/category/uncategorized/>

² URL: <http://newsyou.info/vlasti-norvegii-predlozhili-zapretit-prodazhi-avtomobilej-s-dvs>

данные цели правительством выделено 600 млн евро¹.

Американские власти проводят тендеры для производителей электромобилей в целях использования в целях применения данного транспорта госслужащими, тем самым наиболее притягивая интерес и задавая характер с целью популяризации электромобилей.

Россия переживает определенные трудности по внедрению электромобилей, невзирая на ряд льгот для их владельцев. Из числа сложностей: небольшое количество заправок, климат, в зимний период холод станет отрицательно воздействовать на аккумуляторы, снижая автопробег на одной зарядке в 2—3 раза. Практически абсолютно полное отсутствие инфраструктуры для его обслуживания. Электромобили предпочтительно держать в обогреваемом гараже — хранение аккумуляторов в условиях минусовой температуры приводит к их порче. А при экстремально низких температурах предпочтительно совсем воздержаться от эксплуатации электрокара, таким образом, с целью полноценного использования электромобиль российскому гражданину не всегда сможет подойти. Ну, и основной негативный показатель — стоимость, на сейчас данный вид транспорта скорее роскошь, нежели средство передвижения.

Несмотря на предпринимаемые властями усилия стимулирования применения, фактические данные никак не обещают значительного спроса. Из числа подобных мер: отмена платы за пользование парковкой в Москве в центре мегаполиса, отмена транспортного налога для владельцев, проживающих в Санкт-Петербурге, установление в Москве и в московской области более 2 тыс. зарядных станций и др.

Анализируя вышеперечисленное очевидно, что ни человечество, ни в частности Россия, никак не склонны к внезапному отказу от автомобилей ДВС в пользу электромобилей. В то же время первые шаги к широкому внедрению электромобилей в обыденную жизнедеятельность уже выполнены. Точка невозврата пройдена, и с каждым годом на дорогах будет появляться все больше и больше автомобилей на электричестве. И судя по интересу правительства к этой отрасли, Россия не будет в числе отстающих стран. Возможно, они обретут обширное использование, в случае если приобретут поправку на местные условия эксплуатации.

Для налоговой системы Российской Федерации характерно перенимать опыт зарубежных стран, но с определенными поправками. В виду того, что автопарк нашей страны неуклонно растет, а вместе с ним растут и цены на топливо, вполне логичной выглядит идея последовать по пути Европейских стран. Она заключается в ведении экологических норм токсичности при исчислении налогов на транспорт и поощрение в случае приобретения и использования современных экологичных видов транспорта. Однако данный путь развития предполагает создание определенной инфраструк-

¹ URL: <http://innotechnews.com/innovation/910-germaniya-razdaet-bonusy-na-elektromobili>.

туры.

Выдвигаемая некоторыми политиками идея замены транспортного налога дополнительными акцизами на топливо без сомнений позаимствована у американских коллег. Несмотря на тот факт, что Соединенные Штаты Америки являются крупнейшим импортером нефти, топливо на внутреннем рынке стоит ровно столько же сколько и в России — одном из крупнейших государств-экспортеров. Казалось бы вот он идеальный вариант для дальнейшего развития транспортного налога в нашей стране. Вот только в цену американского топлива уже включены те акцизы, которые у нас только предполагают ввести. Кроме того не стоит забывать что и уровень зарплат в США несоизмеримо выше.

ПРОТИВОРЕЧИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной статье рассмотрены противоречия внешних и внутренних нормативно-правовых актов, регламентирующих лизинговые сделки. В частности, эти противоречия касаются определения предмета лизинга.

Ключевые слова: лизинг (аренда); правовое регулирование лизинговой деятельности; финансовая аренда; предмет лизинга; лизинговые сделки; противоречия.

© Uvarova E.

CONTRADICTIONS OF LEGAL REGULATION OF LEASING ACTIVITIES IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. This article describes the contradictions of external and internal normative legal acts regulating leasing transaction. In particular, these controversies concern the definition of the leased asset.

Keywords: leasing (rent); legal regulation of leasing activity; financial leases; the leased asset; the lease agreement; contradiction.

В данный момент перед любым предприятием стоит проблема, которая связана с обновлением производственных мощностей предприятия в условиях нехватки финансовых и временных ресурсов. Лизинг может решить данную проблему, поскольку он дает возможность ускорять процессы обновления МТБ. В силу постоянно усиливающейся конкуренции предприятиям нужно в сжатые сроки выбирать важнейшие направления своего развития, в этой связи малым и средним предприятиям необходимо обладать хорошим производственным потенциалом. Поэтому в настоящий момент времени предприятиям очень выгодно прибегать к лизингу.

По нашему мнению, основное достоинство лизинга заключается в том, что он получил достаточно широкое распространение, что обеспечивает пользование промышленным и прочим оборудованием, а в будущем и

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова.**

приобретение его в собственность без существенных первоначальных затрат со стороны пользователя. Свои денежные средства лизингодатель надежно размещает, приобретая на них имущество и передавая его в аренду, обычно, на длительный период времени.

Из-за того, что лизинг имеет много преимуществ, и очень перспективно выглядит, противоречия, имеющиеся в действующем законодательстве, не дают возможности обращаться к нему, как к альтернативе банковскому кредиту.

Лизинг как вид финансовой аренды давно известен, как в российской, так и в международной практике. В мировой экономике лизинг начал появляться и активно развиваться на фоне проводимых бухгалтерских и налоговых реформ. Стоит отметить, что вслед за налоговым законодательством свое развитие начало получать и гражданское законодательство. Лизинг в Российской Федерации развивался по иному пути: сначала были введены гражданско-правовые нормы, которые регламентировали лизинговые отношения, в той надежде, что вследствие этого будут предоставлены таможенные, налоговые и прочие льготы. Тем не менее, до сих пор существенных льгот предоставлено так и не было¹.

Лизинг в соответствии с Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» представляет собой совокупность правовых и экономических отношений, которые возникают в силу реализации договора лизинга, в частности, в связи с приобретением предмета лизинга.

Внутренний лизинг в России в настоящий момент времени регламентируется указанным выше Законом и ГК РФ.

Международный (внешний) лизинг в России регулируется Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге 1988 г. К этой Конвенции Российская Федерация присоединилась 8 февраля 1998 г. Главная ее цель состоит в унификации законодательного регулирования отношений, которые возникают в силу совершения сделок финансового внешнего (международного) лизинга.

Тем не менее международный лизинг не будет развит в Российской Федерации до тех пор, пока не будут ликвидированы противоречия внешних и внутренних нормативно-правовых актов, которые регламентируют лизинговые сделки. В том числе, эти противоречия касаются определения предмета лизинга. Понятия «предмет лизинга» представлены в табл. 1.

Предметом лизинга согласно ст. 3 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», могут выступать любые не потребляемые вещи, в частности, предприятия и прочие имущественные комплексы, сооружения, здания, транспортные средства, оборудование и иное имущество (как движимое, так и недвижимое). Предметом лизинга не могут выступать

¹ Иванова Н. Е., Миронова А. П. Правовые аспекты регулирования лизинговой деятельности в России // Молодой ученый. 2015. № 5. С. 265—269.

участки земли и прочие природные объекты. Также предметом лизинга не может быть имущество, которое законами федерального уровня запрещено для свободного обращения.

Таблица 1

Статья 3 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)»	Статья 666 ГК РФ	Пункт 4 ст. 1 Конвенция УНИДУРА о международном финансовом лизинге
↓	↓	↓
«Предметом лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами за-	«Предметом договора финансовой аренды могут выступать любые не потребляемые вещи, за исключением участков земли и прочих природных объектов»	«Конвенция регулирует операции по аренде всего оборудования, кроме того, которое должно использоваться арендатором, прежде всего, в семейных либо личных целях, а также для

Предметом договора финансовой аренды в ст. 666 ГК РФ могут являться любые не потребляемые вещи, за исключением участков земли и прочих природных объектов.

Конвенция (согласно п. 4 ст. 1 Конвенция УНИДУРА о международном финансовом лизинге») регламентирует операции по аренде всего оборудования, кроме того оборудования, которое должно использоваться арендатором, прежде всего, в семейных либо личных целях, а также для домашних нужд.

Специалисты в области юриспруденции считают, что под международным финансовым лизингом в Конвенции понимаются, в первую очередь, сделки, которые заключаются в сфере предпринимательской деятельности. Кроме того, они говорят о том, что предметом лизинга не может выступать имущество, которое предназначается для семейного и личного пользования, бытовых нужд, поскольку для предпринимательской деятельности оно не предназначено.¹

В целях устранения расхождений, имеющих между ГК РФ, Конвенци-

¹ Иванова Н. Е., Миронова А. П. Правовые аспекты регулирования лизинговой деятельности в России // Молодой ученый. 2015. № 5. С. 265—269.

ей УНИДУРА о международном финансовом лизинге и Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» целесообразно внести ряд изменений, которые будут касаться предмета лизинговой деятельности. Кроме того, необходимо обозначить, что предметом лизинга могут являться разные виды имущества, кроме такого имущества, которое арендатором должно быть использовано для домашних нужд, а также в семейных либо личных целях.

При сравнении текста, содержащегося в ГК и текста, содержащегося в ст. 13 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» можно увидеть их схожесть между собой по перечню возможных случаев расторжения договора, а также различие в форме расторжения договора. В то же время, в Законе ведется речь о применении бесспорного порядка, а в ГК РФ говорится о необходимости судебного решения о досрочном расторжении договора лизинга (аренды).

Рассмотрев судебные практики и проанализировав российское законодательство, целесообразно будет назвать проблему залога предмета лизинга.

Право собственности лизингодателя на лизинговое имущество, вплоть до момента выкупа лизингополучателем предмета лизинга предусмотрено ст. 11 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)». В ст. 18 данного Закона ведется речь о том, что лизингодатель в качестве залога при привлечении заемных денежных средств для его приобретения может использовать предмет лизинга. Тем не менее о таких правах третьих лиц на лизинговое имущество лизингодатель должен в обязательном порядке сообщить лизингополучателю. Возникновение спорных ситуаций возможно в следующих случаях:

— лизингополучатель не подозревал, что предмет лизинга, который он желал выкупить, находится у третьего лица в залоге;

— предмет лизинга на момент заключения сделки не был у третьих лиц под залогом, тем не менее, лизингодатель уже перед окончанием лизингового договора заложил его в качестве обеспечения по обязательствам, не имеющим никакого отношения к лизинговой сделке.

Лизингодатель очень часто лизинговое имущество закладывает для привлечения заемных денежных средств в целях его приобретения, и по мере внесения лизинговых платежей возрастает вероятность освобождения предмета лизинга от обременения. Тем не менее, во втором случае интерес лизингополучателя отсутствует полностью.

Залог предмета лизинга, который фактически был передан лизингополучателю, в соответствии с подп. 3 п. 1 ст. 352 ГК РФ, осуществляется в комплексе с правами лизингодателя, и прекращается он при исчерпании этих прав выкупом предмета лизинга лизингополучателем согласно условиям заключенного договора лизинга.

Из этого следует, что передача лизингодателями в залог имущества, уже фактически переданного в лизинг, действующему законодательству

не противоречит, так как прав исправных лизингополучателей она не затрагивает. Отметим, что сделки залога имущества, переданного в лизинг, являются действительными, однако в случае обращения со стороны залогодержателей взыскания на данное имущество его получатели приобретают права лизингодателей (возможность расторжения заключенного договора лизинга и возможность изъятия предмета лизинга в случае ненадлежащего исполнения лизингополучателями своих обязательств, право на остаток задолженности по лизинговым платежам).

В том случае, если лизингополучателем были внесены все лизинговые платежи, и он оказался собственником предмета лизинга, то тогда с момента регистрации за ним права собственности на данное имущество одновременно с прекращением права собственности лизинговой организации прекращается также и право залога третьих лиц. Законодательством не предусмотрено обращение взыскания на такое имущество, залог в отношении которого уже прекратился (ст. 348, 349 ГК РФ).

Тем не менее, лизингополучателю, при правильном составлении договора лизинга и в случае соблюдения абсолютно всех обязательств, обременение залогом предмета лизинга не грозит.

Наличие благоприятного правового режима является главнейшим стимулом осуществления лизинговых сделок, в этой связи устранение противоречий, имеющих между нормативно-правовыми актами, регламентирующими лизинговую деятельность, обеспечит рост привлекательности лизинга, посредством сокращения риска неплатежей по договорам лизинга, и даст возможность преодолеть между субъектами лизинговых отношений кризис недоверия.

Вместе с тем, в законодательство целесообразно будет включить норму, в соответствии с которой лизингополучатель по договору операционного лизинга к концу арендного периода должен будет приобрести в собственность предмет лизинга, указанный в договоре. Правда в данном случае может возникнуть следующая проблема — операционный лизинг здесь предполагает заключение двух самостоятельных сделок, а именно: лизинга и потом выкупа лизингового имущества. В этой связи считаем, что в гражданское законодательство целесообразно будет включить условие, которое участников правоотношений по операционному лизингу будет обязывать заключать два договора: первый договор будет регулировать сам лизинг, второй договор будет регулировать последующую передачу имущества. Имущество может передаваться путем продажи по остаточной стоимости либо путем дарения.

Весьма интересным представляется также и момент регулирования случая, при котором имущество, используемое по лизингу, по причинам, независящим от воли сторон, оказывается не пригодным к использованию. Необходимо в действующее законодательство включить условие, что всю сумму лизинговых платежей в этих случаях лизингополучатель уплачивать не обязан. Вместе с тем, в целях защиты интересов лизингодателя

следует обязать его застраховать предмет лизинга. Отметим, что это страхование должно обязательно носить публичный характер.

Из изложенного материала, можно сделать вывод о том, что:

- устранение противоречий между национальными нормативно-правовыми актами будет способствовать снижению судебных споров по поводу залога лизингового имущества;

- устранение противоречий между национальными и международными нормативно-правовыми актами будет способствовать развитию внешнего лизинга, что особенно актуально для металлургических предприятий, которые используют высокотехнологичное оборудование иностранного производства, т. к. оно отличается большей производительностью и лучшими техническими характеристиками, и в результате имеет более длительный период эксплуатации. К тому же, приобретение импортного оборудования чаще всего обходится лизингополучателю дешевле за счет организации финансирования поставок напрямую из-за рубежа.

Важнейшим стимулом совершения лизинговых сделок является наличие благоприятного правового режима, поэтому устранение противоречий между нормативными актами, регулирующими лизинговую деятельность, будет способствовать повышению привлекательности лизинга, путем снижения риска неплатежей по договорам лизинга, и позволит преодолеть кризис недоверия между субъектами лизинговых отношений.

Литература

1. Иванова, Н. Е. Правовые аспекты регулирования лизинговой деятельности в России / Н. Е. Иванова, А. П. Миронова // Молодой ученый. — 2015. — №5. — С. 265—269.
2. Сапожникова, Ю. В. Комментарий к Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)». — М. : Юстицинформ, 2017.

НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ

Аннотация. В статье показан смысл налогового консультирования как самостоятельного вида консультационных услуг. Освещены организационные и правовые проблемы налогового консультирования существующие в настоящий момент времени. Продемонстрирована важность использования иностранного опыта в области налогового консультирования.

Ключевые слова: налоговый консалтинг; законодательство; налоги; ФНС России; консалтинговые услуги; консалтинговые организации.

© Yevdokimov O.

TAX CONSULTING IN THE RUSSIAN FEDERATION AND THE VALUE FOR THE TRANSPORT INDUSTRY

Abstract. The article shows the meaning of tax consulting as an independent consulting services. Lit organizational and legal problems of tax consulting the current time. Demonstrated the importance of using foreign experience in the field of tax consulting.

Keywords: tax consulting; legislation; taxes; Federal taxation; consulting services; consulting organizations.

В России постоянно появляются новые направления предпринимательской деятельности, в том числе в области консультационных услуг. Сейчас активно развивается и востребовано на рынке консалтинговых услуг новое направление «налоговое консультирование», услуги которого актуальны и для транспортной отрасли России. Одно из определений налогового консультирования: налоговое консультирование (консультирование по налогам и сборам) — это вид профессиональной деятельности по оказанию заказчику (консультируемому лицу) на платной основе услуг, содействующих оптимальному и должному исполнению налогоплательщиками

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова.**

обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах по исчислению и уплате налогов и сборов.[5] Налоговая консультация, как вид консультационных услуг, предназначена для оказания квалифицированной юридической помощи физическим и юридическим лицам, в том числе, лицам зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, по различным вопросам, связанным с уплатой федеральных, региональных и местных налогов и сборов с соблюдением действующего законодательства. Помощь налоговых консультантов принесет пользу для любого предприятия и индивидуального предпринимателя работающего в транспортной отрасли, так как при взаимодействии с налоговыми органами необходимо постоянное отслеживание происходящих изменений в налоговом законодательстве Российской Федерации, ведомственных подзаконных актах, а так же законодательстве субъектов РФ и местных органов власти.

Следует акцентировать, что деятельность по налоговому консультированию не является компетенцией Федеральной налоговой службы. Деятельность по налоговому консультированию не подменяет своей деятельностью существующий государственный контроль за налогообложением и работу соответствующих органов Федеральной налоговой службы. И такая дауэсизация, связанная с жестким разграничением функций государственных налоговых органов и независимых от государства налоговых консультантов заметно упрощает трудоемкость применения норм законодательства о налогах и сборах, вместе с развитием рыночных отношений в России и в частности в транспортной отрасли страны.

В первую очередь, налоговое консультирование регулируется Гражданским Кодексом, а затем уже налоговым законодательством. Одновременно, по своей форме являясь юридической услугой, оно в то же время носит ярко выраженный экономический характер, что требует достойного высококлассного профессионала в области налогового и гражданского права. В 2014 г. в Государственной Думе рассматривался проект федерального закона «О налоговом консультировании», который планировалось, что вступит в силу с 1 января 2015 г. В целом закон был одобрен, в то же время ряд положений были подвергнуты критике со стороны экспертного сообщества. Одним из положений проекта закона было раскритиковано, подвергнуто сомнению и вызвало активную дискуссию, то что, налоговым консультантом может стать лицо, имеющее любое юридическое или любое экономическое высшее образование.

По идеи, законное налоговое консультирование должно быть разрешено специальной категории лиц, получившие соответствующие образование по оказанию в дальнейшем налоговое консультирование, в противном случае организация может нарваться на недобросовестного сотрудника, который не несет ответственности за тот вред, которые они причиняют таким «консультированием». Фактически взаимоотношения между налоговым консультантом и налогоплательщиком должны основываться на

полной доверенности друг другу. Необходим подход, по примеру законодательства других стран, незаконная деятельность в сфере налогового консультирования должна караться как денежным штрафом, так и полным запретом такой деятельности. На первый план выходит подготовка соответствующих специалистов, в том числе с высшим образованием на программах бакалавриата и магистратуры.

В настоящий момент времени состав лиц, оказывающих услуги по налоговому консультированию профессионально в транспортной отрасли, довольно многолик. В тоже время, в области налогового консультирования выделяются три группы лиц, предоставляющих профессиональные услуги, связанные с прогнозированием налоговых и экономических последствий, совершаемых налогоплательщиком операций:

1) профессиональные налоговые консультанты (физические лица, подтвердившие свою квалификацию на осуществление профессиональных налоговых консультаций);

2) лица, действующие на рынке экономико-правового консалтинга (юридические фирмы, адвокаты, аудиторские компании, медиаторы);

3) лица, осуществляющие налоговое консультирование как услугу, сопутствующую оказанию финансовых и иных услуг (например: банки, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг, другие финансовые институты, прочие организации).

Деятельность независимых профессиональных налоговых консультантов обеспечивает защиту интересов не только налогоплательщика как заказчика консультационной услуги при соблюдении всех норм законодательства, но и публичных интересов за счет сокращения сферы нарушений действующего законодательства. Опыт ведущих экономик мира показывает необходимость закрепления законодательно многих функций независимых налоговых консультантов, таких как:

- содействие в переговорах между клиентом налогоплательщиком и налоговым органом при заключении соглашений между ними;

- представительство интересов клиента налогоплательщика в налоговых спорах и разрешении конфликтных ситуаций в налоговых органах и суде;

- представительство интересов клиента налогоплательщика во взаимодействии с налоговыми органами в связи с предоставлением налоговой отчетности, иных документов, необходимых для целей налогового контроля, проведением возвратов излишне уплаченных налогов, сверок взаимных расчетов и др. процедурах;

- составление налоговой отчетности с использованием законодательно допускаемых возможностей по экономии на уплате налогов;

- разъяснение налогового законодательства и планирование налоговых последствий предполагаемых сделок.

Деятельность по налоговому консультированию, если проанализировать вышеперечисленные пункты, не отличается какими-либо особенно-

стями по сравнению с другими видами консультирования, следовательно, в рассматриваемом законе о налоговом консультировании нет особого предмета правового регулирования, и по своей сути нет пока основания для принятия отдельного закона. Кроме того, закон должен работать для всех категорий граждан включая бесплатные консультации для малообеспеченных категорий населения страны, чего пока не прописано в законопроекте. Услугами налогового консультирования в настоящее время уже пользуется большое количество организаций и индивидуальных предпринимателей, в том числе транспортной отрасли, а так же простых граждан. Тем не менее, нормативная база налогового консультирования в настоящий момент очень слаба и неопределенна. Отсюда и возникает недоверие к этому виду консультирования, который иногда сводится со стороны неквалифицированных специалистов исключительно к показу серых финансовым схем по уклонению от налогов. В этих условиях растет востребованность в наличие самостоятельной правовой нормативной базы и ее дальнейшего развития.

Спорным пунктом в законопроекте является предложение создавать саморегулирующие организации налоговых консультантов, так как одновременно со СРО российское государство намерено за собой оставить основные контролирующие функции, наделяя Федеральную налоговую службу завышенным инструментарием в отношении надзора за налоговыми консультантами и саморегулирующими организациями налоговых консультантов. Это естественным образом затруднит налоговым консультантам выступать стопроцентно на стороне клиента

Сегодня налоговое консультирование как вид консалтинговой деятельности динамично развивается, несмотря на минимальную правовую базу и на рынке услуг пользуется заметным спросом. При формировании законодательной базы следует глубоко изучить и применить опыт ведущих экономических стран в области налогового консультирования, с учетом местной российской практики, традиций и существующего законодательства. Ввиду многообразия организационно-правовых форм предприятий Российской Федерации и различных форм хозяйствования в транспортной отрасли роль налогового консультирования в этой отрасли экономики становится все более значимой и заметной.

Литература

1. Евдокимов, О. Г. Управление компанией в условиях экономического кризиса / О. Г. Евдокимов, К. О. Меркулова // в сб.: Актуальные проблемы управления экономикой и финансами транспортных компаний. — М., 2016. — С. 104—107.
2. Гребеник, В. В. Налоговое планирование и оптимизация налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов России // В сб.: Устойчивое развитие социально-экономических систем: наука и практика материалы III международной научно-практической конференции / под ред. Ю. С Руденко, Л. Г. Руденко. — М., 2016.
3. Лукьяненко, Л. Ф. Налоговый аудит — самостоятельное направление кон-

троля / Л. Ф. Лукьяненко, О. Л. Михалева // Экономика и предпринимательство. — 2016. — № 2-1 (67-1). — С. 437—440.

4. Попова, О. В. Правовые основы исполнения судебных решений в странах ЕАЭС // Аграрное и земельное право. — 2016. — № 6 (138). — С. 55—58.

ДВУХУРОВНЕВАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Аннотация. В данной статье рассмотрим кредитную систему Великобритании, принадлежавшую к наиболее развитым кредитным системам мира. Согласно закону о банковской деятельности Англии 1979 и 1987 гг. кредитная система Великобритании — двухуровневая. В статье подробно рассмотрены финансово-кредитные учреждения Великобритании.

Ключевые слова: кредитная система, Великобритания, банковский сектор, финансовый сектор.

© Ivanova A.

TWO-LEVEL CREDIT SYSTEM IN THE UK

Abstract. We will consider the credit system of Great Britain belonging to the most developed credit systems of the world. According to the law on bank activity of England 1979 and 1987 credit system of Great Britain — two-level. In article financial credit institutions of Great Britain are in detail considered.

Keywords: credit system, Great Britain, banking sector, financial sector.

В данной статье хотелось бы кратко рассмотреть и проанализировать кредитную систему Великобритании в целом. В первую очередь необходимо отметить, что она принадлежит к наиболее развитым кредитным системам мира. Кредитная система Великобритании имеет хорошо организованную и разветвленную финансовую инфраструктуру, также она опирается на мощный денежный рынок в Лондонском Сити и имеет тесные связи с основными финансовыми центрами мира.

Согласно закону о банковской деятельности Англии 1979 и 1987 гг. (Banking Acts 1979 and 1987) кредитная система Великобритании является двухуровневой. На первом уровне находится Банк Англии, а на втором уровне — финансово-кредитный сектор, который можно разделить на две группы: банковский сектор и небанковские кредитные учреждения.

Рассматривая банковский сектор, включающий в себя коммерческие банки различных типов — клиринговые банки, торговые банки, иностранные банки и их филиалы и т.д. необходимо отметить, что главными

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова.**

банками являются депозитные банки, которые имеют разветвленную сеть, насчитывающие более 11 тысяч Филиалов и характеризующие высокую степень концентрации и централизации.

К крупнейшим депозитным банкам Англии относят клиринговые банки, входящие в состав Лондонской клиринговой палаты. На сегодняшний день такие банки возглавляет «большая четверка», предоставляющая своим клиентам примерно равный набор услуг на равных условиях: «Барклейсбанк» (Barkleys), «Национальный Вестминстерский банк» (National Westminster Bank), «Банковская группа Мидленд» (Midland), Банк «Ллойдс» (Lloyds) [2].

К коммерческим банкам необходимо отнести торговые банки (merchant banks), которые прежде всего, специализируются на финансировании внешней торговли и занимаются международными кредитно-финансовыми операциями. К торговым банкам относятся: N. M. Rotshildand Sons, J. Genri Shreder Vagg & Co итд.

Значительную часть банковской группы Великобритании составляют иностранные банки (foreign banks). Эта группа банков самая многочисленная из банковских учреждений, созданных на территории Великобритании. Как правило, их капитал принадлежит другим странам. Заметим, что ни в одном финансовом центре мира нет такой значительной концентрации иностранных банков с их филиалами, как в Великобритании.

В инфраструктуру кредитной системы Великобритании входят и небанковские финансово-кредитные учреждения: финансовые дома, сберегательные институты, страховые компании, лизинговые компании и т.д.

Важное место в кредитном секторе Великобритании занимают финансовые дома, которые являются, как правило, дочерними предприятиями крупнейших банков или страховых компаний, поддерживающих кредит этих банков своими средствами. Прежде всего, к финансовым домам относятся специализированные банки потребительского кредита и специальные банковские пункты в торговых центрах (money shops). На потребительские кредиты в рассрочку приходится приблизительно 2/3 активных операций финансовых домов. Имеющие ресурсы финансовые дома получают за счет кредитов банков, учета векселей, а также путем привлечения вкладов крупных промышленных и торговых компаний.

Анализируя сберегательные институты отметим, что они относятся к специальным кредитно-финансовым учреждениям, которые составляют высокую конкуренцию универсальным коммерческим банкам.

Основной целью деятельности Национального сберегательного банка (National Savings Bank) является привлечение сбережений и выплата процентов по ним, а также финансирования государственных займов. Необходимо заметить, что кредитов банк не выдает. Депозиты вкладчиков гарантируются государством, так как средства, привлеченные банком, инвестируются в государственные ценные бумаги. В настоящее время Национальный сберегательный банк аккумулирует сбережения населения через сеть

почтовых отделений, число которых превышает 20 тыс.

Особым банковским статусом наделен Британский Национальный жи-робанк (National Girobank), основанный в 1968 г. Почтовым ведомством, что позволяет банку, является государственным предприятием и конкурировать с другими коммерческими банками.

Страховые компании и пенсионные фонды, кроме своей профессиональной специализации — страхование и частного пенсионного обеспечения, направляют аккумулированный ссудный капитал в долгосрочные инвестиции. Эти учреждения создаются как государственными корпорациями, так и частными фирмами, и аккумулируют достаточно большие средства. Сегодня они составляют самостоятельное звено кредитной системы Великобритании, развитие которой поощряет правительство. Средства, мобилизуемые ими, вкладываются в операции на срок 20-25 лет (преимущественно в акции и другие ценные бумаги).

Британский рынок страховых услуг крупнейший в Европе. Основное отличие лондонского рынка страхования заключается в том, что он более интернациональный, чем в других странах мира. Страховые компании Лондон-сити и корпорация «Ллойдс» (Lloyd's) занимают лидирующие места в мире по объему страхования морских и авиационных перевозок, что составляет около 20% мирового рынка.

И в заключении обратим наше внимание и на деятельность лизинговых компаний, в которых кредит носит безналичный характер. Заемщик получает в свое распоряжение оборудование, принадлежащее дочерней компании банка, специализирующегося на лизинге. Контракт заключается на пять лет. После истечения положенного срока заемщик может либо выкупить оборудование или продолжить его аренду, но в обоих случаях на льготных условиях.

В квартал средняя ставка по лизинговым платежам составляет 6% от начальной стоимости арендуемого, и включает в себя амортизацию и ссудный процент.

Подробно рассмотрев кредитную систему Великобритании, стоит отметить, что она имеет хорошо организованную финансовую инфраструктуру, опирается на мощный денежный рынок и имеет тесные связи с ведущими финансовыми центрами мира. Для нее характерен высокий уровень «разделения труда» между различными финансово кредитными институтами, всесторонняя разветвленность и большое количество различных типов финансово-кредитных институтов. Кроме того, наличие в кредитной системе Великобритании небанковских финансово-кредитных учреждений, функционирования клиринговых, торговых и иностранных банков, принимающих депозиты, отсутствие антимонопольного законодательства, делает британскую кредитную систему уникальной.

Литература

1. Банковская система Великобритании // URL: www.globfin.ru.

2. www.finekon.ru/vidy%20bankov.php budsyst.htm.
3. Ерпылева, Н. Ю. Международное банковское право : учеб. пособие. — М., 1998.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация. В статье показана суть транспортной системы, как одной из важнейших элементов экономики. Освещены основные проблемы современной транспортной системы, а также предложены пути ее усовершенствования.

Ключевые слова: транспортная система; законодательство; логистические услуги; предпринимательство.

© Drobysheva D.

STATE REGULATION OF THE TRANSPORT SYSTEM

Abstract. The article shows the essence of the transport system as one of the most important elements of the economy. The basic problem with-time of the transport system and the ways of its improvement.

Keywords: transport system; legislation; logistics services; entrepreneurship.

Транспортное право — это отрасль права, свод норм и научно-исследовательская правовая дисциплина, регулирующая общественные отношения в области перемещения людей, грузов, сигналов и информации из одного места в другое (в области транспорта).

Транспорт — одна из ключевых отраслей современного государства. Экономическое состояние страны напрямую связано с объемом транспортных услуг. Можно утверждать, что транспорт задействует многие отрасли экономики, стимулирует уровень их активности и развития. Транспортная система повышает уровень производительности труда.

Он открывает возможности, в слаборазвитых регионах страны или мира, позволяя увеличить масштабы производства, связать производство и потребителей. В современной России, транспорт служит целесообразному использованию полезных ископаемых, национальных богатств, а также результативному слиянию с мировой экономической системой. Особое место транспорта в сфере производства заключается в том, что, с одной сто-

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова.**

роны, транспортная промышленность составляет самостоятельную отрасль производства, а потому особую отрасль вложения производственного капитала. Но с другой стороны, она отличается тем, что является продолжением процесса производства в пределах процесса обращения и для процесса обращения.

Из практического опыта стран Запада очевидно, что система рыночных отношений благотворно влияет на создание и развитие эффективной системы всестороннего регулирования транспортной деятельности в экономике. Регуляция рынка транспортных услуг обуславливает сочетание различных методов воздействия на работу транспорта, в частности экономических и административных. Осуществляемые ими регулирования распространяются как на долгосрочную перспективу, так и в режиме оперативных воздействий. В основе управления бизнесом за рубежом лежит доктрина «невмешательства», взявшая начало в ранний капитализм 18 века. Она предусматривает, что правительство не должно вмешиваться в деятельность частных лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, а должно предоставлять им свободу действий.

Однако, избежать полного невмешательства государственного аппарата в транспортную деятельность невозможно. В первую очередь необходимо разделить сферу деятельности выполняемую частными организациями от государственных задач регулирования транспортной отрасли. Государство должно ограничить свои функции в роли субъекта хозяйственной деятельности, увеличивая при этом значимость регуляции взаимоотношений и сохраняя ответственность за обеспечение безопасности транспортного процесса, состояние транспортной инфраструктуры, предоставление транспортных услуг в секторах, где рынок еще недостаточно развит

Государственное регулирование на транспорте, должно включать в себя:

- формирование единых принципов правовых основ транспортной деятельности;
- разрешение вопросов оборонного и мобилизационного характера;
- определение и проверка выполнения норм безопасности транспортных процессов, а также их влияния на окружающую среду;

Еще одной характерной чертой транспорта, является то, что он часто требует международного взаимодействия, что предопределяет необходимость государственных соглашений.

К единым принципам правовых основ транспортной деятельности следует отнести нормативно-правовые акты, позволяющие регулировать безопасность транспортных перевозок, правила перевозок опасных грузов, а также лицензирование, различные квоты и разрешения (к примеру, для международных перевозок).

Транспортная система Российской Федерации сформировалась преимущественно в условиях советского планового хозяйства, отличающегося в основном развитием военной инфраструктуры, продиктованной

внешнеполитическими интересами государства. Удовлетворение потребностей и спроса отдельных потребителей не являлось приоритетной целью советской политики. Вследствие чего Россия имеет не малую долю железных дорог не приходных или не востребованных для эксплуатации. Еще одной проблемой транспортной системы страны является монополизация отдельных ее видов, так например железные дороги. В связи с чем, повышение тарифов неизбежно приводит к росту издержек у предпринимателей, а соответственно и к росту цен.

Примером успешного реформирования на транспорте является дерегулирование авиационных перевозок в США, в результате которой цены на авиабилеты упали на одну треть. Данная реформа послужила образцом дерегулирования авиалиний для остального мира, как следствие, одна из «естественных монополий» осталась в прошлом.

Транспортная политика может быть эффективно изменена вкупе с реформированием в других областях экономики

- уменьшить налоговое бремя;
- снизить административные барьеры для входа в бизнес;
- обеспечить благоприятные условия для иностранных инвестиций;
- перейти на рыночное формирование цен.

Логистический рынок в России сегодня в стадии формирования и отличается рядом характерных особенностей в сравнении с аналогичным рынком за рубежом. Сегодня активно развивается рынок комплексных логистических операторов (3PL-провайдеров), приоритетные направления развития которого схожи с тенденциями европейского рынка. Из этого следует предположить расширение сферы влияния и тесного сотрудничества российских компаний, предоставляющих логистические услуги с клиентами в области оптимизации уровня запасов, объединения информационных систем и совместного управления логистическими затратами.

ПЕРСПЕКТИВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЖИЛИЩНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в статье рассмотрены стратегические направления развития жилищной политики Российской Федерации. Проанализированы цели, задачи, а, так же проблемы развития жилищной политики в современных условиях. Определена актуальность вопросов, связанных с направлениями и перспективами развития жилищной политики. Теоретическая и методологическая взаимная детерминированность аспектов оптимизации и вопросов исследования позволяет обосновать наиболее важные направления и методы исследования жилищной политики на уровне Российской Федерации. Обоснована целесообразность предлагаемых направлений и мер оптимизации жилищной политики, определены направления и методы исследования жилищной политики в целях ее совершенствования.

Ключевые слова: жилищная политика, стратегия, рынок жилья, жилищная экономика, социальная политика.

© Poliakova D.

PROSPECTS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE HOUSING POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article deals with the strategic directions of development of the housing policy of the Russian Federation. We analyzed the goals, objectives, and, as the problem of housing policy in modern conditions. Determine the relevance of issues related to trends and prospects of development of the housing policy. Theoretical and methodological aspects of mutual deterministic optimization and research questions allows to prove the most important areas and methods of housing policy at the level of the Russian Federation. The expediency of the proposed directions and measures to optimize housing policies, identify areas and methods of housing policy in order to improve it

Keywords: housing policy, strategy, housing market, housing economics, social policy.

В современной России произошли фундаментальные преобразования в

¹ Научный руководитель — доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры «Транспортное право и административное право» Юридического института Российского университета транспорта (МИИТ) **А. И. Землин**.

политической и экономической областях, в связи с этим жилищная политика представляет собой особый политический процесс. Политическая и социально-экономическая стабильность страны во многом зависит от сложности и многомерности государственной политики России. Одной из ведущих функций государства, которая имеет политическое измерение, является обеспечение жилищных прав граждан страны. Исходя из этого, важное теоретическое и практическое значение приобретает анализ принципов и механизмов реализации жилищной политики России.

Отталкиваясь от практики за последние десятилетия, можно сделать вывод, что в большинстве регионов России, реализация жилищной политики осуществляется со значительными трудностями и имеет негативные тенденции в сфере жилищного строительства. Жилищный вопрос в нашей стране был и остается достаточно сложным, что можно охарактеризовать рядом причин, влияющих на это, во-первых, это высокий износ имеющегося жилищного фонда, во-вторых, недостаток ресурсов для строительства нового жилья, в-третьих, низкий уровень платежеспособности населения, в-четвертых, вынужденный приток переселенцев и беженцев из стран ближнего зарубежья, в-пятых, рост городов и урбанизация.

Системообразующим фактором и центром частой жизни является жилище, так сложилось в силу национальных традиций и социально-политических особенностей, что оказывает непосредственное влияние на политическую систему. Сложным интегрированным политическим показателем условий и качества жизни является именно обеспеченность жильем, так как в этой сфере имеют тесную взаимосвязь политические и экономические возможности страны, а, так же, ее индивидуальные предпочтения бюджетная обеспеченность и государственные стратегии.

Формирование жилищной политики на сегодняшний день во многом зависит от развития рыночной экономики и преобразования системы власти, что сопровождается финансовыми трудностями, которые связаны с экономическими перепадами развития страны и недостаточно эффективно работающим законодательством. Выстраивание партнерских отношений между привлеченными в этот политический процесс представителями институтов центральной и региональной власти, гражданского общества и бизнеса, может способствовать переходу к устойчивому функционированию и развитию жилищной сферы и обеспечению граждан доступных и комфортным жильем.

Для России жилищный вопрос никогда не теряет своей актуальности. Это связано в первую очередь с дефицитом ресурсов, необходимых для расширения воспроизводства жилья, отсутствия денежных средств у большего числа населения на приобретение жилья, так же приток в страну беженцев и вынужденных переселенцев из стран ближнего зарубежья, а также, продолжающаяся урбанизация и рост городов.

Одним из наиболее острых вопросов на сегодняшний день в России встает проблем улучшения жилищных условий. Если проводить анализ со-

стояния жилищного фонда страны, а также, наличие доступного и комфортного жилья для различных категорий граждан, можно судить о степени социально-экономического развития страны, уровне жизни населения и о социальном климате в обществе¹.

Одним из основных показателей повышения благосостоятельности граждан является улучшение жилищных условий, а так же это может говорить о политической и экономической стабильности государства.

Фактом является то, что на сегодняшний день, важнейшей задачей для государственной политики России является активное формирование комфортного и рационального пространства для проживания граждан.

Когда речь идет о жилище, не стоит забывать, что это не только продукт труда и потребительский товар, но еще в это понятие заложен комплекс специфических функций, которые присущи только данной сфере, в отличие от других потребительских товаров длительного пользования. Ведь именно жилье обеспечивает сохранения благоприятного физического существования и способствует нормальной жизнедеятельности человека, влияет на формирование личности, оказывает содействие в реализации хозяйственных и духовных потребностей, так как является той материальной основой, к которой стремится семья.

Разработки жилищной политики сосредоточены на создание таких условий жизни людей, при которых у них не возникает чувства нуждаемости. При этом жилищная политика возникает лишь тогда, когда уже складываются производственные и социально-политические структуры и институты, обуславливающие регулирование и саморегулирование, а также сложившиеся формы политических практик в строительстве жилья, а именно, малый бизнес, общественные организации и фонды.

Нельзя не учитывать тот факт, что Минстрой России осуществляет основные функции по разработке и реализации жилищной политики страны, а так по выработке стратегии жилищного строительства. Однако необходимо отметить, что государству необходимо тесное взаимодействие с гражданским обществом, и таким важным элементом экономической системы как-бизнес, так как обязательства по обеспечению конституционных прав граждан на жилье, может быть выполнено лишь при совершенствовании рыночной системы хозяйствования.

Таким образом, необходим баланс во взаимодействие основных правовых и политических факторов в жилищной сфере, возникает необходимость в выработке стратегии развития жилищной политики в современной России на всех уровнях, что обусловлено выбором данной темы.

В современном обществе и современных политических условиях требуется совершенно новый подход государственного управления и адекватных в реальной действительности новых механизмов жилищной полити-

¹ *Титов А. А. Жилищное право Российской Федерации. 5-е изд., перераб. М. : Издательство Юрайт, 2015. С. 158.*

ки, а также сбалансированной роли государства в этих процессах. Для решения поставленных вопросов возникает необходимость в рассмотрение теоретико-методологической основы и ее функционирования, а также реализации в структуре современного политического процесса.

Политическая культура, которая сложилась в стране на сегодняшний день, не дает возможности гражданам принимать участие в важных вопросах, которые касаются жилищной политики. Эта ситуация находит объяснения в лице общественного сознания гражданского общества, которое необходимо для реализации стабильной и эффективной жилищной политики.

Если обратить внимание на мнения специалистов, то можно выделить основные критерия эффективности государственного управления, такими считаются — качество жизни и развития человека. Это влечет за собой новые требования управления жилищной политики, а именно, создания не только качественного и доступного жилья, но и качественной жилой среды.

Если обратить внимание на принципы социальной безопасности, современные механизмы управления жилищной политики должны основываться на взаимных обязанностях и ответственности личности и государства, в основе всего этого лежат гарантии государства по обеспечению свобод и равных возможностях граждан.

Вышеуказанные принципы должны координироваться с выполнением следующих основных функций участников жилищной политики, таких как государство, бизнес, гражданское общество:

— необходимость координации первоочередных мероприятий, проведения реформ государства наряду с реформами жилищной сферы. Согласованность действий на местном, региональном, и федеральном уровнях, то есть формирование нормативно-правовой базы с учетом особенностей региона в сфере жилищного строительства, обеспечение прав граждан на социальные гарантии в жилищной сфере;

-целевое программирование, то есть комплексное использование в общих целях различных программ решения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных задач. Удовлетворения потребностей граждан, путем обеспечения доступности жилья для всех категории и увеличение объемов жилищного фонда;

— привлечение кредитных средств, развитие программ страхования инвестиционных проектов в сфере жилищного строительства. Создание условий при которых будут привлечены внебюджетные источники финансирования и применения инновационных технологий в жилищном строительстве;

— посредничество между обществом и государством, обществом и бизнесом, государством и бизнесом, а, так же, обеспечение условий для развития конкуренции в строительстве, стройиндустрии, обслуживании жи-

личного фонда¹

Из выше сказанного следует вывод, что для большинства граждан не имеет возможности улучшить свои жилищные условия, приобрести жилье, что в свою очередь свидетельствует о том, что жилищная политика страны нуждается в существенных доработках.

Литература

1. Асул, А. Н. Экономика недвижимости. — СПб. : Питер, 2011.
3. Гвардин, С. В. Выход из бизнеса с максимальной прибылью. — М., 2010.
4. Землин, А. И. Теоретические и правовые аспекты финансирования программ по обеспечению военнослужащих жилыми помещениями. — М., 2005.
5. Романенко О. А. Финансовые аспекты интеграции хозяйствующих субъектов. — Саратов : Изд-во СГСЭУ, 2010.
6. Тачалова, Е. В. Методология финансового обеспечения функционирования общественной инфраструктуры // Вестник СГСЭУ. — 2011. — № 5.

¹ Корнеева И. Л. Жилищное право Российской Федерации : учебник для магистров. М. : Издательство Юрайт, 2015. С. 98.

**НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ НА ПРИМЕРЕ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»**

Аннотация. Анализ методик, предлагаемых разными авторами, показывает, что при видимой схожести подходов и показателей, в каждой из них есть как достоинства, так и недостатки. Предприятие должно выбрать свои коэффициенты, самое главное, утвердить методику их расчета. В основе выбора могут лежать интересы различных групп пользователей налоговой информации (государство, топ-менеджеры, собственники). Итак, рассмотрим налоговый анализ на примере ОАО «РЖД».

Ключевые слова: налоговый анализ; налог; налоговая нагрузка; бухгалтерские балансы предприятия; налоговое бремя.

© Stakhanova A.

**TAX ANALYSIS ON THE EXAMPLE OF OPEN
JOINT STOCK COMPANY «RUSSIAN RAILWAYS»**

Abstract. Analysis of methods proposed by different authors, shows that the apparent similarity of approaches and indicators, each of them has both advantages and disadvantages. The company must choose its own coefficients, most importantly, adopt a methodology for their calculation. The choice may lie the interests of different user groups tax information (state, top managers, owners). So, consider the tax analysis on the example of JSC «Russian Railways».

Keywords: tax analysis; tax; tax burden; balance sheets of the company; the tax burden.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова**.

обеспечения деятельности государства.¹ Анализ вопросов, связанных с определением степени воздействия налогов на предприятие, редко рассматривается во взаимосвязи с отраслевой спецификой налогообложения. То есть имеет место определенная производственная «обезличенность» налоговых сумм, взимаемых с предприятия.² Поэтому возникла потребность в создании методов расчета и анализа налоговой нагрузки на предприятие, учитывающих его производственные особенности, которые бы позволили проводить также сравнительный анализ воздействия изменений в налоговом и хозяйственном законодательстве на налогообложение предприятия.

Для преодоления имеющихся пробелов в методологии аналитических исследований предлагается следующая методика налогового анализа деятельности предприятий.

В табл. 1 представлены основные этапы проведения налогового анализа в ОАО «РЖД».

Таблица 1

Этапы	Показатели
I этап Анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятие	1.1.Временной анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
	1.2.Пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
	1.3.Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей
II этап Анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие	2.1.Анализ структуры общей налоговой нагрузки на предприятие
	2.2.Анализ общих аналитических коэффициентов налоговой нагрузки
	2.3.Анализ частных аналитических коэффициентов налоговой нагрузки, специфичных для конкретных

Продолжение таблицы 1

Этапы	Показатели
	отраслей экономики
III этап Анализ задолженностей предприятия по налогам и сборам	3.1.Анализ динамики задолженности предприятия по налогам и сборам
	3.2.Анализ структуры задолженности предприятия по налогам и сборам
	3.3.Анализ соотношений сумм задолженностей и сумм налогов и сборов, уплачиваемых предприятием

В п. 1.2. этапа 1 рассчитывают структуру сумм налогов и сборов за каждый год исследуемого периода. Выявляются платежи, имеющие наиболь-

¹ <http://www.zakonrf.info/nk/8/>

² <http://www.studfiles.ru/preview/5836890/page:5/>

ший удельный вес в общей совокупности налогов. Дается характеристика изменений, произошедших за период в соотношениях удельных весов налогов. Предварительно определяются причины динамики налоговой структуры ОАО «РЖД».

В п. 1.3. этапа 1 выявляются факторы, под влиянием которых произошли наиболее значимые изменения в динамике и структуре налогов и сборов.

Таким образом, три пункта этапа 1 в комплексе характеризуют абсолютную налоговую нагрузку на предприятие. Однако ее величина не дает полного, завершеного представления о степени воздействия совокупности налогов и сборов на результаты деятельности предприятия.

Относительная налоговая нагрузка являет собой не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на хозяйствующий субъект. Но поскольку налоги и сборы различаются между собой по признакам объекта обложения и источника уплаты, то при определении уровня относительной налоговой нагрузки было учтено это различие и введена система расчетных относительных показателей — аналитических коэффициентов налоговой нагрузки на различные показатели деятельности предприятия. Они рассчитываются и анализируются на этапе две методики. Эти коэффициенты и характеризуют степень давления налогового пресса на основные финансово-экономические показатели хозяйствующего субъекта: выручку от реализации продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения.

Организации должны рассчитывать налоговую нагрузку для того, чтобы понять, насколько их деятельность и уплата налогов может привлечь внимание налоговых органов, которые могут принять решение о проведении выездной налоговой.

Помимо этого расчет налоговой нагрузки может иметь еще одну важную для организации цель — это прогнозирование налогового бремени на будущий период. Деятельность организации обычно не стоит на месте — одни направления «сворачиваются», другие развиваются, реализуются новые проекты. За счет этого налоговая нагрузка может изменяться. Размер налоговой нагрузки зависит от результатов деятельности организации, динамики налоговых баз, изменения внешних факторов, влияющих на порядок исчисления и уплаты, налогов.

Налоговое бремя — показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом, отдельного налогоплательщика и определяется как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера. Налоговое бремя — выраженное в процентах отношение суммы налогов, взятых за определенный период, к величине доходов, полученных за тот же период. Понятие «налоговое бремя» возникло одновременно с появлением налогов¹.

¹ URL: http://studopedia.ru/1_114170_nalogovoe-bremya.html

Пункт 2.1. этапа 2 методики предполагает расчет структуры налогов и сборов, уплачиваемых ОАО «РЖД». Все платежи сгруппированы по критерию источника уплаты налога.

Пункт 2.2. методики содержит общие аналитические коэффициенты относительной налоговой нагрузки.

Следующим шагом налогового анализа (3 этап) является анализ задолженности предприятия по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и структура этой задолженности по годам.

Далее рассчитываются соотношения сумм задолженностей предприятия к общей сумме налогов и обязательных платежей по годам внутри изучаемого периода, а также по тем видам платежей, по которым образовались наибольшие величины задолженностей (НДС, налог на прибыль, акцизы и т.д.).

Результаты расчетов, проведенных на этапе три методики, следует анализировать в комплексе. Выявленные тенденции позволяют решить следующие задачи:

- определить налоги, по которым сложились наибольшие задолженности;

- выделить внутри исследуемого периода годы, в которые предприятие не смогло рассчитаться с госбюджетом и внебюджетными фондами по обязательным платежам;

- выделить те виды обязательных платежей, которые вызывают у плательщиков наибольшие затруднения с уплатой, то есть наиболее обременительны для хозяйствующего субъекта;

- по результатам анализа предварительно определить возможные факторы или причины, вызвавшие возникновение изучаемых задолженностей по налогам и сборам;

- привлекая данные бухгалтерской и финансовой отчетности о деятельности предприятия, уточнить причины нарушений налоговой дисциплины, то есть завершить факторный анализ задолженностей.

Информационными источниками для использования приведенной методики анализа являются следующие документы:

- бухгалтерские балансы предприятия (форма № 1) с соответствующими приложениями по годам внутри анализируемого периода;

- отчеты о финансовых результатах и их использовании (форма № 2);

- расчеты по отдельным налогам, сборам и обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

- технико-экономические показатели деятельности предприятия.

Оценка эффективности налогового планирования (налоговый анализ) может быть применена как на этапе текущего налогового планирования, так и на этапе стратегического налогового планирования. Разница в том, что на первом этапе она нужна для проведения план-факт анализа на этапе стратегического налогового планирования позволит сформировать показатели прогнозные, в том числе включаемые в систему сбалансирован-

ных показателей¹.

Данная методика оперирует микроэкономическими показателями, которые являются обязательными для статистической отчетности предприятия и не требуют дополнительных расчетов. Методика позволяет провести комплексный анализ совокупности налогов и сборов, уплачиваемых конкретным предприятием в разные годы, выявить наиболее значимые факторы, вызвавшие изменения в динамике и структуре налоговой совокупности. Предлагаемые характеристики абсолютной и относительной налоговой нагрузки на предприятие достаточно полно отражают уровень воздействия системы налогообложения на конечные результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Следовательно, данная методика позволяет сопоставлять степени налоговой нагрузки в ОАО «РЖД».

К достоинствам методики следует отнести то, что она позволяет с различной степенью детализации и в зависимости от поставленной управленческой задачи, рассчитать налоговую нагрузку. Кроме того методика может применяться хозяйственными субъектами любых отраслей народного хозяйства. При расчетах показателей, используется информация, отражаемая в отчетности экономических субъектов. Это может сокращать процесс расчетов.

Анализ методик показывает, что при видимой схожести подходов и показателей есть и различия. Кроме того, из проведенного обзора можно сделать как минимум два вывода:

во всех методиках рассматриваются типовые показатели, характеризующие состав налоговых обязательств организации;

одна и та же информация в расчете по разным методикам, дает зачастую различные результаты.

Кроме предложенных методик при проведении комплексного налогового анализа следует воспользоваться показателями финансового анализа в налоговых расчетах и налоговом планировании.

Литература

1. Прогнозирование и планирование в налогообложении : учебник / под ред. И. И. Бабленковой. — М., 2016.
2. http://studopedia.ru/1_114170_nalogovoe-bremya.html
3. <http://www.zakonrf.info/nk/8/>
4. Орлова, В. М. Современные методики расчета налоговой нагрузки на предприятии // Налоги. — 2017. — № 31.
5. Трошев, А. В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятии // Финансы. — 2016. — № 5.

¹ URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyy-analiz#ixzz4gV96rNuS>

НАЛОГОВЫЙ БЮДЖЕТ ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. В данной статье рассматривается сущность налогового бюджетирования. Оно является одним из основных элементов оптимизации налогообложения. Налоговый бюджет оформляется с целью последующего расчета финансовых показателей организации и установления воздействия на них налогового бремени, формирования платежного календаря, оптимизации налогов. Итак, рассмотрим налоговое бюджетирование на примере транспортной компании.

Ключевые слова: налог; налоговый бюджет; налоговое планирование; налоговая прибыль.

© Ponkratov K.

FISCAL BUDGET OF THE TRANSPORT ORGANIZATION

Abstract. This article considers the essence of tax budgeting. It is one of the main elements of tax optimization. The tax budget is made for subsequent calculation of financial indicators of the organization and establish the impact on them of the tax burden, the formation of a payment calendar, tax optimization. So, consider the tax budgeting for example, a transport company.

Keywords: tax; tax revenues; tax planning; tax income.

Налоговый бюджет является основным документом, где отображаются процесс и результаты планирования налоговых обязательств организации, который должен быть составлен до и после применения выбранных в организации методов их снижения.

Налоговое бюджетирование выступает в роли результирующей части внутрифирменного (корпоративного) налогового планирования, регулирования и контроля, и кроме того комбинированный метод оптимизации налоговых потоков хозяйствующими субъектами. Бюджетирование налогов базируется на выборе наилучших решений в сфере налоговых доходов и расходов. Основной задачей является получить максимум налоговой

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова.**

прибыли с дальнейшим принятием решений по ее эффективному вложению (использованию). Конечной целью налогового бюджетирования является обеспечение долгосрочной финансовой стабильности организации. Итоги корпоративного бюджетирования налогов отражаются в налоговом бюджете, который составляется компания.

В налоговом бюджете отображаются сведения о предполагаемом начислении налоговых платежей, сгруппированная по видам налогов, где указываются налогооблагаемая база и планируемая задолженность организации перед бюджетом (включая реструктуризированную задолженность), а еще закрепляются итоги налоговой оптимизации¹.

Налоговый бюджет составляется с целью последующего расчета финансовых показателей организации и установления воздействия на них налогового бремени, формирования платежного календаря, оптимизации налогов. В нем отображаются предполагаемые налоговые доходы и расходы фирмы, определяются рациональные решения о продолжении мер налоговой оптимизации или рассмотрении других ее вариантов, а также устанавливается весь налоговый результат управления налоговыми потоками. Помимо планового налогового бюджета существует еще не менее важный аналитический бюджет. Его используют для анализа и контроля соблюдения запланированных параметров планового бюджета, обнаружения ошибок, неправильных расчетов, узких мест и их устранения.

Составление налогового бюджета — это довольно трудный процесс, который зависит не только от многочисленных экономических, финансовых и налоговых показателей, но и от характера налоговой политики организации. Необходим большой массив плановых, отчетных и своевременных данных о полной финансово-хозяйственной деятельности, заключаемых соглашениях, предполагаемом размере налоговых начислений и налоговых платежей в целом и в соответствии с видами налогов с налогооблагаемыми параметрами и допустимой задолженностью компании перед бюджетом (в том числе реструктуризированные обязательства). Однако, правильно составленное бюджетирование налогов даст компании значительный экономический результат.

При налоговом бюджетировании, стоит отметить, применяется информация всех подразделений организации. Это можно объяснить тем, что для вычисления отдельных налогов и сборов данных лишь налогового учета не хватает. Примером может служить транспортный налог, для подсчета которого нужна информация относительно состава транспортных средств в организации.²

Вычисление налогов на базе всей системы оперативных бюджетов организации является особенностью налогового бюджетирования. В частно-

¹ Барулин С. В., Ермакова Е. А., Степаненко В. В. Налоговый менеджмент : учеб. пособие. М. : Омега-Л, 2014.

² Давыдова И. А. Основы налогообложения и налогового законодательства М. : Главбух, 2016.

сти, данные бюджетов продажи, закупки материалов, прямых расходов на оплату труда, производственных накладных расходов и других подобных расходов являются основой для формирования налогового бюджета в компании.

Источниками получения планируемых показателей для определения налоговой базы по налогам являются соответствующие операционные и финансовые бюджеты, а также документы, подтверждающие права организации на определенное имущество, и транспортные средства (рис. 1).

Налог	Налоговая база	Бюджет / другие документы
Налог на доходы физических лиц	Сумма выплат физическому лицу	Бюджет расходов на оплату труда
Налог на прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бюджет доходов и расходов
Налог на добавленную стоимость	Добавленная стоимость*	Бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, бюджет инвестиций
Налог на имущество организаций	Среднегодовая стоимость имущества	Прогнозный баланс
Транспортный налог	Мощность используемых транспортных средств	Технические паспорта автомобилей

Рис. 1. Источники планируемых показателей

Таким образом, для последующего расчета финансовых показателей организации и определения влияния на них налогового бремени формируется налоговый бюджет. Также он формируется для составления налогового календаря и для налоговой оптимизации.

Рассмотрим этапы составления налогового бюджета транспортной организации ООО «КИТ»:

1. На первом осуществляется систематизация информации о налогах и налоговых платежах за предыдущий год, оценка налоговых платежей в отчетном году в сопоставимых (по отчетному году) условиях налогообложения.

2. На втором этапе определяется коэффициент эластичности налогов, который показывает, как изменится величина того или иного налога при изменении налоговой базы или ставки налога. Коэффициент эластичности налогов показывает, на сколько процентов изменяются налоговые доходы (группы налогов или отдельного налога) при изменении определяющего фактора на 1%.

3. На третьем этапе осуществляется оптимизация налоговых платежей

(метод замены отношений, метод прямого сокращения объекта налогообложения, метод отсрочки налогового платежа и другие)

4. На четвертом этапе налогового планирования составляется налоговый календарь, в котором указывается, когда и какие налоги должна заплатить организация. Это позволит избежать штрафных санкций.

5. Завершающим этапом (пятым) налогового планирования является расчет экономической эффективности предполагаемой оптимизации с учетом издержек на ее осуществление и составление налогового бюджета¹.

Далее приведены налоговые бюджеты за 1 кв. 2016 г., составленные по данным ООО «КИТ» (рис.2).

Показатели	Месяцы			
	январь	февраль	март	I квартал
Объем продаж (выручка)	36 400	36 400	36 400	36 400
Расходы	17 400	17 400	17 400	17 400
Финансовый результат (доходы)	19 000	19 000	19 000	19 000
Налог на прибыль, 20% (НП)	15 350	15 350	15 350	15 350
Прибыль, остающаяся в распоряжении организации	X	X	X	53 894
НДС, 18%	6552	6552	6552	6552
Вычеты НДС	2200	3100	3450	8750
НДС к уплате	352	352	352	352
Оплата труда и другие выплаты	6100	6100	6100	6100
Итого налоговых платежей	X	X	X	163 798

Рис. 2. Налоговый бюджет ООО «КИТ»

В сложных интегрированных структурах формирование налогового бюджета производится как по организации в целом, так и по центрам ответственности. Полный налоговый бюджет может формироваться в центрах прибыли и центрах инвестиций, являющихся самостоятельными

¹ URL: http://studme.org/39615/ekonomika/nalogovyy_byudzhет_organizatsii.

структурными единицами организации. Для подразделений, являющихся центрами затрат, могут быть рассчитаны следующие виды налогов: налог на имущество организаций, транспортный налог и некоторые другие (в зависимости от специфики хозяйствующего субъекта и конкретного подразделения). Большая же часть налогов может быть рассчитана только по организации в целом: налог на прибыль, НДС, земельный налог и т.д.¹

Финансово-экономическая служба признается ответственной за составление налогового бюджета (отдел бюджетного планирования, планово-экономический отдел, отдел планирования налоговых платежей, отдел налогового менеджмента), а за подсчет отдельных показателей (например, налоговой базы) — определенные подразделения компании в зависимости от разделения ответственности за бюджетные показатели.²

Когда сформированы операционные бюджеты (кроме бюджета расходов и доходов) и инвестиционный бюджет возможно планирование налогов. Бюджет доходов и расходов составляется после определения налогов, которые включены в себестоимость продукции, и так же, после определения налога на прибыль. После этого определяется чистая прибыль организации. Платежи по НДС рассчитываются после формирования графика расчетов с поставщиками и покупателями и составления на основе этого расчета движения денежных средств. В завершении формирования налогового бюджета составляется прогнозный баланс.

Рассмотренные особенности бюджетирования налогов показывают, что данный процесс не может происходить изолированно от составления других бюджетов хозяйствующего субъекта, а также претендует на отдельное место в общем процессе бюджетирования в организации.

В то же время наличие значительных противоречий в теоретических и практических подходах среди специалистов требует дальнейшего изучения данного вопроса.

В заключение хотелось бы отметить, что составление налогового бюджета в конкретном хозяйствующем субъекте должно проводиться с учетом его возможностей и объективной потребности в соответствующей информации. В противном случае затраты на налоговое бюджетирование будут превышать получаемый от него доход.

Литература

1. Барулин, С. В. Налоговый менеджмент : учеб. пособие / С. В. Барулин, Е. А. Ермакова, В. В. Степаненко. — М. : Омега-Л, 2014.
2. Масленченков, Ю. С. Практика бюджетирования на предприятиях России : практ. пособие / Ю. С. Масленченков, Ю. Н. Тронин. — М. : БДЦ-пресс, 2015.
3. Быкадаров, В. Л. Налоги / В. Л. Быкадаров, П. Д. Алексеев. — М. : ПРИОР, 2015.
4. Давыдова, И. А. Основы налогообложения и налогового законодательства

¹ Быкадаров В. Л., Алексеев П. Д. Налоги. М. : ПРИОР, 2015.

² Масленченков Ю. С., Тронин Ю. Н. Практика бюджетирования на предприятиях России : практ. пособие. М. : БДЦ-пресс, 2015.

— М. : Главбух, 2016.

5. Ильичева, М. Ю. Налоговое право в вопросах и ответах : учеб. пособие. — М. : ТК Велби, 2015.

6. URL: http://studme.org/39615/ekonomika/nalogovyy_byudzhnet_organizatsii.

**ПРОБЛЕМА РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПОНЯТИЙ
«НАЛОГОВАЯ ЛЬГОТА» И «НАЛОГОВАЯ ПРЕФЕРЕНЦИЯ»,
ПОСРЕДСТВОМ КОТОРЫХ РЕАЛИЗУЕТСЯ
СТИМУЛИРУЮЩАЯ ФУНКЦИЯ НАЛОГОВ**

Аннотация. В статье раскрывается проблема разграничения понятий «налоговая льгота» и «налоговая преференция».

Ключевые слова: налоговая льгота; налоговая преференция; фискальная функция; налог на добавленную стоимость; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль предприятий.

© Guzanov M.

**THE PROBLEM OF DIFFERENTIATION OF THE CONCEPTS
OF «TAX BENEFIT» AND «TAX PREFERENCE»,
WHICH IS IMPLEMENTED BY MEANS
OF STIMULATING FUNCTION OF TAXES**

Abstract. In the article the problem of differentiation of the concepts of «tax benefit» and «tax preference».

Keywords: tax relief; tax preferences; fiscal function; value added tax; the tax to incomes of physical persons; tax on the profit of enterprises.

Универсальным инструментом осуществления целей государства путем характерных ему установленных функций является налог, обладающий экономико-правовой натурой, выполняющий обусловленные функции, любая из которых выполняет предназначение этого фискального взимания, предопределяя государственную налоговую политику и ее воздействие на экономическое развитие государства. *Фискальная функция* подразумевает рассредоточение всеобъемлющего характера на все субъекты РФ, обязанных уплачивать налоги, а также посредством которой учреждаются действительные предпосылки для вмешательства государства в экономические отношения².

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова**.

² URL: http://ebooks.grsu.by/fin_pravo/9-4-funktsii-naloga.htm.

Взаимосвязанной с фискальной функцией является *распределительная (социальная)* функция в качестве централизованного, фискального инструмента распределительных отношений. Сущность этой функции в том, что посредством налогов государство РФ рассредоточивает финансовые ресурсы из производственной в непроизводственную сферу. Исключительно за счет этого перераспределения достигается социальная устойчивость в стране. Как активный участник распределительных и рассредоточенных процедур налоги оказывают существенное воздействие на механизм хозяйственной деятельности посредством *регулирующей (стимулирующей)* функции. Ее утилитарное исполнение реализуется благодаря системе разных налоговых элементов (налоговые льготы (преференции), налоговые вычеты и налоговые кредиты).

Используя налоговые ставки, льготы, штрафы, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя прочие налоги, государство формирует условия для форсированного развития установленных отраслей и производств, содействует решению острых общественных проблем. Регулирующая функция касается производства (прямые налоги) и потребления (косвенные налоги).

Зарождающаяся на практике конфликтность взаимоотношений между государством и налогоплательщиками предначертало выделение отдельными создателями *дестимулирующей функции*. Посредством *контрольной функции* реализуется контроль за абсолютной и своевременной уплатой налога и исполнением субъектами налоговых взаимоотношений прочих обязательств, возложенных на них российским налоговым законодательством.

Оценка современных тенденций формирования налоговых систем приводит к выводу, что вопросы налогообложения некоторой страны следует осуществлять во взаимосвязи с выработыванием налоговой политики мирового сообщества. Возникновение и развитие *интегрирующей функции* налогообложения требует учитывать при разработке государственной налоговой политики опыт и перспективы налоговых реформ в странах мира¹.

За прошедшее время большое внимание уделяется налоговым преференциям, а также исследованию различных подходов к трактовке налоговых льгот и преференций. Посредством механизмов оценки и сравнению инструментов налогового стимулирования разделены (дифференцированы) на налоговые льготы и налоговые преференции.

В НК РФ закреплено положение о налоговых преференциях, уточнено определение понятий налоговых льгот, охватывающих содействие усилению объективности анализа их эффективности. Для благополучного фор-

¹ Савина Е. О. Горизонтальный мониторинг как инструмент эффективного налогового администрирования // Налоги и финансовое право. Екатеринбург, 2014. № 7. С. 202—206.

мирования экономики государства необходимо развитие эффективной системы налогообложения. Льготы – один из главных компонентов налога, а также важнейший элемент в системе налогового урегулирования экономики государства¹.

Благодаря налоговым льготам держава воздействует на механизмы, совершающиеся в экономике, посредством их стимулирования и притеснения (применяя налоговые льготы, оказывается влияние на модернизацию, инновационную деятельность, инвестиционную привлекательность экономики и ее сфер, в существенной мере способствует решению социально-политических проблем в обществе)².

Вышеуказанные определения отображают сущность понятия налоговых льгот и процедуру их функционирования исключительно в качестве компонента налогообложения, тем не менее, подобное уразумение сужает осознание налоговых льгот, и как экономической категории и как инструмент регулирующей функции налогов. Таким образом, проанализировав налоговые льготы, методы их функционирования и воздействия на экономику державы, постоянно сталкиваются с тесным по значению понятием как *налоговая преференция*³.

В общем смысле можно ратифицировать, что «налоговая преференция» и «налоговая льгота» являются идентичными понятиями, однако это не совсем так, потому что имеют отличные особенности функционирования. Основное отличие преференций от льгот заключается в обязательности характера самой налоговой преференции⁴. Разграничение понятий «налоговая преференция» и «налоговая льгота» и их сравнительная характеристика приведены в табл. 1.

Таким образом, под всеобщей и важнейшей целью введения налоговых льгот и налоговых преференций, подразумевается существенное понижение налоговой нагрузки на деятельность налогоплательщиков. Тем не менее, в достаточной степени разнятся способы их предоставления. Налоговые льготы имеют больший уровень контроля и администрирования относительно налоговых органов⁵, что, в свою очередь дает потенциальную

¹ В силу п. 2 ст. 56 НК РФ налогоплательщик вправе либо отказаться от использования льготы, либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено НК РФ.

² URL: http://e-notabene.ru/flc/article_16284.html.

³ Налоговая преференция — это предоставление государством приоритетов или послаблений в целях создания благоприятных условий для налогоплательщиков.

⁴ А. С. Баландина дает следующие определение налоговых преференций: «Налоговая преференция — предоставление государством преимуществ отдельным категориям налогоплательщиков в виде снижения сумм налоговых обязательств, носящие обязательный характер, на условиях встречных обязательств со стороны налогоплательщика» // URL: http://e-notabene.ru/flc/article_16284.html.

⁵ Налоговые льготы выделяются в статистической налоговой отчетности по специальным формам (Форма N 5-ННО, форма N 5-ТН). Преференции же не имеют документального отражения в подобных отчетах.

возможность отслеживать элиминирование денежных средств и бюджетные убытки.

Таблица 1

Сравнительные характеристики налоговых льгот и преференций¹

Критерии сравнения	Налоговая льгота	Налоговая преференция
Цель введения	Снижение налогового бремени	
Механизм действия	Необходимость добавочного расчета налогового обязательства с последующим изъятием льготы	Прямой расчет пониженной суммы налога
Момент введения	В любой момент	Вместе с введением налога
Обязательность применения	Желание (право) налогоплательщика	Обязательный характер применения
Направление применения	Объект налогообложения	Объект налогообложения Налоговая база и ставка
Приостановка действия	Возможность есть	Возможность отсутствует
Штраф за неприменение	Не взимается	Взимается
Характер применения	Экономический, социальный	Экономический, социальный, индивидуальный
Срок применения	Определенный период времени	Не ограничен (бессрочен)

Налоговые льготы — социальные и имущественные налоговые вычеты по НДФЛ, предоставляемые налогоплательщику при подаче должного заявления в налоговые органы². *Налоговую преференцию* рассматривают, как обязанность плательщика снизить налоговую базу или сумму самого налога.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, следует отметить тот факт, что современная налоговая система Российской Федерации содержит около 200 разных налоговых льгот и преференций, поэтому введение новейших льгот существенно не отразится в лучшую сторону на экономической ситуации в РФ. Прежде всего, необходимо придавать значения их рациональности, для чего надо реализовывать оценку эффективности налоговых льгот посредством непрерывного их мониторинга.

Литература

1. Гираев, В. К. Проблемы налогового регулирования и стимулирования экономики России // *Налоги и налогообложение*. — 2015. — № 4. — С. 277—288.

¹ Шакирова Р. К. О соотношении понятий «налоговые льготы» и «налоговые расходы бюджета» и оценке их эффективности // *Налоги и налогообложение*. 2015. № 2. С. 146—156.

² Гираев В. К. Проблемы налогового регулирования и стимулирования экономики России // *Налоги и налогообложение*. 2015. № 4. С. 277—288.

2. Савина, Е. О. Горизонтальный мониторинг как инструмент эффективного налогового администрирования // *Налоги и финансовое право*. — 2014. — № 7. — С. 202—206.

3. Шакирова, Р. К. О соотношении понятий «налоговые льготы» и «налоговые расходы бюджета» и оценке их эффективности // *Налоги и налогообложение*. — 2015. — № 2. — С. 146—156.

4. URL: http://e-notabene.ru/flc/article_16284.html.

5. URL: http://ebooks.grsu.by/fin_pravo/9-4-funksii-naloga.htm.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

Аннотация. Статья посвящена специфике деятельности транспортных организаций. В нынешних условиях транспортной системы и роста инфраструктуры страны транспортные организации имеют особое значение для развития страны. У транспортных организаций очень широкое поле деятельности, поэтому постоянно можно увеличивать видов оказываемых услуг, в связи с этим возникают вопросы, связанные с исчислением и уплатой налогов, что приводит к развитию экономики. К тому же возникают вопросы, связанные с расширением сферы деятельности транспортных организаций, в частности с более активным осуществлением международных перевозок.

Ключевые слова: транспорт, транспортная деятельность, транспортная система, экономика, проблемы на транспорте, развитие транспортной отрасли.

© Dvornic K.

THE ROLE AND IMPORTANCE OF ROAD TRANSPORT IN THE ECONOMY

Abstract. The Article is devoted to the specifics of work of transport organizations. In the current conditions of the transportation system and growth of the country's infrastructure, transport organizations are of particular importance for the development of the country. Transport organizations have a wide range of activities, so you can continually increase the types of services provided in connection with this there are the questions connected with calculation and payment of taxes, which leads to the development of the economy. Besides, there are questions related to the expansion of the scope of work of transport organizations, in particular with the more active implementation of international transport.

¹ Научный руководитель — кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, доцент кафедры «Финансовое право и налогообложение» Юридического института Российского университета транспорта **О. В. Попова**.

Keywords: transport, transport activities, transport system, Economics, the problems of transport, development of transport industry.

Транспортная деятельность — является важной составляющей отраслей хозяйства и является составной частью производственной инфраструктуры Российской Федерации. Транспортная деятельность — это самостоятельная отрасль материального производства. Транспортная деятельность взаимосвязана со всеми деятельности производств, потребления и обращения, она обслуживает пространственные экономические связи и влияет на динамичную эффективность социально-экономического развития и страны. Транспортная деятельность — это крупнейшая составная часть инфраструктуры страны, она обеспечивает потребности хозяйствования населения, служит материально-технической базой формирования и развития территориального разделения труда, является инструментом реализации национальных интересов России, для обеспечения достойного места страны в мировой хозяйственной системе. Транспорт — важный фактор в экономической интеграции между странами, а также в международной торговле.

Транспортный фактор оказывает влияние на размещение производства, учитывается потребность в перевозках, материалы готовой продукции, их транспортабельность, их пропускная способность и т.д. В зависимости от влияния это организации и размещаются предприятия. Так же транспорт имеет важное значение в решение социально-экономических проблем.

Без стабильной работы транспортной системы и постоянного развития транспортной инфраструктуры, невозможно гарантировать доступность транспортных услуг для потребителей.

При перевозке грузов, транспорт имеет материальный характер, так как не создается новая продукция, а содержится в ней материальный характер, а также при перевозке груза цена продукции возрастает в связи с материальными изменениями.

Транспортная деятельность позволяет осваивать новые районы и природные богатства, те территории, где отлично развита транспортная система, служит важным факторов привлечения населения и производства. Преимуществом для размещения производительных сил и дает интеграционный эффект. Развитие автомобильного транспорта Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных задач, создаются новые проекты и внепрограммных мероприятий, которые обеспечивают эффективное решение системных социально-экономических проблем.

Развития экономики на современном этапе, транспорт для большинства развитых стран основным видом транспорта и ключевым элементом транспортной системы является автомобильный, он обеспечении экономического роста и социального развитие и в тоже время обуславливает развитие грузового автомобильного транспорта. Автомобильный транспорт

пользуется популярностью для перевозки дорогого, ценного груза, а также при перемещении на маленькие и средние расстояния.

Экономическая самостоятельность транспортных организации и изменение характера их взаимоотношений с государством, контрагентами влекут за собой расширение круга субъектов, а им нужно четко представлять сущность их хозяйственной деятельности. Для того чтобы работа было эффективной, необходимо правильно составить бизнес-план для транспортной организации, он будет определять цели, задачи, перспективы развития.

Динамику и структуру изменения объемов производства в стране определяет спрос на транспортную продукцию, экономика и перевозки взаимосвязаны, так как развитие экономики служит ростом перевозок, а при осуществлении услуги по перевозке воздействуют на повышение роста экономики¹.

Автомобильный транспорт является составной частью единой транспортной системы страны, всех других видов транспорта (железнодорожного, авиационного). Автомобильный транспорт в свою очередь находится под влиянием других обеспечивающих отраслей: автомобилестроение, дорожное строительство, автосервис.

Автомобильный транспорт обеспечивает доставку грузов к пунктам отправления и из пунктов назначения. Чтобы был нормальный бесперебойный ход процесса воспроизводства в экономике страны, нужно иметь точный запас продукции, который в данный момент находится в процессе перемещения, так как на величину запаса товара, огромное влияние оказывает географическое размещение производственных сил.

Есть множество обстоятельств, которые влияют на способность автомобильного транспорта при осуществлении транспортный процесс, так как автомобильный транспорт выполняет требуемые функции в режимах и условиях, диапазон изменения которых несравнимо более широкий, чем у других видов транспорта, а параметры этих условий и режимов работы не только многочисленны, но и подвержены непрерывной изменчивости.

Транспортная деятельность обеспечивает интеграционные процессы, объединяя отдельные экономические регионы в единый экономический комплекс².

Экономика страны и перевозки взаимно действуют друг на друга. Рост экономики страны влияет на рост перевозок, также и высокий рост перевозок влияет на темпы роста и инвестиций в экономике страны.

Россия для развития автомобильного транспорта РФ обозначила тенденции при перевозках грузов, которые подтверждают практику развитых зарубежных стран, Российское транспортное законодательство, техниче-

¹ *Абрамова М. А., Александрова Л. С.* Экономическая теория. М. : Юриспруденция, 2001.

² *Рубец А. Д.* История автомобильного транспорта России. М. : Академия, 2003. С. 265.

ские стандарты приближаются к европейским, а также повысились требования к качеству эффективности работы перевозчика.

Подводя итог вышесказанному можно сделать следующие выводы, важную роль в экономике государства выполняют автомобильные грузоперевозки, они являются крупнейшей системообразующей все базовых отраслей и имеющей тесные связи со всеми элементами экономики и социальной сферы, а также приносят не малый доход в бюджет государства.