



Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)  
Оренбургский институт (филиал)

---

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ  
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Сборник научных трудов*

Под редакцией Т. В. Ефимцевой

Екатеринбург  
2024

УДК 346  
ББК 67.404.91  
А43

Ответственный редактор и составитель предисловия –  
д-р юрид. наук, доцент, заведующий кафедрой  
предпринимательского и природоресурсного права  
Оренбургского института (филиала) Университета имени О. Е. Кутафина,  
профессор кафедры гражданского права и процесса  
Оренбургского государственного университета  
Т. В. Ефимцева

Рецензенты:  
д-р юрид. наук, профессор заведующий лабораторией Института проблем  
экологии и недропользования Академии наук Республики Татарстан  
Р. Н. Салиева;  
д-р юрид. наук, доцент, декан юридического факультета  
Оренбургского государственного университета  
Е. В. Мищенко

**А43** Актуальные вопросы правового регулирования предпринимательской деятельности : сборник научных трудов / Оренбургский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)»; Ответственный редактор и составитель предисловия Т. В. Ефимцева / Екатеринбург : ИЗДАТЕЛЬСТВО АМБ. – 132 с.

ISBN 978-5-6051163-1-8

В сборнике содержатся статьи исследователей, представленные в рамках научных мероприятий, проведенных Оренбургским институтом (филиалом) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» с целью активизации научных исследований и обмена опытом в области правового регулирования предпринимательской деятельности на современном этапе.

Сборник научных трудов адресован научным сотрудникам, преподавателям, аспирантам, магистрантам и бакалаврам юридических и экономических учебных заведений, предпринимателям, представителям государственных органов и органов местного самоуправления, а также всем, кто интересуется актуальными вопросами правового регулирования предпринимательской деятельности.

**УДК 346  
ББК 67.404.91**

**ISBN 978-5-6051163-1-8**

© Оренбургский институт (филиал) ФГАОУ ВО  
«Московский государственный юридический  
университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА)», 2024  
© Оформление, ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО АМБ», 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие .....	5
<b>Раздел I. Актуальные вопросы правового положения субъектов предпринимательской деятельности .....</b>	<b>7</b>
<i>Ефимцева Т.В.</i> В защиту государственных предприятий (на примере машинно-тракторных станций).....	7
<i>Юрьева Я.О.</i> Проблемы правового регулирования отношений в сфере обращения с домашними и бездомными животными в Российской Федерации и в Оренбургской области.....	13
<i>Кузнецов Я.С., Маслов Д.К.</i> Соотношение публичных и частных интересов в правовом регулировании предпринимательской и иной экономической деятельности.....	22
<i>Коннова М.М., Середнюк П.Д.</i> Безопасность предпринимательской деятельности как неотъемлемый элемент безопасности государства .....	26
<i>Эрманов М.А.</i> К вопросу о понятии и формах искусственных монополий .....	30
<i>Гачковская А.А., Колесникова А.А.</i> Правовые основы государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях действия экономических санкций.....	39
<i>Дубовских Д.М.</i> Некоторые аспекты налогового регулирования предпринимательской деятельности .....	44
<i>Михеева А.Ю.</i> Правовые проблемы применения информационных технологий в предпринимательской деятельности.....	49
<i>Аксанова Э.Р.</i> К вопросу о диджитализации предпринимательской деятельности.....	53
<b>Раздел II. Актуальные вопросы правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности .....</b>	<b>58</b>
<i>Родионова М.С.</i> К вопросу о применении положений о возможности взыскания убытков при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве).....	58
<i>Акашев Ю.И., Ощепкова Д.А.</i> Сальдирование в процедуре несостоятельности (банкротства): актуальные тенденции теории и практики.....	64

*Горшкова А.А.* Особенности банкротства на оптовом рынке электрической энергии и мощности (ОРЭМ) (на примере ПАО «Т Плюс» vs ПАО «Владимирэнергосбыт») ..... 69

*Самохина Л.К., Юртаев Д.С.* Некоторые аспекты правового регулирования несостоятельности (банкротства) государственных и муниципальных унитарных предприятий..... 74

*Завалишина Ю.Ю., Зыбцева Е.Ю.* Особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций..... 80

**Раздел III. Актуальные вопросы правового регулирования экономических преступлений..... 84**

*Бадаева А.С., Бражникова В.А., Жумабекова А.А., Зенина А.А., Чубык Д.В.* Современные экономические преступления в России: общая характеристика и виды..... 84

*Минибаев Д.А.* Экономические преступления в отечественной и зарубежной литературе..... 100

*Завалённая А.П.* Экономические преступления под «литературным микроскопом»: правовой анализ и ответственность в произведениях мировой и российской литературы ..... 104

*Безобразова В.В., Нетесанова М.О.* «Лёд тронулся, господа присяжные заседатели»: экономические преступления О. Бендера и К° ..... 109

*Дзадзамия И.Б.* Действия героя романа А. Хейли «Аэропорт» как художественный пример мошенничества ..... 117

*Шамоян А.А., Жангабилова Т.Г.* Экономические преступления в США: анализ законодательства..... 122

*Букавнева А.А., Гончаров И.А.* Банда «острых козырьков» в реальности и в кино ..... 126

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В сборнике содержатся научные работы исследователей, представленные в рамках научных мероприятий, проведенных Оренбургским институтом (филиалом) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» с целью активизации научных исследований и обмена опытом в области правового регулирования предпринимательской деятельности на современном этапе.

Сборник включает в себя три раздела, посвященные следующим темам: актуальные вопросы правового положения субъектов предпринимательской деятельности; актуальные вопросы правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности; актуальные вопросы правового регулирования экономических преступлений. При этом некоторые статьи, в которых представлен анализ экономических преступлений в США, изложены на английском языке.

В первом разделе представлены статьи, касающиеся правового положения и значения государственных предприятий в экономике страны, правового регулирования отношений в сфере обращения с домашними и бездомными животными, сочетания частных и публичных интересов в правовом регулировании предпринимательской деятельности, правового обеспечения безопасности предпринимательства, понятия и форм искусственных монополий, государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях действия экономических санкций, налогового регулирования предпринимательской деятельности, а также применения информационных технологий в предпринимательской деятельности (диджитализации).

Второй раздел сборника «Актуальные вопросы правового регулирования несостоятельности (банкротства) субъектов предпринимательской деятельности» содержит статьи, в которых обсуждаются такие темы, как правовые и практические аспекты банкротства управляющих организаций; способы пополнения конкурсной массы в процедуре банкротства; возможности взыскания убытков при рассмотрении дел о банкротстве; привлечение к субсидиарной ответственности органов местного самоуправления; особенности банкротства организаций-участников оптового рынка энергии и мощности; тенденции правоприменительной практики в отношении сальдирования в процедуре банкротства.

Научные работы раздела об экономических преступлениях имеют такие цели, как анализ и оценка законодательства об экономических преступлениях и ответственности за них, отражение экономических преступлений в зарубежной и отечественной литературе с позиции правовых проблем, возникающих в практике предпринимательской деятельности, как ранее, так и в настоящее время, а также выработка предложений по решению указанных проблем. При этом здесь дано общее понятие экономических преступлений, раскрыты их виды, рассмотрены экономические преступления не только по российскому законодательству, но и по законодательству США, представлены

кинофильмы и художественные произведения, сюжет которых основан на совершении их героями экономических преступлений (например, роман А. Хейли «Аэропорт», роман М. Пьюзо «Крестный отец», роман И. Ильфа и Е. Петрова «Золотой теленок»).

Сборник научных трудов адресован научным сотрудникам, преподавателям, аспирантам, магистрантам и бакалаврам юридических и экономических учебных заведений, предпринимателям, представителям государственных органов и органов местного самоуправления, а также всем, кто интересуется актуальными вопросами правового регулирования предпринимательской деятельности.

**Раздел I. Актуальные вопросы правового положения субъектов  
предпринимательской деятельности**

**УДК 346.244**

**В ЗАЩИТУ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
(НА ПРИМЕРЕ МАШИННО-ТРАКТОРНЫХ СТАНЦИЙ)**

**Ефимцева Татьяна Владимировна**,  
доктор юридических наук, доцент, заведующий кафедрой  
предпринимательского и природоресурсного права  
Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический  
университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»;  
профессор кафедры гражданского права и процесса  
ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»;  
профессор кафедры гражданского и предпринимательского права,  
УВО «Университет управления «ТИСБИ»  
Российская Федерация, г. Оренбург

*Аннотация.* Статья имеет целью защиту государственного предпринимательства от полного уничтожения, поскольку именно оно позволяет решить целый ряд актуальных проблем экономического развития. Деятельность государства в качестве субъекта хозяйствования раскрывается на примере машинно-тракторных станций, созданных и успешно функционирующих в советский период нашей истории. Реорганизация, а фактически ликвидация, таких предприятий рассматривается некоторыми историками в качестве одной из многочисленных предпосылок будущего раздела СССР и перехода социалистической собственности в частные руки.

**Ключевые слова:** экономика, сельское хозяйство, сельхозпроизводители, колхозы, техника, государственное предпринимательство, машинно-тракторные станции.

**IN DEFENSE OF STATE-OWNED ENTERPRISES  
(USING THE EXAMPLE OF MACHINE AND TRACTOR STATIONS)**

**Efimtseva Tatiana Vladimirovna**,  
Doctor of Law, Associate Professor, Head  
of the Department of entrepreneurial and natural-resources law  
of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL);  
Professor of the Department of Civil Law and Procedure  
Orenburg State University;

**Annotation.** *The article aims to protect state-owned entrepreneurship from complete destruction, since it allows solving a number of urgent problems of economic development. The activity of the state as a business entity is revealed by the example of machine and tractor stations created and successfully operating during the Soviet period of our history. The reorganization, and in fact the liquidation, of such enterprises is considered by some historians as one of the many prerequisites for the future partition of the USSR and the transfer of socialist property into private hands.*

**Keywords:** *economy, agriculture, agricultural producers, collective farms, machinery, state entrepreneurship, machine and tractor stations.*

В настоящее время дестабилизации подвергаются как национальные экономики, так и мировая экономика в целом, и значительно возрастает степень угроз общественной безопасности. Патриотично настроенные национальные правительства в качестве одного из способов нормализации социально-экономической ситуации в своих странах в рамках государственного регулирования экономики используют такой инструмент, как государственное предпринимательство.

Государственное предпринимательство формирует фундамент государственного сектора экономики, который преимущественно ориентирован на производство общественных благ, повышение уровня благосостояния населения, поддержку стратегических отраслей экономики и т.д.

Однако буржуазная российская власть по разным причинам не способна даже хоть на какие-то минимальные шаги, направленные на сохранение российского государства, и поэтому делает все возможное и невозможное для уничтожения государственного предпринимательства в нашей стране<sup>1</sup>. В Российской Федерации унитарные предприятия (будь то государственные или муниципальные) составляют лишь 7% от общего числа предприятий, существующих на данный момент, подавляющая же часть предприятий (более 85%) являются частными. Как известно, целью деятельности частных коммерческих организаций является получение прибыли, причем систематически и максимальной прибыли, что фактически исключает учет в их деятельности интересов общества.

---

<sup>1</sup> В соответствии с Федеральным законом от 27.12.2019 № 485-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» и Федеральный закон «О защите конкуренции» не допускается создание, в том числе путем реорганизации, унитарных предприятий или изменение видов их деятельности, а созданные ранее унитарные предприятия подлежат ликвидации или реорганизации по решению учредителя до 1 января 2025 года.

Сегодня, когда на первый план выдвинулась проблема обеспечения продовольственной безопасности страны, требуется в ближайшие годы обеспечить резкое увеличение производства отечественных продовольственных ресурсов. В условиях, когда экстенсивные факторы производства исчерпаны, нужна технологическая революция в агропромышленном секторе. Наиболее реальным инструментом для перехода к этому является создание машинно-технологических станций [3]. Иными словами, пришло время вернуться к воссозданию машинно-тракторных станций (МТС), как назывались они ранее.

Машинно-тракторная станция (МТС) – государственное сельскохозяйственное предприятие, основу которого составляет наличие тракторов, комбайнов, прицепного, навесного и иного оборудования, обеспечивающего проведение технологических работ в течении всего сельскохозяйственного года, обладающего ремонтно-механической базой, а также квалифицированными кадрами механизаторов и рабочих, проводящих слесарно-токарные, кузнечные, сварные и иные ремонтные работы.

Первая МТС образована в 1928 году в Березовском районе Одесского округа на базе тракторной колонны совхоза имени Т.Г. Шевченко. Массовая организация МТС, развернувшаяся с 1929 года в период проведения коллективизации, рассматривалась Советской властью в качестве главного средства повышения производительности труда в земледелии и демонстрации преимуществ коллективных хозяйств перед единоличными. 5 июня 1929 года Совет Труда и Оборона (СТО) принял постановление «Об организации машинно-тракторных станций» положившее начало широкому строительству МТС в нашей стране. Отмечая роль МТС в колхозном строительстве, на ноябрьском (1929 г.) Пленуме ЦУ ВКП(б) подчеркивалось, что, «создавая широкую возможность использования преимуществ современной техники в крестьянских хозяйствах, машинно-тракторные станции должны стать центром сплошной коллективизации целых районов». Пленум также одобрил создание Трактороцентра как автономного органа, входящего в систему Колхозцентра.

Первоначально МТС – акционерные предприятия, во главе которых стоял Всесоюзный центр машинно-тракторных станций («Трактороцентр»), в 1932 году они преобразованы в государственные предприятия, руководство МТС перешло к Наркомзему СССР. Для работы в МТС направлялись городские рабочие из числа членов партии и комсомольцев.

МТС представляли собой индустриальную, материально-техническую базу колхозного строя и были важнейшими опорными пунктами в руках социалистического государства по руководству колхозами. Машинно-тракторная станция как государственные сельскохозяйственные предприятия находились на государственном бюджетном финансировании, и их работники получали от государства денежную заработную плату, в тоже время МТС по официальным договорам с колхозами получали от колхозов оплату зерном и иными продуктами за выполненные работы в растениеводстве.

МТС, как правило, обеспечивала колхозы, расположенные в оптимальной транспортной доступности в пределах одного административного района. Основной производственной структурой МТС была тракторная бригада. Машинно-тракторные станции обслуживали колхозы на основе типового договора и осуществляли производственно-техническое обеспечение хозяйственной деятельности колхозов. МТС занимались не только производством полевых работ, но и научно-производственными исследованиями.

В соответствии с решениями пленума ЦК КПСС (сентябрь 1953 г.) на МТС возложена ответственность за развитие всех сторон колхозного производства - от планирования до учета и распределения произведенной продукции (в связи с этим в райисполкомах ликвидированы сельскохозяйственные отделы). На баланс МТС переданы контрольно-семенные и агрохимические лаборатории, ветеринарные участки и пункты. В 1954–1957 годах по типовым проектам стали строиться рабочие поселки МТС, имевшие электроснабжение и водопровод, ремонтные мастерские, административные здания, жилые дома, объекты культурно-бытового назначения.

При каждой МТС были созданы политотделы, которые занимались идеологическим просвещением крестьян и выявляли различного рода вредителей и нарушителей трудовой и технологической дисциплины. Особая заслуга МТС состоит в развитии сельского хозяйства в годы Великой Отечественной войны и в первые послевоенные годы, когда в колхозах и совхозах не хватало квалифицированных механизированных кадров и сельскохозяйственной техники.

После 1953 года власть в нашей стране захватили оппортунисты и предатели. В 1958 году они ликвидировали МТС и навязали колхозам выкуп сельскохозяйственной техники по завышенным ценам. Это поглотило все финансовые ресурсы колхозов, оставило их без оборотных средств и заставило их брать большие кредиты в банке без перспектив по ним рассчитаться. Долги колхозов банкам за сельскохозяйственную технику уже в 1961 году составили более 2 млрд. руб. Еще одним негативным последствием ликвидации МТС стала потеря примерно половины квалифицированных механизаторских кадров. Из-за низкого уровня технического обслуживания в колхозах ухудшилась эксплуатация техники. Правовой основой ликвидации МТС стал Закон от 31.03.1958 «О дальнейшем развитии колхозного строя и реорганизации машинно-тракторных станций».

С учетом опыта функционирования машинно-тракторных станций в Советской России и современных экономических реалий необходимо разработать и принять специальный закон о МТС, в котором следует предусмотреть реальную государственную финансовую поддержку этой формы хозяйствования в Агро-промышленном комплексе, а также обязать все органы государственной власти на всех уровнях оказывать практическую помощь сельскохозяйственным производителям в создании условий для развития таких структур. Кроме того, жизненно необходимо теоретическое

осмысление и освоение исторического опыта существования и деятельности МТС. Нужно также создать благоприятные условия для производственно-хозяйственной деятельности фермеров, что означает предоставление им различных видов техники и подготовку высококвалифицированных специалистов. Эти задачи можно решить с помощью МТС, особенно в условиях цифровизации сельского хозяйства [1].

По статистическим данным, количество МТС в России быстро идет на убыль. В 2007 году, по информации ГОСНИТИ, их было 650, а сейчас, по оценкам ФГНУ «Росинформагротех» (Московская область, научно-информационное обеспечение инновационного развития в сфере сельского хозяйства), их осталось всего около 250<sup>1</sup>.

Общая задача МТС состоит в выполнении тех видов работ, которые необходимы сельхозпроизводителям различных уровней и форм собственности, но не выгодны по различным причинам или невозможны вовсе для исполнения собственными силами. В связи с такой задачей МТС должна иметь специальное техническое оснащение, определенные структуру и состав, должна использовать специальные формы организации полевых работ.

МТС должна иметь в своем составе подразделения для выполнения технологических процессов у сельхозтоваропроизводителей (технологическое обеспечение), инженерно-технического обеспечения (сервисные работы: диагностики, технического обслуживания и ремонта в полевых и стационарных условиях, обеспечения ГСМ и т.п.); специальных работ (ремонт объектов инфраструктуры и т.п.); дилерской, маркетинговой и информационной служб; сервисных работ по обеспечению работоспособности собственного технического оснащения. Таким образом, МТС должна быть способна выполнять самые различные виды работ по заказам сельхозтоваропроизводителей на взаимовыгодных условиях. Однако в настоящее время, которое можно считать первым этапом формирования и функционирования МТС, получают распространение функциональные специализированные МТС, способные выполнять не более трех-четырёх операций: вспашка (подготовка почвы), уборка зерновых культур (главным образом, зерновых колосовых культур), уборка кормовых культур (иногда технических культур), посев. Пока что это наиболее востребованные сельхозтоваропроизводителями виды работ [2].

Итак, в заключение отметим, что эффективное экономическое развитие невозможно без активного участия в этом процессе государства и без значительного по объему и по охвату сектора государственного предпринимательства.

### **Библиография**

1. Воронин, Б.А., Воронина, Я.В., Новопашин, Л.А., Юсупов, М.Л. Машинно-транспортные станции в сельском хозяйстве России // Научно-

---

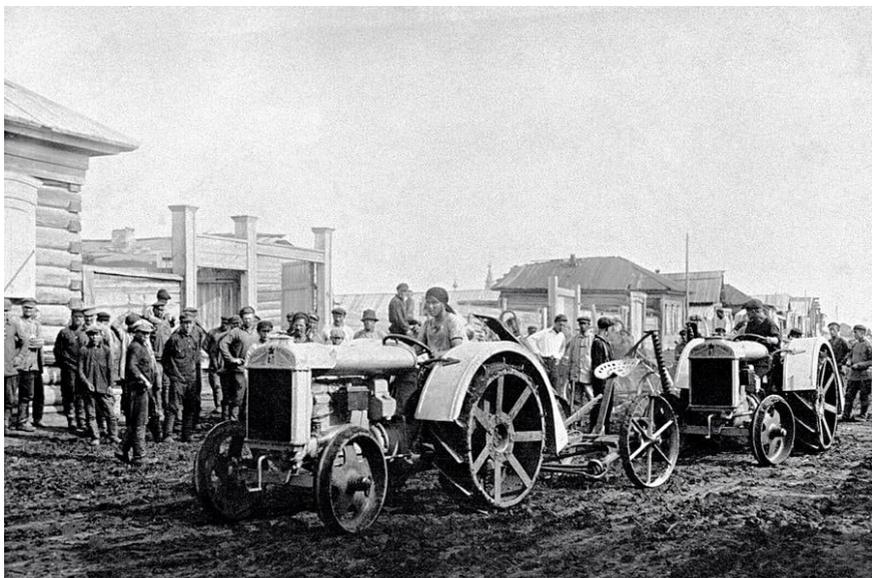
<sup>1</sup> Дашковский И. Станции тяжелых времен. 16.12.2009 - <https://www.agroinvestor.ru/technologies/article/14926-stantsii-tyazhelykh-vremen/>

технический вестник: технические системы в АПК. – 2020. - № 1 (6). - С. 72-78.

2. Липкович, И.Э., Украинцев, М.М., Егорова, И.В., Пятикопов, С.М., Петренко, Н.В. Функциональные специализированные комплексы машинно-технических станций как человеко-машинные системы // АгроЭкоИнфо: Электронный научно-производственный журнал. – 2023. – № 1. – [Электронный ресурс] [http://agroecoinfo.ru/STATUYI/2023/1/st\\_103.pdf](http://agroecoinfo.ru/STATUYI/2023/1/st_103.pdf). <https://doi.org/10.51419/202131103> (дата обращения: 20.05.2024).

3. Улезько, А.В., Кателиков, А.Н. Машинно-технологические станции интегрированных структур АПК: формирование, использование, информационное обеспечение процессов планирования: монография / А.В. Улезько, А.Н. Кателиков; под ред. д.э.н., проф. А.В. Улезько. – Воронеж: издательство «Истоки», 2010. – 188 с.

*Фотографии находятся в свободном доступе в Интернете*



## Машино-тракторные станции (МТС).



УДК 347.21; 349.6

### ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ С ДОМАШНИМИ И БЕЗДОМНЫМИ ЖИВОТНЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

**Юрьева Яна Олеговна,**

преподаватель отделения непрерывного и дополнительного образования

Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург

*Аннотация.* Правовые отношения в сфере обращения с домашними и бездомными животными в нашей стране весьма нестабильны. Фактически общество разбито на две неформальные группы: одна требует полного удаления их с улиц городов и сел, вплоть до истребления, а другая вынужденно заняла позицию зоозащитников, доказывая, что жестокость к любым биовидам не только губительно скажется на городских экосистемах, но и сформирует в подрастающем поколении черствость, правовой нигилизм, неприятие естественной окружающей среды и неумение адаптироваться в ней. В таких условиях законодательная власть должна принять на себя роль

миротворца, воспитывая общество в рамках законопослушности, принимая такие нормативные правовые акты, которые бы не порождали новые конфликты и противоречия и не провоцировали опасные изменения в экосистемах.

**Ключевые слова:** домашние животные, бездомные животные, закон о защите животных, гуманность.

## PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF RELATIONS IN THE FIELD OF DOMESTIC TREATMENT AND STRAY ANIMALS IN THE RUSSIAN FEDERATION AND IN THE ORENBURG REGION

**Yurieva Yana Olegovna,**  
teacher of the Department of Continuing and Additional Education  
of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** Legal relations in the field of treatment of domestic and stray animals in our country are very unstable. In fact, society is divided into two informal groups: one demands their complete removal from the streets of cities and villages, up to extermination, and the other has forcibly taken the position of animal rights activists, proving that cruelty to any biovids will not only have a detrimental effect on urban ecosystems, but will also form callousness, legal nihilism, and rejection of the natural environment in the younger generation and the inability to adapt to it. In such circumstances, the legislature should assume the role of peacemaker, educating society within the framework of law-abiding, adopting such normative legal acts that would not generate new conflicts and contradictions and would not provoke dangerous changes in ecosystems.*

**Keywords:** *pets, stray animals, animal protection law, humanity.*

Проблема правового регулирования отношений в сфере обращения с домашними и бездомными животными в России, а также позиция государства, воздействующего на такие отношения с помощью принятых нормативных правовых актов, в наши дни представляет собой весьма резонансную тему.

Федеральный закон от 27.12.2018 № 498-ФЗ «Об ответственном обращении с животными и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup> (далее - Закон об ответственном обращении с животными) призван защитить последних от жестокого обращения и обеспечить для людей безопасность взаимодействия с ними. Документ так или иначе коснулся многих россиян, поскольку в нем

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.12.2018 № 498-ФЗ (ред. от 27.11.2023) «Об ответственном обращении с животными и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2018. - № 53 (часть I). - Ст. 8424.

урегулирован на федеральном уровне широкий спектр вопросов, начиная от правил содержания домашних питомцев, их выгула, заканчивая вопросами отлова бездомных особей и использования животных на развлекательных мероприятиях [3, с. 77]. Как прописано в самом этом документе, он призван укреплять нравственность, следовать общим правовым российским принципам гуманизма. Такое стремление не является надуманным, ведь криминальная статистика в этой области правоотношений неутешительна. По данным МВД, в России только в 2022 году по сравнению с 2021 годом на 5,4% произошел рост преступлений, предусмотренных статьей 245 Уголовного кодекса РФ «Жестокое обращение с животными», а именно было зарегистрировано 709 подобных происшествий, но только по 76 возбужденным уголовным делам вынесены обвинительные приговоры.

Вместе с тем судебная практика содержит примеры, когда явные признаки состава преступления, предусмотренные статьей 245 УК РФ, не находят признания в конкретном случае. Так, например, в Постановлении Верховного Суда Российской Федерации<sup>1</sup> от 24.12.2019 № 53-АД19-9 потерпевшей отказано в передаче материалов дела в орган дознания для квалификации преступления по статье 245 УК РФ в связи с тем, что суд не увидел в действиях обвиняемого признаков жестокого обращения с животными, хотя обвиняемый нанес 13 ножевых ранений потерпевшей собаке, в результате которых животное скончалось [2].

В связи с тем, что статьей 245 УК РФ не предусмотрен ряд деяний, отраженный в Законе об ответственном обращении с животными, то можно отметить, что данный Закон призван заполнить пробелы, предусмотрев административную ответственность за нарушения законодательства РФ в области обращения с животными.

Не секрет: свершившимся фактам садизма зачастую предшествуют публичные призывы к истязаниям, отравлениям, отстрелам, а главное - безнаказанность содеянного, и дошло до того, что в социальных сетях садисты даже не скрывают своих лиц, вероятно, будучи уверенными в собственной недосыгаемости, они разжигают ненависть, провоцируя поистине внушительные виртуальные баталии между зоозащитниками и зооненавистниками.

На фоне таких тревожных явлений задача государства заключается в направлении своих властных полномочий на формирование в умах россиян единой позиции, базирующейся на принципе гуманизма, но для этого необходима четко выстроенная система действий не только правопресекательного характера, но и реализация социальных проектов, направленных на поддержку нравственного воспитания. Кроме того, государству необходимо системно акцентировать внимание каждого субъекта общественных отношений (физических, должностных и юридических лиц) на

---

<sup>1</sup> Постановление Верховного Суда Российской Федерации от 24.12.2019 № 53-АД19-9. – [Электронный ресурс] <https://ukrfkod.ru/pract/postanovlenie-verkhovnogo-suda-rt-ot-24122019-n-53-ad19-9/> (дата обращения: 20.07.224).

незыблемости требований закона. Не следует забывать, что каждый нормативный правовой акт распространяет свое действие во времени и по кругу лиц. Федеральный закон обязателен для исполнения со дня его вступления в силу на всей территории Российской Федерации, не допуская в малейшей степени прямого или завуалированного саботажа.

Очевидно, что столь уверенное и дерзкое поведение зооненавистников подкрепляется недостаточно серьезным отношением полномочных лиц к проблеме жестокого обращения с животными, для которых предпочтительнее действовать по старинке – финансировать отлов и умерщвление. Вот только Закон об ответственном обращении с животными запрещал так поступать и требовал переориентации финансирования с истребления на создание условий для жизни, чем и пришлось «не ко двору» многим заинтересованным лицам. Процесс перемен требовал системного и заинтересованного подхода, как и любая революционно прогрессивная перемена. Однако на местах лишь частично претворялись в жизнь требования вышеуказанного нормативного правового акта, что не давало возможности добиться значительных результатов как в вопросе безнадзорности наших братьев меньших, так и в вопросе популяризации гуманного отношения при поддержке государства. Средства выделялись лишь на вакцинацию и стерилизацию небольшого количества собак, одновременно ссылаясь на дороговизну строительства и содержания приютов<sup>1</sup>.

Депутат Законодательного собрания Оренбургской области Нурлан Мунжасаров в ноябре 2022 года заявил следующее: «Под строительство такого учреждения в Оренбурге был определен участок в Южном поселке на улице Амурской, проектно-сметной документацией предусмотрена сумма около 4 миллионов рублей, а всего на эти цели планируется затратить около 100 миллионов. На следующий год будет объявлен конкурс на соискание подрядчика. Приют должен быть рассчитан на 600 животных – 500 собак и 100 кошек». Волонтеры же предлагали другой, значительно менее затратный вариант: финансовая поддержка из бюджета уже действующих частных приютов, выживающих на благотворительных пожертвованиях и на труде общественников, ставших в буквальном смысле профессионалами своего дела.

Однако этим планам не суждено реализоваться. В Закон об ответственном обращении с животными все-таки были внесены желанные для органов местного самоуправления изменения, согласно которым часть полномочий, в том числе по отлову и решению дальнейшей участи представителей городской фауны, передана представителям власти на местах. В 2024 году в Оренбургской области был принят Закон Оренбургской области от 04.04.2024 № 1086/447-VII-ОЗ «Об установлении порядка осуществления деятельности по обращению с животными без владельцев и перечня мероприятий при осуществлении такой деятельности на территории

---

<sup>1</sup> Так, по официальным данным в Оренбурге в 2022 году было вакцинировано и стерилизовано 400-450 собак из заявленных администрацией города 10000 особей.

Оренбургской области»<sup>1</sup> (далее – Закон Оренбургской области об обращении с животными), суть которого в отлове безнадзорных кошек, собак и других животных без возврата их на прежнее место обитания, с последующей эвтаназией вне зависимости от наличия у них агрессии, стерилизации, а также независимо от состояния здоровья и возраста (то есть это неоправданно жестокое, я даже сказала бы безнравственное положение, пока формально коснулось и новорожденных щенков), если в течение 10 дней они не обретут владельцев. С 1 июля 2024 года содержаться такие животные должны во временном спецприемнике, который не является приютом.

Необходимо обратить внимание, что установленный в Оренбургской области дополнительно 10-дневный срок содержания животных противоречит действующим нормам Гражданского кодекса РФ. Но сколько бы на это не обращали внимание правovedы, этот факт так и не был принят во внимание, даже несмотря на разъяснения в региональных средствах массовой информации (СМИ). Минимальный период содержания отловленных животных, которые, в принципе, могут оказаться потерянными имуществом, должен равняться 6 месяцам – об этом гласит статья 228 ГК РФ, предоставляющая владельцу животного возможность заявить на него свои права в течение этого срока. Статья 227 ГК РФ определяет порядок действий для нашедших потерянную вещь, которой может являться уличное животное [1]. И вот мы стоим перед фактом очевидной неувязки федерального и регионального законодательства, вызванной нежеланием некоторых представителей законодательной и исполнительной власти мириться с требованиями вышестоящих нормативных правовых актов, с диктованием более привычных правил поведения. С аналогичной проблемой столкнулись многие регионы.

Неравнодушные люди не остались в стороне от этой серьезной проблемы и обратились в Конституционный Суд РФ, в суды субъектов РФ сразу нескольких регионов России поступили обращения граждан с требованием запретить поголовную и неоправданную эвтаназию. 18 июля 2024 года Конституционный Суд РФ вынес постановление № 38-П, согласно которому умерщвление животных без владельцев – мера, использование которой может быть оправдано лишь тогда, когда прочие мероприятия не могут обеспечить надлежащий уровень защиты человека, его прав и свобод, общественную безопасность. К числу таких обстоятельств относятся следующие: риски распространения животным опасных заболеваний либо подтвержденные случаи нападения или немотивированной агрессии. Таким образом, Закон Оренбургской области об обращении с животными должен быть существенно скорректирован, поскольку в нем не может быть закреплено правило об отлове животных по принципу «собака на улице», а тем более об

---

<sup>1</sup> Закон Оренбургской области от 04.04.2024 № 1086/447-VII-ОЗ «Об установлении порядка осуществления деятельности по обращению с животными без владельцев и перечня мероприятий при осуществлении такой деятельности на территории Оренбургской области». - [Электронный ресурс] <http://publication.pravo.gov.ru/document/5600202404120040> (дата обращения: 20.07.224).

ее эвтаназии на одиннадцатый день содержания в спецприемнике. В Оренбуржье с исками об отмене закона, разрешающего эвтаназию бездомных животных, обратились 130 человек. Юридическое сопровождение ведут юристы из Москвы и Новосибирска.

В настоящее время Оренбургская область оказалась в условиях даже куда более жестких по сравнению с периодом до принятия Закона об ответственном обращении с животными. Необходимо напомнить: ранее действовал другой областной Закон<sup>1</sup>, в котором предусматривался запрет отстрела бездомных собак, за исключением агрессивных особей, о необходимости строительства приютов там тоже говорилось, хотя их организацией никто не занимался. Данный нормативный правовой акт пролежал в забвении около семи лет, пока 24 июня 2010 года не была создана рабочая группа при Оренбургском городском Совете. Члены рабочей группы детально изучили проблему безнадзорности животных в областном центре, и выяснилось, что у нас действительно их не убивали из огнестрельных ружей, зато предприятие ООО «Ремтехобслуживание», действующее в рамках муниципального контракта применяло дротики, заряженные дешевым препаратом группы А – аделином, вызывающим паралич дыхательной системы, вследствие чего собаки и кошки умирали в муках от удушья в течение 10-20 минут. Применение данного препарата было официальным, но оно не имело ничего общего с соблюдением российского законодательства. Тогда нам удалось всего за несколько дней собрать 1643 подписи жителей областного центра. Мы обратились в прокуратуру, а она вышла в суд с требованием о расторжении муниципального контракта и добилась его расторжения. Это была первая победа зоозащитников Оренбуржья, которые не только добивались гуманного отношения к представителям городской фауны, но и призывали власти к законопослушности в этом вопросе.

Только через 8 лет, в 2018 году, страна получила Закон об ответственном обращении с животными, вроде бы принятый ради достижения высоких целей, но он был встречен бездушными и продажными чиновниками разных уровней, как тяжкая и ненужная повинность. Перемены даются трудно, особенно, если они требуют определенных вложений и усилий, и когда на повестке дня одновременно стоят другие не менее важные социальные проблемы. Но вряд ли можно надеяться на значительные перемены к лучшему, если мы будем уходить от ломки устаревших, мешающих развиваться стереотипов, не красящих наше общество и не дающих надежды на то, что будущее поколение станет милосерднее, законопослушнее и мудрее.

Очевиден тот факт, что общественное бытие определяет общественное сознание, и в условиях капитализма нельзя ожидать от всех людей доброго и гуманного отношения к слабым и беззащитным живым существам, но все равно в решении значительных социальных проблем направляющим вектором

---

<sup>1</sup> Закон Оренбургской области от 04.12.2003 № 712/90-III-ОЗ «О домашних животных в городах и других населенных пунктах Оренбургской области» // Газета «Южный Урал» от 23.12.2003.

выступает четко сформированная позиция государства и принятые им комплексные меры. В свою очередь региональное законодательство должно соответствовать основным положениям федеральных нормативных правовых актов, в которых заложены основные принципы гуманизма, верховенства закона, федерализма и справедливости. Все это необходимо нам и тем, кто придет после нас, чтобы обществу не пришлось пожинать плоды правового и нравственного невежества и нигилизма, которые основаны на равнодушии, бессердечии и неуважении к закону.

### **Библиография**

1. Анисимов, А.П. Правовой режим животных без владельца (бродячих животных) // Известия Саратовского ун-та. Нов. сер. Серия. Экономика. Управление. Право. - 2019. - Т. 19, вып. 4. - С. 415-421. <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2019-19-4-415-421>
2. Гаврилова, А.М. Недостатки правового регулирования в области обращения с животными // Молодой ученый. – 2021. - № 30 (372). – С. 31-34. <https://moluch.ru/archive/372/83374/> (дата обращения: 20.07.2024).
3. Галиева, А.И. Проблемы законодательного регулирования ответственного обращения с животными // Academy. – 2020. - С. 75-78.

*Все фотографии сделаны автором статьи Юрьевой Я.О.*







**СООТНОШЕНИЕ ПУБЛИЧНЫХ И ЧАСТНЫХ ИНТЕРЕСОВ  
В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
И ИНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Кузнецов Ярослав Сергеевич,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;

**Маслов Данил Кириллович,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Научная статья посвящена проблеме соотношения публичных и частных интересов в правовом регулировании предпринимательской и иной экономической деятельности, что наиболее ярко проявляется в нормах предпринимательского права. При этом реализация свободы предпринимательства должна быть связана, с одной стороны, с государственной поддержкой и с защитой частной инициативы и частного интереса как основы рыночной экономики, но, с другой стороны, нельзя забывать и об обеспечении общественных интересов, на страже которых должно стоять государство.*

***Ключевые слова:** экономика, предпринимательская деятельность, свобода, государство, государственное воздействие, публичные и частные интересы, защита, поддержка, ограничение прав.*

**CORRELATION OF PUBLIC AND PRIVATE INTERESTS  
IN THE LEGAL REGULATION OF ENTREPRENEURIAL  
AND OTHER ECONOMIC ACTIVITIES**

**Kuznetsov Yaroslav Sergeevich,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;

**Maslov Danil Kirillovich,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The scientific article is devoted to the problem of the correlation of public and private interests in the legal regulation of entrepreneurial and other economic activities, which is most clearly manifested in the norms of business law.*

*At the same time, the realization of freedom of entrepreneurship should be connected, on the one hand, with state support and protection of private initiative and private interest as the basis of a market economy, but, on the other hand, we must not forget about ensuring public interests, which the state should guard.*

**Keywords:** *economy, entrepreneurial activity, freedom, state, state influence, public and private interests, protection, support, restriction of rights.*

Статья 34 Конституции РФ<sup>1</sup> закрепляет принцип свободы предпринимательства, выражающийся в совокупности правовых возможностей, гарантирующих самостоятельное принятие экономических решений, которые необходимы для предпринимательства как творческой деятельности. Ущемление права на свободное использование способностей и имущества для занятия предпринимательской деятельностью приводит к понижению значимости иных социальных принципов.

Предпринимательское право - одна из ведущих отраслей российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих предпринимательские отношения, тесно связанные с ними иные, в том числе некоммерческие отношения, а также отношения по государственному регулированию экономики в целях обеспечения интересов государства и общества.

По мнению М.В. Антокольской, в границах частного и публичного права решается важнейший вопрос, затрагивающий все стороны человеческого существования, – о соотношении свободы и несвободы, инициативы, автономии воли и обязательных предписаний, о пределах государственного вмешательства [2]. Публичное право - «есть область власти и подчинения», гражданское право — «область свободы и частной инициативы» [1].

Проблема соотношения частных и публичных интересов в науке предпринимательского права является дискуссионным вопросом, и его исследованию посвящено множество работ. Так, например, Ю.Б. Лавров и Е.А. Чекурда отмечают, что предпринимательское право, представляющее собой комплексную и самостоятельную отрасль права, направлено на регулирование совокупности отличных друг от друга групп предпринимательских отношений с использованием особых методов, структура которых тесно взаимосвязана с тем подлежащим регулированию составным звеном предмета предпринимательского права. Существование в предмете предпринимательского права как частного-, так и публично-правовых блоков предполагает необходимость гармоничного сочетания методов регулирования предпринимательских отношений, а также делает все более актуальным вопрос о проведении дальнейшей систематизации и, возможно, кодификации

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный текст Конституции РФ, включающий новые субъекты Российской Федерации - Донецкую Народную Республику, Луганскую Народную Республику, Запорожскую область и Херсонскую область, опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 06.10.2022.

предпринимательского права [5, с. 97]. В то же время в современной действительности возникают такие сложные общественные отношения, которые регулируются различными по правовой природе правовыми нормами, часть из которых может быть отнесена к одной группе отраслей права (например, частного), а другая часть — к другой группе (публичному праву) [4, с. 13].

Получается, что деление права на частное и публичное наиболее ярко проявляется при определении места предпринимательского права в системе отраслей российского права. При этом активную роль государства в экономике можно проследить в следующих стоящих перед ним задачах:

- обеспечение государственных и в первую очередь общественных нужд, приоритетов в экономическом и социальном развитии;
- формирование государственного бюджета и его распределение;
- охрана и защита окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов;
- обеспечение занятости населения;
- направленность на обеспечение общественной безопасности и обороноспособности страны;
- реализация свободы предпринимательства и конкуренции, а также защиты от монополизма;
- защита прав потребителей;
- соблюдение правопорядка во внешнеэкономической деятельности российских предпринимателей, в том числе со стороны иностранных инвесторов.

Исходя из приведенного перечня задач, можно сделать вывод, что основные направления государственного воздействия лежат в сфере обеспечения и защиты публичных интересов.

В настоящее время поддержание стабильности экономической среды возможно при условии обеспечения эффективного взаимодействия государства с субъектами предпринимательства. Для достижения этой цели государство должно проводить грамотную законодательную политику, создавать правовое пространство для всех участников на основе учета частных и общественных интересов. Такое государственное воздействие может осуществляться и в форме нормотворческой, а также иной деятельности компетентных органов. В этой связи можно говорить о двойственном характере публичного права, что проявляется в следующем:

- создание благоприятной и комфортной с правовой точки зрения конкурентной среды и свободы выбора действий и деятельности;
- ограничение свободы, которая заключается в обеспечении общественной безопасности.

Свободу предпринимательской деятельности необходимо рассматривать как условие реализации не только частных интересов, но и публичных интересов.

Развитие предпринимательства в современных экономических условиях в наибольшей степени соответствует идее соотношения публичных и частных

интересов в рамках правового пространства, установленного законодателем. Для достижения баланса между этими двумя правовыми элементами в сфере предпринимательской деятельности необходимо, чтобы государство не вмешивалось в частные дела предпринимателя, если только для этого нет надлежащих оснований, адекватных законодательным ограничениям прав предпринимателей.

Основной причиной, из-за которой проблема соотношения частных и публичных интересов вновь стала актуальной, является резкий переход экономической системы страны от командно-административной к рыночной.

Развитие рыночной экономики позволило негосударственным субъектам предпринимательства выйти в конкурентоспособную среду, потеснив там государство. Либеральные экономисты полагают, что при переходе к рыночной экономике ее основным регулятором становится рынок, который экономически, согласно законам спроса и предложения, определяет развитие общественно необходимого производства, цену товаров, их качество, потребительские свойства, дает толчок научно-техническому прогрессу, устраняя при этом ненужное, хотя сама жизнь давно опровергла эти ошибочные взгляды. По мнению Е.П. Губина, частноправовые средства непосредственно используются в публично-правовых отношениях при осуществлении предпринимательской деятельности [3].

Примером, подтверждающим сказанное выше, может послужить порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита, установленные Налоговым кодексом РФ<sup>1</sup>.

Особенно четко взаимодействие публично-правовых и частноправовых средств регулирования предпринимательской деятельности видно при осуществлении закупок продукции для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Здесь даже договор приобретает особое значение, он становится контрактом. Так, в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»<sup>2</sup> договор, заключенный от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования государственным или муниципальным заказчиком для обеспечения государственных нужд, муниципальных нужд называется, соответственно, государственный контракт, муниципальный контракт.

Итак, взаимосвязь свободы при осуществлении частных интересов с государственным властным воздействием там, где это диктуется публичными интересами, - основная характеристика метода правового регулирования предпринимательского права.

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 22.06.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 31. - Ст. 3824.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 22.06.2024) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства РФ. – 2013. - № 14. - Ст. 1652.

## **Библиография**

1. Агарков, М.М. Ценность частного права // Известия высших учебных заведений. Правоведение. - 1992. - № 1. - С. 25-41.
2. Антокольская, М.В. Место семейного права в системе отраслей частного права (по трудам цивилистов России конца XIX-начала XX в.) // Государство и право. - 1995. - № 6. - С. 30–39.
3. Губин, Е.П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства: правовые проблемы / Е.П. Губин. - Москва: Юристъ, 2005. - 311 с.
4. Ефимцева, Т.В. Хозяйственное право: возвращение к истокам или новое рождение // Современное право. – 2022. - № 11. – С. 11-15. <https://doi.org/10.25799/NI.2022.91.15.002>
5. Лавров, Ю.Б., Чекурда, Е.А. О самостоятельности отрасли предпринимательского права сквозь призму предмета и методов его регулирования // Аграрное и земельное право. - 2020. - № 8 (188). – С. 94-97.

**УДК 346.548**

## **БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ ЭЛЕМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

**Коннова Мария Максимовна,**

студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;

**Середнюк Полина Денисовна,**

студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В статье обоснованы важность и необходимость обеспечения государством безопасности предпринимательской деятельности, поскольку от ее стабильности зависит реализация конституционных принципов, жизнь, здоровье и благополучие граждан. В статье приведены различные виды безопасности предпринимательской деятельности, а также меры, направленные на ее обеспечение. Особое внимание уделено информационной безопасности.*

***Ключевые слова:** государство, предпринимательская деятельность, риск, безопасность, экономическая безопасность, информационная безопасность, обеспечение безопасности.*

## BUSINESS SECURITY AS AN INTEGRAL ELEMENT STATE SECURITY

**Konnova Maria Maksimovna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;

**Serednyuk Polina Denisovna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The article substantiates the importance and necessity of ensuring the security of entrepreneurial activity by the state, since the implementation of constitutional principles, the life, health and well-being of citizens depend on its stability. The article presents various types of business security, as well as measures aimed at ensuring it. Special attention is paid to information security.*

***Keywords:** state, business activity, risk, security, economic security, information security, security.*

Предпринимательство является стратегическим фактором и внутренним источником устойчивого экономического развития и материального обеспечения благосостояния населения страны в рыночных условиях хозяйствования, но эти функции предпринимательство способно выполнять только при научном подходе к пониманию его сущности и содержания.

Предпринимательская деятельность – продуктивная деятельность человека, направленная на самореализацию и творчество, приносящая материальные результаты (прибыль). Однако, как и любая деятельность, она имеет свои риски, что отражено в законодательном определении понятия предпринимательской деятельности.

В.И. Лукашин считает, что «безопасность – состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов социума и его структур от внутренних и внешних угроз и опасных воздействий» [3].

Безопасность предпринимательской деятельности играет важную роль в общей безопасности государства. Предпринимательская активность является двигателем экономики и ключевым источником создания новых рабочих мест и повышения благосостояния общества. Однако успешная и эффективная предпринимательская среда не может быть обеспечена без обеспечения безопасности предпринимателей, их бизнеса и их инвестиций. Цели безопасности предпринимательской деятельности сводятся к обеспечению основной деятельности субъекта предпринимательства и локализации внешних и внутренних угроз его экономическому благосостоянию [2, с. 31]. Так, Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической

безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»<sup>1</sup> закрепляет, что на современном этапе развития объективно виден процесс разрушения однополярного мира, и отмечается стремление к перераспределению ресурсов в пользу новых центров экономического роста.

Проблемы, связанные с безопасностью предпринимательской деятельности, могут включать в себя различные аспекты, такие, как угрозы и риски для бизнеса, кибербезопасность, финансовые мошенничества, коррупцию, нарушения прав интеллектуальной собственности и другие. Успешное развитие предпринимательства и привлечение инвестиций в страну требует разработки и реализации комплексных мер и стратегий по обеспечению безопасности предпринимательской деятельности.

Одной из насущных проблем в рассматриваемой сфере является нестабильность законодательства, проявляющаяся в постоянном внесении изменений и дополнений в хозяйственное законодательство, что отрицательно сказывается на эффективности защиты прав предпринимателей [4].

Для обеспечения безопасности предпринимательской среды необходимо принимать меры по борьбе с преступностью, улучшению правовой защиты бизнеса, повышению квалификации сотрудников правоохранительных органов, совершенствованию системы контроля и надзора, а также разработке и реализации программ по содействию развития предпринимательства и привлечению инвестиций.

Безопасность предпринимательской деятельности является неотъемлемым элементом обеспечения безопасности государства, и ее обеспечение требует согласованных действий со стороны государства, бизнес-сообщества и общества в целом. Развитие предпринимательства в безопасной среде способствует экономическому росту, улучшению социальной сферы и повышению общего благосостояния населения.

Безопасность предпринимательской деятельности – важнейшая составляющая успешного функционирования любого бизнеса.

Рассмотрим некоторые из основных проблем, с которыми предприниматели сталкиваются при ведении своего бизнеса:

1. Экономические риски: К таким рискам относятся колебания цен, финансовая нестабильность, инфляция и др. Эти риски оказывают негативное влияние на финансовое положение предприятия.

2. Финансовые риски: Мошеннические действия со стороны сотрудников, партнеров или клиентов могут привести к финансовым потерям для компании. Недостаточные меры по защите финансовых ресурсов и данных также создают уязвимости.

3. Конкуренция и перспективы роста: Столкновение с жесткой конкуренцией на рынке требует от предпринимателей разработки эффективных стратегий для привлечения клиентов и сохранения позиций.

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. – 2017. - № 20. - Ст. 2902.

Недостаточное понимание долгосрочных перспектив развития бизнеса может стать серьезным препятствием.

4. Информационная безопасность: Угрозы кибербезопасности, вирусы, хакеры, утечки данных — все это представляет серьезную опасность для бизнеса. Недостаточные меры защиты информации и слабые системы безопасности могут привести к утечкам конфиденциальных данных и серьезным финансовым убыткам.

5. Охрана труда: Нарушения правил охраны труда и безопасности на производстве могут привести к несчастным случаям, травмам работников и даже гибели. Соблюдение всех норм и стандартов техники безопасности является обязательным для предотвращения подобных ситуаций.

6. Легализация доходов: Риск столкновения с проблемой легализации доходов, полученных незаконным путем, является актуальным для предпринимателей. Незнание или игнорирование законодательства о противодействии легализации доходов может привести к уголовной ответственности и закрытию бизнеса.

7. Политическая нестабильность: Политические кризисы, изменения законодательства, а также экономические санкции могут создать непредсказуемую среду для бизнеса. Предприниматели должны уметь адаптироваться к изменяющимся условиям и реагировать на риски быстро и эффективно.

Безопасность предпринимательской деятельности включает в себя ряд таких мер, как законодательная поддержка предпринимательства, защита интеллектуальной собственности, борьба с коррупцией, обеспечение условий для развития бизнеса и другие. Государство обеспечивает защиту права собственности предпринимателей и безопасность финансовых операций, предоставляет ресурсы для развития бизнеса [1].

Одним из видов безопасности является информационная безопасность, которая обеспечивается посредством применения комплекса мер по защите информации и предотвращению информационных угроз.

1. Проведение анализа уязвимостей: необходимо оценить риски и уязвимости в системах и процедурах предприятия для выявления потенциальных угроз.

2. Разработка политики информационной безопасности: необходимо создать и внедрить документ, который определит правила и процедуры по обеспечению безопасности информации.

3. Обучение сотрудников: все сотрудники предприятия должны быть обучены правилам и процедурам информационной безопасности и осведомлены об угрозах.

4. Использование антивирусного программного обеспечения и фаервола: это поможет защитить компьютеры и сети от вредоносных программ и хакерских атак.

5. Регулярное аудиторирование систем и мониторинг: требуется постоянно контролировать и анализировать безопасность информации на предприятии.

6. Резервное копирование данных: важно регулярно создавать резервные копии информации, чтобы минимизировать потерю данных в случае атаки или сбоя информационной системы.

7. Соблюдение законодательства: предприниматели должны соблюдать законы и нормативные акты в области информационной безопасности, чтобы избежать штрафов и санкций.

Итак, в заключение отметим, что обеспечение безопасности предпринимательской деятельности является постоянным процессом, требующим особого внимания со стороны государства и обновления мер защиты. Все обозначенные в статье проблемы нуждаются во внимательном анализе, разработке соответствующих стратегий и внедрении различных мер по обеспечению безопасности предпринимательской деятельности.

### **Библиография**

1. Буров, В.Ю. Экономическая безопасность субъектов малого предпринимательства в условиях теневых экономических отношений // Безопасность бизнеса. - 2012. - № 4. – С. 24-29.

2. Ефимцева, Т.В. Некоторые аспекты обеспечения экономической безопасности предприятий в современной России. Актуальные вопросы правового обеспечения национальной безопасности Российской Федерации: монография / под общ. ред. Т.В. Ефимцевой. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – С. 28-35.

3. Лукашин, В.И. Безопасность состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов социума и его структур от внутренних и внешних угроз и опасных воздействий: монография. - М.: Анкил, 2006.

4. Лянной, Г.Г. Обеспечение безопасности предпринимательской деятельности в России // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. - 2009. - № 3 (50). - С. 50-56.

**УДК 346.546**

## **К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ И ФОРМАХ ИСКУССТВЕННЫХ МОНОПОЛИЙ**

**Эрсманов Марк Алексеевич,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В современном обществе монополия является одним из видов экономической структуры рынка и рассматривается как тип экономических отношений, дающий возможность одной из сторон этих отношений диктовать свои условия. Монополии, создающиеся при объединении нескольких предприятий, играют важную роль в формировании*

рыночных отношений. В данной статье рассмотрены различные формы искусственных монополий и их специфические признаки.

**Ключевые слова:** товарный рынок, монополия, искусственная монополия, формы искусственных монополий, ограничение конкуренции, объединение предприятий, картель, антимонопольное законодательство.

## ON THE QUESTION OF CONCEPTS AND FORMS ARTIFICIAL MONOPOLIES

**Ersmanov Mark Alekseevich,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** *In modern society, monopoly is one of the types of the economic structure of the market and is considered as a type of economic relations that allows one of the parties to these relations to dictate their terms. Monopolies created by combining several enterprises play an important role in the formation of market relations. This article discusses various forms of artificial monopolies and their specific features.*

**Keywords:** *commodity market, monopoly, artificial monopoly, forms of artificial monopolies, restriction of competition, association of enterprises, cartel, antimonopoly legislation.*

Искусственная монополия - объединение, которое формируется в результате слияния или сговора предприятий (фирм) [2]. Искусственные монополии имеют целью обогащение своих владельцев, что негативно влияет на общие условия обращения товаров на рынке. Такое образование является угрозой для конкуренции, а значит, и для рынка, так как один хозяйствующий субъект, имеющий главенствующее положение, диктует условия, в том числе устанавливает цену на товары.

При искусственной монополии созданная структура для устранения конкурентов применяет следующие методы:

1. Ценовое маневрирование;
2. Хозяйственный бойкот;
3. Демпинг цен;
4. Промышленный шпионаж;
5. Спекуляция ценными бумагами.

Влияние искусственных монополий на рыночную систему, как показывает история, довольно неоднородно. В какие-то моменты истории в отдельно взятых государствах функционирование искусственных монополий было попросту необходимо ввиду экономической специфики того или иного государства в конкретный исторический момент. Тем не менее в условиях стабильной рыночной экономики естественные монополии являются лишь негативным фактором, это доказывает направленность современного

антимонопольного законодательства Российской Федерации. Отсутствие конкуренции может привести к негативным последствиям в обществе, таким, как: отсутствие стимула развивать новые технологии; дефицит продукции; неэффективное расходование ресурсов; несправедливое распределение доходов.

В целях получения собственных выгод искусственная монополия преднамеренно меняет структуру рынка следующими действиями:

1. Создает барьеры для вхождения на отраслевой рынок новых фирм;
2. Ограничивает аутсайдеров (предприятиям, которые не вошли в монополистическое объединение предприятий) доступ к источникам сырья и энергоносителям;
3. Создает очень высокий (по сравнению с новыми фирмами) уровень технологии;
4. Достигает большей эффективности производства за счет увеличения его масштабов.

Подробнее опишем каждую из основных форм искусственных монополий для более детального анализа специфических черт.

Картель - объединение ряда предприятий одной отрасли, которое одновременно ограничивает поставки продукции на рынок в рамках выделенных квот в целях роста цены и максимизации прибыли. Картель не является устойчивым объединением, так как стремление нарушить квоты усиливается с ростом рыночной доли картеля [10, с. 32]. Экономически сильный картель максимально ограничивает продажи и поднимает цены, а само согласование размера квот также является нетривиальной задачей, особенно в случае, когда издержки производства, а, следовательно, и оптимальные квоты существенно различаются для разных участников картеля. Дополнительная неопределенность происходит в динамике, когда стабильность отрасли находится под вопросом, в таком случае возникает расхождение мнений участников картеля по дальнейшему регулированию финансовой деятельности. Еще одной проблемой является блокирование появления новых фирм, привлеченных повышенными ценами и прибылями и пополняющих конкурентное окружение.

Одним из главных инструментов деятельности картелей является антиконкурентное соглашение. Антиконкурентное соглашение – мощный ограничитель рыночной конкуренции, то есть «честного соревнования» хозяйствующих субъектов за наиболее полное удовлетворение потребностей общества и граждан. Вступив в такие соглашения, формально независимые компании уподобляются монополиям, отказываясь от индивидуального поведения на рынке и соперничества с конкурентами. Общественная опасность антиконкурентных соглашений состоит в ограничении конкуренции путем заключения незаконных соглашений, направленных на ущемление интересов потребителей и извлечение несправедливых сверхприбылей. Последствиями существования антиконкурентных соглашений являются искусственный рост цен; отсутствие новых, более качественных товаров, меньший выбор товаров; отсутствие у хозяйствующих субъектов мотивов для

развития, инноваций, повышения эффективности; недопущение на рынок новых игроков, стагнация рынка.

Важно учитывать, что статья 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»<sup>1</sup> указывает на запрет соглашения, ограничивающего конкуренцию, между хозяйствующими субъектами, а ответственность за создание такой формы искусственной монополии предусмотрена статьей 14.31. КоАП РФ<sup>2</sup> «Злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке»; статьей 14.32. КоАП РФ «Заключение ограничивающего конкуренцию соглашения или осуществление ограничивающих конкуренцию согласованных действий»; статьей 14.33. КоАП «Недобросовестная конкуренция», а также статьей 178 Уголовного кодекса РФ<sup>3</sup>.

Синдикат – объединение предприятий, выпускающих однородную продукцию, созданное в интересах организации коллективного сбыта такой продукции через единую торговую сеть. При этом предприятия, входящие в синдикат, теряют коммерческую самостоятельность. Синдикат учреждает общее торговое товарищество, заключающее договор о продаже с каждым из членов синдиката. Члены банковского синдиката приобретают ценные бумаги, выпускаемые любым участником группы [5, с. 10].

История знает попытки объединения предприятий в синдикаты как внутри одного государства, так и в международном формате. Последние появились только в XX веке с повышением качества и скорости логистики. Самыми успешным проектом можно считать «De Beers», позже переименованный в «Central Selling Organisation». Этой компании удалось добиться исключительного права на торговлю алмазами с трех крупнейших мировых месторождений, что серьезно способствовало повышению их стоимости во всем мире.

В СССР синдикаты создавались в 1920-е годы, в период НЭПа (новой экономической политики), как форма кооперативного объединения государственных трестов для снабжения, сбыта готовой продукции, кредитования, внешнеторговых операций. К концу 1922 года 80% трестированной промышленности было синдицировано, а к началу 1928 года в СССР насчитывалось 23 синдиката, которые действовали почти во всех отраслях промышленности, сосредоточив в своих руках основную часть оптовой торговли [1, с. 191]. Важно заметить, что синдикаты, как и картели, в современном российском государстве являются предметом правового регулирования антимонопольного законодательства.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 19.04.2024) «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ. – 2006. - № 31 (1 часть). - Ст. 3434.

<sup>2</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 08.07.2024, с изм. от 18.07.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 1 (часть 1). - Ст. 1.

<sup>3</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.06.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.07.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.

Трест – форма искусственной монополии, при которой все объединяющиеся в нее предприятия теряют свою коммерческую и производственную самостоятельность и подчиняются единому управлению [6, с. 76]

Тресты возникли в США в последней трети XIX века и получили там наибольшее распространение. Первым трестом считается объединение, созданное Дж. Д. Рокфеллером в 1879 году под названием «Стандард ойл» и охватившее подавляющую часть нефтяной промышленности США. Юридически образование треста означает передачу контроля над ранее независимыми предприятиями (в форме контрольного пакета акций или особого доверительного сертификата) группе крупных капиталистов – создателей треста, объединенных в доверительный совет.

В период НЭПа советские власти допустили работу рыночных механизмов: разрешили частную собственность и свободу предпринимательства. Термин «трест» получил официальное определение в Декрете ВЦИК от 10.04.1923 и в Типовом положении о трестах<sup>1</sup>. Однако толкование треста советских властей совершенно отличалось от принятого во всем мире определения. В СССР трестами называли объединение нескольких государственных промышленных предприятий, имеющих некоторый уровень экономической свободы и контролирующих уровень цен в отрасли. Тресты не снабжались государством и могли сами выбирать, что и сколько производить, кому продавать товар. Государство осуществляло лишь надзорные функции.

После раздела СССР многие строительные, монтажные и жилищные тресты оставили это слово в своих названиях. Однако оно не является их организационно-правовой формой. Юридически такие компании – общества с ограниченной ответственностью или акционерные общества. Они не имеют монопольного положения на рынке и, соответственно, не являются настоящими трестами с экономической точки зрения. Сейчас слово «трест» в свое название включают даже вновь созданные фирмы, однако это лишь маркетинговый ход, чтобы продемонстрировать свою надежность и устойчивость.

Концерн – крупное объединение предприятий, связанных общностью интересов, договорами, капиталом, участием в совместной деятельности. Часто такая группа предприятий объединяется вокруг сильного головного предприятия (холдинга, материнской компании), которое держит в своих руках акции этих предприятий [7]. Номинально входящие в концерн предприятия, производящие отдельные товары, расположенные в разных регионах, сохраняют хозяйственную самостоятельность, остаются юридическими лицами, являясь дочерними компаниями, филиалами головной компании. Фактически в рамках концерна наблюдается высокая степень централизации

---

<sup>1</sup> Декрет Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров от 10.04.1923 «О государственных промышленных предприятиях, действующих на началах коммерческого расчета (трестах)» // Опубликовано в № 79 и № 80 Известий Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета Советов от 12 и 13 апреля 1923 года.

управления и хозяйственного подчинения, особенно в области управления финансами, инвестициями. Международные концерны известны под названием транснациональных. Концерны, в которые входят участники из многих стран, именуются мультинациональными.

Деятельность концерна может распространяться на одну подотрасль или отрасль экономики. Лишь немногие наиболее крупные концерны охватывают всю отрасль. Концерны действуют в тех отраслях экономики, где развито крупное и массовое производство, применяются высокие технологии. Чаще всего это черная и цветная металлургия и сталелитейная промышленность, машиностроение и автомобилестроение, химическая и электротехническая индустрия.

Концерн стоит отличать от консорциума, представляющего собой временное объединение предприятий на добровольной основе. Консорциум создается для решения различного рода задач, например, для реализации целевых программ и проектов. Участники консорциума входят в данное объединение и участвуют в нем на условиях денежных взносов, а консорциумы обычно имеют определенные выгоды: бюджетные субсидии, беспроцентные кредиты, налоговые преференции, поскольку реализуются данные проекты в общенациональных интересах.

Стоит отметить, что некоторые формы искусственных монополий не характерны для российского предпринимательства ввиду тех или иных обстоятельств, например, ввиду различий в историческом развитии предпринимательства. Такие формы характерны для определенных зарубежных стран. Остановимся на некоторых из них, имеющих богатый опыт и широкое влияние на мировом рынке.

Дзайбацу — японское явление, которое ближе всего по смыслу к корпорации, если говорить точнее, то к конгломерату. Самыми первыми дзайбацу были «Мицубиси», «Мицуи», «Сумитомо» и «Ясуда». Как гласит отчет о японских концернах, одним из важных факторов успехов дзайбацу является полное отсутствие в Японии антитрестовских законов. Крупные концерны имели весьма благоприятные возможности для применения своей силы, так как не встречали препятствий со стороны законодательства. При таких условиях сильные росли на основе использования своей силы, слабые же оказывались беззащитными [3, с. 55-56].

Известны факты, когда небольшие независимые компании были вынуждены предлагать одному из крупных представителей дзайбацу купить некоторую часть их акций, стремясь путем присоединения к соответствующему концерну обеспечить себе его покровительство. Против мелких конкурентов, а также в качестве средств расширения своего господства в разных областях предпринимательства, дзайбацу могут пустить в ход все хорошо известные орудия монополистической мощи. Позиции, занимаемые крупнейшими дзайбацу во многих отраслях хозяйства, создают для них возможность атаки соперников одновременно с разных сторон и поражения уязвимых мест конкурирующих фирм, оперирующих в любой области предпринимательства [4, с. 71].

После того, как старый механизм финансового и административного контроля в послевоенной Японии был окончательно уничтожен, на смену дзайбацу пришла другая форма искусственной монополии – «кэйрэцу». Несмотря на отсутствие актуального механизма развития для существования больших индустриальных конгломератов в Японии, прошлая вертикаль власти в дзайбацу, имевшая у своей верхушки одну семью, была заменена горизонтальными партнерскими и координационными отношениями между ассоциациями, и это является важнейшим отличием кэйрэцу от дзайбацу.

Кэйрэцу – господствующая форма предпринимательских объединений в экономике Японии со второй половины XX века, представляющая собой систему, в которой каждая компания владеет небольшой долей собственности во всех других компаниях группы. Кэйрэцу – альянс фирм, когда ни одну из компаний нельзя считать вышестоящей, и такая ситуация получила название этархии [3, с. 59]. Изобретение кэйрэцу традиционно приписывают японцам, но на самом деле эта система была применена в 1910 году Уильямом Дюрантом в автомобильной промышленности. Он создал General Motors, скупая мелкие, но преуспевающие автомобильные производства, и объединил их в одну большую компанию. Несколько лет спустя Дюрант включил в корпорацию и ключевых поставщиков. В 1919 году он приобрел Fisher Body – самого крупного в стране производителя корпусов автомобилей. В результате этих приобретений General Motors стала самостоятельно производить 70% всех комплектующих, превратившись в крупнейшее на тот момент производственное объединение. Принцип организации этого производства, представлявший собой прототип кэйрэцу, обеспечил на тридцать с лишним лет General Motors преимущество перед конкурентами, включая Ford и Chrysler.

Формирование кэйрэцу стало следствием корпоративной реорганизации японского бизнеса, обусловленной принятым в 1947 году антимонопольным законодательством и структурными сдвигами в период последующего быстрого экономического роста. Роспуск дзайбацу ставил целью вывести японскую экономику из-под контроля старых семейных кланов; однако изъятый у них акционерный капитал стал концентрироваться в руках юридических лиц, практиковавших «перекрестное» владение пакетами акций под контролем высшего менеджмента [9, с. 114].

Чеболь – вид частных крупных промышленных конгломератов, распространен в Республике Корея. По сути, чеболь – корейский аналог японского дзайбацу. Основные характерные черты чеболей – то, что данными компаниями управляет основной держатель акций и его семья, а также то, что чеболь объединяет под единой организационной структурой конгломераты предприятий различной отраслевой направленности. Еще важно отметить, что в их подчинении находятся как розничные предприятия, так и транснациональные корпорации [8, с. 9]. Среди 30 чеболей крупнейшими к концу XX века стали Samsung, Hyundai, Lucky Goldstar и Daewoo. Чеболи были встроены в социально-политическую систему Республики Корея и поощрялись государством, что обусловило их участие в национальной стратегии экспортоориентированного промышленного роста, содействие в

поддержании социальной стабильности и политической лояльности. Высокая диверсификация коммерческой деятельности в чеболях позволяла осуществлять маневрирование ресурсами, концентрируя их на передовых направлениях для формирования конкурентоспособного на мировом рынке частного бизнеса. Одновременно тесные отношения с государством провоцировали nepотизм и коррупцию. Доступность льготных кредитов и высокая долговая нагрузка чеболей стали одной из причин кризиса южнокорейской экономики в 1997-1998 годы. В 1998-2002 годы в стране были проведены реформы с целью лишить крупный корейский бизнес государственных финансовых средств, исключить участие правительства в деятельности бизнес-групп. Трансформация чеболей не привела к исчезновению большинства компаний, а подразделения реструктурированных компаний в новом статусе сохранили конкурентоспособность на мировом рынке.

Итак, подводя итоги, стоит отметить, что несмотря на обилие форм искусственных монополий, антимонопольное законодательство в современном российском государстве смогло либо урегулировать их деятельность, либо же запретить функционирование таковых. Как показывает практика, искусственные монополии в Российской Федерации «оптимизированы» и являются, скорее, естественными, ввиду их полного подчинения государству, что безусловно является положительной чертой ввиду большей надежности функционирования такой структуры. В настоящее время в рыночной системе России сложились удобные условия для ведения предпринимательской деятельности в рамках свободной конкуренции.

### **Библиография**

1. Биюшкина, Н.И., Грачев, Д.В. Правовое регулирование синдикатов в Советской России в период НЭПа // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2007. - № 3. - С. 188–198.

2. Коданева, А.И., Хут, С.Ю. Формы монополий и их эволюция / Материалы IX Международной студенческой научно-практической конференции «Студенческий научный поиск науке и образованию XXI века», 22 апреля 2016 г. / Современный технический университет. — Рязань: Современный технический ун-т, 2017.

3. Кузнецова, Н.В. Финансово-промышленные группы японского типа // Менеджмент в России и за рубежом. – 2004. – № 1. - С. 50-67.

4. Лебедева, И.П. Японские корпорации: стратегия развития: (Финансово-орг. аспекты) / И.П. Лебедева; Рос. акад. наук, Ин-т востоковедения. - Москва: Изд. фирма «Вост. лит.», 1995. – 163 с.

5. Матвиенко, Д.Ю. Формы интеграционных объединений компаний // Современная конкуренция. – 2012. – № 6 (36). – С. 9–16.

6. Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник / [Вознесенская Н.Н. и др.]; под ред. В.В. Лаптева и С.С. Занковского. - Москва: Волтерс Клувер, 2006. – 538 с.

7. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - 2. изд., испр. - Москва: ИНФРА-М, 1999. – 476 с.
8. Федоровский, А.Н. Феномен чэболь. Государство и крупный бизнес в Республике Корея. - Москва: Издательский дом «Стратегия», 2008. – 320 с.
9. Хироси, О. Корпоративный капитализм в Японии [Текст]: пер. с яп. / Окумура Хироси; науч. ред. и вступ. ст. Я.А. Певзнера. - М.: Мысль, 1986. – 250 с.
10. Шаститко, А.Е. Картель: организация, стимулы, политика противодействия // Российский журнал менеджмента. – 2013. - № 4, Том 11. - С. 31–56.
11. Японские концерны: пер. с англ. / К. Эдвардс и др.; вступит. ст. Я.А. Певзнера - М.: Издательство иностранной литературы, 1950. – 272 с.

*Фотографии находятся в свободном доступе в Интернете*





УДК 346.26

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

**Гачковская Анастасия Александровна,**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Колесникова Анна Андреевна**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург

*Аннотация.* В статье исследуются вопросы государственных программ поддержки малого и среднего предпринимательства,

анализируются ключевые положения нормативно-правовой базы по осуществлению государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также выявляется эффективность данных мер поддержки посредством решения обозначенных основных проблем в рассматриваемой сфере.

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, экономика, санкции, ограничения, государственная поддержка, финансирование, налогообложение, кредитование, проверки.

## **THE LEGAL BASIS OF STATE SUPPORT FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES UNDER THE CONDITIONS OF ECONOMIC SANCTIONS**

**Gachkovskaya Anastasiya Aleksandrovna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;

**Kolesnikova Anna Andreevna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** *The article examines the issues of state programs to support small and medium-sized businesses, analyzes the key provisions of the regulatory framework for the implementation of state support for small and medium-sized businesses, and identifies the effectiveness of these support measures by solving the identified main problems in this area.*

**Keywords:** *small and medium-sized enterprises, economy, sanctions, restrictions, government support, financing, taxation, lending, inspections*

Вклад субъектов малого и среднего предпринимательства в развитие российской экономики существенен, однако требуется оказание поддержки для их дальнейшего развития, поскольку для того, чтобы экономика страны могла перейти из статуса развивающейся в развитую, необходимо уменьшить показатели крупного бизнеса в структуре экономики и существенно увеличить долю малого и среднего бизнеса.

В условиях, когда наша страна столкнулась с колоссальным санкционным давлением, требуются быстрые и эффективные решения для поддержки отечественного бизнеса. Среди текущих проблем, на разрешение которых направлена поддержка, стоит выделить такие как, отток иностранного бизнеса из РФ, кризис налогового администрирования, фискальная нагрузка и дефицит оборотных средств. Как заявил Председатель Правительства РФ М.В.

Мишустин: «Правительство на фоне введенных против России санкций реализует дополнительные меры поддержки малого и среднего бизнеса»<sup>1</sup>.

В связи с новыми экономическими условиями объективно возрастает необходимость актуализации государственной политики в области развития малого предпринимательства, представляющей целый комплекс мероприятий информационного, экономического, образовательного, правового, консультационного, социального, политического, организационного характера, которые должны быть направлены на обеспечение получения высоких экономических показателей в этом секторе экономики [1, с. 93]. Разработка и принятие антикризисных мер ведется в оперативном режиме [3]. Так, правовую основу государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в условиях санкций составляют следующие нормативные правовые акты:

- Федеральный закон от 14.04.2023 № 132-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»<sup>2</sup>;

- Постановление Правительства РФ от 26.04.2019 № 512 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке»<sup>3</sup>;

---

<sup>1</sup> Мишустин объявил о мерах поддержки бизнеса на фоне санкций. - [Электронный ресурс] <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2022/03/02/911702-mishustin-o-merah-podderzhki-biznesa-na-fone-sanktsii> (дата обращения: 20.05.2024).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 14.04.2023 № 132-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» // Собрание законодательства РФ. – 2023. - № 16. - Ст. 2769.

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 26.04.2019 № 512 (ред. от 26.08.2023) «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» (вместе с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими

- Постановление Правительства РФ от 27.04.2022 № 760 «О внесении изменений в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке»<sup>1</sup>;

- Постановление Правительства РФ от 09.03.2022 № 308 «О поддержке российских организаций и индивидуальных предпринимателей, в наибольшей степени пострадавших от введения ограничительных мер со стороны иностранных государств»<sup>2</sup>;

- Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке»<sup>3</sup>;

---

доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.12.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2019. - № 18. - Ст. 2247.

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 27.04.2022 № 760 (ред. от 18.03.2023) «О внесении изменений в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» // Собрание законодательства РФ. – 2022. - № 18. - Ст. 3089.

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 09.03.2022 № 308 (ред. от 29.12.2022) «О поддержке российских организаций и индивидуальных предпринимателей, пострадавших от введения ограничительных мер со стороны иностранных государств» // Собрание законодательства РФ. – 2022. - № 11. - Ст. 1702.

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 (ред. от 20.07.2023) «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах

- Постановление Правительства РФ от 23.04.2022 № 745 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям транспортного комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации транспортного комплекса»<sup>1</sup>.

Данный перечень нормативных актов является довольно обширным, что свидетельствует о заинтересованности государства в решении проблемы с поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства в связи с санкциями, введенными недружественными государствами против Российской Федерации [2].

Рассмотрим некоторые меры поддержки субъектов предпринимательской деятельности.

1. Снижение с 10% до 5% ставки по льготным краткосрочным кредитам по программе для аграриев, занимающихся производством и переработкой сельхозпродукции (для предпринимателей, которые занимаются производством и переработкой сельхозпродукции возобновляется выдача льготных инвестиционных кредитов по ставке до 5% годовых).

2. Льготное кредитование для субъектов МСП и самозанятых. Информация о банках, отобранных для участия в этой программе, размещена на официальном сайте Минэкономразвития России.

3. Льготные кредиты системообразующим организациям транспортного комплекса. Цель кредита - пополнение оборотных средств.

Кроме того, наиболее яркими примерами государственной поддержки может являться мораторий на проверку бизнеса. Данная мера будет действовать до 2030 года.

Механизм действия основных мер поддержки малого и среднего предпринимательства заключается в следующем:

- льготные кредиты и займы – открывают доступ к заёмным средствам на выгодных условиях;
- субсидии за трудоустройство – предоставляют субсидии;
- гранты для молодых предпринимателей – частично финансируют открытие и развитие бизнеса;
- налоговые каникулы – снижают налоговую нагрузку;
- мораторий на проверки – освобождает время и ресурсы на развитие бизнеса;

---

субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» // Собрание законодательства РФ. – 2019. - № 1. - Ст. 58.

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 23.04.2022 № 745 (ред. от 08.07.2022) «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям транспортного комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации транспортного комплекса» // Собрание законодательства РФ. – 2022. - № 18. - Ст. 3075.

- послабления по штрафам – снижают расходы на штрафы.

Итак, в заключение следует отметить, что меры государственной поддержки, применяемые к малому и среднему предпринимательству в России, доказали свою эффективность на практике.

### **Библиография**

1. Безуглый, Э.А., Ткаченко, В.В., Михайликов, В.Л. Меры государственной поддержки российского предпринимательства в условиях санкций // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. - 2022. - № 3. - С. 92–97. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2022-1-3-92-97>

2. Степанов, К.Р. Проблемы правового регулирования предпринимательской деятельности. Правовое регулирование хозяйственной деятельности: из прошлого в будущее: сборник научных трудов / оренбургский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»; Ответственный редактор и составитель предисловия Т.В. Ефимцева / Екатеринбург: ИЗДАТЕЛЬСТВО АМБ, 2024. – С. 38-42.

3. Шувалова М. Поддержка малого и среднего бизнеса в условиях санкций. -[Электронный ресурс] <https://www.garant.ru/article/1532971/> (дата обращения: 20.05.2024).

### **УДК 347.73**

### **НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Дубовских Даниил Михайлович,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В статье на основе анализа действующего законодательства, практики его применения и специальной литературы освещаются проблемы государственного регулирования предпринимательской деятельности в целом и налогового регулирования в частности. Решение насущных вопросов избыточности ограничений бизнеса может быть осуществлено посредством внесения изменений в действующее законодательство.*

***Ключевые слова:** экономика, предпринимательская деятельность, государственное регулирование, налоговое регулирование, административные барьеры, поддержка.*

## SOME ASPECTS OF BUSINESS TAX REGULATION

**Dubovskih Daniil Mikhailovich,**

student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)

Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** Based on the analysis of current legislation, the practice of its application and special literature, the article highlights the problems of state regulation of entrepreneurial activity in general and tax regulation in particular. The solution of pressing issues of redundancy of business restrictions can be implemented through amendments to the current legislation.*

***Keywords:** economics, entrepreneurial activity, government regulation, tax regulation, administrative barriers, support.*

В условиях рыночной экономики предпринимательская деятельность является одним из наиболее важных элементов. Она не только способствует развитию конкуренции на рынке, но также определяет темпы развития экономики и способствует формированию нового социального слоя в обществе. Именно предпринимательская деятельность во многом определяет инвестиционный климат в стране и макроэкономические показатели в целом. Таким образом, от того, насколько совершенной является предпринимательская деятельность, во многом зависит уровень развития общества и государства [4].

В связи с этим государство, будучи заинтересованным в развитии, принимает активное участие в регулировании предпринимательской деятельности. Причем в процессе государственного регулирования предпринимательской деятельности государство обеспечивает не только защиту собственных интересов, но и защиту частных интересов бизнеса.

Формы государственного регулирования предпринимательской деятельности могут быть самыми разными: нормативно-правовая регламентация общественных отношений в сфере осуществления предпринимательской деятельности, управление государственной собственностью, планирование, лицензирование, осуществление контрольно-надзорной деятельности и т.д. [2] Однако в рамках данного научного исследования интерес представляет именно правотворческая деятельность государства.

Комплексный анализ содержания действующего российского законодательства, регламентирующего порядок государственного регулирования предпринимательской деятельности, а также материалов складывающейся правоприменительной практики свидетельствует о том, что в исследуемой сфере существуют определенные проблемы.

Одной из наиболее актуальных проблем, как представляется, является проблема повышения налогов [3]. Сокращение налоговой нагрузки, а также

упрощение налоговых процедур и отчетности является одним из возможных путей развития предпринимательства, и прежде всего, — малого и среднего.

Однако российское государство – буржуазное по своей природе – действует иначе. Об этом свидетельствует факт принятия Федерального закона от 03.08.2018 № 303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», в соответствии с которым размер налога на добавочную стоимость (НДС) был увеличен до 20%<sup>1</sup>.

Внесение данного изменения оказало значительное влияние на субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации. Это находит отражение в уклонении отдельных налогоплательщиков от уплаты налогов либо в организации ведения двойной бухгалтерии. Другие же субъекты пошли по наиболее простому пути — они просто переложили бремя уплаты НДС непосредственно на граждан, выступающих в качестве конечных потребителей товаров, посредством увеличения цен на товары, что приводит к ухудшению имущественного положения населения и к росту социального напряжения в обществе.

При этом в пояснительной записке к законопроекту, в котором предлагается увеличить размер НДС с 18 до 20%, инициаторы никак не аргументируют данное изменение, что дает основание задуматься о том, насколько обоснованным и необходимым было принятие соответствующего федерального закона.

Таким образом, налоговую политику государства в части увеличения размера налогов нельзя считать направленной на обеспечение прав субъектов предпринимательской деятельности, поскольку она идет вразрез с их интересами и, соответственно, не способствует развитию экономики.

Не менее актуальной является проблема избыточности административных барьеров. Основными причинами ограничения предпринимательской деятельности являются следующие: неграмотные управленческие решения должностных лиц государственных органов; коррупционная составляющая государственного аппарата; неэффективность инструментов административного регулирования и контроля; сращивание предпринимательских структур и органов власти; преобладание личных корыстных интересов должностных лиц над публичными интересами общества; отсутствие какой-либо ответственности органов государственной власти и их должностных лиц за результаты деятельности [1].

Можно выделить следующие административные барьеры: ограничения, существующие при получении разрешения на ведение хозяйственной деятельности (например, по вопросам согласования проектной документации с государственными органами, регистрация субъектов и получение лицензий); административные препятствия, связанные с наличием коллизий и пробелов в

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 03.08.2018 № 303-ФЗ (ред. от 30.10.2018) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Собрание законодательства РФ. – 2018. - № 32 (часть I). - Ст. 5096.

действующем законодательстве; отсутствие стандартов качества и доступности государственных услуг, не позволяющее упорядочить и конкретизировать обязательства органов государственной власти перед обществом; нормативные ограничения в процессе текущего осуществления экономических функций государства и т.д.

Стоит отметить, что в части преодоления существующих административных барьеров государством уже предприняты некоторые меры. В качестве одной из таких мер можно считать принятие Постановления Правительства Российской Федерации от 08.09.2021 № 1520 «Об особенностях проведения в 2022 году плановых контрольных (надзорных) мероприятий, плановых проверок в отношении субъектов малого предпринимательства и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»<sup>1</sup>. В соответствии с указанным Постановлением было продлено действие запрета на плановые проверки. Данный мораторий коснулся более 100 тысяч субъектов. Особенности организации и осуществления государственного контроля (надзора) и муниципального контроля было посвящено отдельное Постановление Правительства РФ от 10.03.2022 № 336 «Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля»<sup>2</sup>.

Несмотря на то, что государство предпринимает отдельные попытки ослабления ограничений предпринимательской деятельности, их все равно оказывается недостаточно. Об этом может свидетельствовать информация о количестве субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации — 5976187<sup>3</sup>. Соответственно, действие указанного выше Постановления Правительства РФ коснулось лишь 1,67% от общего всего числа субъектов предпринимательства, что явно недостаточно. К тому же данный мораторий не распространяется на налоговые проверки, и под действие введенного моратория не подпадает средний бизнес.

Итак, в заключение отметим, что для осуществления предпринимательской деятельности в нашей стране существует необходимая нормативно-правовая база, представленная достаточно широким перечнем как законодательных, так и подзаконных актов. И, конечно, стоит отметить, что вопросам развития предпринимательской деятельности в Российской Федерации в последние годы уделяется гораздо больше внимания, чем ранее.

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 08.09.2021 № 1520 «Об особенностях проведения в 2022 году плановых контрольных (надзорных) мероприятий, плановых проверок в отношении субъектов малого предпринимательства и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2021. - № 37. - Ст. 6540.

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 10.03.2022 № 336 (ред. от 23.05.2024) «Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля» // Собрание законодательства РФ. – 2022. - № 11. - Ст. 1715.

<sup>3</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. - [Электронный ресурс] <https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения: 23.05.2024).

Вместе с тем сфера осуществления предпринимательской деятельности по-прежнему характеризуется наличием достаточного количества проблем, наиболее актуальными из которых продолжают оставаться вопросы, связанные с повышением налогов, а также с наличием административных барьеров. Перспективы развития предпринимательской деятельности во многом зависят от деятельности государства по ее поддержке. Для достижения поставленных целей необходимо оказание содействия, ориентированного на совершенствование нормативной базы (в том числе в части снижения налоговой нагрузки), устранение чрезмерных ограничений и предотвращение новых трудностей в реализации права на свободное использование своих способностей и имущества для занятия предпринимательской деятельности.

### **Библиография**

1. Игнатьева, И.В. Проблемы административных барьеров в государственном регулировании предпринимательской деятельности // Евразийский юридический журнал. — 2019. — № 4 (131). — С. 155–157.
2. Магомедова, Ш.С. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: формы, способы, пределы вмешательства // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 7. — С. 146–151.
3. Милосердова, А.И. Административные барьеры в предпринимательской деятельности. Конституционно-правовое регулирование общественных отношений: теория, методология, практика: Материалы международной научно-практической конференции. - Воронеж, 25 января 2018 года. — Воронеж: Общество с ограниченной ответственностью «АМиСта», 2018. — С. 151–156.
4. Тилиндис, Т.В. Проблемы государственного регулирования предпринимательской деятельности, в том числе игорного бизнеса // Азимут научных исследований: экономика и управление. — 2019. — Т. 8. № 3 (28). — С. 323–326.

Фотография находится в свободном доступе в Интернете



УДК 346.5

## ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Михеева Анна Юрьевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные проблемы правового регулирования отношений, возникающих в области информационных систем, используемых в предпринимательской деятельности, и предлагается введение некоторых новых положений в действующее законодательство, в том числе определение понятия коммерческих информационных систем и их видов.*

***Ключевые слова:** информация, информационные технологии, информационные системы, предпринимательская деятельность, услуги, договор, автоматизация, операторы.*

## LEGAL PROBLEMS OF INFORMATION TECHNOLOGY APPLICATION IN BUSINESS

**Mikheeva Anna Yurievna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)

**Annotation.** *The article examines the current problems of legal regulation of relations arising in the field of information systems used in business activities, and proposes the introduction of some new provisions into current legislation, including the definition of commercial information systems and their types.*

**Keywords:** *information, information technology, information systems, entrepreneurial activity, services, contract, automation, operators.*

Внедрение современных информационных технологий в производственные процессы является необходимым условием для дальнейшего развития предпринимательства.

Информационные технологии все чаще используются в широком спектре бизнес-процессов, от создания новых услуг и продуктов до анализа результатов и оптимизации стратегии. Вот неполный перечень преимуществ интеграции бизнеса и информационных технологий [1, с. 48]:

1. Эффективное использование ресурсов. Это позволяет сократить время на выполнение различных задач, тем самым повышая производительность и снижая издержки производства.

2. Автоматизация. С помощью современных технологий можно ускорить многие процессы, усовершенствовать их с помощью программных решений и устранения человеческого фактора, высвободив ресурсы, которые тратились на повседневные операции.

3. Проектирование и разработка. Информационно-аналитические системы помогают ускорить процессы создания новых продуктов и услуг, разработки и внедрения систем и решений.

4. Снижение затрат. Информационные технологии позволяют сократить расходы, например, за счет оптимизации логистики, складирования и продаж.

5. Повышение качества обслуживания клиентов и улучшение репутации.

6. Внедрение ботов в службу технической поддержки позволяет быстрее решать типичные проблемы и повышает качество обслуживания клиентов. Автоматизированные системы приема заявок и информирования о движении заказов повышают лояльность клиентов и улучшают репутацию компании.

7. Улучшение коммуникации внутри компании и с аудиторией. Информационные технологии в бизнесе могут сделать общение как внутри компании, так и за ее пределами, более приятным. Чаты поддержки, видеоконференции, корпоративные мессенджеры и электронная почта позволяют быстрее и продуктивнее общаться с сотрудниками, клиентами и партнерами.

Роль информационных технологий в бизнесе трудно переоценить, ведь они не только улучшают структуру текущих процессов, но и открывают множество возможностей для роста, расширения и развития.

Сегодня компании могут выбирать хранить данные на собственных физических серверах или использовать облачные хранилища, устанавливая

программное обеспечение и сервисы или пользоваться онлайн-ресурсами. При этом преимуществами собственной информационной системы являются следующие<sup>1</sup>:

- безопасное хранение и ограниченный доступ к данным;
- соответствие отраслевым требованиям к технологиям, оборудованию и программному обеспечению;
- использование индивидуальных разработок и решений.

Обычно выделяют несколько вариантов использования информационных систем в предпринимательской деятельности<sup>2</sup>:

1) использование информационной системы для получения прибыли (курсы валют, цены, котировки);

2) использование информационных систем в качестве средства оказания услуг (торговля, финансовые электронные площадки);

3) использование информационных систем в ходе обычной хозяйственной деятельности в качестве средства поддержки такой деятельности.

Распространенность описываемого явления - информационных систем - порождает общественные отношения, связанные с их использованием и, как следствие, вызывает необходимость их правового регулирования. В связи с этим необходимо иметь представление о том, в какой степени раскрывается на законодательном уровне понятие информационных систем в целом и информационных систем, используемых в предпринимательской деятельности, в частности [3].

Несмотря на большой интерес к вопросу использования предпринимателями информационных технологий, с правовой точки зрения имеются некоторые неточности, которые затрудняют его исследование [2]. Так, например, действующий Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»<sup>3</sup> (далее – Закон об информации) не содержит положения о таких видах договоров, которые имеют своим содержанием передачу определенной информации в той или иной форме. В настоящее время передача информации в предпринимательской деятельности приобрела важное значение, ведь это передача информации по информационным системам, как между сотрудниками, так и между партнерами по бизнесу.

---

<sup>1</sup> Правовые проблемы применения информационных технологий в предпринимательской деятельности. - [Электронный ресурс] <https://www.hse.ru/sci/diss/16592367> (дата обращения: 20.05.2024).

<sup>2</sup> Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием (утверждены Минцифры России) // Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <https://digital.gov.ru> по состоянию на 16.01.2024.

<sup>3</sup> Федеральный Закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства РФ. – 2006. - № 31 (1 часть). - Ст. 3448.

Учитывая то, что в нем отсутствует и само понятие коммерческих информационных систем, постоянно используемых в предпринимательской деятельности, целесообразно ввести данное понятие. Предполагается, что оно будет представлено в следующем виде: коммерческие информационные системы - информационные системы, используемые в целях осуществления и сопровождения предпринимательской деятельности [4].

Кроме того, несмотря на достаточно широкий перечень информационных систем, предусмотренный в Законе об информации, его стоит расширить, указав и на средства правового регулирования информационных систем, используемых в предпринимательской деятельности. В рассматриваемом Законе отсутствуют сведения или упоминания об информационных системах, составляющих или входящих в иные информационные системы. К иным видам информационных систем относятся те, которые не являются составной частью и не отвечают признакам государственных и муниципальных информационных систем.

Предлагается также легально закрепить дефиницию «сопровождение предпринимательской деятельности», под которым следует понимать общую поддержку хозяйственной деятельности операторов информационных систем.

В контексте правового регулирования цифровых технологий возникает сложность с определением таких юридических конструкций, которые отражают сущность и специфику цифровых объектов в условиях национальной и международной правовой доктрины. Именно поэтому важнейшей задачей дальнейшего развития правового регулирования цифровых технологий является разработка базовой модели правового регулирования цифровых технологий, обеспечивающей баланс между сохранением фундаментальных социальных и правовых ценностей и беспрепятственным развитием цифровых технологий, но не для создания цифрового концлагеря, а для повышения качества жизни людей.

### **Библиография**

1. Голицына, О.Л., Максимов, Н.В. Информационные системы / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. - М., 2004. - 329 с.
2. Минин, А.Я. Кибербезопасность и защита информационных систем // Право и кибербезопасность. - 2013. - № 2. – С. 28-35.
3. Чеховская, С.А. Правовые проблемы применения информационных технологий в предпринимательской деятельности: диссертация ... кандидата юридических наук. - Москва, 2000. - 219 с.
4. Шапошников, Г.Г. Особенности правоотношений использования информационных систем в предпринимательской деятельности // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2016. - № 10. – С. 174-176.

## К ВОПРОСУ О ДИДЖИТАЛИЗАЦИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Аксанова Эльвина Рамилевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Цифровизация в настоящее время затронула все сферы общественной и экономической жизни. Предпринимательство, как наиболее гибкий сегмент экономики, стремится в кратчайшее время освоить цифровые технологии, так как это создает предпосылки ускоренного развития и получения конкурентных преимуществ. В этой связи актуальным становится оценка влияния процессов цифровизации на деятельность предпринимательских структур. Диджитализация — общий термин для обозначения цифровой трансформации общества и экономики. Он описывает переход от индустриальной эпохи и аналоговых технологий к эпохе знаний и творчества, характеризующейся цифровыми технологиями и инновациями в цифровом бизнесе. Целью настоящего исследования является выявление актуальных направлений реализации процесса цифровизации в деятельности современных субъектов предпринимательства. Для достижения поставленной цели в работе использованы описательный, аналитический, статистический методы исследования.*

***Ключевые слова:** экономика, предпринимательство, конкуренция, цифровизация, цифровые технологии, диджитализация, бизнес-стратегии.*

## ON THE ISSUE OF DIGITALIZATION ENTREPRENEURIAL ACTIVITY

**Aksanova Elvina Ramilevna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** Digitalization has now affected all spheres of social and economic life. Entrepreneurship, as the most flexible segment of the economy, strives to master digital technologies in the shortest possible time, as this creates prerequisites for accelerated development and obtaining competitive advantages. In this regard, it becomes relevant to assess the impact of digitalization processes on the activities of business structures. Digitalization is a general term for the digital transformation of society and the economy. He describes the transition from the industrial age and analog technologies to an era of knowledge and creativity characterized by digital technologies and innovations in digital business. The*

*purpose of this study is to identify relevant areas of implementation of the digitalization process in the activities of modern business entities. To achieve this goal, the work uses descriptive, analytical, and statistical research methods.*

**Keywords:** *economics, entrepreneurship, competition, digitalization, digital technologies, digitalization, business strategies.*

Цифровая экономика как отрасль знаний и вид практической деятельности появилась сравнительно недавно — в 1995 году. Автором термина «цифровая экономика» считается Николас Негропonte. Это понятие включает в себя ускоренное развитие экономики в условиях преобладающего влияния научных институтов, которые разрабатывают инновационные технологии с целью внедрения их в экономическую жизнь общества.

Все действующие лица экономической системы все больше полагаются на цифровые технологии для развития предпринимательских экосистем, преследуя при этом цель устойчивой конкурентоспособности, которая предполагает обеспечение экономического, экологического и социального развития. В нынешнюю эпоху слияние предпринимательства и цифровых технологий привело к кардинальным изменениям в деловой практике. Эта метаморфоза - не просто поверхностное изменение, а фундаментальное переосмысление того, как создается и реализуется ценность. Цифровой ландшафт демократизировал доступ к рынкам, ресурсам и информации, тем самым стимулируя появление нового поколения предпринимателей, которые используют эти инструменты для инноваций, прорывов и масштабирования товаров.

Предпринимательство – достаточно сложный вид деятельности, результат которой зависит от множества факторов, и в первую очередь от развитых государственных, общественных и финансовых институтов. Одним из таких факторов выступает цифровизация, или в более общем виде – диджитализация экономики.

Аспекты цифровизации в разной степени влияют на устойчивую конкурентоспособность, при этом подключение к Интернету и цифровая интеграция являются основными составляющими, влияющими на нее, в то время как цифровые навыки и цифровые государственные услуги имеют меньшее значение, так как именно государственным органам рекомендуется поощрять создание новых предприятий, обеспечивать широкое и надежное подключение к Интернету, расширять использование Интернета и добиваться большей цифровой интеграции.

Понимание природы и влияния взаимосвязи между экономическим ростом и предпринимательством имеет огромное значение для оказания помощи лицам, принимающим решения, в распределении ресурсов стран и разработке соответствующей политики. Эта связь ранее исследовалась в литературе, и большинство эмпирических результатов указывают на положительное взаимное влияние этих двух факторов друг на друга, когда

предпринимательская деятельность может привести к более высокому экономическому росту<sup>1</sup>.

Однако, хотя эта взаимосвязь считается очевидной, Л.М. Мейер и Д. Хезмондхейл утверждали, что она противоречива, и что продолжение изучения связи между экономическим ростом и предпринимательской активностью остается необходимым и важным. Кроме того, в литературе приводятся противоречивые результаты, касающиеся влияния предпринимательства на окружающую среду [2].

До настоящего времени не изучалось влияние предпринимательства на устойчивую конкурентоспособность, которая не только обеспечивает экономический рост, но и включает в себя социальные и экологические аспекты. Предпринимательская деятельность, позволяющая использовать цифровые технологии, свидетельствует о том, что в настоящее время мы сталкиваемся с новой цифровой революцией.

Е Фернандес-масиас выступает за то, чтобы предпринимательство считалось важным фактором экономического процветания, и призывает к дальнейшим исследованиям того, как цифровые технологии повышают эффективность предпринимательской деятельности [1].

Современная ситуация диктует новые правила ведения предпринимательства. Глобальная пандемия, охватившая все сферы и все отрасли, привела к необходимости выведения бизнеса на качественно новый, инновационный путь развития. В этой связи актуальным становится обращение к информационным технологиям, применение которых обеспечит предпринимательским структурам выживаемость и развитие.

В частности, технологические прорывы по-прежнему считаются новой областью исследований, что делает интересным изучение влияния цифровизации на компоненты экономической, социальной и экологической устойчивости. Наконец, многочисленные исследователи призывают к определению ключевых факторов устойчивой конкурентоспособности и разработке новых методологий для учета многогранных взаимодействий и взаимосвязей, предшествующих этому процессу. Большинство эмпирических исследований были сосредоточены на изучении факторов, определяющих экономическую конкурентоспособность, без учета ее экологических и социальных аспектов [3].

Диджитализация – многомерный процесс, который приводит к сближению реального и виртуального мира, становясь основным двигателем инноваций и изменений в экономике. Его развитие обусловлено следующими факторами:

- Интернет вещей и Интернет всего;
- повсеместно доступное подключение (гиперподключение);

---

<sup>1</sup> Herrington Technology has the credentials and experience to accelerate your Technology and Business programs A to A. The new destination. - [Electronic resource] <https://www.ciobulletin.com/magazine/herrington-technology-has-the-credentials-and-experience-to-accelerate-your-technology-and-business-programstothe-new-destination> (date of application: 20.05.2024).

- приложения и сервисы на основе облачных технологий;
- аналитика больших данных и большие данные, действующие как услуга;
- автоматизация и роботизация;
- многоканальные и всеканальные модели распространения товаров и услуг.

Нарастающая диджитализация оказывает все более сильное влияние на традиционные правила бизнеса, предлагая новые бизнес-модели, которые позволяют извлекать выгоду на каждом этапе создания стоимости и получать конкурентные преимущества. В конкурентной борьбе побеждают компании, которые основывают свое функционирование, бизнес-модели и внутреннюю культуру на идее диджитализации. Чтобы добиться успеха в современном диджитализованном мире, предприятие должно иметь стратегию диджитализации, сочетающую цифровые технологии с информационными ресурсами и знаниями, а также материальными ресурсами.

Диджитализация коренным образом меняет стратегический подход к конкуренции, ведению бизнеса и производительности в отдельных отраслях. Она дает новые способы создания ценности для компании, потребителя и экономики в целом. Влияние диджитализации ощущают не только технологические, но и другие компании, независимо от сектора или отрасли. Чтобы развиваться, они должны инвестировать в новые технологии, позволяющие диджитализировать свои бизнес-процессы, изменяя бизнес-модель, а также методы и способы конкуренции на рынке [4].

Построение стратегии диджитализации как части общей корпоративной стратегии облегчается пониманием процессов экономической трансформации, вызванных диджитализацией. При построении стратегии развития компании необходимо понимать, что диджитализация – не только набор новых технологий, но и сами новые технологии, которые меняют основные правила и бизнес-модели, и для достижения ими успеха новые технологии должны взаимодействовать друг с другом, что и составляет суть бизнеса.

До недавнего времени компании имели ИТ-стратегию, которая часто была независимой и не тесно связанной со стратегией развития компании, производственными или рыночными стратегиями. Стратегию диджитализации нельзя приравнивать к ИТ-стратегии, часто изолированной от общей стратегии компании. В прошлом хорошая ИТ-стратегия давала компании конкурентное преимущество перед другими. Возможности, предлагаемые внедрением ИТ-технологий на предприятии, постепенно истощаются, и с их помощью становится все труднее достичь добавленной стоимости.

Недостаточно иметь хорошую стратегию мобильного подключения, облачную или сетевую стратегии, если они являются отдельными стратегиями. Необходима комплексная стратегия, охватывающая не только аппаратные технологии и программное обеспечение, но и бизнес-деятельность во всех ее измерениях, областях и сферах. Диджитализация касается самой философии работы компании, а не только отдельных диджитал-технологий.

В этой связи в литературе приводятся следующие три типа цифровых инноваций способствуют росту бизнеса и открывают новые возможности для организаций:

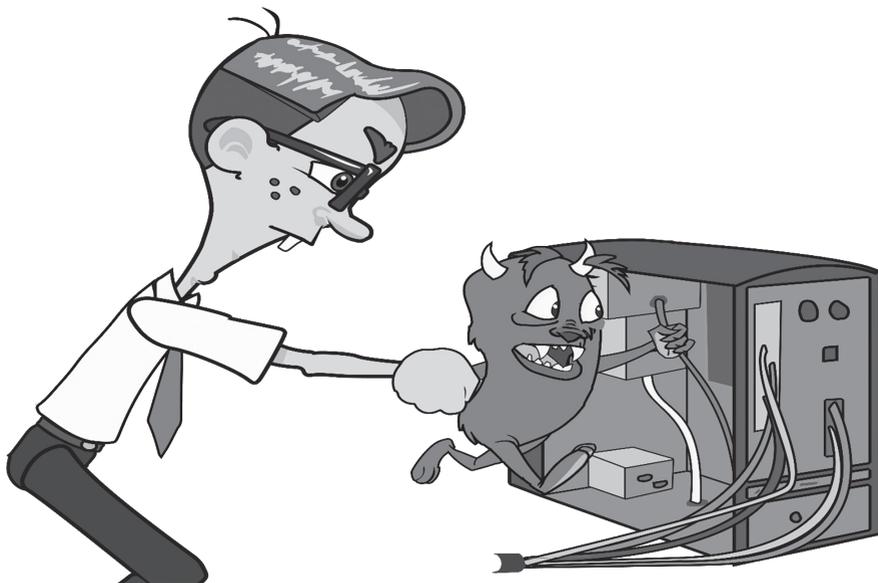
- создание совершенно новых бизнес-моделей и процессов;
- совершенствование текущей бизнес-модели и процессов организации;
- сохранение традиционных бизнес-моделей и процессов [5].

Важнейшими в области цифровизации предпринимательства являются инновации в сфере нейротехнологий. Так, например, Neurable — компания, занимающаяся разработкой интерфейса, позволяющего людям управлять программным обеспечением, используя только мозговую активность. Основное направление — создание робота, выполняющего различные человеческие функции с использованием программы, деятельность которой схожа с мозговой. Субъекты предпринимательства могут использовать его для удаленного управления и подсчета различных данных. Neuralink — компания, занимающаяся созданием симбиотической связи между искусственным интеллектом и человеческим мозгом: повышение работоспособности человека, экономия его энергии и замена сложных действий с целью извлечения необходимой информации на более простые требует применения искусственного интеллекта.

Итак, в заключение отметим, что, использование новых технологий может ускорить и расширить масштабы дальнейшего экономического роста экономики и внести позитивный вклад в развитие предпринимательства при условии соблюдения общественных интересов всех людей.

### **Библиография**

1. Fernández-macías, E. digital age. Automation, digitalisation and platforms: implications for work and employment. - Luxembourg: Eurofound, 2018. - 26 p.
2. Hesmondhalgh, D., Meier, L.M. What the digitalisation of music tells us about capitalism, culture and the power of the information technology sector // Information, communication & society. - 2018. - Vol. 21, n 11. - P. 1555-1570. - Mode of access: <https://doi.org/10.1080/1369118X.2017.1340498>
3. Sebastian, I.M., Ross, J.W., Beath, C., Mocker, M., Moloney, K.G., Fonstad, N.O. How Big Old Companies Navigate Digital Transformation. - MIS Quarterly Executive, 2017.
4. Василенко, Н.В. Цифровая экономика: концепции и реальность. Инновационные кластеры в цифровой экономике: теория и практика: тр. науч.-практ. конф. с междунар. участием / под ред. д-ра экон. наук, проф. А.В. Бабкина. - СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. - 592 с.
5. Иванов, В.В., Малинецкий, Г.Г. Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива: монография. - М.: РАН, 2017. [Электронный ресурс] <https://kc.hse.ru/wp-content/uploads/2018/05/10-ivanov-28129.pdf> (дата обращения: 03.06.2024).



**Раздел II. Актуальные вопросы правового регулирования  
несостоятельности (банкротства)  
субъектов предпринимательской деятельности**

УДК 347.736

**К ВОПРОСУ О ПРИМЕНЕНИИ ПОЛОЖЕНИЙ О ВОЗМОЖНОСТИ  
ВЗЫСКАНИЯ УБЫТКОВ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ  
О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)**

**Родионова Мария Сергеевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»;  
юрисконсульт отдела по работе по работе в исполнительном производстве  
ПАО «Т Плюс»  
Российская Федерация, г. Оренбург

*Аннотация. В данной статье рассматривается проблема применения положений о возможности взыскания убытков при рассмотрении дел о банкротстве, которая заключается в неоднородной судебной практике. В настоящий момент не определен конкретный подход к законности взыскания убытков с контролирующих должника лиц, поскольку судами применяются два разных подхода. В одних регионах арбитражные суды придерживаются*

позиции о возможности применения к таким правоотношениям аналогии закона со ссылкой на сходство правовой природы субсидиарной ответственности и ответственности в виде возмещения убытков. В других регионах суды, напротив, не отождествляют эти понятия и руководствуются буквальным толкованием норм законодательства о банкротстве.

**Ключевые слова:** контролирующие должника лица, убытки, кредитор, субсидиарная ответственность, право требования, ответственность, арбитражный управляющий, банкротство.

## **ON THE ISSUE OF THE APPLICATION OF PROVISIONS ON THE POSSIBILITY OF RECOVERY OF DAMAGES IN THE CONSIDERATION OF CASES ABOUT INSOLVENCY (BANKRUPTCY)**

**Rodionova Maria Sergeevna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL);

Legal Adviser of the Department for work in enforcement proceedings  
of PJSC «T Plus»

Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** This article examines the problem of applying the provisions on the possibility of recovery of losses in bankruptcy proceedings, which consists in a heterogeneous judicial practice. At the moment, a specific approach to the legality of collecting damages from persons controlling the debtor has not been defined, since the courts apply two different approaches. In some regions, arbitration courts adhere to the position of the possibility of applying the analogy of the law to such legal relations with reference to the similarity of the legal nature of subsidiary liability and liability in the form of damages. In other regions, the courts, on the contrary, do not identify these concepts and are guided by a literal interpretation of the norms of bankruptcy legislation.*

***Keywords:** persons controlling the debtor, losses, creditor, subsidiary liability, right of claim, liability, arbitration manager, bankruptcy.*

В современной правовой практике вопросы субсидиарной ответственности при банкротстве занимают одно из ключевых мест в механизме защиты прав кредиторов. Привлечение к субсидиарной ответственности лиц, контролирующих должника, представляет собой сложный и многогранный процесс. Данное направление регулирования позволяет расширить возможности возврата долгов за счет имущества лиц, фактически влиявших на экономическую деятельность банкрота. Однако, несмотря на значимость рассматриваемого правового института, на практике привлечение к субсидиарной ответственности сталкивается с рядом проблем [1, с. 149].

По смыслу статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup> (далее - Закона о банкротстве) целью конкурсного производства является последовательное и эффективное проведение мероприятий по получению наибольшей выручки от реализации имущества должника, максимальное наполнение конкурсной массы для соразмерного удовлетворения требований кредиторов должника.

Для реализации этой цели Закон о банкротстве предоставил кредиторам и уполномоченным органам, требования которых не были удовлетворены за счет имущества должника-банкрота, иные вспомогательные правовые средства, в том числе возможность получить удовлетворение за счет имущества лиц, контролировавших должника, посредством привлечения их к субсидиарной ответственности по обязательствам должника либо взыскания с них убытков в порядке статьи 61.20. Закона о банкротстве [2].

Основная роль в механизме взыскания убытков с контролирующих должника лиц (далее – КДЛ) отводится Закону о банкротстве. Процессуальный порядок рассмотрения заявления о взыскании убытков в случае возбуждения в отношении организации дела о банкротстве таков: требование о возмещении убытков, причиненных действиями (бездействием) ее руководителя, подлежит рассмотрению в рамках дела о банкротстве в формате обособленного спора.

Согласно Закону о банкротстве правом на обращения в суд с заявлением о взыскании убытков наделен широкий круг субъектов. По сути, таким правом обладают все участники дела о банкротстве: арбитражный управляющий, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы. Наибольшее количество положительных решений о привлечении к субсидиарной ответственности вынесено на основании заявлений арбитражных управляющих либо уполномоченного органа, так как у первых есть доступ практически ко всей информации о деятельности должника, у вторых – сильный административный ресурс [3, с. 60]. В настоящее время судебная практика расширяет круг этих лиц, допустив возможность подачи таких заявлений и непосредственно самими КДЛ.

Для начала уточним, что подразумевается под понятием «убытки». В Гражданском кодексе Российской Федерации<sup>2</sup> под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) (ст. 15).

Таким образом, к убыткам можно отнести денежные средства, уплаченные контрагенту без подтверждающих документов или неэквивалентные рыночной стоимости полученного от контрагента

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 43. - Ст. 4190.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.

встречного исполнения, невзысканные дебиторские задолженности, бесосновательно прощенный контрагенту долг, непринятие своевременных или надлежащих мер для сохранности имущества должника и многое другое.

Определим перечень источников, которые регулируют вопрос о взыскании убытков с КДЛ. В него входит: Закон о банкротстве, Гражданский кодекс РФ, Постановление Пленума ВС РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве»<sup>1</sup>, Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 28.03.2024 № 305-ЭС23-22266 № А40-169761/2018<sup>2</sup>.

За последние несколько лет накопилась достаточно обширная судебная практика по данному вопросу, которая позволяет оценить текущую ситуацию. Взяв за основу оперативную статистическую отчетность о деятельности арбитражных судов от Судебного департамента<sup>3</sup> за последние 5 лет, уделим внимание статистике по общему числу заявлений о взыскании убытков. В 2019 году было подано 876 таких заявлений, 2020 году – 826, 2021 году – 839, в 2022 году возросло на 17% в сравнении с предыдущим годом и составило – 982, по состоянию на 2023 год считывалось 854 поданных заявлений.

В 2023 году по результату рассмотрения заявлений о взыскании убытков с органов управления должника было удовлетворено только 54% из общего числа поданных исков.

Именно возможность применения положений о выборе способа распоряжения субсидиарной ответственностью к требованию о возмещении убытков с контролирующих лиц является главным фактором, влияющим на данные статистики.

Проблематика темы статьи заключается в том, что судебной практикой в настоящий момент не определен конкретный подход к законности таких действий, в связи с чем возникло два совершенно противоположных подхода в применении одних и тех же норм. Так, в одних регионах арбитражные суды придерживаются позиции о возможности применения к таким правоотношениям аналогии закона со ссылкой на сходство правовой природы субсидиарной ответственности и ответственности в виде возмещения убытков. В других регионах суды, напротив, не отождествляют эти понятия и руководствуются буквальным толкованием статьи 61.17. Закона о банкротстве.

Обратимся к первому подходу. По результатам исследования судебной практики окружных судов можно установить, что основным мотивом судов, выступающих за возможность распоряжения правом требования о взыскании

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума ВС РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>2</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 28.03.2024 № 305-ЭС23-22266 № А40-169761/2018 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> Судебный департамент при Верховном суде РФ: официальный сайт. Данные судебной статистики – [Электронный ресурс] <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=7650> (дата обращения: 02.05.2024).

убытков без каких-либо ограничений по аналогии со ст. 61.17. Закона о банкротстве, является декларируемая судами схожесть правовой природы субсидиарной ответственности и требования о взыскании убытков, а также ссылка на пункт 1 статьи 61.20. Закона о банкротстве о применении положений главы III.2. Закона о банкротстве при рассмотрении заявления о взыскании убытков, а также ссылка на невозможность отнесения требования о взыскании убытков к «иной дебиторской задолженности должника, реализация которой регламентируется положениями статей 139, 140 Закона о банкротстве».

Сходной позиции придерживаются суды Западно-Сибирского округа, Дальневосточного округа, Волго-Вятского округа, Центрального округа, Северо-Кавказского округа.

Второго подхода придерживаются арбитражные суды Московского, Уральского, Северо-Западного округа, то есть диаметрально противоположной позиции первому подходу. Суды данных округов возражают относительно тождественности субсидиарной ответственности КДЛ и ответственности в виде возмещения убытков, поскольку субсидиарная ответственность является специальным видом ответственности, порядок применения которой регулируется положениями Закона о банкротстве, в отличие от общей ответственности в виде убытков, применяемой на основании положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

Налицо два совершенно разных подхода в применении одних и тех же норм. Различное толкование статьи 61.17. Закона о банкротстве судами отдельных арбитражных округов повлекло за собой правовую неопределенность в работе арбитражного управляющего, поскольку данная норма права предусматривает совершение определенных действий со стороны арбитражного управляющего, а именно опубликование соответствующего уведомления в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ), направление отчета о распоряжении в арбитражный суд и других.

Определенную ясность в сложившуюся ситуацию внесло Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 28.03.2024 № 305-ЭС23-22266 по делу № А40-169761/2018. Так, с одной стороны, положения статьи 61.17. Закона о банкротстве, регулирующие отношения по распоряжению кредиторами правом требования о привлечении контролирующего должника лиц к субсидиарной ответственности, не предусматривают возможность применения соответствующего механизма в отношении распоряжения кредиторами своим правом требования о привлечении контролирующих лиц к гражданско-правовой ответственности в виде взыскания убытков, но с другой стороны, эта статья не содержит соответствующего запрета.

По смыслу пункта 2 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» субсидиарная ответственность по обязательствам несостоятельного должника фактически представляет собой разновидность иска о взыскании убытков.

Вместе с тем при соотношении субсидиарной ответственности с требованием о взыскании убытков с контролирующих лиц следует различать ответственность за вред, причиненный третьим лицам (кредиторам), и ответственность за вред, причиненный самому должнику. В отличие от субсидиарной ответственности, которая всегда имеет целью погашение требований кредиторов должника, убытки могут быть направлены на возмещение имущественных потерь как кредиторов, так и самой корпорации (акционеров/участников).

Ввиду этого в зависимости от имущественного интереса, на защиту которого направлено предъявленное арбитражным управляющим или кредиторами в деле о банкротстве требование о возмещении убытков, необходимо различать кредиторские (конкурсные) и корпоративные (замещающие) иски.

Таким образом, кредиторские убытки и субсидиарная ответственность принадлежат самим кредиторам и имеют своей целью возместить вред, причиненный кредиторам должника, к ним возможно применение механизма, установленного статьей 61.17. Закона о банкротстве.

На практике ПАО «Т Плюс» успешным примером взыскания убытков является дело № А47-11319/2021<sup>1</sup> о признании банкротом ООО «Гарант». Данная организация арендовала у Администрации поселка Светлый котельные и тепловые сети для оказания коммунальных услуг населению в данном муниципальном образовании. Согласно договору аренды в случае, если арендатору для его деятельности будет необходима финансовая поддержка, Администрация обязуется ее оказывать. Кредиторская задолженность ООО «Гарант» возросла до семи миллионов рублей к моменту подачи заявления о взыскании убытков.

Данное заявление подал арбитражный управляющий и настаивал на том, что недополученное должником возмещение усугубило его финансовое положение и рентабельно свою деятельность он осуществлять не мог. Вследствие этого виновные действия со стороны Администрации по невозмещению затрат имеют признаки злоупотребления правом.

Арбитражный суд пришел к выводу, что в результате неисполнения Администрацией своих обязательств по возмещению затрат для обслуживания объектов теплоснабжения своими действиями она причинила убытки ООО «Гаранту», в результате чего были нарушены интересы кредиторов, ссылаясь на статью 61.20. Закона о банкротстве. На основании изложенного в конкурсную массу было взыскано почти семь миллионов рублей.

Итак, в заключение отметим, что в настоящий момент ответственность в виде взыскания убытков - одна из возрастающих тенденций в судебной практике по банкротству, и поэтому стандартизация и приведение к

---

<sup>1</sup> Картотека арбитражных дел: официальный сайт. О несостоятельности (банкротстве) организаций и граждан – [Электронный ресурс] <https://kad.arbitr.ru/Card/304f4512-a4ab-45db-81a8-7580a41dc09d> (дата обращения: 02.05.2024).

единообразию применения правовых норм повлечет к однородности судебной практики на территории России по данному вопросу, что в свою очередь обусловит возникновение четкого и безошибочного алгоритма действий при взыскании убытков с КДЛ.

### **Библиография**

1. Идрисова, А.П. Проблемы привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих лиц должника в банкротстве // Закон и право. – 2024. - № 3. – С. 149-153. <https://doi.org/10.24412/2073-3313-2024-3-149-153> EDN: <https://elibrary.ru/KBDBTU>

2. Мифтахутдинов, Р.Т. Контролирующие должника лица как субъекты субсидиарной ответственности при банкротстве // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2018. - № 7. - С. 33–37.

3. Федотова, Н.В. Проблемы привлечения контролирующих должника лиц к ответственности // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2020. - № 11 (230). – С. 59-65.

**УДК 347.736**

## **САЛЬДИРОВАНИЕ В ПРОЦЕДУРЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА): АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

**Акашев Юрий Игоревич,**

студент Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»;

юрисконсульт отдела по работе с исполнительными листами

ПАО «Т Плюс»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Ощепкова Дарья Алексеевна,**

юрисконсульт отдела по работе с исполнительными листами

ПАО «Т Плюс»

Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются исторический и практический аспект появления механизма сальдирования в процедуре банкротства, соотношение понятий сальдо встречных предоставлений и зачёта для целей оспаривания при банкротстве. Кроме того, приводятся актуальные тенденции и практики применения судами сальдирования встречных требований.*

***Ключевые слова:** зачет, несостоятельность (банкротство), сальдирование, сделки с предпочтением.*

## BALANCING IN THE PROCEDURE INSOLVENCY (BANKRUPTCY): CURRENT TRENDS IN THEORY AND PRACTICE

**Akashev Yuriy Igorevich**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL);  
Legal adviser of the department for work with writs of execution  
PJSC "T Plus"

Russian Federation, Orenburg;

**Oshchepkova Daria Alekseevna**

Legal adviser of the department for work with writs of execution  
PJSC "T Plus"

Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** This article discusses the historical and practical aspect of the emergence of the balancing mechanism in the bankruptcy procedure, the relationship between the concepts of balance of counter-provisions and offset for the purposes of challenging in bankruptcy. In addition, current trends and practices in the use by courts of balancing counterclaims are provided.*

***Keywords:** credit, balancing, insolvency (bankruptcy), transactions with preference.*

Проблема допустимости зачета в банкротстве является одной из ключевых проблем института несостоятельности (банкротства) и, пожалуй, одной из самых сложных. Российское законодательство допускает возможность осуществления зачета в процессе банкротства только при условии соблюдения принципов очередности и пропорциональности. Нарушение этих принципов затрагивает права кредиторов и причиняет им вред. Именно поэтому необходимо сильно постараться, чтобы безболезненно провести с контрагентом зачет накануне или во время процедуры банкротства [1].

В последние годы в законодательстве и судебной практике начали появляться новые механизмы, по своей сути аналогичные зачету, но осуществление которых допускается в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).

«Альтернативной» зачету конструкцией является конструкция сальдо встречных предоставлений. Законодателем такое понятие не установлено, однако оно очень широко и часто используется судами применительно к различным категориям споров.

Сальдирование - термин, который берет свое начало из бухгалтерского учета. Сальдо - остаток по бухгалтерскому счету, разность между поступлениями и расходами. Однако в настоящее время термин «сальдирование» все больше и больше входит в терминологию юристов, занимающихся делами о банкротстве. Сальдирование имеет место тогда, когда в рамках одного договора (либо нескольких взаимосвязанных договоров)

определяется завершающая обязанность сторон при прекращении договорных отношений полностью (либо их отдельного этапа).

Верховный Суд Российской Федерации охарактеризовал это понятие следующим образом: сальдирование - сопоставление обязанностей сторон из одних отношений и осуществление арифметических (расчетных) операций для определения лица, на которое возлагается завершающее исполнение (с суммой такого исполнения). Соответственно, в подобной ситуации не возникают встречные обязанности, а формируется лишь единственная завершающая обязанность одной из сторон договора.

В российском праве сальдо-теория впервые была сформулирована в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»<sup>1</sup>. В пункте 3.1. содержится следующее разъяснение: «Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой». Иными словами, следует говорить не о зачете встречных предоставлений, а об арифметическом определении долга такой стороны, установлении так называемого сальдо.

Позднее практика по сальдированию распространилась и на требования из других договоров. Так, Верховный Суд Российской Федерации неоднократно признавал возможность сальдирования встречных предоставлений по договору подряда. Впервые Верховный Суд РФ занял эту позицию в определениях от 29.01.2018 № 304-ЭС17-14946<sup>2</sup> и от 12.03.2018 № 305-ЭС17-17564<sup>3</sup> и впоследствии развил ее. В них проводится мысль о том, что встречные обязательства, которые имеются у сторон договора подряда, прекращаются не зачетом, который может быть оспорен впоследствии при банкротстве одной из них, а так называемым сальдированием (установлением завершающей обязанности одной из сторон).

После этого Верховный Суд Российской Федерации в определении от 27.10.2020 № 305-ЭС20-10019 по делу № А40-159817/2019 также допустил возможность применения сальдирования к договору комиссии<sup>4</sup>.

Вопрос о том, является ли сальдирование особой юридической конструкцией или формой зачета, имеет дискуссионный характер. По мнению А.В. Егорова, основное отличие сальдирования от зачета заключается в том,

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» // СПС «КонсультантПлюс.

<sup>2</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 29.01.2018 № 304-ЭС17-14946 // СПС «КонсультантПлюс.

<sup>3</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 12.03.2018 № 305-ЭС17-17564 // СПС «КонсультантПлюс.

<sup>4</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 27.10.2020 № 305-ЭС20-10019 по делу № А40-159817/2019 // СПС «КонсультантПлюс».

что сальдо складывается вне зависимости от воли сторон, а не происходит по заявлению одной из сторон как в случае с зачетом. А.В. Егоров отмечает, что сальдо – это просто способ расчета, завершающей обязанности, но не сделка в отличие от зачета [2]. Эта позиция была подвергнута критике Д.Р. Питаленко, отметившего, что «категории порядка расчетов и зачета не являются взаимоисключающими» [3].

При сальдировании одна из сторон не получает предпочтения перед другими кредиторами, а сами встречные предоставления должны быть реальными. Само сальдо взаимных предоставлений складывается в отношениях сторон автоматически, то есть стороны могут лишь вычислить сложившееся сальдо. Сальдирование возможно только для требований, срок исполнения по которым уже наступил, в отличие от зачета, который допускается и для будущих требований. Сальдирование допускается лишь в рамках отдельного либо нескольких взаимосвязанных договоров. Для осуществления зачета достаточно критериев однородности и встречности требований, вне зависимости от того, из каких договоров или обязательств они произошли.

В настоящее время на уровне Верховного Суда Российской Федерации сложилась устойчивая судебная практика по вопросу разграничения зачета от сальдирования. Так, например, определением Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 21.07.2022 № 305-ЭС19-16942 (40) по делу № А40-69663/2017 установлено, что сальдирование по договору подряда законно и не образует предпочтения. Определением Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 02.02.2021 № 305-ЭС20-18448 по делу № А40-29629/2019 предусмотрено, что сальдирование взаимных предоставлений по договору подряда не оспаривается по статье 61.3. Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup> (далее – Закон о банкротстве).

Наиболее распространенным примером сальдирования является применение данного института в подрядных правоотношениях. Подобное сальдирование вытекает из существа подрядных отношений и происходит в силу встречного характера основных обязательств заказчика и подрядчика.

Сальдирование не может быть квалифицировано как зачет и не подлежит оспариванию как отдельная сделка по правилам статьи 61.3. Закона о банкротстве, так как в данном случае отсутствует такой квалифицирующий признак, как получение заказчиком какого-либо предпочтения – причитающуюся подрядчику итоговую денежную сумму уменьшает он сам своим ненадлежащим исполнением основного обязательства, а не заказчик, констатировавший расчетную операцию сальдирования (определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 08.04.2021 № 308-ЭС19-24043).

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 43. - Ст. 4190.

Обратимся к практике компании ПАО «Т Плюс», которой удалось установить итоговое сальдо взаимных и взаимосвязанных обязательств в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) ООО «Статус-Специализированный Застройщик» (далее – ООО «Статус-СЗ»).

Между ПАО «Т Плюс» и ООО «Статус-СЗ» заключен договор о подключении к системе теплоснабжения № 261240 от 14.04.2020, по условиям которого ПАО «Т Плюс» принимает на себя обязательства по подготовке и осуществлению организационных и технических мероприятий, которые позволяют подключаемому объекту ООО «Статус-СЗ» потреблять тепловую энергию из системы теплоснабжения, обеспечивать передачу тепловой энергии по смежным тепловым сетям или выдавать производимую тепловую энергию в систему теплоснабжения, а ООО «Статус-СЗ» обязуется выполнить действия по подготовке объекта к подключению и оплатить услуги ПАО «Т Плюс» в порядке, предусмотренном договором.

ООО «Статус-СЗ» не исполнило обязательства по оплате услуг за подключение к системе теплоснабжения, в связи с чем перед ПАО «Т Плюс» образовалась задолженность в размере 30,95 млн. руб.

В связи с тем, что общество находится в процедуре банкротства с декабря 2022 года, ПАО «Т Плюс» было подано заявление о включении требований по заключенному договору в реестр требований кредиторов.

Во исполнение обязательств по договору о подключении к системе теплоснабжения № 261240 от 14.04.2020 между ПАО «Т Плюс» и ООО «Статус-СЗ» заключен договор подряда № 7Z00-FA050/02-011/0063-2020 от 10.09.2020, по условиям которого ООО «Статус-СЗ» обязуется выполнить работы по мероприятию: «Технологическое присоединение жилых домов по ул. Планерной и пер. Квартальному в г. Оренбург (ООО «Статус-СЗ») «под ключ», указанных в Техническом задании, и сдать Результат работ ПАО «Т Плюс», а ПАО «Т Плюс» обязуется принять и оплатить результат работ ООО «Статус-СЗ» в порядке и на условиях, предусмотренных договором.

ПАО «Т Плюс» не исполнило обязательства по оплате услуг по договору подряда, в связи с чем, у ПАО «Т Плюс» перед ООО «Статус-СЗ» образовалась задолженность в размере 23,23 млн. руб. Тем самым, возникли неисполненные обязательства по взаимосвязанным договорам.

С учетом указанных обстоятельств ПАО «Т Плюс» было подано ходатайство об уточнении заявленных требований в части размера задолженности, то есть требования, подлежащие включению в реестр требований кредиторов, были уменьшены на сумму проведенного сальдирования. Изначально на сумму 21,93 млн. руб., затем на сумму 1,3 млн. руб. Судом указанные уточнения были приняты, а значит, одобрено и само установление итогового сальдо взаимных и взаимосвязанных обязательств.

По общему правилу в процедуре банкротства удовлетворение требований кредиторов производится согласно очередности, установленной Законом о банкротстве. Учитывая то, что требования компании ПАО «Т Плюс» подлежат включению в третий раздел четвертой очереди реестра требований кредиторов, без использования механизма сальдирования компания понесла

бы убытки на сумму 54,18 млн. руб., поскольку без установления итогового сальдо размер задолженности, не подлежал бы уменьшению, а задолженность ПАО «Т Плюс» перед ООО «Статус-СЗ» подлежала бы взысканию конкурсным управляющим. В связи с этим установление итогового сальдо взаимных и взаимосвязанных обязательств позволило, во-первых, погасить кредиторскую задолженность ПАО «Т Плюс» перед ООО «Статус-СЗ», и, во-вторых, уменьшить сумму требований ПАО «Т Плюс» к ООО «Статус-СЗ» в деле о банкротстве с 30,95 млн. руб. до 7,72 млн. руб<sup>1</sup>.

Итак, в заключение отметим, что основными проблемами использования судами механизма сальдирования в процедуре банкротства является отсутствие урегулирования четко установленных правил его применения на законодательном уровне. Внесение изменений в Закон о банкротстве, предусматривающих применение института сальдирования при соблюдении определенных условий, позволит избежать затягивания судебных разбирательств в части обжалования в вышестоящих инстанциях, а также позволит сократить судебные издержки, связанные с рассмотрением указанных споров.

### **Библиография**

1. Дячук, М. Сальдирование в рамках дел о банкротстве // Юридический справочник руководителя. - 2022. - № 12. - С. 23-29.
2. Егоров, А.В. Сальдирование и зачет: соотношение понятий для целей оспаривания при банкротстве // Вестник экономического правосудия в Российской Федерации. - 2019. - № 7. - С. 36-65.
3. Питаленко, Д.Р. Разграничение зачета и теории сальдо: анализ судебной практики // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». - 2020. - № 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

### **УДК 347.736**

#### **ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА НА ОПТОВОМ РЫНКЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИИ И МОЩНОСТИ (ОРЭМ) (НА ПРИМЕРЕ ПАО «Т ПЛЮС» VS ПАО «ВЛАДИМИРЭНЕРГОСБЫТ»)**

**Горшкова Ангелина Александровна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»;  
юрисконсульт юридического управления ПАО «Т Плюс»  
Российская Федерация, г. Оренбург

---

<sup>1</sup> Определение Арбитражного суда Оренбургской области от 21.05.2024 № А47-17932-205/2022 // СПС «КонсультантПлюс».

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются особенности проведения процедуры банкротства в отношении субъектов оптового рынка электрической энергии и мощности (ОРЭМ). Ввиду специфики деятельности, договоры, заключаемые между данными субъектами, являются обязательными для заключения и исполнения. Особенности раскрыты через пример из практики в деле о банкротстве ПАО «Владимирэнергосбыт», обособленный спор о признании сделок по перечислению денежных средств ПАО «Т Плюс» недействительными и применении последствий недействительности сделки.*

***Ключевые слова:** банкротство, ОРЭМ, субъекты ОРЭМ, обязательные для заключения договоры, признание сделок недействительными.*

## **FEATURES OF BANKRUPTCY IN THE WHOLESALE MARKET OF ELECTRIC ENERGY AND CAPACITY (OREM) (USING THE EXAMPLE OF PJSC "T PLUS" VS PJSC VLADIMIRENERGOSBYT)**

**Gorshkova Angelina Alexandrovna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL);  
Legal Adviser of the Legal Department of PJSC «T Plus»  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** This article discusses the specifics of the bankruptcy procedure in relation to the subjects of the wholesale market of electric energy and capacity (WMER). Due to the specifics of the activity, contracts concluded between these entities are mandatory for conclusion and execution. The specifics were revealed through an example from practice in the bankruptcy case of PJSC «Vladimirenergosbyt», a separate dispute on the recognition of transactions on the transfer of funds to PJSC T Plus as invalid and the application of the consequences of the invalidity of the transaction.*

***Keywords:** bankruptcy, WMER, WMER subjects, mandatory contracts, invalidation of transactions.*

Для рассмотрения кейса о признании сделок по перечислению денежных средств ПАО «Т Плюс» недействительными и применении последствий недействительности сделки в деле о банкротстве ПАО «Владимирэнергосбыт» выделим общую информацию об оптовом рынке электрической энергии и мощности (ОРЭМ).

Согласно статье 3 Федерального закона от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике»<sup>1</sup> оптовый рынок электрической энергии и мощности (ОРЭМ) - сфера обращения особых товаров - электрической энергии и

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ (ред. от 14.02.2024) «Об электроэнергетике» // Собрание законодательства РФ. – 2003. - № 13. - Ст. 1177.

мощности, услуг по управлению изменением режима потребления электрической энергии в рамках Единой энергетической системы России в границах единого экономического пространства Российской Федерации с участием крупных производителей и крупных покупателей электрической энергии и мощности, а также иных лиц, получивших статус субъекта оптового рынка и действующих на основе правил оптового рынка, утверждаемых в соответствии с настоящим Федеральным законом Правительством Российской Федерации.

Отличием от розничного рынка является его субъектный состав – обе стороны отношений должны иметь статус субъекта оптового рынка [2].

Отношения, возникающие на оптовом рынке, регулируются следующими нормативными актами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;

2. Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике»;

3. Федеральный закон от 27.07.2010 № 190-ФЗ «О теплоснабжении»;

4. Постановление Правительства РФ от 27.12.2010 № 1172 «Об утверждении Правил оптового рынка электрической энергии и мощности и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам организации функционирования оптового рынка электрической энергии и мощности»;

5. Постановление Правительства РФ от 04.05.2012 № 442 «О функционировании розничных рынков электрической энергии, полном и (или) частичном ограничении режима потребления электрической энергии» (вместе с Основными положениями функционирования розничных рынков электрической энергии, Правилами полного и (или) частичного ограничения режима потребления электрической энергии);

6. Договор о присоединении к торговой системе оптового рынка и Приложения к нему.

Крупнейшими генерирующими компаниями на ОРЭМ являются:

- ПАО «Т Плюс» (крупнейшая российская частная энергетическая компания);

- АО «Концерн Росэнергоатом» (оператор атомных электростанций);

- ПАО «Интер РАО ЕЭС» (единственный оператор экспорта-импорта электроэнергии);

- ООО «Газпром энергохолдинг» (компания, осуществляющая управление энергетическими активами Газпрома);

- АО «ЕвроСибЭнерго» (российская частная энергетическая компания);

- ПАО «Русгидро» (российская энергетическая компания, владелец большинства гидроэлектростанций страны).

По состоянию на май 2024 года в работе юрисконсульта ПАО «Т Плюс», занимающегося банкротством на ОРЭМ, находится 26 должников-банкротов с общей суммой задолженности более 6,5 млрд. руб. Представленные данные отражают масштабы оборотов денежных средств на ОРЭМ.

Рассмотрим пример обособленного спора о признании сделок по перечислению денежных средств ПАО «Т Плюс» недействительными в размере более 10 млн. руб. и применении последствий недействительности сделки в рамках дела о банкротстве ПАО «Владимирэнергосбыт» № А11-5233/2018.

ПАО «Т Плюс» удалось указать суду на особенности деятельности ОРЭМ лишь в кассационной инстанции, постановлением которой дело было направлено на новое рассмотрение, где в удовлетворении заявления конкурсного управляющего о признании сделок по перечислению денежных средств ПАО «Т Плюс» недействительными в размере более 10 млн. руб. и применении последствий недействительности сделки было отказано.

Основные доводы, приводимые конкурсным управляющим, следующие:

1. Ссылается на признак предпочтительности удовлетворения требований перед другими кредиторами;
2. Указывает об осведомленности о неплатежеспособности должника;
3. Отрицает факт существования обычной хозяйственной деятельности;
4. Указывает, что платежи превышают 1% балансовой стоимости должника.

Говоря об особенностях, когда нормы законодательства работают не в классическом своем отражении, остановимся на доводах три и четыре.

Позиция конкурсного управляющего: Сделки по перечислению денежных средств ПАО «Т Плюс» происходили в рамках исполнительного производства. Согласно статье 68 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»<sup>1</sup> взыскание с должника денежных средств по исполнительному листу является мерой принудительного взыскания. С учетом этого не могут быть, по общему правилу, отнесены к сделкам, совершаемым в обычной хозяйственной деятельности, платежи со значительной просрочкой, а также списание со счета должника денежных средства по исполнительному документу. В подтверждении сказанного приводит судебную практику<sup>2</sup>.

Указанная практика существует, но в приведенном примере рассматривается дело о банкротстве АО «РД Констракшн Менеджмен», видом деятельности которого является сфера строительства, и такой практики придерживается большинство судов, но в связи со спецификой деятельности наших субъектов данная норма работать не будет. Кроме того, конкурсный управляющий указывает, что сделка, состоящая в безакцептном списании просроченной задолженности, не может быть квалифицирована как совершенная в пределах обычной хозяйственной деятельности, а потому определение ее размера на предмет соответствия пороговому значению в 1%

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 29.05.2024) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2007. - № 41. - Ст. 4849.

<sup>2</sup> Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25.07.2019 № Ф05-5963/2019 по делу № А40-93604/2018.

не требуется<sup>1</sup>, но в заявлении указывает на превышение порогового значения платежей.

Исходя из приведенных доводов, видно, что конкурсный управляющий приводит противоречивые друг другу положения.

С учетом позиции ПАО «Т Плюс» суд на стадии нового рассмотрения пришел к следующим выводам:

1. Основным видом деятельности ПАО «Владимирэнергосбыт» является торговля электроэнергией.

Как субъект электроэнергетики, должник осуществлял энергосбытовую деятельность, то есть приобретал электрическую энергию и продавал ее конечным потребителям по заключенным с ними договорам энергоснабжения или договорам купли-продажи (поставки) электрической энергии на розничном рынке электрической энергии.

По заключенным договорам между ПАО «Владимирэнергосбыт» и ПАО «Т Плюс» поставщик принял на себя обязанность передавать, а покупатель – получать и оплачивать поставляемую электрическую энергию.

Обстоятельство совершения платежей в рамках обычной хозяйственной деятельности должника *исключает возможность оспаривания* соответствующих перечислений на основании статьи 61.3. Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup> (далее - Закон о банкротстве).

2. Конкурсным управляющим оставлена без внимания позиция Верховного Суда РФ о применении к сделкам, связанным с исполнением денежных обязательств, вытекающих из договоров, обязательных для заключения и исполнения сторонами в силу закона, предусмотренного пунктом 4 статьи 61.4. Закона о банкротстве запрета оспаривания независимо от цены сделки, что исключает правовые основания для оспаривания перечисления денежных средств в рамках принудительного взыскания.

Данная практика послужила одной из основополагающих в рамках обособленных споров о признании сделок по перечислению денежных средств недействительными и применении последствий недействительности сделки [1, 3]. Благодаря данной практике по делу № А25-846/2018 в деле о банкротстве ПАО «Вологодская энергосбытовая компания» ПАО «Т Плюс» сохранило 94 млн. руб.

В настоящее время аналогичный спор идет в деле о банкротстве АО «Каббалкэнерго» № А20-3791/2021. Оспариваются сделки с 28 кредиторами, в том числе с ПАО «Т Плюс» (сумма оспариваемых платежей более 100 млн. руб.). В отзывах на заявление конкурсного управляющего, кредиторы

---

<sup>1</sup> Определения Верховного Суда Российской Федерации от 30.08.2023 № 305-ЭС23-13945(2) по делу № А40-14522/2022, от 15.04.2022 № 305-ЭС21-2023(14) по делу № А40-78208/2018, от 10.07.2018 № 305-ЭС16-13099 (24) по делу № А40-209505/2014, от 11.01.2016 № 307-ЭС15-17667 по делу № А56-32138/2013.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 43. - Ст. 4190.

ссылаются на опыт ПАО «Т Плюс». Результатом рассмотрения дела в первой инстанции послужил отказ суда в удовлетворении заявления конкурсного управляющего о признании сделок недействительными. На момент публикации статьи рассматриваемый обособленный спор находится на этапе обжалования судебного акта в апелляционную инстанцию.

### **Библиография**

1. Абдиримов, А.Ф., Озмаян, Ю.З. Совершенствование нормативного регулирования признания сделок недействительными // Юридическая наука. – 2022. - № 10. – С. 96-100.

2. Бобьякова, П.В. Особенности правового регулирования оптового рынка электроэнергии // Юридическая наука. – 2023. - № 10. – С. 31-37.

3. Бычкова, Е.Н. Особенности оспаривания действий по списанию денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды по основаниям главы III.1. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // Арбитражные споры. – 2017. - № 3 (79). <https://arbspor.ru/articles/656/>

**УДК 347.736**

## **НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Самохина Людмила Константиновна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Юртаев Даниил Станиславович,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В статье рассматриваются особенности правового положения государственных и муниципальных унитарных предприятий, к которым можно отнести правовой режим имущества и специальную правоспособность таких предприятий. Кроме того, государственные и муниципальные унитарные предприятия имеют ряд отличительных черт при проведении процедуры несостоятельности (банкротства). На основе анализа действующего законодательства и практики его применения в статье освещается вопрос о субсидиарной ответственности собственника имущества и контролирующего должника лица в случае банкротства таких предприятий, а также высказываются предложения по поводу решения возникающих проблем.*

*Ключевые слова:* государственные унитарные предприятия, муниципальные унитарные предприятия, имущество, банкротство, собственник, руководитель, контролирующее должника лицо, субсидиарная ответственность, разумность действий.

## SOME ASPECTS OF LEGAL REGULATION OF INSOLVENCY (BANKRUPTCY) OF STATE AND MUNICIPAL UNITARY ENTERPRISES

**Samokhina Lyudmila Konstantinovna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Iurtaev Daniil Stanislavovich,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The article examines the peculiarities of the legal status of state and municipal unitary enterprises, which include the legal regime of property and the special legal capacity of such enterprises. In addition, state and municipal unitary enterprises have a number of distinctive features during the insolvency (bankruptcy) procedure. Based on the analysis of current legislation and the practice of its application, the article highlights the issue of subsidiary liability of the owner of the property and the controlling debtor in the event of bankruptcy of such enterprises, as well as suggestions for solving emerging problems.*

***Keywords:** state unitary enterprises, municipal unitary enterprises, property, bankruptcy, owner, head, person controlling the debtor, subsidiary liability, reasonableness of actions.*

Государственные унитарные предприятия (ГУП) и муниципальные унитарные предприятия (МУП) являются особенной формой юридических лиц. Они совмещают в себе функцию осуществления эффективной хозяйственной деятельности с бюрократическим типом организации. Согласно статье 2 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»<sup>1</sup> (далее – Закон об унитарных предприятиях) унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником.

Особенности имущественного комплекса, на основе которого ГУПы и МУПы осуществляют свою деятельность. Государственные и муниципальные

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ред. от 06.04.2024) «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 48. - Ст. 4746.

унитарные предприятия обладают специфическим правовым положением, которое обусловлено их статусом собственности и важностью выполняемых функций. Предусмотренная законодательством возможность создания унитарных предприятий позволяет Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям вовлечь принадлежащее им имущество в хозяйственный оборот, получить прибыль, обеспечить государственные и муниципальные нужды, удовлетворить иные публичные потребности.

Данная форма хозяйственной деятельности базируется на государственной или муниципальной собственности, тогда как иные коммерческие организации действуют на основе частной формы собственности [1, с. 192]. Имущество ГУПов и МУПов является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. В силу пункта 1 статьи 65.1. Гражданского кодекса РФ<sup>1</sup> юридические лица, учредители которых не становятся их участниками и не приобретают в них прав членства, являются унитарными. Данное положение в полной мере применимо к государственным и муниципальным предприятиям.

Особенности внутреннего устройства. ГУПы и МУПы создаются как унитарные, в то время как другие коммерческие организации являются корпоративными по форме своего устройства.

Специальная правоспособность. В соответствии со статьей 49 ГК РФ ГУПы и МУПы имеют специальную правоспособность. Согласно пункту 1 статьи 3 Закона об унитарных предприятиях такое предприятие может иметь гражданские права, соответствующие предмету и целям его деятельности, предусмотренным в уставе этого унитарного предприятия, и нести связанные с этой деятельностью обязанности [4, с. 84].

Закон об унитарных предприятиях предусматривает исчерпывающий перечень случаев создания предприятий на праве хозяйственного ведения и оперативного управления. Так, ГУПы и МУПы, основанные на праве хозяйственного ведения, могут создаваться в случаях:

- необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, которое необходимо для обеспечения безопасности РФ;
- необходимости осуществления деятельности в целях решения социальных задач (в том числе реализации определенных товаров и услуг по минимальным ценам), а также организации и проведения закупочных и товарных интервенций для обеспечения продовольственной безопасности государства;
- необходимости осуществления научной и научно-технической деятельности в отраслях, связанных с обеспечением безопасности РФ;

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.

– необходимости разработки и изготовления отдельных видов продукции, находящейся в сфере интересов РФ и обеспечивающей безопасность РФ, и др. [3, с. 156].

Банкротство муниципальных и государственных унитарных предприятий, как процедура признания несостоятельности юридического лица, регламентируется Гражданским кодексом РФ (ст. 65) и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup> (далее - Закон о банкротстве) с учетом положений Закона об унитарных предприятиях. Определение банкротства дано в упомянутом выше Законе о банкротстве: признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Среди особенностей банкротства государственных и муниципальных предприятий выделяют возможность привлечения к субсидиарной ответственности собственника имущества данных юридических лиц. По общему правилу, собственник имущества унитарного предприятия, за исключением случаев, когда это казенное унитарное предприятие, не несет ответственности по обязательствам данного предприятия (ст. 113 ГК РФ). Однако статья 61.11. Закона о банкротстве устанавливает субсидиарную ответственность «контролирующего лица» (в данном случае, это может быть руководитель унитарного предприятия), если вследствие его действия и (или) бездействия полное погашение требований кредиторов стало невозможным.

В частности, к таким действиям можно отнести невыполнение обязанности по подаче или несвоевременная подача заявления о банкротстве должника. Согласно статье 61.12. Закона о банкротстве если лица, обязанные созвать заседание для рассмотрения вопроса о подаче данного заявления в арбитражный суд или принять решение о подаче, или непосредственно подать заявление, не выполняют свои обязанности в установленные статьей 9 Закона о банкротстве сроки, это влечет за собой их субсидиарную ответственность.

Однако Закон о банкротстве не предусматривает субсидиарную ответственность собственника имущества за непринятие или несвоевременное принятие такого решения. Введение такой меры ответственности могло бы эффективнее защищать интересы кредиторов, поскольку взыскание с средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации представляется существенно более перспективным.

Между тем для привлечения к субсидиарной ответственности руководителя ГУПа или МУПа необходимо доказать недобросовестность и (или) неразумность его действий. Данная позиция закреплена в Постановлении Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 62 «О некоторых вопросах

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 43. - Ст. 4190.

возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица». Но на практике возникают проблемы при доказывании разумности действий руководителя ГУПа или МУПа. При анализе Определения Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ № 302-ЭС20-23984 по делу № А19-4454/2017<sup>1</sup>, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, даже если унитарное предприятие начинает проявлять признаки финансовых трудностей, руководитель не обязан сразу же подавать заявление о банкротстве. Это связано в первую очередь с тем, что подобные предприятия часто выполняют задачи важные для общества (например, как в рассматриваемом случае, обеспечение потребителей тепловой энергией), и их банкротство может привести к серьезным социально-экономическим последствиям (например, как в данном деле это могло привести к социальной напряженности среди потребителей). В таких обстоятельствах от директора требуется тщательно оценить ситуацию, разработать стратегию финансового оздоровления или выхода из кризиса и предпринять шаги для ее выполнения. Согласно материалам дела руководитель направлял заявки в министерство жилищной политики, энергетики и транспорта Иркутской области на предоставление предприятию субсидий за счет средств областного бюджета в целях возмещения недополученных доходов, возникших в связи с оказанием услуг теплоснабжения, представив в материалы дела, в частности, письма от 26.08.2016 и от 24.04.2017, а также предприятие временно работало по тарифам предыдущей теплоснабжающей организации, и уже 29.02.2016 руководитель обратился в службу по тарифам Иркутской области с заявлением об установлении новых тарифов. Данные действия могут свидетельствовать о том, что руководитель имел план финансового оздоровления, однако данные обстоятельства не были учтены судами нижестоящих инстанций при оценке действий руководителя.

Во-вторых, руководитель обязан обратиться в суд с заявлением о банкротстве только после того, как предпринятые в рамках плана оздоровления меры окажутся исчерпанными и будет очевидно, что предприятие не способно выйти из кризиса на основании объективных данных [2, с. 82].

В-третьих, Верховный Суд РФ указал на то, что недопустимо освобождать учредителя предприятия от субсидиарной ответственности, при этом возлагая ее на руководителя МУП. В свете того, что учредитель, учитывая специфику и размеры деятельности компании, должен был изначально осознавать, что предприятие столкнется с несостоятельностью из-за явного несоответствия между ожидаемыми доходами и предстоящими расходами. Однако суды нижестоящих инстанций проигнорировали данное положение, лишь указав, что нет причинно-следственной связи между поведением

---

<sup>1</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 21.05.2021 № 302-ЭС20-23984 по делу № А19-4454/2017 - [Электронный ресурс] [https://www.vsrfl.ru/stor\\_pdf\\_ec.php?id=2001622](https://www.vsrfl.ru/stor_pdf_ec.php?id=2001622) (дата обращения: 25.04.2024).

администрации и банкротством предприятия. Однако изначально учредитель установил для своего предприятия низкие тарифы, не компенсирующие затраты, и, следовательно, в данном случае ответственность за последующее банкротство предприятия не должна ложиться на его руководителя.

Кроме того, в ходе производства по делу о банкротстве унитарного предприятия существенно сокращается объем прав собственника его имущества. Так, с момента вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения собственник имущества унитарного предприятия не вправе изымать его у него (п. 1 ст. 63 Закона о банкротстве). Однако на практике зачастую возникает проблема, когда собственник имущества пытается всеми доступными ему методами не допустить попадания имущества в конкурсную массу должника. Для примера можно привести Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 05.05.2022 по делу № А38-2523/2021<sup>1</sup>. Согласно материалам дела собственник совершал действия, направленные на изъятие имущества должника из хозяйственного ведения (собранием депутатов было принято решение о передаче данного имущества в собственность муниципального образования). В свою очередь ни Гражданский кодекс РФ, ни Закон о банкротстве не предоставляют собственнику имущества унитарного предприятия, образованного на праве хозяйственного ведения, права изымать у него данное имущество. Вследствие принятия указанного решения у МУП не осталось какого-либо имущества для осуществления хозяйственной деятельности. Отсутствие имущества у должника очевидно стало причиной прекращения хозяйственной деятельности как таковой, а, значит, явилось одной из причин несостоятельности МУП.

В итоге суд пришел к выводу о доказанности наличия оснований для привлечения Муниципального образования в лице сельской администрации к субсидиарной ответственности по подпункту 1 пункта 2 статьи 61.11. Закона о банкротстве.

Итак, на основании вышеизложенного следует сделать вывод о том, что процедуры банкротства для государственных и муниципальных предприятий имеют ряд существенных отличий от банкротства коммерческих организаций из-за их особого статуса и роли в экономике. Ключевым моментом является роль учредителя в процессах управления и контроля за деятельностью таких предприятий. В частности, одной из основных проблем является возможность привлечения к субсидиарной ответственности собственника предприятия или его руководителя по обязательствам должника в процессе процедуры банкротства. На основании проанализированной судебной практики становится очевидным, что несмотря на то, что государственное или муниципальное унитарное предприятие самостоятельно осуществляет свою деятельность (в рамках цели, установленной учредительным документом), тем

---

<sup>1</sup> Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 05.05.2022 № 01АП-786/2022 по делу № А38-2523/2021 - [Электронный ресурс] <https://sudact.ru/arbitral/doc/SkJxAW0R5xYJ/> (дата обращения: 25.04.2024).

не менее оно зависит от действий собственника и может пострадать от его неграмотных или недобросовестных управленческих решений.

### **Библиография**

1. Еремин, Е.И. Особенности банкротства унитарных предприятий // Экономика и социум. - 2018. - № 2 (45). - С. 191-193.
2. Павлов, Д.М., Анацкий, Д.А., Хвостов, П.Н. Правовое положение собственника имущества унитарного предприятия в процедуре банкротства // Образование и право. - 2019. - № 5. - С. 81-84.
3. Предпринимательское право: учебник: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / И.В. Ершова. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - Москва: Юриспруденция, 2009. – 797 с.
4. Чудинова, С.В. Проблемные аспекты реализации процедур банкротства муниципального унитарного предприятия // Вестник науки. - 2022. - № 5 (50). Т. 3. - С. 82-96.

**УДК 347.736**

## **ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Завалишина Юлия Юрьевна,**

студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;

**Зыбцева Екатерина Юрьевна,**

студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Статья посвящена выявлению особенностей несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. В современных капиталистических условиях такое понятие, как «банкротство», встречается довольно часто. Это связано с высокой степенью конкурентной борьбы между субъектами и повышенной концентрацией рынка. К особенностям несостоятельности (банкротства) кредитных организаций следует отнести то, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций. К особенностям можно также отнести то, что при рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется только одна процедура банкротства - конкурсное производство.*

**Ключевые слова:** экономика, рынок, конкуренция, несостоятельность (банкротство), кредитные организации, финансовые услуги, лицензия, Банк России, кредиторы, предупреждение банкротства, мораторий.

## FEATURES OF LEGAL REGULATION INSOLVENCY (BANKRUPTCY) CREDIT INSTITUTIONS

**Zavalishina Yulia Yuryevna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;  
**Zybtseva Ekaterina Yuryevna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** *The article is devoted to identifying the features of insolvency (bankruptcy) of credit institutions. In modern capitalist conditions, such a concept as "bankruptcy" is quite common. This is due to the high degree of competition between the subjects and the increased concentration of the market. The peculiarities of insolvency (bankruptcy) of credit institutions include the fact that an application for recognition of a credit institution as bankrupt can be accepted only after the Bank of Russia revokes the license for banking operations. The peculiarities can also include the fact that when the arbitration court considers a bankruptcy case of a credit institution, only one bankruptcy procedure is applied - bankruptcy proceedings.*

**Keywords:** *economy, market, competition, insolvency (bankruptcy), credit institutions, financial services, license, Bank of Russia, creditors, bankruptcy prevention, moratorium.*

В современном мире наблюдается рост числа организаций, которые предоставляют услуги финансового характера населению и различным компаниям. Они подразделяются на банки и небанковские кредитные организации. Целью их работы является получение прибыли. Они ведут свою деятельность на основе лицензии Банка России, которая определяет перечень оказываемых ими услуг. Как и любое лицо, кредитная организация может обанкротиться. Понимание особенностей несостоятельности (банкротства) кредитных организаций является важным аспектом для обеспечения стабильности и устойчивости финансовой системы государства [2].

Проблемы функционирования института несостоятельности кредитных организаций продолжают усложнять вынесение арбитражными судами правильных решений. Несвоевременность введения предупредительных мероприятий Банком России, существующие законодательные пробелы в регулировании системы страхования вкладов, чрезмерное ужесточение обязательных нормативов и злоупотребления со стороны собственников, в

конечном счете, приводят к росту числа кредитных организаций, которые проходят процедуру банкротства [3, с. 144].

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанности по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней с момента наступления даты их исполнения, и если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства установлены параграфом 4.1. «Банкротство кредитных организаций» главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>1</sup> (далее – Закон о банкротстве).

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с банкротством кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают специальной правоспособностью, в рамках которой они могут осуществлять предусмотренные лицензией банковские операции, как исключительный вид деятельности, сопутствующие им виды деятельности, а также деятельность на рынке ценных бумаг. Именно поэтому производство процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций возможно только после отзыва лицензии.

Из вышеизложенного вытекает первая особенность в деле о банкротстве кредитных организаций: поводом для возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

Основаниями для отзыва лицензии у кредитной организации могут служить установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия; задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи; установление фактов недостоверности отчетных данных; осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией, и т.д. Стоит также

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 43. - Ст. 4190.

упоминать, что перечень оснований, установленных в статье 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>, является закрытым.

Согласно статье 189.9. Закона о банкротстве до дня отзыва лицензии могут быть реализованы следующие досудебные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление; назначение временной администрации по управлению кредитной организацией; реорганизация кредитной организации [1].

Еще одной важнейшей особенностью правового регулирования, позволяющей сохранить имущество кредитной организации при процедуре банкротства, а также избежать преимущественного удовлетворения требований кредиторов последних очередей, является право Банка России ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Условиями введения моратория являются приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации и неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок, превышающий 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

В соответствии со статьей 189.38. Закона о банкротстве в случае назначения временной администрации по управлению кредитной организацией Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев. В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией действие моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации может продлеваться Банком России на срок до трех месяцев. Общий срок действия моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации не может превышать общий срок действия временной администрации по управлению кредитной организацией.

Действие моратория распространяется на денежные обязательства кредитной организации, обязанности кредитной организации по уплате обязательных платежей, иные имущественные обязательства кредитной организации, которые возникли до дня введения моратория включительно.

Итак, проанализировав некоторые особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, можно выявить ряд ключевых аспектов, оказывающих влияние на процесс банкротства и его последствия для экономики. Банкротство кредитных организаций представляет собой сложный и многоэтапный процесс, который требует тщательного соблюдения законодательства и принципов справедливости. Последствия банкротства для

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І (ред. от 19.12.2023) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов и ВС РСФСР. - 1990. - № 27. - Ст. 357.

государства могут быть серьезными, и поэтому важно разрабатывать и внедрять эффективные меры по смягчению этих последствий.

### **Библиография**

1. Ефимцева, Т.В., Филатова, Э.С. Некоторые аспекты развития правового регулирования отношений по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в Российской Федерации // Труды Оренбургского института (филиала) МГЮА. – 2018. - № 37. – С. 150-153.

2. Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций: монография. - М.: Юстицинформ, 2018. - 412 с.

3. Стародубова, Н.Н., Федотов, Д.А. Проблемы функционирования института банкротства кредитных организаций в России // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - № 6-2. - С. 142-145. <https://doi.org/10.24411/2411-0450-2019-10880>

*Фотография находится в свободном доступе в Интернете*



### **Раздел III. Актуальные вопросы правового регулирования экономических преступлений**

**УДК 343.7**

#### **СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В РОССИИ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ВИДЫ**

**Бадаева Арина Сергеевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Бражникова Валерия Александровна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;  
**Жумабекова Аяна Алматовна**,  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;  
**Зенина Анна Андреевна**,  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;  
**Чубык Дарья Васильевна**,  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

*Аннотация.* В статье дается общая характеристика экономических преступлений в Российской Федерации, анализируются актуальные на сегодняшний день проблемы правового регулирования в данной сфере и высказываются предложения по их решению.

**Ключевые слова:** экономические преступления, экономическая безопасность, финансовое мошенничество, незаконная предпринимательская деятельность, интеллектуальная собственность, коррупция, взяточничество.

## **MODERN ECONOMIC CRIMES IN RUSSIA: GENERAL CHARACTERISTICS AND TYPES**

**Badaeva Arina Sergeevna**,  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;  
**Brazhnikova Valeria Alexandrovna**,  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;  
**Zhumabekova Ayana Almatova**,  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;  
**Zenina Anna Andreevna**,  
student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;  
**Chubyk Daria Vasilyevna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The article provides a general description of economic crimes in the Russian Federation, analyzes the current problems of legal regulation in this area and makes suggestions for their solution.*

***Keywords:** economic crimes, economic security, financial fraud, illegal business activity, intellectual property, corruption, bribery.*

В современных динамично развивающихся условиях жизнедеятельности общества и государства экономическая преступность является одной из важных современных внутренних угроз экономической безопасности Российской Федерации. Такой вид преступности нарушает привычный процесс основных законов современного хозяйства России, оказывает влияние на дестабилизацию финансово-экономической деятельности и социальной сферы общества, наносит более значительный экономический ущерб гражданину, обществу и государству, чем какие-либо другие виды уголовных деяний.

По официальным данным информационно-аналитического портала правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ, за 2023 год среднегодовой прирост регистрируемых преступлений в сфере экономики составляет 11,6%, не считая объем латентной преступности. Тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили 61,6%<sup>1</sup>.

На современном этапе развития мирового сообщества экономические преступления эволюционируют, появляются новые их виды, способы совершения. Эти факты не могут не вызывать опасений. В связи с тенденциями, наблюдаемыми в преступном мире, все более острым и актуальным становится вопрос об эффективной борьбе с ними<sup>2</sup>.

Важно отметить, что на сегодняшний день понятие «экономического преступления» и схожих с ним понятий в законодательстве не сформулировано, поэтому уже на протяжении долгого периода между учеными ведутся терминологические споры [1, с. 208]. Наиболее правильное и достаточно развернутое определение предложил А.В. Привалов. Согласно

---

<sup>1</sup> Информационно-аналитический портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации. [Официальный сайт] [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) (дата обращения: 20.05.2024).

<sup>2</sup> Для ряда налоговых и экономических преступлений отменен особый порядок рассмотрения уголовных дел по тяжким преступлениям. (Юридическая фирма «Щекин и партнеры»). Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2020 // СПС КонсультантПлюс. 2020; Обзор «Основные изменения в УК РФ в 2023 году» // СПС КонсультантПлюс. 2023.

его точке зрения преступления экономической направленности - умышленные нарушения порядка и правил осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, которые выражаются в нарушении государственной монополии на отдельные виды деятельности, неосновательном обогащении хозяйствующих субъектов, ограничении конкуренции, нарушении порядка лицензирования, фальсификации, сокрытии информации подлежащей передаче органам власти или опубликованию [3, с. 201]. Данные деяния должны быть обязательно уголовно-наказуемы.

В свою очередь И.И. Рожков рассматриваемые преступления наделяет следующими родовыми чертами: совершение преступных махинаций под видом законных хозяйственных операций; нанесение ущерба функционирующей экономической структуре; построение преступной деятельности при помощи лжи и обмана [4].

Иными словами, экономические преступления – предусмотренные главой 22 Уголовного кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> общественно опасные деяния, совершаемые лицами в процессе их профессиональной предпринимательской деятельности, главной целью которой является материальное обогащение какого-либо лица (лиц), и в связи с этой деятельностью сознательно нарушающие законные экономические интересы государства, общества, хозяйствующих субъектов, частных лиц.

Основываясь на анализе различной отечественной литературы, затрагивающей тему определения сущности экономических преступлений, можно выделить ряд их основных признаков [6].

Во-первых, экономические преступления совершаются против общественных отношений в сфере экономической деятельности, а именно: посягающие на порядок осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности; совершаемые в сфере кредитования; связанный с недобросовестной конкуренцией; совершаемые в процессе эмиссии ценных бумаг либо связанные с манипулированием рынка; связанные с оборотом поддельных денег, ценных бумаг, расчетных, кредитных банковских карт, платежных документов; в сфере таможенного регулирования; связанные с незаконным оборотом драгоценных металлов; совершаемые при процедуре банкротства; налоговые.

Во-вторых, изучаемые преступления имеют корыстный характер и направлены на достижение конкретных целей и приобретение субъектом преступления материальной выгоды.

В-третьих, экономические преступления совершаются при осуществлении профессиональной деятельности.

В-четвертых, такие преступления совершаются специальным субъектом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в экономической сфере.

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.06.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.07.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.

В-пятых, такие преступления имеют коррупционную составляющую.

Существует множество экономических преступлений, но все их условно принято классифицировать следующим образом:

1) преступления против общего порядка осуществления внутриэкономической деятельности — преступления, заключающиеся в незаконном отказе в государственной регистрации юридического лица или выдаче лицензии, манипуляциях с реестром недвижимости, незаконном предпринимательстве без государственной регистрации, производство немаркированной продукции и тому подобное (ст. ст. 169, 170, 170.1., 170.2., 171, 171.1., 171.2., 172, 172.2., 173.1., 173.2., 174, 174.1., 175, 185.6., 191.1., 200.3. УК РФ);

2) преступления против порядка кредитования и порядка удовлетворения требований кредиторов — незаконное получение кредита, когда сведения, представленные в банк, не соответствуют действительности, преднамеренное банкротство, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности т.е. деньги есть, но не платит (ст. ст. 172.1., 176, 177, 195, 196, 197 УК РФ);

3) преступления против добросовестной конкуренции, такие как ограничение конкуренции — незаконное недопущение к торгам, принуждение к совершению сделки, незаконное получение и разглашение коммерческой и налоговой тайны и т.д. (ст. ст. 178, 179, 180, 181, 183, 184, 185.3., 185.6. УК РФ);

4) преступления против порядка обращения денег, драгоценных металлов, драгоценных камней и ценных бумаг, а также порядка учета прав на ценные бумаги. Типичный пример — не внесение депозитарием в реестр владельцев акций сведений о залоге акций (ст. 170.1. (в части манипуляций с реестром владельцев ценных бумаг и системой депозитарного учета), ст. ст. 185, 185.1., 185.2., 185.4., 186, 187, 191, 192 УК РФ);

5) преступления против порядка осуществления внешнеэкономической деятельности — провоз наличных денег через границу без декларирования, например (ст. ст. 189, 190, 193, 193.1., 194, 200.1., 200.2. УК РФ);

6) преступления против порядка уплаты налогов и сборов. Показательное преступление в этой области — это сокрытие денег или имущества от налогового взыскания (ст. ст. 198, 199, 199.1., 199.2. УК РФ).

**Одним из экономических преступлений выступает финансовое мошенничество.** Особенно острой проблемой сегодня выступает отсутствие навыка самостоятельно распознать финансовое мошенничество и обезопасить себя от обмана злоумышленниками в данной сфере.

Финансовое мошенничество — одна из самых распространенных и опасных форм преступлений в современном мире. Оно может нанести серьезный ущерб не только отдельным гражданам и организациям, но и всей экономике страны. Далее будут рассмотрены виды мошенничества и способы защиты от него [8].

Мошенничество в сфере финансов — противоправное действие, совершаемое с целью завладения денежными средствами, имуществом или другими материальными ценностями. На сегодняшний день существует множество видов финансовых мошенничеств, принципы которых часто основываются на психологических эффектах и внушении ложных надежд.

1. Одним из наиболее распространенных типов криминальных афер в финансовой сфере являются так называемые «пирамидальные схемы». Их *modus operandi* базируется на аккумуляции капитала посредством привлечения новых инвесторов из числа физических лиц под соблазнительными обещаниями гарантированного получения гипертрофированной прибыли. При этом денежные средства, внесенные новыми участниками, используются не для осуществления реальной предпринимательской деятельности, а для выплат процентов первоначальным вкладчикам, создавая таким образом иллюзию функционирования легитимного инвестиционного механизма. Однако ввиду отсутствия реальной экономической основы подобные системы обречены на неизбежный коллапс в ситуации прекращения притока новых финансовых вливаний. Одним из наиболее шумевших казусов в истории является деятельность финансовой пирамиды «МММ», учрежденной Сергеем Мавроди, который был привлечен к уголовной ответственности по статье 159 УК РФ за совершение мошеннических действий в особо крупном размере.

2. Еще одним распространенным видом мошеннических действий в финансовой сфере являются инвестиционные махинации на финансовых рынках. Преступники зачастую прибегают к использованию ложной и вводящей в заблуждение информации с целью убеждения адресатов в целесообразности направления финансовых потоков в фиктивные или изначально нерентабельные проекты под предлогом получения гипертрофированного инвестиционного дохода.

3. Особое место в списке экономических преступлений занимают злонамеренные действия заемщиков, направленные на введение кредиторов в заблуждение путем предоставления недостоверных данных касательно своего кредитного профиля, уровня доходов или имущественного положения. Кроме того, нередки случаи, когда недобросовестные лица прибегают к незаконному заимствованию средств, действуя под прикрытием чужой личности с использованием поддельных удостоверяющих документов. Ключевым элементом данных противоправных механизмов выступает преднамеренное искажение или сокрытие критически важной информации, необходимой для адекватной оценки кредитоспособности лица, привлекающего заемные средства.

4. Мошеннические действия с использованием банковских карт включают в себя несанкционированный доступ к финансовым счетам, кражу карт и использование украденной информации для совершения покупок.

5. Нередки случаи злонамеренных посягательств на чужие активы посредством предъявления фиктивных притязаний на право собственности или фальсификации документов, удостоверяющих законность владения. Подобные формы криминальной деятельности представляют серьезную

угрозу для крупных коммерческих структур и кредитно-финансовых организаций, поскольку зачастую ввиду высокой степени изощренности и юридической казуистичности подобных схем их своевременное выявление и пресечение вызывает значительные трудности. В основе данной разновидности противоправных деяний лежит намеренное искажение или подлог юридически значимых бумаг с целью создания видимости законности притязаний на объекты чужой собственности с последующей попыткой их безвозмездного изъятия путем обмана или шантажа.

Преступники постоянно разрабатывают новые способы обмана, используя разнообразные методы и технологии. Однако существует несколько способов, с помощью которых можно обеспечить финансовую безопасность.

1. Превентивные меры по обеспечению финансовой безопасности личных банковских реквизитов являются первостепенным и, вероятно, наиболее значимым аспектом предотвращения злонамеренных посягательств на денежные активы. Категорически воспрещается разглашение конфиденциальных данных платежных средств третьим лицам, не имеющим легитимных полномочий на их использование. Рекомендуется хранить пластиковые карты в надежных местах с ограниченным доступом либо иметь их при себе. Целесообразно минимизировать количество регулярно используемых карт и осуществлять периодический мониторинг состояния счетов с целью своевременного выявления возможных инцидентов финансового мошенничества.

2. Дополнительно, с целью верификации конфиденциальности и безопасности финансовых транзакций, рекомендуется активировать услугу мобильного банкинга посредством СМС-оповещений. Данная опция позволит оперативно получать детализированную информацию о движении денежных средств по вашим счетам и операциях, совершаемых с использованием платежной карты. Следует рассмотреть возможность установления лимитов на совершение операций оплаты товаров и услуг, снятия наличных денежных средств, а также переводов на сторонние платежные инструменты в целях минимизации рисков несанкционированного доступа.

3. В настоящее время многие мошеннические схемы происходят через интернет. В связи с этим, приобретает крайнюю важность соблюдение принципов информационной гигиены и обеспечение конфиденциальности персональных данных посредством воздержания от трансляции таковых анонимным субъектам. Следует категорически избегать перехода по подозрительным гиперссылкам, равно как и открытия присланных из непроверенных источников файлов и распаковки архивов, поскольку они потенциально могут содержать вредоносный код, направленный на кражу конфиденциальной информации или несанкционированный доступ к терминальным устройствам.

4. В процессе установления деловых взаимоотношений с коммерческими структурами, оказывающими самые разнообразные виды услуг, необходимо проводить тщательную верификацию их легитимности. Данная превентивная мера подразумевает изучение наличия у организации

соответствующих законодательных полномочий на осуществление декларируемой деятельности, выраженных в форме лицензий, сертификатов и других разрешительных документов, выданных уполномоченными государственными органами в установленном порядке.

### **Незаконная деятельность в сфере предпринимательства сегодня довольно распространена.**

В современном мире предпринимательство является неотъемлемой частью современной экономической системы. Однако наряду с легальным бизнесом существует и теневой сектор, связанный с незаконной предпринимательской деятельностью. Под термином «незаконная предпринимательская деятельность» понимается любая коммерческая деятельность, осуществляемая без надлежащей регистрации, лицензирования или уплаты налогов.

Данный вид деятельности представляет серьезную угрозу для государства, экономики и общества в целом. Он способствует распространению коррупции, нарушению прав потребителей, снижению налоговых поступлений в бюджет и созданию нездоровой конкуренции для легальных предпринимателей. Кроме того, незаконное предпринимательство часто связано с другими видами преступлений, такими, как отмывание денег, уклонение от уплаты налогов и нарушение трудового законодательства.

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (ст. 2 ГК РФ<sup>1</sup>).

Предпринимательская деятельность, осуществляемая лицами без регистрации или без лицензии либо без аккредитации, в случаях, когда это необходимо, незаконна и влечет за собой юридическую ответственность.

Рассмотрим несколько вариантов нарушений законодательства о предпринимательской деятельности и ответственность за каждый из них.

1. Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации. Статья 14.1. КоАП РФ<sup>2</sup> запрещает осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или без государственной регистрации в качестве юридического лица. Данное правонарушение в большинстве случаев влечет за собой административный штраф. Моментом регистрации считается дата внесения записи в надлежащий государственный реестр. Нарушением считается не только осуществление предпринимательской деятельности без подачи заявления в регистрирующий орган, но и занятие такой деятельности до получения положительного ответа.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.

<sup>2</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 22.06.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 1 (часть 1). - Ст. 1.

Подтвердить государственную регистрацию может только свидетельство установленного образца, до его получения вести предпринимательскую деятельность незаконно.

2. Несоответствие вида деятельности с заявленным при регистрации. Например, гражданин зарегистрировался как индивидуальный предприниматель, планирующий открыть ресторан, но на стадии строительства он решил изменить направление деятельности на производство, о чем не сообщил в регистрирующий орган. Учитывая то, что в данном случае предпринимателю не было выдано разрешение на работу в сфере производства, то такая деятельность будет считаться незаконной.

3. Отсутствие необходимых разрешительных документов (лицензий). Например, алкогольная или табачная продукция требует определенных разрешений для реализации. Полный перечень видов деятельности, подлежащих обязательному лицензированию, указан в статье 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»<sup>1</sup>. Нарушениями принято считать ситуации, в которых:

– Предприниматель не обратился в соответствующий орган за разрешением, когда оно необходимо по закону;

– Заявление на выдачу лицензии подано, но положительный ответ еще не получен, а деятельность уже ведется;

– Коммерческая деятельность продолжается после приостановления или аннулирования лицензии, истечения ее срока.

4. Нарушение условий лицензирования. Многие нарушения попадают именно под данную категорию. Например:

- Предпринимательская деятельность, которая осуществляется за пределами территории, которые указаны в лицензии.

- Нарушение условий, предъявляемых к продукции (Например, не указывается дата изготовления);

- Нарушение технических требований к лицензированной деятельности (например, санитарно-гигиенических условий на производстве продуктов питания).

Установить и зафиксировать случаи незаконной коммерческой деятельности могут:

- сотрудники полиции и прокуратора;

- инспекторы ФАС или Роспотребнадзора;

- сотрудники налоговой и других проверяющих органов.

В большинстве случаев основанием для проверки становятся жалобы граждан и сообщения о незаконном предпринимательстве. Результатом проверки выступает протокол, который содержит все обвинения. В зависимости от того насколько масштабны нарушения и последствия незаконного бизнеса ответственность тоже может быть разной.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 2011. - № 19. - Ст. 2716.

Уголовная ответственность. Уголовная ответственность за незаконный бизнес предусмотрена статьей 171 Уголовного кодекса РФ. Привлекаются к ней только за особо тяжкие нарушения, повлекшие за собой крупный (более 2 млн. 250 тыс. руб.) ущерб гражданам или другим организациям. В зависимости от причиненного ущерба данная статья предусматривает различные наказания. Привлечены к ответственности могут быть лица старше 16 лет: – индивидуальный предприниматель; – учредители и руководители компании; – фактические владельцы бизнеса без государственной регистрации.

Административная ответственность. По КоАП РФ ответственность наступает, если нарушение не повлекло за собой ущерба третьим лицам свыше 1,5 млн. руб. Незарегистрированная предпринимательская деятельность может обернуться административным штрафом 500-2000 рублей. За нарушение системы лицензирования могут быть конфискованы оборудование и произведенная продукция, а также возможны штрафы.

Налоговая ответственность. Больше всех в выявлении факта занятия незаконным бизнесом заинтересована Налоговая служба, так как незарегистрированных деятелей государство недополучает долю налогов. В Налоговом кодексе РФ<sup>1</sup> имеется специальная статья 116, карающая за незаконное предпринимательство. Согласно ей:

1. За нарушение сроков подачи заявления на регистрацию предпринимательской деятельности – штраф 10000 рублей.

2. Ведение бизнеса без регистрации, то есть если заявление на регистрацию так и не было подано на момент иска – штраф 10% от дохода, полученного за все время работы, но не менее 40000 рублей. На практике размер такого штрафа редко бывает объективным, так как достоверно установить дату начала незарегистрированной предпринимательской деятельности и сумму полученного дохода очень сложно. Помимо штрафов за незаконную предпринимательскую деятельность, налоговая инспекция может потребовать предпринимателя выплатить все налоги и пени за их просрочку.

Гражданско-правовая ответственность. После того, как коммерческая деятельность будет признана незаконной, прекращаются все заключенные в ее рамках соглашения, а у предпринимателя возникают гражданско-правовые обязательства перед клиентами. Например, вернуть оплаченные средства и выплатить неустойку. Недовольные клиенты могут потребовать возврата денег в течение трех лет. Привлечение к ответственности за неисполнение обязательств или ненадлежащее исполнение обязательств можно осуществить в судебном порядке в том случае, если предприниматель добровольно не возместит причиненный ущерб.

На наш взгляд, эффективное противодействие незаконной предпринимательской деятельности требует комплексного подхода, включающего следующие меры:

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 22.06.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 31. - Ст. 3824.

1. Совершенствование правовой базы: ужесточение ответственности за нарушения, упрощение процедур регистрации и лицензирования.
2. Повышение налоговой дисциплины: оптимизация налоговой нагрузки, стимулирование легализации бизнеса.
3. Усиление контроля и надзора: межведомственное взаимодействие, использование современных технологий мониторинга.
4. Повышение правовой культуры: информационно-разъяснительная работа, формирование негативного отношения к незаконному предпринимательству.

**Кража интеллектуальной собственности.** Нарушение интеллектуальных прав – довольно частый повод для споров, ведь практически каждый человек (от индивидуального предпринимателя до творческой личности) может оказаться участником такого рода конфликта. Далее будут рассмотрены понятие кражи интеллектуальной собственности и способы защиты интеллектуальных прав [2].

Кража интеллектуальной собственности — пользование творческими или интеллектуальными продуктами без разрешения автора. Может включать копирование, распространение или использование интеллектуальных произведений в собственных коммерческих целях без согласия владельца. Например, производитель мебели может запустить сообщество в социальной сети, где будет размещать фотографии чужих работ — это нарушение интеллектуальных прав. Кондитер делает торты с героями мультсериалов — тоже нарушение. Конкурент скопировал устройство датчика, на который оформлен патент — снова нарушение. Воровство интеллектуальной собственности не только наносит ущерб финансовым интересам правообладателей, но и влияет на их репутацию [7].

Подробнее остановимся на разновидностях кражи интеллектуальной собственности.

**Пиратство.** Данный феномен подразумевает незаконное воспроизведение объектов интеллектуальной собственности, таких как музыкальные произведения, кинематографические творения, компьютерные программы и иные плоды креативной деятельности, без надлежащего согласования с правообладателями или уплаты соответствующего вознаграждения. Одним из ярких примеров подобных практик выступают торрент-трекеры, предоставляющие доступ к огромным массивам нелегального цифрового контента. Эффективное противодействие данному негативному явлению требует консолидации усилий законодательных и правоохранительных органов, технологических гигантов и гражданского общества.

Незаконное распространение. Публикация или использование чужих визуальных произведений, аудиовизуальных материалов либо объектов смежных прав без правомочия или вознаграждения правообладателей являются противоправными действиями. К примеру, размещение чужих фотографических или видеоизображений в сети Интернет без получения

соответствующего разрешения квалифицируется как нарушение авторских прав.

Плагиат. Данный феномен заключается в присвоении права на результаты интеллектуального труда путем выдачи созданных другими лицами объектов интеллектуальной собственности, будь то произведения науки, литературы или искусства, за собственные творческие достижения. В частности, плагиат включает в себя использование чужих идей, концепций, текстов, визуальных образов или иных охраняемых законом объектов интеллектуальной деятельности без надлежащего цитирования или указания авторства, выдавая их за результаты собственной креативной деятельности. Тем самым нарушитель незаконно присваивает себе авторские права на чужие произведения, игнорируя законные права и интересы правообладателей.

Незаконное оформление прав на объект интеллектуальной собственности. Данная противоправная практика подразумевает недобросовестную регистрацию исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности лицами, не являющимися их подлинными создателями или правообладателями. Наиболее ярким примером подобных деструктивных действий служит деятельность так называемых «патентных троллей» - субъектов, специализирующихся на массовой регистрации товарных знаков и патентов с целью их последующего использования для вымогательства компенсаций у добросовестных участников рынка. Несмотря на формальное обладание юридическими правами на данные объекты интеллектуальной собственности, их деятельность противоречит принципам добросовестности и этики ведения бизнеса.

Нарушение патентных прав. Данный вид правонарушений заключается в незаконном создании, использовании, ввозе, предложении к продаже, продаже или иной форме коммерческой эксплуатации запатентованных изобретений, полезных моделей или промышленных образцов без разрешения патентообладателя. Подобные противоправные деяния подрывают стимулы к инновационной деятельности, создавая угрозу для законных прав и интересов добросовестных разработчиков и правообладателей.

Распространение контрафакта и нарушение средств индивидуализации подразумевает незаконное воспроизведение, распространение и введение в гражданский оборот контрафактных товаров, а также неправомерное присвоение и эксплуатацию чужих товарных знаков, фирменных наименований и иных средств индивидуализации без надлежащего разрешения правообладателей. Наиболее масштабные нарушения такого рода имеют место в производственном секторе отдельных стран, где деятельность по копированию всемирно известных брендов зачастую приобретает характер промышленного пиратства. В частности, подобные негативные практики широко распространены среди некоторых производителей из стран Азиатско-Тихоокеанского региона, изготавливающих крупными партиями поддельную продукцию под видом оригинальных торговых марок.

Кибератаки и хакерство. Несанкционированное проникновение в компьютерные системы с целью хищения цифровых данных, программ, баз данных и другой интеллектуальной собственности.

Меры, принимаемые при нарушении прав интеллектуальной собственности, принимаются в несколько этапов:

1. Всесторонняя оценка характера и масштабов допущенного нарушения. На этом этапе необходимо точно идентифицировать объект интеллектуальной собственности, в отношении которого были нарушены права, а также определить степень причиненного ущерба.

2. Фиксация и сбор всех доказательств противоправных действий. Важно сохранить все записи, письма, электронные сообщения и другие доказательства нарушения.

3. Установление личности или организации нарушителей, изучив всю доступную информацию об их деятельности. Эти сведения имеют критическое значение для определения юрисдикции и выбора оптимальной стратегии защиты.

4. Грамотное определение подсудности дела, исходя из места регистрации прав, местонахождения нарушителя, характера правонарушения и других факторов.

Решение проблемы кражи интеллектуальной собственности требует комплексного подхода и консолидации усилий на национальном и международном уровнях. В этой связи можно предложить следующие меры:

1. Совершенствование законодательства и правоприменительной практики. Необходимо постоянно адаптировать нормативно-правовую базу к новым вызовам и угрозам, обеспечивая эффективные механизмы защиты прав интеллектуальной собственности.

2. Международное сотрудничество и гармонизация норм. Глобальная проблема требует согласованных действий государств по выработке единых стандартов и процедур защиты интеллектуальной собственности, обмену информацией и оперативному пресечению нарушений.

3. Повышение осведомленности и культуры уважения к интеллектуальной собственности. Через систему образования и информирования необходимо формировать в обществе понимание важности соблюдения прав интеллектуальной собственности для инновационного развития.

4. Усиление правоохранительных мер. Необходимо обеспечить эффективное выявление, расследование и пресечение случаев кражи интеллектуальной собственности, а также применение адекватных санкций к нарушителям.

5. Внедрение технологических решений. Использование средств цифрового управления правами, криптографии, водяных знаков и других технологий может существенно затруднить незаконное копирование и распространение интеллектуальной собственности.

**Коррупция и взяточничество в сфере предпринимательской деятельности.** В настоящее время коррупция оказывает мощное

отрицательное воздействие на все сферы жизнедеятельности российского общества и государства. Она усложняет функционирование общественных институтов, вызывает недоверие со стороны населения к государственным институтам, затрудняет экономическое развитие, подрывает авторитет страны на международном уровне и рассматривается как одна из угроз национальной безопасности Российской Федерации.

Президент Российской Федерации В.В. Путин подтверждает актуальность проблемы, ежегодно, выступая на заседании коллегии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. Он подчеркивает о необходимости уделять особое внимание вопросам противодействия коррупции.

«Эксперты оценивают коррупцию как самый доходный системный бизнес в стране», - так характеризует коррупцию В.В. Антонченко [2].

Статья 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»<sup>1</sup> (далее – Закон о противодействии коррупции) дает легальное определение: Коррупция – это злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение выше указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Ответственность установлена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях в статье 19.28. Предметом могут быть деньги, ценные бумаги, оказание услуг имущественного характера, а также предоставление имущественных прав. Действиями, влекущими наступление ответственности, являются незаконная передача, предложение или обещание вознаграждения. Под передачей вознаграждения понимают любые действия, связанные с отчуждением (вручение, пересылка, оставление в обусловленном месте и др.): объектов, имеющих материальную ценность; документов, устанавливающих права на указанные объекты и предполагающие переход права собственности на такие объекты.

Предложение или обещание вознаграждения – явно выраженное намерение произвести немедленно или в будущем передачу денег, ценных бумаг, иного имущества, оказать услуги имущественного характера или передать имущественные права. При этом предложение предполагает отсутствие договоренности между взяткодателем и взяткополучателем, а в обещании такая договоренность уже состоялась.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 19.12.2023) «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства РФ. – 2008. - № 52 (часть 1). - Ст. 6228.

Анализ судебной практики свидетельствует, что чаще всего представитель юридического лица передает вознаграждение должностному лицу за следующие действия:

- невыявление нарушений в ходе проверки;
- непривлечение к административной ответственности;
- ускорение выдачи лицензии (разрешения);
- незаконную выдачу лицензии (разрешения);
- снижение суммы налогов;
- незаконное предоставление недвижимости;
- ускоренную регистрацию сделок с недвижимостью;
- победу в электронном аукционе по закупкам продукции для государственных или муниципальных нужд.

Состав рассматриваемого административного правонарушения имеется также в том случае, если по поручению должностного лица денежное вознаграждение передается, предлагается или обещается иному физическому либо юридическому лицу<sup>1</sup>.

В случае получения незаконного вознаграждения для юридического лица и бизнеса в целом наступают следующие последствия:

- возбуждение дела об административном правонарушении;
- арест имущества;
- наложение штрафов, конфискация имущества;
- отсутствие возможности участвовать в закупках в течение 2-х лет, а также быть исполнителем по контракту, заключаемому без проведения конкурентных процедур, то есть у единственного поставщика.

Одной из причин совершения коррупционных правонарушений является непринятие в организациях мер по их предупреждению. Как показывает практика, большинство юридических лиц не имеют понятия, что Закон о противодействии коррупции обязывает принимать меры по профилактике совершения коррупционных правонарушений не только органы власти, но также и юридических лиц. Так, статья 13.3. Закона о противодействии коррупции устанавливает обязанность организаций по разработке и принятию мер, способствующих предупреждению коррупции.

В качестве мер по предупреждению коррупции законодательство предусматривает следующие мероприятия:

- 1) осуществлять профилактику коррупционных и иных правонарушений посредством назначения ответственных за это направление подразделений, а также должностных лиц;
- 2) взаимодействовать с правоохранительными органами;
- 3) разрабатывать и реализовывать стандарты и процедуры, направленные на обеспечение добросовестной работы организации;

---

<sup>1</sup> Обзор судебной практики рассмотрения дел о привлечении к административной ответственности, предусмотренной статьей 19.28. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 08.07.2020) // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2020. - № 12.

4) утверждать кодекс этики и служебного поведения работников организации;

5) предотвращать и урегулировать конфликт интересов;

6) не допускать использования поддельных документов.

Итак, в статье рассмотрены основные характеристики экономических преступлений, их виды и особенности каждого из них, а также предложены способы модернизации законодательства и рекомендации по взаимодействию между органами государственной власти с целью повышения уровня экономической безопасности Российской Федерации.

### **Библиография**

1. Кочесокова, З.Х. Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, сущность и общая характеристика // Право и управление. – 2023. - № 1. – С. 208-212. <https://doi.org/10.24412/2224-9133-2023-1-208-212>

2. Нарушение интеллектуальных прав: методы защиты и ответственность // Патент Урал. – [Электронный ресурс] <https://patentural.ru/zhurnal/narushenie-intellektualnyix-prav-metodyi-zashhityi-i-otvetstvennost> (дата обращения: 20.05.2024).

3. Привалов, А.В. О значении направленности и характера преступлений для их квалификации // Пробелы в российском законодательстве. - 2014. - № 2. - С. 199-202.

4. Рожков, И.И. Родовая криминалистическая модель процесса раскрытия экономических преступлений и ее практическое использование: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. - Ижевск, 2001. – 26 с.

5. Субботин, Д.В. Перспективы состояния коррупции в РФ в современных условиях // Экономические науки: актуальные вопросы теории и практики: сборник статей V Международной научно-практической конференции, Пенза, 15 мая 2022 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022. - С. 186–188.

6. Терехова, Т.А. Преступления в сфере экономики: виды и их характеристика // Отечественная юриспруденция. - 2018. - № 4. – С. 50-53.

7. Украли патент // Юридическая компания. – [Электронный ресурс] <https://legal-support.ru/information/blog/spory/ukrali-patent/> (дата обращения: 20.05.2024).

8. Финансовое мошенничество: виды и признаки // Научно-исследовательский и проектный консалтинговый центр. – [Электронный ресурс] <https://nipkef.ru/about/blog/finansovoe-moshennichestvo-vidy-i-priznaki/> (дата обращения: 20.05.2024).



УДК 343.7

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ И ЗАРУБЕЖНОЙ ЛИТЕРАТУРЕ

**Миннибаев Даниил Анварович,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** В статье рассматриваются экономические преступления, описанные в литературных произведениях отечественных и зарубежных авторов, проводится сравнение действующего ранее уголовного законодательства с современным российским уголовным законодательством.*

***Ключевые слова:** экономические преступления, отечественная литература, зарубежная литература, азартные игры, легализация денежных средств, добытых преступным путем, ценные бумаги, мошенничество на рынке ценных бумаг.*

## ECONOMIC CRIMES IN DOMESTIC AND FOREIGN LITERATURE

**Minibaev Daniil Anvarovich,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The article examines the economic crimes described in the literary works of domestic and foreign authors, compares the previously existing criminal legislation with modern Russian criminal legislation.*

***Keywords:** economic crimes, domestic literature, foreign literature, gambling, legalization of criminally obtained funds, securities, fraud in the securities market.*

Экономика является основой любого общественного строя. Ее стабильное функционирование позволяет поддерживать достойный уровень жизни населения, а также наращивать темпы развития государства. Именно поэтому преступления в экономической сфере несут угрозу не только лицам, в отношении которых они были совершены, но и обществу в целом. В связи с этим в отечественной и зарубежной литературе существует большое количество произведений, посвященных данной тематике.

В отечественной литературе немало произведений посвящено азартным играм и их губительному воздействию на человека. Например, в повести Александра Сергеевича Пушкина «Пиковая дама» автор показывает главного героя, одержимого страстью, для преодоления которой нужны деньги. Герман не играет, потому что у него мало денег, хотя он и страстный игрок в душе, он расчетлив. Обманувшись, проиграв за карточным столом, главный герой в пушкинской повести сходит с ума. За этим не просто указание на бытовой реальный факт, но и глубокая трагедия человека и авторские мысли о душе человека.

Рассматривая проблему азартных игр с законодательной точки зрения, стоит отметить, что на протяжении всего исторического развития нашего государства они запрещались и ограничивались. В период правления Николая I, а именно в это время разворачиваются события, описанные в повести А.С. Пушкина, в томе XIV Свода законов был помещен Устав о пресечении и предупреждении преступлений<sup>1</sup>, в статье 260 которого указано: «Запрещаются азартные игры в карты и всякие другие, запрещается участвовать в азартных играх и способствовать им». В примечании к указанной статье был установлен перечень запретов, в том числе на предоставление помещения для игр в любое время суток, использование выигрыша в качестве единственного источника дохода, использовать обман в любой игре [1, с. 138]. Однако в статье 264 закреплено исключение, согласно которому играть в неазартные игры в кругу

---

<sup>1</sup> Устав о пресечении и предупреждении преступлений. - [Электронный ресурс] <http://civil.consultant.ru/reprint/books/226/118.html> (дата обращения: 17.05.2024).

семьи или друзей разрешалось. Наказание назначалось в виде штрафа от ста до пятисот рублей за совершение преступления впервые, за повторное — сумма указанного штрафа увеличивалась вдвое. За трехкратное нарушение закона установлена санкция, кроме штрафа в двойном размере суммы от ста до пятисот рублей, арест на срок от семи дней до трех недель [2, с. 35].

В настоящее время запрет на организацию и проведение азартных игр предусматривается статьей 171.2. Уголовного кодекса РФ<sup>1</sup> и наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

Таким образом, прослеживается преемственность наказаний в отношении азартных игр в XIX веке и в наши дни.

Не редкостью в настоящее время является совершение преступления для легализации денежных средств, добытых преступным путем. Ярким примером этого в литературе является повесть Николая Семеновича Лескова «Леди Макбет Мценского уезда». Героиня Катерина Львовна ради того, чтобы сделать своего любовника Сергея купцом, убивает своего законного мужа Зиновия Борисовича с целью присвоения всего его капитала. Позже выясняется, что доля всех владений мужа принадлежит его племяннику, Феде, так что Катерине Львовне грозит раздел имущества, и как вариант, она могла остаться ни с чем. В итоге участь Зиновия Борисовича постигла и его дорогого племянника. Катерина Львовна становится единоличной владелицей всего капитала [3, с. 58].

Попытаемся оценить стоимость капитала, доставшегося главной героине незаконным путем. Для этого представим полученное имущество в денежном эквиваленте. Во владении Зиновия Борисовича был собственный бизнес по торговле «крупчаткою», ежемесячно на его счет поступала рента от сдачи в аренду большой мельницы, «имели доходный сад под городом и в городе дом хороший». По рыночным ценам в настоящее время цена солидного двухэтажного коттеджа колеблется от 2 до 5 миллионов рублей, также это более 150 тысяч рублей в месяц от сдачи в аренду производственно-складского помещения и неплохой доход от предпринимательской деятельности. Имущество немалое, а значит, и преступление весьма серьезное. В очерке Н.С. Лескова убийц наказывают плетью и приговаривают к каторжным работам.

На сегодняшний день в соответствии со статьей 174.1. УК РФ легализация денежных средств или иного имущества, полученного путем совершения преступления, наказывается штрафом в размере до наказываемся штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.06.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.07.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.

принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового. Что касается подельника Катерины Львовны, получающего имущество, добытое преступным путем, ему грозит штраф в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года.

Экономические преступления в части мошенничества с ценными бумагами в большей степени характерны для зарубежной литературы, поскольку рыночные отношения в европейских странах и Соединенных Штатах Америки намного сильнее развиты. На наш взгляд, наиболее подходящим примером здесь является книга Джордана Росса Белфорта «Волк с Уолл-стрит», в которой описана биография самого автора.

В 1990-х Белфорт основал брокерскую фирму Stratton Oakmont, занимавшуюся продажей дешевых акций по телефону, которая убеждала инвесторов заключать мошеннические сделки. Stratton Oakmont имела в штате более тысячи сотрудников, проводила финансовые операции с общим оборотом более миллиарда долларов, включая IPO (первую публичную продажу акций акционерного общества) обувной компании Стива Мэддена.

Комиссар по ценным бумагам штата Алабама Джозеф Борг сформировал группу, которая занялась расследованием деятельности Stratton Oakmont после того, как его офис был наводнен жалобами на брокеров фирмы.

Белфорт был осужден в 1998 году за мошенничество и отмывание денег. После сотрудничества с ФБР он провел 22 месяца в тюрьме, что привело к потерям его инвесторов в размере около 200 миллионов долларов. Белфорт был приговорен к выплате \$110,4 миллионов, которые он обманом получил от своих клиентов. По сведениям федеральных прокуроров Белфорт не смог оправдать компенсационные требования его приговора за 2003 год, согласно которому он обязан был выплачивать половину своих доходов в качестве реституции 1513 обманутым клиентам. Из \$11,6 миллионов, которые были возвращены жертвам деятельности Белфорта, \$10,4 миллиона были получены от продажи его имущества. Постановление суда касается полной суммы в \$110 миллионов.

Итак, актуальность вопроса об экономических преступлениях и с ответственностью за них подтверждается многочисленными примерами, описанными в произведениях как отечественной, так и зарубежной литературы.

### **Библиография**

1. Исаев, И.А. История государства и права России: Учебник / И.А. Исаев. - 3. изд., перераб. и доп. - Москва: Юрист, 2004 (ОАО Можайский полигр. комб.). - 797 с.

2. Лихолетов, А.А. Историческое развитие уголовно-правового запрета азартных игр в законодательстве России до Октябрьской революции 1917 года // Вестник Волгоградской академии МВД России. - 2012. - № 10. - С. 34-41.

3. Хандрамай, А.А., Голикова, А.К. Преступления в сфере экономики на страницах литературных произведений // Международный студенческий научный вестник. - 2017. - № 2. - С. 56-63.

**УДК 343.7**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПОД «ЛИТЕРАТУРНЫМ МИКРОСКОПОМ»: ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В ПРОИЗВЕДЕНИЯХ МИРОВОЙ И РОССИЙСКОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

**Завалённая Антонина Павловна,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Экономическая преступность является серьезной проблемой в современном обществе, так как она может оказывать существенное влияние на государственную экономику, бизнес-среду и общественное благополучие. Автор выявляет противоречия между пониманием экономических преступлений законодателями и практикующими юристами, что показывает неоднозначность в толковании и классификации подобных преступлений. В работе исследуются проблемы, которые возникают в сфере предпринимательской деятельности, в контексте отечественной и зарубежной литературы. Особое внимание уделяется использованию статистических данных для анализа экономической преступности. При этом подчеркивается, что существует ряд проблем, связанных с недостоверностью статистических данных в этой области. Исследование включает предложения по улучшению критериев классификации экономических преступлений, что позволит более эффективно бороться с такими преступлениями и повысить экономическую безопасность общества.*

***Ключевые слова:** экономическая преступность, экономические преступления, политика государства, предпринимательская деятельность, правоохранительные органы, динамика, литературное произведение, мафия, деньги.*

**ECONOMIC CRIMES UNDER "THE LITERARY MICROSCOPE":  
LEGAL ANALYSIS AND RESPONSIBILITY  
IN THE WORKS OF WORLD AND RUSSIAN LITERATURE**

**Zavalennaia Antonina Pavlovna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** *Economic crime is a serious problem in modern society, as it can have a significant impact on the state economy, the business environment and public well-being. The author identifies contradictions between the understanding of economic crimes by legislators and practicing lawyers, which shows ambiguity in the interpretation and classification of such crimes. The paper examines the problems that arise in the field of entrepreneurial activity in the context of domestic and foreign literature. Special attention is paid to the use of statistical data for the analysis of economic crime. At the same time, it is emphasized that there are a number of problems related to the unreliability of statistical data in this area. The study includes proposals to improve the criteria for classifying economic crimes, which will make it possible to more effectively combat such crimes and increase the economic security of society.*

**Keywords:** *economic crime, economic crimes, state policy, entrepreneurial activity, law enforcement agencies, dynamics, literary work, mafia, money.*

В нашей стране и за рубежом само понятие экономической преступности (а также ее субъекты, объекты и даже структурные составляющие) трактуется по-разному. Отличительной чертой исследований криминологов из западных стран является отсутствие четкого определения экономических преступлений в соответствии с критериями научности для теоретических и эмпирических выводов. Следует отметить, что с появлением Э. Сатерленда, ученого, который впервые представил в научных кругах понятие «беловоротничковая преступность», «никто из последующих европейских криминологов (включая Г. Кайзера и Б. Свенссона) не смог создать определение, способное придать изучаемому ими явлению более или менее четкие очертания» [1].

С.Х. Нафиев предлагает рассматривать экономическую преступность, как «совокупность групп преступлений, основанных на причинении вреда охраняемым законом экономическим интересам всего общества и граждан вследствие совершения хищений, хозяйственных и корыстных должностных преступлений» [5, с. 7]. Н.Ф. Кузнецова и В.В. Лунеев предлагают определять экономическую преступность следующим образом: «Совокупность преступных посягательств, причиняющих вред охраняемым законом экономическим интересам общества и граждан вследствие совершения хищений, хозяйственных и корыстных должностных преступлений» [3, с. 94].

Согласно мнению профессионалов, диапазон экономических преступлений значительно шире, чем представлено в кратких годовых статистических отчетах Министерства внутренних дел Российской Федерации «Сведения о состоянии преступности и результатах расследования преступлений по России» [9]. Экономические преступления, выявляемые правоохранительными органами, включают в себя экологические нарушения, связанные с незаконным оборотом биологических ресурсов в лесном хозяйстве, а также отдельные противоправные действия в сфере управления (ч. 2 ст. 237.1. УК РФ).

Относительно результатов исследований А.Ю. Чупровой, «правоохранительные органы относят к экономической преступности не

только криминальные посягательства, отражённые в разделе «Преступления в сфере экономики», но и иные деяния, способные поставить под угрозу основные принципы осуществления экономической деятельности (должностные преступления) или отдельные области российской экономики (отдельные виды экологических преступлений)» [10, с. 163].

Следует отметить, что большинство статей УК РФ, включая те, которые касаются преступлений в сфере экономики, важно использовать при анализе структуры и динамики экономической преступности. Эти статьи носят бланкетный характер, то есть для правильного понимания их смысла необходимо обратиться к иным нормативным актам [2].

Преступность в сфере предпринимательской деятельности – явление, которое относится к постоянно изменяющейся части преступности. Это связано с тем, что изменения, такие как модификация экономической политики государства, появление новых областей знаний или развитие новых секторов экономики, могут привести к добавлению в Уголовный кодекс РФ ранее неизвестных преступлений (криминализация) или, наоборот, удалению уже устаревших (декриминализация). «Сегодня экономическая преступность – самая мощная, самая скрытая, самая организованная и самая опасная криминальная деятельность, которой не брезгают даже короли, президенты, премьер-министры и другие высокопоставленные особы» [4].

В России рост преступности экономической направленности, куда входит и преступность в предпринимательской деятельности, продолжается и в настоящее время. Так, если в 1998 году было выявлено 24 865 преступлений указанной категории [7, с. 7], то только за период с января по март 2023 года – уже 68 964 преступления. Отмечается снижение количества зарегистрированных в январе-марте 2023 года разбоев и грабежей на 17,3%, краж – на 14%, в том числе квартирных – на 22,2%, краж транспортных средств – на 21% и их угонов – на 3,5%, уголовно наказуемых хулиганств – на 5,2% [8, с. 28].

Во всех развитых странах проводится борьба с экономической преступностью. В мировом масштабе Пятый конгресс ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (1975 г.) признал экономическую преступность одной из наиболее опасных для бизнеса. Были выделены основные черты данной преступности: совершение преступных действий в интересах экономической выгоды, привязка к определенным формам организаций, использование профессионального или должностного статуса, высокий социальный статус субъектов преступности и наличие политической власти. На шестом конгрессе ООН в 1985 году был проведен анализ экономических преступлений с точки зрения вреда, наносимого экономике и угрозы захвата политической власти. Седьмой конгресс, в своей резолюции в 1985 году квалифицировал экономические преступления как особо опасные деяния и предложил ужесточить меры по их пресечению.

Важнейшим этапом исследования проблем экономической преступности можно выделить отечественные и зарубежные литературные произведения,

которые позволяют читателям глубже понять и проанализировать механизмы, мотивы и последствия такого вида преступности, а также раскрыть влияние преступных действий на общество и экономику в целом. Через художественное изображение различных ситуаций, персонажей и конфликтов писатели вводят в расследование темы экономической преступности и позволяют читателям увидеть ее многогранные аспекты. Они помогают выявить корни проблемы, динамику ее развития, а также показать, как преступники и общество реагируют на проявления экономической преступности. Литературные произведения также способствуют пониманию моральных и этических аспектов, связанных с экономической преступностью, а также позволяют рассмотреть различные стратегии борьбы с этим явлением. Они могут быть использованы как источник вдохновения для разработки новых методов противодействия экономической преступности и вовлечения общества в этот процесс.

В романе Марио Пьюзо «Крестный отец» экономическая преступность в сфере предпринимательства представлена через персонажа Вито Корлеоне, главу могущественного мафиозного клана Корлеоне. Вито Корлеоне использует свои влияния, ресурсы и организованную преступную структуру для реализации различных преступных схем в сфере бизнеса. Можно вспомнить эпитафию: «За всяким большим состоянием кроется преступление» - Оноре де Бальзак [6, с. 5].

Вито устанавливает контроль над нелегальными игорными заведениями, ведет отмывание денег, устраивает шантаж и организует аферы. Он обладает невероятной способностью улавливать слабости и уязвимости людей, чтобы использовать их в своих интересах. Главным успехом Вито является создание неофициального альянса с другими преступными семьями, что обеспечивает ему еще большую власть и возможности для преступных махинаций. С ним борются правоохранительные органы, а также его соперники из мирного бизнеса, желающие избавиться от его негативного воздействия на экономику и общество. Некоторые персонажи, например, адвокат Том Хагген, пытаются действовать внутри системы и бороться с Вито с помощью законных способов. Другие, такие как Майкл Корлеоне, его сын, принимают решение использовать преступные методы и стать частью мафиозной деятельности.

В итоге, борьба с Вито Корлеоне достигает своего кульминационного момента в конце романа, когда его преступная империя начинает разваливаться. Силы правопорядка и внутренние противоречия в семье Корлеоне приводят к падению Вито, а его сын Майкл становится новым главой семьи, продолжая дело отца, но при этом пытаясь легализовать ее деятельность. В итоге преступление побеждено, но следы его влияния на бизнес и экономику остаются.

Другим примером такого произведения является рассказ А.П. Чехова «Кошмар». В нем рассказывается о предпринимателе Григории Карпушкине, который зарабатывает деньги на мошенничестве и уклонении от налогов. Он использует различные хитрости и лживые сделки, чтобы обогатиться за счет

несправедливости и обмана. Однако его преступная деятельность в итоге приводит к его разрушению, а его семья остается на грани бедности.

В данных произведениях персонажи, осуществляющие преступную экономическую деятельность в сфере предпринимательства, преуспевают в краткосрочной перспективе, но сталкиваются с негативными последствиями в долгосрочной перспективе. С антигероями борются закон и общественное мнение, которые вынуждают их отвечать за свои преступления.

Таким образом, русские литературные произведения о преступной экономической деятельности в сфере предпринимательства показывают сложные последствия таких действий для личности и общества, а также исследуют тему нравственности и действий, вызванных желанием обогатиться.

На сегодняшний день традиционный подход к пониманию экономической преступности не учитывает изменения в структуре экономики, а именно появление новых участников, совершающих экономические преступления, в связи с увеличением влияния государства на современную экономику. Это проявляется в увеличении размеров и доли валового внутреннего продукта, который перераспределяется через государственные финансовые фонды (включая бюджеты различных уровней и целевые внебюджетные фонды) в России.

Лица, совершающие экономические преступления, включая сферу предпринимательства, могут быть как профессионалами, так и обычными людьми, ранее не имевшими склонности к преступным действиям. При определенных обстоятельствах жертвами таких преступлений могут стать даже сами преступники. Развитие экономической системы приводит к изменению круга лиц, способных использовать легальные институты в преступных целях.

Итак, в заключение отметим, что неуклонное развитие экономической системы приводит к стремительному изменению круга субъектов, способных эксплуатировать в криминальных целях легальные экономические институты. При этом изменение самих методов криминального поведения меняет и структуру экономической преступности, в том числе и в предпринимательской деятельности.

### **Библиография**

1. Дмитриев, О.В. Понятие экономической преступности в современной криминологии // Адвокатская практика. – 2005. - № 4. – С. 21-27.
2. Комментарии к Особенной части УК РФ. Комментарии к Разделу 8 УК РФ. Уголовный кодекс РФ по состоянию на 10.04.2021. - [Электронный ресурс] <http://www.ugolkod.ru/kommentarii-k-glave-22-uk-rf> (дата обращения: 14.05.2024).
3. Криминология: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / [науч. ред. - Н.Ф. Кузнецова, В.В. Лунеев]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Волтерс Клувер, 2004. - 629 с.

4. Лунеев, В.В. О криминализации экономических преступлений предпринимателей. - [Электронный ресурс] <http://www.crimpravo.ru/blog/1314.html> (дата обращения: 14.05.2024).

5. Нафиев, С.Х. Экономические преступления: Судеб.-бухгалт. экспертиза как метод предупреждения экон. преступности: Учеб. пособие / С.Х. Нафиев, Г.Р. Хамидуллина. - Москва: Экзамен, 2003 (ГУП ИПК Ульян. Дом печати). - 190 с.

6. Пьюзо, М. Крестный отец. – М.: Издательство «Эксмо», 2009. - 544 с.

7. Состояние преступности в России за январь-декабрь 1998 г. – М.: ГИЦ МВД России, 1999.

8. Состояние преступности в России за январь-март 2023 г. – М.: ФКУ «ГИАЦ» МВД России, 2023.

9. Состояние преступности в России. Ежегодные информационные сборники МВД РФ за 2019-2024 гг.

10. Чупрова, А.Ю. Понятие экономической преступности в законе и на практике: сравнительно-правовой аспект // Вестник Нижегородской академии МВД России. Серия: юридическая наука и практика. – 2013. – № 21. – С. 161-164.

#### УДК 343.7

### «ЛЁД ТРОНУЛСЯ, ГОСПОДА ПРИСЯЖНЫЕ ЗАСЕДАТЕЛИ»: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ О. БЕНДЕРА И К°

**Безобразова Валерия Валерьевна,**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Нетесанова Марина Олеговна,**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Роман Ильфа и Петрова «Золотой теленок» дает нам множество наглядных примеров ведения бюджета на различных уровнях: личном, групповом и организационном. Персонажи «Золотого теленка» озабочены проблемой финансов и, как правило, страдают от недостатка денежных знаков. Но, даже получив в свое распоряжение финансовые средства, они не могут ими с толком воспользоваться. В статье анализируются различные варианты финансового поведения литературных героев в складывающихся жизненных ситуациях, дается их оценка с точки зрения современных представлений о рациональном планировании бюджета. Данный подход позволяет использовать роман «Золотой теленок» в качестве*

иллюстративного материала при обучении широких масс населения основам финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** бюджет, деньги, финансовое поведение, финансовая грамотность, планирование, Остап Бендер, роман «Золотой теленок».

## "THE ICE HAS BROKEN, GENTLEMEN OF THE JURY": ECONOMIC CRIMES OF O. BENDER AND CO

**Bezobrazova Valeria Valeryevna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)

Russian Federation, Orenburg;

**Netesanova Marina Olegovna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)

Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)

Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** *If and Petrov's novel "The Golden Calf" gives us many illustrative examples of budget management at various levels: personal, group and organizational. The characters of the Golden Calf are concerned about the problem of finances and, as a rule, suffer from a lack of banknotes. But even when they have financial resources at their disposal, they cannot really use them. The article analyzes various variants of the financial behavior of literary heroes in emerging life situations, and gives their assessment from the point of view of modern ideas about rational budget planning. This approach makes it possible to use the novel "The Golden Calf" as an illustrative material when teaching the broad masses of the population the basics of financial literacy.*

**Keywords:** *budget, money, financial behavior, financial literacy, planning, Ostap Bender, the novel "The Golden Calf".*

Литературно-художественное наследие является одним из важнейших источников культурной информации, обеспечивая передачу знаний из поколения в поколение. Значение этих сведений весьма велико, а их применение отнюдь не ограничивается социально-культурными аспектами жизнедеятельности. Известно, что примерами из быта известных литературных героев можно наглядно иллюстрировать различные общественные процессы, как простые, так и сложные. К примеру, в окружающем мире, воспроизводимом в литературных произведениях, все его материальное наполнение имеет цену, а ресурсы, находящиеся в распоряжении персонажей, ограничены (если это не сказка) [2].

Экономические характеристики происходящих событий, такие, как деньги и цены, доходы и расходы, бюджет и издержки, в той или иной степени проявляются в творчестве писателей, часто занимая в нем значимое место. Отметим, что отдельные классические художественные книги со временем становятся энциклопедическими источниками знаний (как пушкинский роман

«Евгений Онегин», названный В. Белинским «энциклопедией русской жизни»), достоверно и полно описывающими потомкам не только бытовавшие в обществе нравы, но и в целом показывающими социально-экономическую картину мира во времена повествования. С использованием узнаваемых художественных образов процесс познания может проходить гораздо эффективнее.

В число известных книг, в изобилии содержащих различные художественные образы и наглядные примеры, входит авантюрно-сатирический роман И. Ильфа и Е. Петрова «Золотой теленок»<sup>1</sup>. Главный герой романа Остап Бендер ведет жизнь свободного художника и предпринимателя, а фактически – настоящего коммерсанта, предвосхитившего 1990-е годы и протянувшего нить в нынешние времена. Многие проблемы, обозначенные авторами книги более девяноста лет назад, не теряют актуальности и в наши дни. В подтверждение тому «Золотой теленок» неоднократно становился объектом внимания специалистов из различных сфер гуманитарного знания: филологии, истории, экономики и пр. В частности, С.В. Ушакова в работе по экономической истории называет роман «художественной энциклопедией своей эпохи, подчас отражающей ее точнее, чем многие официальные документы того времени» [4, с. 397]. Г.А. Гасанов и коллеги используют «Золотой теленок» для описания экономических аспектов счастья [1, с. 12]. Также книга была использована для демонстрации цикла Шухарта-Деминга в управлении рисками и проектном менеджменте [3].

Роман «Золотой теленок» хорош тем, что предоставляет в распоряжение читателя множество ситуаций, касающихся управления личными финансами и бюджетом хозяйствующих субъектов, которые находятся на различных уровнях структуры общества.

Практически все действующие лица «Золотого теленка» озабочены проблемой личных финансов и страдают от их недостатка. Одни горестно вспоминают счастливое дореволюционное прошлое (как Паниковский), другие мечтают о беззаботном будущем за рубежом (Бендер). Но их основная беда выражается в том, что, даже получив в свое распоряжение денежные знаки, они не могут ими с толком воспользоваться. Причины тут разные: несоответствие реалити ожиданиям, антиобщественное поведение, авантюризм, неумение планировать финансы, нежелание учитывать риски и др. С учетом данных обстоятельств фрагменты романа И. Ильфа и Е. Петрова могут быть применены в качестве иллюстративного материала для прикладного анализа финансового поведения на различных уровнях, а также использованы в процессе обучения населения финансовой грамотности. Демонстрация учебно-методического потенциала «Золотого теленка» в бюджетно-финансовой сфере является целью данной статьи.

---

<sup>1</sup> Нужно отметить, что существует мнение (И. Амлински, Д. Галковский, В. Козаровецкий), что автором романов «Двенадцать стульев» и «Золотой теленок» является М.А. Булгаков (см., например: <https://www.pravilamag.ru/letters>).

Как известно, в повседневной жизни любому человеку постоянно приходится принимать различные решения, имеющие финансовые последствия. Совокупность этих решений задает потребность в денежных средствах, влияя на будущее планирование бюджета. Грамотное ведение бюджета любого уровня способствует оптимизации расходов и помогает накоплению средств, необходимых для достижения важных целей. Поэтому важно уметь планировать бюджет и рационально управлять финансами.

Отношение индивида (либо хозяйствующего субъекта) к этим правилам во многом предопределяет его финансовое поведение.

В качестве примера из области личного бюджета проанализируем особенности управления финансами двух главных героев романа: искателя приключений Остапа Бендера и подпольного миллионера (и, по совместительству, счетовода второго разряда концерна «Геркулес») Александра Корейко. Оба комбинатора любят деньги, но их подходы к организации бюджета сильно разнятся.

При прочтении романа становится понятно, что личный бюджет Бендера совершенно не систематизирован. Поступление денежных средств не имеет устойчивого характера, источники дохода хаотичны, а расходы определяются лишь сложившейся в данный момент ситуацией. В результате и приход, и расход довольно сложно прогнозировать как по времени, так и по размеру. Постоянного заработка великий комбинатор, как известно, не имеет. Основным инструментом получения средств у него является развитый творческий потенциал, а также способность к перевоплощению. К примеру, в самом начале романа он представляется сыном лейтенанта Шмидта и получает от председателя исполкома восемь рублей наличными и три талона в столовую. Ближе к концу произведения Остап сочиняет для ленивого журналиста удобное пособие по быстрому составлению статей, фельетонов и стихов, заработав двадцать пять рублей. В то же время к частому отсутствию денег главный герой романа относится довольно спокойно, заявляя: «О карманных деньгах не надо думать, они валяются на дороге, и мы будем подбирать их по мере надобности». Бендер давно мечтает о большой сумме денег (пятьсот тысяч рублей – его минимум) и уже знает, как ее будет тратить. То есть, на ментальном учете у Остапа эти деньги уже состоят, но по факту их еще нет.

В свою очередь финансы Корейко выглядят более организованными. У него хоть и небольшой, но стабильный доход, а расходы Александра Ивановича соответствуют бюджетным поступлениям. Рацион Корейко довольно скудный, но еда ему необходима исключительно для удовлетворения биологических потребностей. На завтрак он употребляет сырую репку и холодное яйцо всмятку, а вместо чая – стакан кипятку. Обедает на дому у внучки старого ребусника Синицкого, платя за еду шестьдесят пять копеек в день. Жил Корейко более чем скромно. По описанию, интерьер его комнаты, которая была «обставлена с примерной бедностью, принятой в дореволюционное время в сиротских приютах», состоял всего из трех предметов: железной кровати, кухонного стола с дверцами и облезшего венского стула. Он не имеет дополнительных источников средств, но при этом

ему даже удастся «инвестировать» (при случае он всегда подписывается на облигации госзайма). Таким образом «он вел нищенское существование, стараясь не выйти за пределы сорокашестирублевого жалования». Об имевшемся у скромного счетовода резервном капитале в десять миллионов рублей, хранящемся в багажном отделении вокзала, до поры до времени почти никто не догадывался. Хотя для него это многомиллионное состояние не является финансовой «подушкой безопасности» в классическом понимании, ведь Корейко планировал использование своих накоплений лишь в случае падения советской власти и возрождения капитализма

Можно сказать, что личные финансы двух героев состоят из истинной и мнимой частей. Так, к примеру, Корейко существует в пределах скудного бюджета, но в реальности имеет неизмеримо больше денежных средств, которые не может использовать, боясь раскрыть свою тайну. «Сначала подождем прихода капитализма, а потом посмотрим, что делать», – примерно так думает Корейко. По сути, миллионов у него нет, ведь это мнимые деньги, которыми лишь наполнен чемодан, спрятанный на вокзале. И эти средства не дают ему никакого удовлетворения в жизни, а несут только страх. Получается, что Корейко добровольно стал рабом своего капитала, будучи вынужден постоянно прятать деньги, переносить их из одной багажной ячейки в другую.

А теперь посмотрим в сторону Бендера. Он даже близко не имеет миллиона, но потратить его уже готов, ведь Остап имеет цель в жизни – уехать в Рио-де-Жанейро и жить безбедно под пальмами среди мулатов. Однако ожидание миллиона становится навязчивой идеей, подобной ожиданию выигрыша в лотерею (хотя это вопрос чистой случайности). В то же время обычный человек с купленным лотерейным билетом не ощущает себя миллионером и не планирует расходы, поскольку фактически еще ничего нет. А у Бендера, имеющего случайные доходы, всегда с собой вырезка из «Малой советской энциклопедии», которую он периодически перечитывает, мечтая о жизни в Рио-де-Жанейро. Переходя далее к вопросу управления финансами на групповом уровне, мы можем опереться на главы романа, описывающие действия экипажа автомобиля «Антилопа-Гну», совершившего переезд из города Арбатова в Черноморск в поисках загадочного миллионера Корейко. Тут имеет место подобие бюджета венчурного проекта, сочетающего в себе как значительные риски и неопределенность, так и ожидаемо высокую доходность.

Пожелания троих попутчиков Бендера (Балаганова, Паниковского и Козлевича) не столь масштабны, как у него самого, но также находятся в плоскости получения материальных благ. При этом объем наличных ресурсов у «проектной группы» крайне скудный. Он ограничивается подержанным автомобилем («Антилопа-Гну») и нематериальным активом – интеллектуальными способностями Бендера (можно даже сказать «динамическими способностями»), по ходу повествования постоянно генерирующего различные идеи с целью получить блага и денежные средства (в основном, действуя на вполне законных основаниях). Поэтому руководитель группы и не унывает, заявляя: «У меня всегда так, миллионное дело

приходится начинать при ощутительной нехватке денежных знаков. Весь мой капитал, основной, оборотный и запасный, исчисляется пятью рублями». Помимо поиска денег Бендер берет на себя решение организационных вопросов по обеспечению своей команды всем необходимым: для Козлевича он добывает бензин и запасные части к автомобилю, Балаганова и Паниковского снабжает новой одеждой и т.д. и т.п.

В ход пускаются творческие и изобретательские способности главного героя. Так, узнав из местных газет об автопробеге, Бендер представил «Антилопу-Гну» как головную машину, воспользовавшись гостеприимством населения попутных населенных пунктов. Далее в пути он встретил заплутавших американских туристов, соскучившихся по алкогольным напиткам, и продал им рецепт самогона за двести рублей. И наконец, Остапу удается сбыть Черноморской кинофабрике написанный им сценарий фильма «Шея» и получить за него триста рублей. Таким образом, в рамках реализации проекта благодаря усилиям главного героя почти всегда находились необходимые средства на решение задач, организацию мероприятий и выполнение покупок. При этом планирования финансов в «проектной группе» по сути не было, а управление процессом было ситуационным и крайне волюнтаристским (диктат Бендера).

Бюджет на уровне организации возникает ближе к середине романа, когда попытка быстрым наскоком получить денежные средства у Корейко заканчивается неудачей и коллектив «проектной группы» решает легализоваться, начав работать под вывеской конторы по заготовке рогов и копыт. Бендер идет на это с целью проведения тщательного анализа ситуации и сбора максимально возможного объема сведений о жизнедеятельности гражданина Корейко. Поскольку начатое «расследование» нельзя завершить быстро, то необходимо уделить внимание организационной составляющей процесса и инвестировать внезапно появившиеся у компаньонов свободные денежные средства (десять тысяч рублей) в новый актив, позволяющий легализовать поисковую работу.

Ввиду того, что деятельность конторы носила фиктивный характер, доходы в организационном бюджете отсутствовали. Был лишь вышеупомянутый начальный капитал размером десять тысяч рублей, ранее изъятых на пляже у Корейко. Вместе с тем расходы у организации имелись, они подразделялись на несколько направлений.

Одновременно с исчезновением Корейко фиктивная сущность конторы по заготовке рогов и копыт вскрылась. Началось расследование, арестовали зицпредседателя Фунта, а Бендер и компания не смогли использовать ресурсы организации, поскольку ранее купленное имущество было арестовано. После бегства Корейко «проектная команда» вскоре распадается и Бендер с пустыми карманами продолжает преследование подпольного миллионера в одиночку. Через некоторое время поиск увенчался успехом, и Остап стал обладателем заветного миллиона рублей.

Характер его финансового поведения разительно изменился. Бендеру захотелось насладиться новым статусом и продемонстрировать этот факт

окружающим, поражая их своими покупками. И вот тут он столкнулся с неразрешимой в тот момент проблемой. Государство не считало Бендера покупателем (в отличие от коллективов трудящихся), в связи с чем все его попытки приобрести что-либо значительное (купить самолет, автомобиль или построить дом) оканчивались неудачей. Более того, новоявленный миллионер не мог открыто демонстрировать свой статус, постоянно маскируясь и выдавая себя за кого-то другого (дирижера оркестра и т.д.). Он вынужден покупать интересующие его предметы с рук или в комиссионных магазинах. Попытка Остапа продемонстрировать незнакомым людям свою наличность в поезде привела к тому, что из купе ушли все попутчики.

В итоге его покупки носят хаотичный характер, зачастую он приобретает вещи только с целью хоть как-то потратить деньги. Иными словами, финансовое поведение героя оказалось всецело детерминировано тягой к безудержному и показному потребительству (в худших традициях современных так называемых «инфлюенсеров»).

Подводя итоги, отметим некоторые особенности управления финансами, присущие главному герою произведения.

Во-первых, Бендер не умеет планировать ни личные, ни «корпоративные» финансы, даже в краткосрочной перспективе. Например, в момент краха конторы по заготовке рогов и копыт на лицевом счету осталось лишь тридцать четыре рубля, хотя Остап думал, что там лежит еще тысяч шесть-семь. Обзавестись денежными средствами он мог (знал четыреста сравнительно честных способов отъема денег), но навыки грамотного потребителя у него отсутствовали. Ничего не изменилось и после обретения миллиона, когда он стал беспорядочно тратить средства. Потребление носило демонстративный характер и имело целью показать окружающим высокий социальный статус. К примеру, Бендер обедал несколько раз в день, пил дорогие вина, купил японскую вазу и шубу (их он затем подарил номерному в гостинице, чтобы не возить с собой).

Во-вторых, главный герой произведения фактически живет одним днем, будучи не подготовлен к непредвиденным ситуациям, не имея финансовой «подушки безопасности». Особенно ярко это проявилось в середине романа, когда у экипажа «Антилопы-Гну» в момент исчезновения Корейко начались серьезные неприятности. Конечно, в данной части произведения Ильф и Петров сознательно изобразили предельный случай с совпадением всех нежелательных событий, что в жизни бывает очень редко. Получилось так, что миллионер Корейко сбежал, деньги на счете конторы закончились, а сама была контора закрыта; внезапно сгорела коммунальная «Воронья слободка», где находился заветный акушерский саквояж Бендера с набором предметов для творческого добывания денежных средств. В результате казавшийся устроенным быт спутников Бендера оказался разрушенным в один миг, и они оказались без денег и имущества.

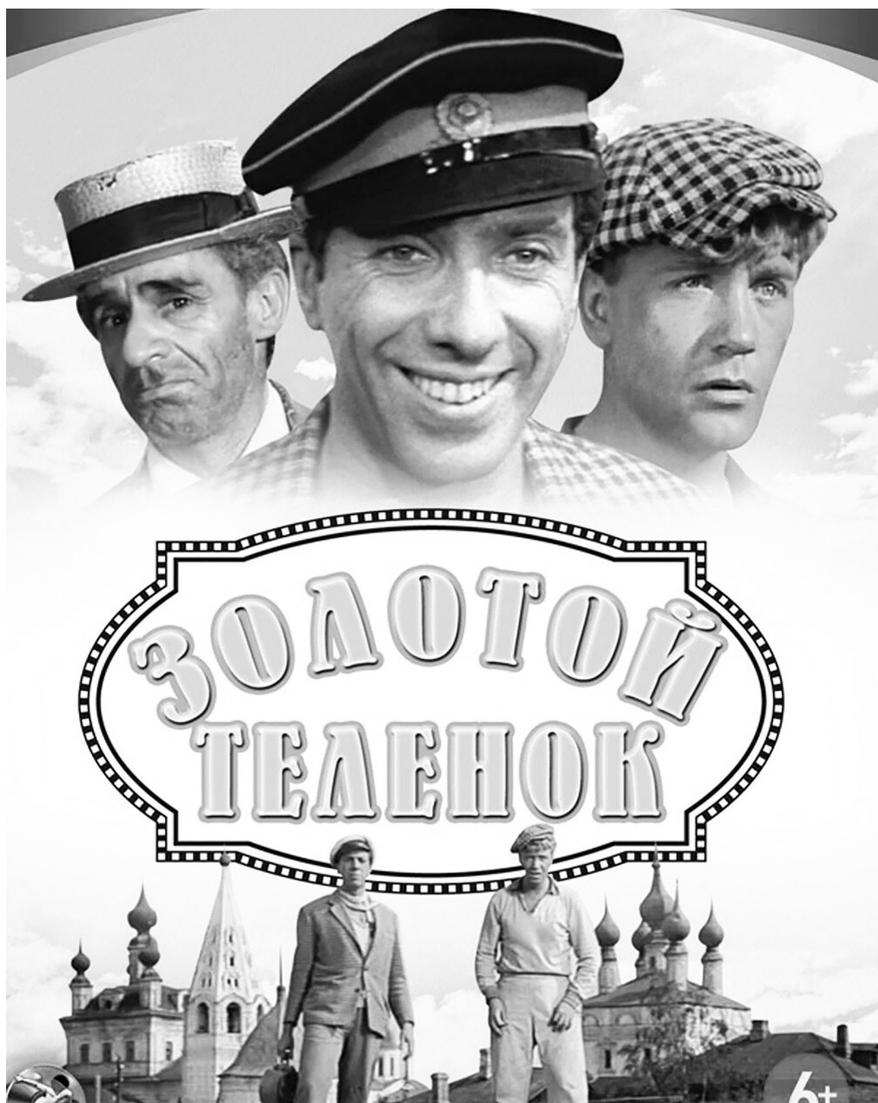
Так что еще неизвестно, смог бы Бендер, живя в наши дни, стать успешным коммерсантом. Ведение современного бизнеса требует точности и сосредоточенности, умения планировать финансы, использования риск-

ориентированного подхода при принятии управленческих решений, особенно в долгосрочной перспективе. Как видим из романа, такими качествами Остап не обладает. В то же время он мог бы стать хорошим руководителем венчурного проекта как мероприятия, имеющего ограниченную продолжительность. Великий комбинатор умеет анализировать информацию, делать необходимые выводы, после чего уверенно направлять действия подчиненных, мотивировать их, а также способен быстро принимать решения. Будучи же потребителем в новейшие капиталистические времена в качестве физического лица, он бы, скорее всего, собрал худшие практики нуворишей, бесцельно разбазаривающих средства.

Возможно, что, предвосхищая это, И. Ильф и Е. Петров ставят в конце романа точку скорбным признанием Бендера о крахе избранной им модели финансового поведения. Денежные купюры, переместившиеся из области ментального учета в реальную жизнь, оказались не способны удовлетворить его главную потребность: обрести славу и власть. В результате конструкция будущей беззаботной жизни рушится на глазах. Незадолго до финала, поняв, что не способен найти никакого толкового применения деньгам, Бендер в отчаянии отправляет миллион посылкой в адрес наркома финансов, но в последний момент передумывает и возвращает его. Но дальнейший ход событий приводит его только к еще большему жизненному разочарованию. Морально раздавленный Остап признает, что графа Монте-Кристо из него не вышло, поэтому «придется переквалифицироваться в управдомы». И действительно, со своими развитыми организационными способностями и хорошо подвешенным языком Остап явно мог претендовать на успех в данной должности. Получается, что стабильный заработок, предсказуемый личный бюджет в советской стране оказываются намного удобнее и безопаснее тревожного быта непризнанного миллионера.

### **Библиография**

1. Гасанов, Г.А., Гасанов, Т.А., Фейзуллаев, Ф.С. Исследование показателей «экономики счастья» и проблемы их соизмерения // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2018. – № 9. – С. 7-14.
2. Плещенко, В. Прикладной анализ финансового поведения на примере действий персонажа романа «Золотой теленок» // Культурологический журнал. – 2023. - № 2 (52). <https://doi.org/10.34685/НІ.2023.74.10.010>
3. Плещенко, В.И. Визуализация цикла Шухарта-Деминга на примере действий персонажей романа «Золотой теленок» // Управление финансовыми рисками. – 2020. – № 3. – С. 242-246.
4. Ушакова, С.В. «Утром – деньги, вечером – стулья»: Деньги в романах И. Ильфа и Е. Петрова // Деньги в российской истории. Вопросы производства, обращения, бытования: Сб. материалов 2-й междунар. науч. конф. 16-18 окт. 2019 г.) Вып. 2. – СПб.: Гознак, 2019. – С. 397-402.



УДК 343.7

**ДЕЙСТВИЯ ГЕРОЯ РОМАНА А. ХЕЙЛИ «АЭРОПОРТ»  
КАК ХУДОЖЕСТВЕННЫЙ ПРИМЕР МОШЕННИЧЕСТВА**

**Дзадзамия Ия Бадриевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный

**Аннотация.** В статье констатируется важность изучения преступности через призму художественных произведений, выступающих одним из основных средств формирования правосознания. Особое внимание уделяется мошенничеству в сфере страхования. В современном мире страховые организации играют важную роль в экономике, и поэтому вызывают интерес не только со стороны государства, но и со стороны представителей преступного сообщества. В основе научной работы лежит произведение зарубежной литературы, наглядно показывающее наличие в действиях одного из главных персонажей признаков мошенничества. В связи с этим в статье проанализированы нормы действующего российского уголовного законодательства, касающиеся данного преступления, а также рассмотрены обстоятельства совершения преступления, описанные в романе.

**Ключевые слова:** экономическая деятельность, сфера страхования, страховое возмещение, выгодоприобретатель, мошенничество, литературные произведения.

## THE ACTIONS OF THE HERO OF A. HALEY'S NOVEL "AIRPORT" AS AN ARTISTIC EXAMPLE OF FRAUD

**Dzadzamiya Iya Badrievna,**  
student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation.** The article states the importance of studying crime through the prism of artistic works, which are one of the main means of forming legal awareness. Special attention is paid to insurance fraud. In the modern world, insurance companies play an important role in the economy, and therefore arouse interest not only from the state, but also from representatives of the criminal community. The scientific work is based on a work of foreign literature, which clearly shows the presence of signs of fraud in the actions of one of the main characters. In this regard, the article analyzes the norms of the current Russian criminal legislation relating to this crime, as well as the circumstances of the crime described in the novel.

**Keywords:** economic activity, insurance sector, insurance indemnity, beneficiary, fraud, literary works.

Обращение к проблеме преступности и преступлений через призму художественной литературы является хорошо испытанным приемом, который активно используется и литераторами, и юристами. Значение произведений художественной литературы для изучения преступности крайне велико. В частности, А.В. Наумов отмечает, что «классическая литература является

подлинной социологической, и, следовательно, она выступает в качестве дополнительного источника информации как о преступности в целом, так и о конкретных преступлениях в частности» [2, с. 41].

Следует также привести слова К.В. Харабета о том, что «художественная литература в полной мере может рассматриваться как своеобразный дополнительный - к традиционным правовым методам исследования - способ (метод) описания (изучения) и источник знаний о количественных и качественных характеристиках преступности и связанных с ними явлениях» [4, с. 22].

Изучение преступности с помощью литературных произведений способствует повышению уровня правовой культуры, а также позволяет расширить багаж правовых знаний.

Раскроем высказанную мысль на примере мошенничества. Мошенничество - форма хищения, получившая весьма широкое распространение в условиях рыночной экономики и свободы предпринимательской деятельности.

Нормы о мошенничестве нашли свое отражение в разделе 8 Особенной части Уголовного кодекса РФ, что свидетельствует об охране экономической составляющей общественных отношений.

Действующий Уголовный кодекс РФ, помимо общей нормы о мошенничестве, содержит ряд специальных норм, устанавливающих ответственность за данное преступление. Особое внимание хотелось бы уделить статье 159.5. Уголовного кодекса РФ «Мошенничество в сфере страхования». Основной состав этого преступления сформулирован как хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу. «Субъектом преступления, предусмотренного данной статьей, может быть признано лицо, выполнившее объективную сторону данного преступления: страхователь, застрахованное лицо, иной выгодоприобретатель, вступившие в сговор с выгодоприобретателем представители страховщика, эксперт и другие»<sup>1</sup>.

Страхование является особой разновидностью экономической деятельности, призванной гарантировать имущественные интересы граждан и корпораций. Отношения в сфере страхования на практике зачастую сопровождаются высокой криминогенной составляющей. «Мошенничество в сфере страхования отличается от других преступлений против собственности динамичный, адаптивный характер, возможность модернизации в зависимости от сферы проникновения, а также транснациональная составляющая» [3, с. 199].

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 (ред. от 15.12.2022) «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2018. - № 2.

Правовое содержание правоотношения в сфере страхования регламентируется главой 48 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 Гражданского кодекса РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (ст. 954 ГК РФ).

Страховой случай «включает в себя опасность, от которой производится страхование, факт причинения вреда и причинную связь между опасностью и вредом, и считается наступившим с момента причинения вреда (утраты, гибели, установления недостачи или повреждения застрахованного имущества) в результате действия опасности, от которой производилось страхование»<sup>1</sup>.

Одним из видов страхования является страхование жизни по договору личного страхования. Согласно пункту 1 статьи 934 Гражданского кодекса РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

В этой связи в качестве художественной иллюстрации приведем роман англо-канадского писателя А. Хейли «Аэропорт» [5], в котором описано поведение одного из персонажей, подпадаемое под квалификацию покушения на мошенничество в сфере страхования.

Действие романа происходит в вымышленном Международном аэропорту имени Линкольна в один из январских дней 1967 года в Иллинойсе. Основной сюжет завязан на главном управляющем аэропорта. На него ложится

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2013. - № 8. Документ утратил силу в связи с изданием Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.06.2024 № 19 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества» // Российская газета. - № 148. - 09.07.2024.

множество проблем: начиная с пропавшего пикапа с едой для пассажиров рейса авиакомпании United Airlines; продолжая авиалайнером Boeing 707 авиакомпании «Аэро-Мехикан», перегородившим взлетную полосу из-за неудачного поворота после посадки и застрявшем в снегу; и заканчивая семейными неурядицами.

Однако больший интерес представляет вторая сюжетная линия, повествующая о подготовке, полете и чрезвычайном происшествии на борту авиалайнера авиакомпании Trans America рейса 002 «Золотой Аргос», летящего в Рим, а также его относительно удачной аварийной посадке, не закончившейся катастрофой благодаря слаженным действиям экипажа и работе наземных служб.

Речь идет о поистине дьявольском плане, который хотел воплотить в жизнь один из героев данного произведения - бывший строитель - подрядчик Герреро. Его семья жила в нищете, отношения с женой Инес испортились. Сама Инес работала официанткой в кофейне, и это позволяло иметь деньги хотя бы на еду. Герреро принял решение: если его жизнь бесполезна, то хотя бы его смерть будет иметь какую-то ценность. После того, как его строительная компания обанкротилась, он пробовал заняться земельными спекуляциями, но запутался, и теперь над ним нависла угроза уголовного преследования и тюремного заключения.

Путем обмана Герреро получает кредит и на эти деньги покупает авиабилет на трансатлантический рейс до Рима авиакомпании «Trans America». Перед тем, как вылететь этим рейсом, он застраховал свою жизнь на огромную сумму - 75 тысяч долларов США, указав в качестве выгодоприобретателей свою жену Инес и детей.

На борт самолета Герреро решает пронести чемодан со взрывным устройством, которое он изготовил в своей квартире из динамитных шашек для того, чтобы взорвать себя и самолет вместе с пассажирами. Взорваться он рассчитывал в тот момент, когда самолет будет находиться над океаном: вода поглотит обломки воздушного судна и унесет тайну происшедшего на дно. Жена и дети «трагически погибшего» Герреро получили бы страховую выплату. К счастью, несмотря на прогремевший в самолете мощный взрыв, экипаж смог совершить посадку и спасти всех находившихся на борту воздушного суда.

Если проанализировать содеянное Герреро с позиции российского уголовного права, то можно прийти к следующим выводам. Корыстная цель при хищении, как известно, означает цель обогащения самого виновного или третьих лиц. Этими третьими лицами в данном случае выступают жена и дети Герреро. Введенная в заблуждение относительно природы страхового случая и его генезиса страховая компания выплачивает выгодоприобретателям страховую сумму. Интересно, что физически само изъятие и обращение совершают иные лица, не знающие о преступном характере действий такого мошенника. Данный факт позволяет говорить об использовании для совершения мошенничества третьих лиц, не подлежащих уголовной ответственности.

Итак, на основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что художественные произведения являются достаточно ценным источником криминологической и уголовно-правовой информации. Анализ преступлений через призму художественных произведений открывает предельно глубокий и комплексный подход к пониманию преступной деятельности. Художественные произведения, будучи отражением общественной реальности и психологии персонажей, могут дать значительные основания для анализа и изучения причин и мотивов преступлений. Кроме того, они позволяют рассмотреть различные аспекты преступности: ее корни в социальных и экономических неравенствах, влияние окружающей среды на формирование характера преступников, психологические механизмы, лежащие в основе принятия решений о совершении противоправного деяния. Анализируя поведение героев и их мотивы, можно прийти к более глубокому пониманию причин преступного поведения и их последствий как для личности, так и для общества в целом [1].

### **Библиография**

1. Клебанов, Л.Р. Квалификация преступлений в произведениях художественной литературы. - М.: Норма, 2022. - 232 с.
2. Наумов, А.В. Российское уголовное право: курс лекций: в 3 т. Т. 1. - М.: Проспект, 2016. - 742 с.
3. Нешко, Е.М., Шевцов, В.В. Мошенничество в сфере страхования: уголовно-правовые и экономические аспекты // Эпомен. – 2019. - № 25. – С. 197-206.
4. Харабет, К.В. Преступление и наказание. Закон и порядок в русской классической литературе XIX века. - М.: Рипол-Классик, 2012. - 430 с.
5. Хейли, А. Аэропорт (Airport) / А. Хейли; адапт. текста, коммент. О.Н. Прокофьевой — М.: АСТ, 2018 — 192 с.

**УДК 343.7**

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В США: АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Шамоян Ангелина Аилазовна,**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург;

**Жангабилова Тамирис Гарифулловна,**

студентка Оренбургского института (филиала)

ФГАОУ ВО «Московский государственный

юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

Российская Федерация, г. Оренбург

**Аннотация:** *Анализируя законодательство США, данная научная статья исследует экономические преступления в контексте современной экономики. Освещаются основные виды экономических преступлений, их влияние на финансовую стабильность и механизмы борьбы с ними в рамках американского законодательства. Исследование охватывает основные аспекты законодательства, касающиеся финансовых махинаций, коррупции и других форм экономических преступлений. Работа имеет важное значение для понимания механизмов борьбы с экономической преступностью в контексте американского законодательства и может послужить основой для разработки новых стратегий в этой области.*

**Ключевые слова:** *законодательство, экономическое преступление, наказание, ответственность, коррупция, мошенничество, мисдиминор, фелония, имущество, судимость.*

## **ECONOMIC CRIMES IN THE USA: AN ANALYSIS OF LEGISLATION**

**Shamoyan Angelina Ailazovna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;

**Zhangabilova Tamiris Garifullovna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

**Annotation:** *Analyzing the legislation of the United States, this scientific article examines economic crimes in the context of the modern economy. The main types of economic crimes, their impact on financial stability and mechanisms to combat them within the framework of American legislation are highlighted. The study covers the main aspects of legislation related to financial fraud, corruption and other forms of economic crimes. The work is important for understanding the mechanisms of combating economic crime in the context of American legislation and can serve as a basis for the development of new strategies in this area.*

**Keywords:** *legislation, economic crime, punishment, responsibility, corruption, fraud, misdemeanor, felony, property, criminal record.*

One of the most common categories of crime in New York and in America as a whole is economic crime.

In US criminal law, an "economic crime" has no strictly defined boundaries. They are considered to be "white collar" crimes, that is, mercenary encroachments committed by representatives of public or private corporations in order to extract income or other illegal property benefits [3]. According to the current federal and

state laws, many types of fraud, crimes in the field of bankruptcy, bribery, lending, currency and stock markets, and so on are types of economic crimes<sup>1</sup>.

Despite attempts by the State to mitigate the practice of holding perpetrators accountable for economic crimes, such initiatives have not found support in society. On the contrary, public opinion points to the need to react as strictly as possible to the facts of economic crimes, and especially in cases where the subject of these crimes is private savings [1]. The most illustrative example in this case is the 2009 verdict against financial manager Bernard Madoff, who was sentenced to 150 years in prison for fraud with monetary funds of citizens, which caused damage to the latter in the amount of 65 billion US dollars [2].

The peculiarity of the regulation of economic crimes in US law is that, depending on the qualification, they are divided into three categories: A, B, C.

Currently, the crimes that form the basis of "white-collar crime" in the United States belong to categories B or C, which allows them to be sentenced to imprisonment for a period of twelve months to twenty years and a fine of up to one hundred thousand US dollars. Additionally, the court imposes on the perpetrator the obligation to reimburse the costs associated with the criminal proceedings and the property damage caused to the victim. Those convicted of an economic crime, even after serving their sentence, remain limited in many rights, including the choice of the type of professional activity and the place of its implementation.

When regulating liability for economic crimes in the criminal law of the United States, qualifying signs characterizing the amount of cost, damage, income or debt are quite often used. For example, liability under Article 32.45 of the Texas Criminal Code (for unlawful disposal of entrusted property or property of a financial institution) is differentiated depending on the value of the property that the attorney unlawfully disposes of. The encroachment mentioned above is recognized:

1) a Class C misdemeanor if the value of the property whose disposal is being unlawfully committed is less than \$ 20;

2) a class B misdemeanor if the value of the property whose disposal is being unlawfully committed is from \$ 20 to \$ 500;

3) a class A misdemeanor if the value of the property whose disposal is being unlawfully committed is from 500 up to \$1,500;

4) felony, punishable by imprisonment with the detention of a convicted person in a state prison, if the value of the property, the disposal of which is committed unlawfully, ranges from 1,500 to 20,000 dollars;

5) felony of the third degree, if the value of the property, the disposal of which is committed unlawfully, ranges from 20,000 to 100,000 dollars;

6) felony of the second degree if the value of the property, the disposal of which is committed unlawfully, ranges from 100 thousand to 200 thousand dollars;

7) felony of the first degree, if the value of the property, the disposal of which is committed unlawfully, is 200 thousand or more dollars. It is obvious that the differentiation of responsibility for this crime is very deep – seven-step.

---

<sup>1</sup> 18 U.S. Code PART I – CRIMES // Legal Information Institute. – [Electronic resource] <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/18/part-I> (date of application: 10.05.2024).

Article 35.02 of the Texas Criminal Code on Insurance Fraud is similar, which also makes a seven-step differentiation of liability depending on the amount of the claim. Such a fractional differentiation, from the point of view of legislative technique, can hardly be unambiguously positively assessed. As it is reasonably noted in the doctrine, the number of parts in an article containing the main and qualified compositions should not, as a rule, exceed three.

It should be noted that responsibility for many economic crimes is differentiated in the United States depending on the presence of a criminal record for committing the same acts earlier. For example, in the Texas Penal Code, this is technically done as follows: the crime specified in the article is declared a Class C misdemeanor if the figure was not previously convicted of deceptive business practices; if the citizen was previously convicted under this article, then the deed is recognized as a Class A misdemeanor. This approach, in various variations, is typical in general for the legislation of the United States and its states. For example, in p. "d" § 186.2 of the California Criminal Code defines organized crime as "a crime that has the quality of secrecy and organized nature and that supports the sale of illegal goods and services or through the coordination and planning of individual (criminal) actions controls such criminal activities such as arson for profit, air piracy, insurance fraud, smuggling, trafficking in stolen vehicles, or systematically encumbers entrepreneurial assets in order to defraud creditors".

In many US states, criminal liability for economic crimes is increased in a special part if their subject is an organized association (the subject of organized crime) [4].

The issues of the imposition of criminal punishment are resolved, basically, according to the same rules that are provided for by Russian legislation. The court determines the final type of punishment and the term of its execution, taking into account the public danger of the committed crime, the features of sentencing for its commission established by law (the degree of completion, the presence of mitigating circumstances, etc.), the consent of the person to the charge and the fact of repentance for the commission of this act, the personality of the criminal and his financial situation [5].

Among the main categories of economic crimes, according to statistics, the following categories of crimes are most often prosecuted by the American authorities:

- 1) fraud;
- 2) falsification of funds and securities;
- 3) illegal use of someone else's trademark, service mark and appellation of origin;
- 4) legalization of funds obtained by criminal means;
- 5) international tax crimes and scams.

Thus, economic crimes in the United States remain a serious threat to the financial stability and security of society. Despite strict laws and penalties, such crimes continue to be committed and cause harm to both the State and individuals. In order to combat these crimes, it is necessary to strengthen control mechanisms,

raise the level of education and awareness of society, and strictly prosecute and punish perpetrators.

### **Библиография**

1. Bukh, A. Economic Crime Penalties Under Consideration for Revision [Electronic resource] <https://nyccriminallawyer.com/economic-crime-penalties-under-consideration-forrevision/> (date of application: 10.05.2024).
2. Yang, S. Bernie Madoff died in prison after carrying out the largest Ponzi scheme in history – here's how it worked / S. Yang, G. Kay // Insider. – [Electronic resource] <https://www.businessinsider.com/how-bernie-madoffs-ponzi-scheme-worked-2014-7> (date of application: 10.05.2024).
3. Гамзалов, Д.А. История возникновения и развития концепции беловоротничковой преступности // Вестник Московского университета МВД России. – 2009. – № 9. – С. 100–104.
4. Додонов, В.Н. Сравнительное уголовное право. Общая часть: монография / В.Н. Додонов; под общей редакцией С.П. Щербы. – Москва: Юрлитинформ, 2009. – 446 с.
5. Коваленко, Т.С. Актуальные проблемы назначения наказаний за преступления в сфере экономики // Российский следователь. – 2021. – № 5. – С. 56–59.

### **УДК 343.7**

#### **БАНДА «ОСТРЫХ КОЗЫРЬКОВ» В РЕАЛЬНОСТИ И В КИНО**

**Букавнева Анастасия Алексеевна,**  
студентка Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург;  
**Гончаров Иван Алексеевич,**  
студент Оренбургского института (филиала)  
ФГАОУ ВО «Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»  
Российская Федерация, г. Оренбург

***Аннотация.** Статья посвящена изучению деятельности банды «Острые козырьки» в сравнительном аспекте: в жизни и в кино. Авторы рассматривают понятие экономических преступлений и регулирование в этой сфере в английском законодательстве. В статье перечисляются виды экономических преступлений, совершенных бандой "Острые козырьки" как в истории, так и в одноименном сериале. Авторы затрагивают проблему романтизации преступлений в сфере бизнеса и указывают на возможные последствия этого явления.*

*Ключевые слова: телесериал, преступные банды, «Острые козырьки», экономические преступления, романтизация преступлений, предпринимательство, монополия.*

## **THE GANG «PEAKY BLINDERS»: REALITY AND FICTION**

**Bukavneva Anastasia Alekseevna,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg;

**Goncharov Ivan Alekseevich,**

student of the Orenburg Institute (Branch)  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL)  
Russian Federation, Orenburg

***Annotation.** The article is focused on the study of the activities of the «Peaky Blinders» gang in a comparative aspect: reality and fiction. The authors consider the concept of economic crimes and regulation in this area in English legislation. The article lists the types of economic crimes that the «Peaky Blinders» gang committed both in history and in the series of the same name. The authors touch upon the problem of romanticizing of crimes in the field of business and outline the possible consequences of this phenomenon.*

***Keywords:** television series, criminal gangs, «Peaky Blinders», economic crimes, romanticizing crimes, entrepreneurship, monopoly.*

Nowadays, many films and TV series in the genre of "true crime" have been released. These works tell about the crimes actually committed, and, as a rule, on behalf of the criminals themselves. You can find "true crime" movies mostly in every streaming service and watch movies about serial murders, mafia's members and criminal gangs.

Most often, such films and TV series distort the real story about the activities of criminals and introduce romantic elements into them. Such an approach can create a false impression in the viewer about the severity of the crimes committed and excessive sympathy for the people who committed them. In our report we'll tell about one of the most famous criminal gangs in the UK - "Peaky Blinders" - and compare its image in the TV series and its real-life image and criminal acts.

Economic crimes such as theft, robbery, fraud and corruption crimes have been the most common type of criminal activity since ancient times. Different countries have taken different measures to combat such crimes which has led to the emergence of different legal ways to govern legal responsibility for these criminal acts.

In this respect British criminal law on economic crimes is one of the most unique in the world.

For example, in the Russian criminal law economic crimes are defined through social relationship which get harm from criminal acts. In the UK court

created a vast legal practice on economic crimes: crime can be considered economic not through damage to special group of social relationship but according to special characteristics.

The features of economic crimes in British criminal law are:

- gaining illegal profit or financing of criminal activities
- inflicting harm to the state financial system, citizens and private business
- inflicting harm to Great Britain as international financial hub
- creation of menace to the country's national safe, its development and international reputation [4].

Another feature of British criminal law is that there is no Criminal Code, so the Parliament passes different laws on economic crimes. One of the oldest laws Criminal Finance Act<sup>1</sup> nowadays is dated 2003 and the newest was passed in 2017.

It is important to say that policy of combating economic crimes in the UK and in the USA is the most aggressive and penalties for economic crimes were one of the most strictest in the world for a long time (for example, many of British serial robbers were sentenced to capital punishment).

In 2013, the BBC2 series *Peaky Blinders* grabbed a riveted audience from its first scene, when the main character Tommy Shelby rides into town like a feared outlaw from the American West. But he is not in the Wild West and nor is he a gunslinger: he is a man of power in back-street industrial Birmingham in 1919. This story tells about a feared and dangerous gang called the Peaky Blinders that rules the Small Heath district of Birmingham in the immediate aftermath of the First World War. This name, infused with fear, is taken from the disposable safety razor blades stitched into the peaks of their caps. In a fight, they are whipped off and slashed across the eyes of their enemies, blinding them. They are gathered around the daunting Shelby family led by the second oldest brother, Tommy. In the first episode of the series, the head of the gang, Thomas Shelby, along with his brothers, steals a shipment of export weapons from a factory warehouse, which turns theft into a crime of political scale [3].

The viewer sees a picture of the activities of the gang "Peaky Blinders", which throughout the series commits many crimes - starting with illegal betting activities and racketeering to assert its position in the shadow market and ending with the takeover of other gangs, thereby establishing its own monopoly over betting activities. At the same time, the gang is not limited to Birmingham alone and is expanding its influence throughout the UK, including in London. Nevertheless, the leader of the gang managed to legalize his betting business and found Shelby Company Limited. At the same time, the gang continued to carry out illegal business, namely the smuggling of single malt Scotch whiskey. With the assistance of Winston Churchill, Thomas Shelby acquires an Empire Export License, covering India, Malay Peninsula, Canada and Russia for the sale of alcohol abroad. "Peaky blinders" was one of the oldest, famous and strongest criminal gang of British Birmingham.

---

<sup>1</sup> Criminal Finances Act 2017. [Electronic resource] [www.gov.uk](http://www.gov.uk) (date of application: 10.05.2024).

The history of the Birmingham's gang has began in 1870's then construction of factories in this city led to rise of poverty among workers. Also Birmingham was flooded by Irish people who tried to run away of great starvation in their motherland. Embittered workers began to form criminal groups [1].

"Peaky blinders" appeared about 1890 and became the strongest gang of the Birmingham. Unlike movie characters, real "peaky blinders" were violent and by no means noble criminals, engaged in theft, robbery, illegal bookmaking and money laundering. They spent most of their free time getting drunk in pubs and fighting [1].

The legends say, that gang got the name "Peaky blinders" because its members has hid knives in their hats, but there is no evidence of it.

The most interesting part of gang's story was in unique ability of its members to escape punishment. The most serious crimes were committed without strong evidence which could be used by courts and criminal were sentenced only for minor crimes.

The gang was dissembled in 1930's and freed its place to new criminal organisations but its name became a household name for any other criminal gang in the UK [1].

Thus, it can be concluded that the real story of "Peaky Blinders" differs significantly from the one that was told in the television series of the same name. Of course, the series sets the standard for a gangster epic, beautifully shot in a cinematic way and complemented by stunning scenery, thoughtful directing, stylish staging, slow-motion fights and exciting acting by famous actors. The plot is structured in such a way that the viewer begins to empathize with the gang members. So, in this case, there is a problem of romanticizing crime, which is a common phenomenon in culture. The public sympathizes with the gang members because of their appearance, besides, they are all characterized as brave, determined and strong young people. Would many people imitate real "Peaky Blinders", uneducated and poor thieves?

The consequences of romanticizing crime can be quite serious and dangerous both for public relations in general and for business relations. According to the deputy of the State Duma Oleg Mikheev [2], in Russian society there is a full-scale propaganda and glorification of violence and criminal lifestyle through the products of mass culture - films, TV series, songs, books. "Studies by experts record an extremely high level of violence in Russia," says O. Mikheev. He proposes to supplement Russian legislation with a ban on propaganda of violence and criminal lifestyle and their romanticizing.

Indeed, instead of spreading stories about successful entrepreneurs conducting their business in a criminal way, without registration, seeking a monopoly through bribery, the use of weapons, it is worth showing on the pages of books and movie screens conscientious businessmen who comply with the laws, advocate openness and honesty in the business sphere. Broadcasting business transparency will create a functioning market economy in the country, improve the relations of entrepreneurs with counterparties and contribute to the sustainable development of the Russian Federation.

## **Библиография**

1. Chinn, С. Peaky Blinders: The real story. - London: John Black Publishing.
2. Депутат Госдумы Олег Михеев предлагает уточнить понятия пропаганды насилия и жестокости // Парламентская газета. [Электронный ресурс] <https://www.pnp.ru/social/2014/04/30/deputat-gosdumy-oleg-mikheev-predlagaet-utochnit-ponyatiya-propagandy-nasiliya-i-zhestokosti.html> (дата обращения: 20.05.2024).
3. Рецензия на сериал «Острые козырьки: Сезон 1». - [Электронный ресурс] [film.ru/articles/i-pere-za-eto-poluchi](http://film.ru/articles/i-pere-za-eto-poluchi) (дата обращения: 20.05.2024).
4. Якубенко, А.К. Наказания за экономические преступления в уголовном законодательстве Великобритании и США // Вестник Югорского государственного университета. - 2021. - № 2 (61). – С. 37-43.



Научное издание

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

Под редакцией Т. В. Ефимцевой

ISBN 978-5-6051163-1-8



ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО АМБ»  
620142, г. Екатеринбург, ул. Фрунзе, 35А, офис 513  
Тел: +7 (912) 242-20-73, +7 (963) 449-75-40  
www.amb-ural.ru, e-mail: amb@amb-ural.ru

Главный редактор *Владимир Лобок*  
Выпускающий редактор *Елена Назаренко*  
Вёрстка *Ульяна Кирилина*

Размещение в РИНЦ

Подписано в печать 20.09.2024. Формат 60×90/16.  
Усл. печ. л. 8,25. Тираж 21 экз. Заказ № 20/09/2024/1.  
Отпечатано в типографии ИЗДАТЕЛЬСТВА АМБ