

ВЫПУСК

№4

НАУЧНЫЙ ПЕРИОДИЧЕСКИЙ  
ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

2023, май  
№4 (26)

*«Факты в науке — то же, что опыт в общественной жизни»  
Ж. Бюффон*

SCIENTIFIC ELECTRONIC PERIODICAL

**LEGISLATIVE ALMANAC**

2023, May, No. 4 (26)

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

май,  
№4 (26)  
2023

Научный периодический электронный журнал

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (РОСКОМНАДЗОР).  
Регистрационный номер Эл № ФС77-78336

ID журнала: 75537

## Главный редактор:

*МИЛОВАНОВА Марина Михайловна* — доцент кафедры криминалистики Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

## Ответственный редактор выпуска:

*ВАСИЛЬЕВА Оксана Николаевна* — доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

## Редакционный совет

*АЛЬБОВ Алексей Павлович* — профессор кафедры теории и истории государства и права Российской таможенной академии, член-корреспондент Российской Академии Естествознания, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

*ВАСИЛЬЕВА Оксана Николаевна* — доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент, г. Москва, Россия

*ВИЦЕН Властимил* — проректор Высшей школы экономики и менеджмента публичной сферы в г. Братиславе, доктор философии, доктор права, доцент, г. Братислава, Словацкая Республика

*ГАЙНИШОВА Эдита* — преподаватель юридического факультета Университета имени Я.А. Коменского в Братиславе, доктор философии, доктор права, доцент, г. Братислава, Словацкая Республика

*ЕГОРОВ Николай Николаевич* — профессор кафедры криминалистики юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

*КУМАР Абхишек* — PhD, Аллахабадский университет, г. Аллахабад, Уттар-Прадеш, Индия

*ЛЯДОВ Эдуард Владимирович* — профессор кафедры уголовно-исполнительного права Академии права и управления Федеральной службы исполнения наказаний, кандидат юридических наук, доцент, г. Рязань, Россия

*МАНТАРОВА Анна Ивановна* — заведующая кафедрой «Социальный контроль, отклонения и конфликты» Института философии и социологии Болгарской Академии наук, профессор, доктор социологических наук, г. София, Республика Болгария

*НАРУТТО Светлана Васильевна* — профессор кафедры конституционного и муниципального права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

## Редакционная коллегия

*ЩЕРБАК Евгений Николаевич* — профессор кафедры финансового права Юридического факультета Российского государственного гуманитарного университета, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

*МОЛЧАНОВ Александр Александрович* — профессор кафедры гражданского права и процесса Санкт-Петербургского университета МВД России, доктор юридических наук, профессор, г. Санкт-Петербург, Россия

# LEGISLATIVE ALMANAC

May,  
№4 (26)  
2023

*Scientific electronic periodical*

Officially registered at Russian Federal Service of supervision in Communications, IT and Mass Media  
Registration number EI No. FS77-78336

Magazine ID: 75537

## Editor - in-Chief:

*Marina Mikhailovna MILOVANOVA* — Candidate of Law Science, Associate Professor of the Department of criminalistics at Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Moscow, Russia

## Executive Editor:

*VASILYEVA Oxana Nikolaevna* — Candidate of Law Science, Associate Professor of Department of Legal Regulation of Economic Activity at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

## Editorial Board

*Alexey Pavlovich ALBOV* — Doctor of Laws, Professor of Department of Theory of State and Law at Moscow Region University, Corresponding Member of Russian Academy of Natural History, Moscow, Russia

*Oxana Nikolaevna VASILYEVA* — Candidate of Law Science, Associate Professor of Department of Legal Regulation of Economic Activity at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

*Vlastimil VICEN* — Doctor of Philosophy, Doctor of Laws, Associate Professor, Vice-Rector at Bratislava High School of Public Affairs Economics and Management, Bratislava, Slovakia

*Edita GAINISHOVA* — Doctor of Philosophy, Doctor of Laws, Associate Professor, Lecturer of Faculty of Laws at Comenius University in Bratislava, Bratislava, Slovakia

*Nikolay Nikolaevich EGOROV* — Doctor of Laws, Professor of the Department of criminalistics of the Faculty of Law at Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

*Abhishek KUMAR* — PhD, Assistant professor Department of law, University of Allahabad India, Allahabad, Uttar Pradesh, India

*Eduard Vladimirovich LYADOV* — Candidate of Law Science, Associate Professor, Professor of Department of Penal Enforcement Law at Academy under Russian Federal Penal Enforcement Service, Ryazan, Russia

*Anna Ivanovna MANTAROVA* — Head of the Department "Social Control, Deviations and Conflicts" of the Institute of Philosophy and Sociology of the Bulgarian Academy of Sciences, Professor, Doctor of Sociology, Sofia, Republic of Bulgaria

*Svetlana Vasilyevna NARUTTO* — Doctor of Laws, Professor of Department of Constitutional and Municipal Law at Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Moscow, Russia

## Editorial Team

*SCHERBAK Evgeniy Nikolaevich* — Doctor of Laws, Professor of the Department of Financial Law of the Faculty of Law of the Russian State University for the Humanities, Doctor of Law, Professor, Moscow, Russia

*MOLCHANOV Alexander Alexandrovich* — Professor of the Department of Civil Law and Procedure, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Doctor of Law, Professor, St. Petersburg, Russia

Все статьи рецензируются и публикуются в авторской редакции. За содержание и достоверность статей ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей.

При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Издание основано в 2020 году.

Материалы журнала включены в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ) Научной электронной библиотеки elibrary.ru

All articles are reviewed and published in original version. All authors are responsible for their content. The editorial board's opinion may not coincide with the author's. For copying and quoting the link is required.

This magazine was founded at 2020.

All materials are included in Russian Scientific Citation Index of Scientific Electronic Library (elibrary.ru)



Официальный сайт: <https://pravovoyalmanah.ru/jurnal/>  
Official site:  
E-mail: [pravovoialmanah@yandex.ru](mailto:pravovoialmanah@yandex.ru)  
Телефон: +7 (926) 539 67 45  
Phone:

Учредитель и издатель: ООО «Мариокс центр»  
Founder and Publisher: Mariox center llc.

ISSN 2949-060X

ISBN 978-5-6046356-0-5



**СОДЕРЖАНИЕ**

**ПОСТ-РЕЛИЗ к XIX Международной научно-практической конференции «Корпоративная социальная ответственность и этика бизнеса»..... 6**

**ПОСТ-РЕЛИЗ к Всероссийской научно-практической конференции «Место предпринимательства в современном обществе: проблемы и перспективы развития»..... 11**

**Волохова О.В.**

Особенности участия адвоката в допросе потерпевшего..... 13

**Попов В.А.**

Место офшорного бизнеса в системе международных экономических отношений..... 18

**ИНТЕРВЬЮ**

Молодежное предпринимательство в России в условиях изменения социально-экономических отношений.....23

**ОСОБОЕ МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА**

**Милованова М.М., Шаркова А.В.**

Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке..... 27

**Осипова И.А.**

Поэтапная инструкция «Как открыть ИП»..... 33

**Никоненко Е.А.**

Регистрация общества с ограниченной ответственностью..... 41

**Трибуна молодых ученых**

**Семенец А.Е.**

К вопросу о схемах обхода эскорт-счетов при расчетах по договору долевого участия в строительстве..... 44

**Фомина А.А.**

Требования, предъявляемые к рекламе в рамках российского законодательства..... 50

**Вопрос юристу**

**Безручкин Е.А.**

Малоимущие семьи: статус и льготы..... 57

**Новицкая Л.Ю.**

Что такое капитальный ремонт?..... 59

**Рубрика «Говорим и пишем правильно»**

**Алешина Л.Н.**

Может ли считаться профессионалом юрист, если он пишет с ошибками?..... 62

**ПОСТ-РЕЛИЗ**  
**к XIX Международной научно-практической конференции**  
**«Корпоративная социальная ответственность и этика бизнеса»**



**Белла Саидовна  
Батаева**

*профессор Департамента  
корпоративных финансов и  
корпоративного управления  
Факультета экономики и бизнеса  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
доктор экономических наук, профессор*

***bbataeva@fa.ru***  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49*



**Марина Алексеевна  
Измайлова**

*профессор Департамента  
корпоративных финансов и  
корпоративного управления  
Факультета экономики и бизнеса  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
доктор экономических наук, профессор*

***maizmaylova@fa.ru***  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49*

25-26 мая 2023 г. на территории Финансового университета при Правительстве Российской Федерации проходила ежегодная международная научно-практическая конференция «Корпоративная социальная ответственность и этика бизнеса», проводимая Факультетом экономики и бизнеса университета совместно с Комитетом по устойчивому развитию и ESG, Комитетом по корпоративному управлению и инвестициям Ассоциации менеджеров (АМР), Ассоциацией этики бизнеса, комплаенса и КСО (Russian Business Ethics Network).

На научном мероприятии обсуждались следующие актуальные вопросы:

- повестка КСО и ESG в новых условиях;
- ценностные ориентации современного предпринимательства в России;

- практика интеграции ESG-принципов в корпоративное управление;
- экологическая ответственность — одна из ключевых составляющих КСО в условиях формирования рынка углеродного регулирования;
- тренд на декарбонизацию экономики. Инструменты инвестирования и финансирования проектов, снижающих вредные выбросы;
- взаимодействие корпораций и субъектов Российской Федерации в реализации социальных и экологических проектов;
- формирование заинтересованности МСП в социально и экологически ответственном поведении;
- развитие экотуризма: проблемы нахождения баланса между бизнесом и сохранением природы.

В первый день конференции состоялось Пленарное заседание и работа основных секций. На пленарном заседании представители бизнеса и ученого сообщества обсудили новые приоритеты ESG-повестки:

- Как эффективно выстраивать диалог с заинтересованными сторонами?
- Как провести оценку эффективности взаимодействия с заинтересованными сторонами?
- Какова роль государства в выстраивании ESG — повестки и стратегии бизнеса?
- Является ли государство заинтересованной стороной или все же сам бизнес?
- Каковы аспекты ограничения бизнеса в части формирования ESG-повестки? Инструменты регулирования.

Модераторами пленарного заседания являлись *И.Ю. Беляева* (д.э.н., профессор, профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления, член Национального реестра корпоративных директоров, член Комитета по корпоративному управлению и инвестициям Ассоциации менеджеров России, член экспертного совета Института экономики РАН по проблемам корпоративного управления компаниями с государственным участием, член экспертного совета Ассоциации Директоров по коммуникациям и корпоративным медиа России) и *И.С. Бахтина* (председатель Комитета по устойчивому развитию и ESG, Ассоциация менеджеров; директор по устойчивому развитию, член исполнительного комитета (правления), РУСАЛ).

С докладами на пленарном заседании выступили *И.С. Барсола* (исполнительный директор Дирекции по ESG, ПАО «Сбербанк»); *Ю.Е. Благоев* (директор Центра корпоративной социальной ответственности, Высшая школа менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета);

*С.В. Ивченко* (директор Департамента устойчивого развития, «Норникель»);  
*В.Ю. Ковалев* (советник генерального директора, УК «Уральская сталь»);  
*П.Ю. Лион* (директор департамента по устойчивому развитию, ГК «Росатом»);  
*Ю.Б. Мазанова* (заместитель генерального директора по устойчивому развитию и корпоративным коммуникациям, Металлоинвест); *Д.Ю. Поярков* (заместитель начальника управления по корпоративной социальной ответственности и бренду, Северсталь); *А.А. Воронин* (председатель Экспертного совета Института экономики РАН по проблемам корпоративного управления компаниями с государственным участием); *Е.В. Петриченко* (декан факультета экономики и менеджмента Белорусского государственного экономического университета, Республика Беларусь).

Во время конференции работали секции:

1. «Практика интеграции ESG-принципов в корпоративное управление».

Модераторы:

*Беляева Ирина Юрьевна*, д.э.н., профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета;

*Харчилава Хвича Патаевич*, к.э.н., доцент Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета

2. «Перспективы и риски ESG- трансформации: финансовые институты, регулирование и контроль».

Модератор:

*Григорьева Елена Михайловна*, к.э.н., доц., заместитель декана по научной работе Экономического факультета РУДН.

3. «Декарбонизация экономики: инструменты инвестирования и финансирования проектов».

Модератор:

*Шаркова Антонина Васильевна*, д.э.н., профессор, руководитель Департамента отраслевых рынков Факультета экономики и бизнеса.

4. «Интеграция принципов ESG в управление корпоративными финансами».

Модераторы:

*Древинг Светлана Робертовна*, д.э.н., профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета;

*Борисова Ольга Викторовна*, к.э.н., доцент, доцент Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.



## 5. «Культурные коды экономической безопасности».

Модераторы:

*Лебедев Игорь Александрович*, к.э.н., доцент, руководитель Департамента экономической безопасности и управления рисками; профессор-исследователь Департамента экономической безопасности и управления рисками.

*Авдийский Владимир Иванович*, д.ю.н., профессор, профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

## 6. «Взаимодействие корпораций и субъектов Российской Федерации в реализации социальных и экологических проектов».

Модераторы:

*Данилова Ольга Викторовна*, д.э.н., профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета;

*Новикова Ирина Васильевна*, заведующая кафедрой менеджмента, технологий и устойчивого развития Белорусского государственного технологического университета.

## 7. «Развитие устойчивого туризма: проблемы нахождения баланса между бизнесом, социальным партнерством и экологией».

Модератор:

*Швец Ирина Юрьевна*, д.э.н., профессор, профессор Департамента туризма и гостиничного бизнеса Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

## 8. «Формирование социально и экологически ответственного поведения малого и среднего бизнеса».

Модераторы:

*Батаева Бэла Саидовна*, д.э.н., профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета;

*Меркулина Ирина Анатольевна*, д.э.н., профессор, заместитель декана Факультета экономики и бизнеса по научной работе Финансового университета.

## 9. «Отношения бизнеса к окружающей среде: баланс между юридической ответственностью и экономической выгодой».

Модератор:

*Васильева Оксана Николаевна*, к.ю.н., доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета.

## 10. «Проблемы преподавания корпоративной социальной ответственности и этики бизнеса»

Модератор:

*Измайлова Марина Алексеевна*, д.э.н., профессор Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

11. «Финансово-промышленная политика в новых реалиях».

Модераторы:

*Абдикеев Нияз Мустякимович*, д.т.н., профессор, директор Института финансово-промышленной политики Факультета экономики и бизнеса Финансового университета;

*Морева Евгения Львовна*, к.э.н., заместитель директора Института финансово-промышленной политики Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

В рамках данной конференции были проведены:

*Круглый стол RBEN «Измерение этичности и устойчивого развития»* (Модераторы: *Сторчевой Максим Анатольевич*, к.э.н., директор Ассоциации этики бизнеса и КСО, преподаватель Высшей школы менеджмента СПбГУ, *И.М. Ахметшин*, президент Ассоциации этики бизнеса, комплаенса и КСО (Russian Business Ethics Network — RBEN))

*Студенческая секция: «Современные аспекты реализации КСО в России»* (Модераторы: *Чахкиев Геннадий Геннадиевич*, к.э.н., доцент Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета; *Щербаченко Петр Сергеевич*, к.э.н., доцент Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса Финансового университета).

Конференция объединила ученых и специалистов-практиков.

Участники конференции высоко оценили научно-практический уровень и организацию проведения мероприятия, а также высказали пожелание о дальнейшем проведении такого мероприятия в связи с актуальностью проблемы.



**Оксана Николаевна  
Васильева**

*доцент Департамента  
правового регулирования  
экономической деятельности  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации  
кандидат юридических наук, доцент*

**ONVasileva@fa.ru**  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д. 49*

## ПОСТ-РЕЛИЗ

### к Всероссийской научно- практической конференции «Место предпринимательства в современном обществе: проблемы и перспективы развития»

**30 мая 2023 г.** в г. Москве

Российской академией адвокатуры и нотариата проведено научное мероприятие, посвященное актуальным вопросам развития предпринимательской деятельности в санкционных условиях, которое проходило в гибридном формате с онлайн-трансляцией и собрало в общей сложности более 100 участников.

Генеральным партнером конференции выступил научный журнал «Правовой альманах».

Цель конференции — исследование актуальных проблем предпринимательства.

В рамках пленарной дискуссии с приветственным словом выступила проректор по науке, д.ю.н., профессор Розалина Васильевна Шагиева. С докладами выступили представители Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Российской академии адвокатуры и нотариата, Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина, Российского университета дружбы народов, а также представители бизнеса.

После презентаций докладов состоялась дискуссия, участие в которой приняли представители образовательных и научных организаций, а также практикующие юристы и экономисты. Во время оживленных обсуждений насущных вопросов, специалисты смогли поделиться личным опытом.

Далее работа проходила в секционных заседаниях по следующим общим направлениям:

- молодежное предпринимательство;

- правовое регулирование предпринимательской деятельности;
- значение предпринимательства для национальной экономики;
- правовая культура предпринимательства в новых санкционных условиях.

В ходе работы секций, возникало много вопросов от участников о возможностях существующих решений, перспективах развития компаний и сотрудничества крупных заказчиков с отечественными производителями, о правовом регулировании предпринимательской деятельности, о налогообложении, об отдельных отраслях экономики.

Подводя итоги прошедшей конференции можно утверждать, что мероприятие прошло на высоком уровне, благодаря успешному сотрудничеству ученых и практиков.

Работа конференции дала толчок дальнейшему развитию деловых и научных контактов в сфере предпринимательства в меняющемся мире, позволила участникам представить свои исследования, получить «обратную связь» от экспертов, а аспирантам и студентам ближе познакомиться с актуальными и значимыми трендами в области предпринимательства.

УДК 343.9  
ББК 67.52



**Ольга Викторовна  
Волохова**

доцент кафедры криминалистики  
Московского государственного  
юридического университета  
имени О. Е. Кутафина (МГЮА),  
кандидат юридических наук, доцент

**olga1416@yandex.ru**  
125993, Россия, Москва,  
Садовая-Кудринская ул., 9

**ОСОБЕННОСТИ УЧАСТИЯ  
АДВОКАТА В ДОПРОСЕ  
ПОТЕРПЕВШЕГО**

**Аннотация.** Участие адвоката в ходе предварительного следствия обеспечивает закрепленный в уголовно-процессуальном законодательстве принцип состязательности сторон. При этом его услугами могут пользоваться не только участники со стороны защиты, но и со стороны обвинения. И, если вопросы защиты подозреваемого и обвиняемого довольно часто рассматриваются в научной литературе, то тактические аспекты участия адвоката со стороны потерпевшего в производстве его допроса практически не изучаются. В данной статье дается анализ сложившейся в правоохранительной практике ситуации относительно допроса потерпевшего, раскрываются позитивные и негативные стороны участия адвоката в данном следственном действии.

**Ключевые слова:** допрос потерпевшего, адвокат, представитель потерпевшего, предварительное следствие, показания потерпевшего, тактика допроса.

O.V. VOLOKHOVA,  
Associate Professor of the Department of Criminology,  
Kutafin Moscow State Law University (MGUA),  
Candidate of Law, Associate Professor  
olga1416@yandex.ru  
9, Sadovaya-Kudrinskaya str., Moscow, 125993, Russia

**FEATURES OF THE LAWYER'S PARTICIPATION IN THE INTERROGATION  
OF THE VICTIM**

**Annotation.** The participation of a lawyer during the preliminary investigation ensures the principle of adversarial nature of the parties enshrined in the criminal procedure legislation. At the same time, its services can be used not only by participants from the defense, but also from the prosecution. And, if the issues of the protection of the

*suspect and the accused are often considered in the scientific literature, then the tactical aspects of the participation of the lawyer on the part of the victim in the interrogation are practically not studied. This article analyzes the current situation in law enforcement practice regarding the interrogation of the victim, reveals the positive and negative sides of the lawyer's participation in this investigative action.*

**Key words:** *interrogation of the victim, lawyer, representative of the victim, preliminary investigation, testimony of the victim, interrogation tactics.*

Допрос — самое распространенное и эффективное процессуальное действие в следственной работе, направленное на получение доказательств. Кроме того, допрос является еще и средством проверки уже имеющихся доказательств, полученных из иных источников, и практически единственной возможностью высказать свои позиции подследственным и потерпевшим.

Общие правила допроса, такие как место и время его проведения, общая тактика составления протокола и другие урегулированы уголовно-процессуальным законодательством РФ (ст. 187-190 УПК РФ).

Также известна и общая классификация допроса в зависимости от процессуального положения допрашиваемого лица: допрос подозреваемого или обвиняемого, эксперта, свидетеля или потерпевшего.

Однако в уголовно-процессуальной и криминалистической литературе довольно редко встречаются масштабные исследования по особенностям тактики допроса двух последних процессуальных лиц. Особенно это касается потерпевшего. Встречаются лишь небольшие исследования, посвященные особенностям допроса потерпевшего по отдельным категориям дел [1, 2].

Можно сказать, что и следственная практика поверхностно и формально относится к этому участнику предварительного расследования. Хотя от его показаний во многом зависит вменяемый обвиняемому состав преступления и, соответственно, мера наказания.

Как правило, следователь, зная, что по большинству уголовных дел должен быть тот или иной потерпевший, признает его таковым, вынося соответствующее постановление, и проводит допрос, получая общее впечатление о совершенном преступлении. Основная его задача на данном этапе состоит в том, чтобы добыть у потерпевшего такие сведения, которые свидетельствовали бы о наличии состава преступления. На этом, по мнению многих следователей, работу с потерпевшим можно и заканчивать, а уголовное дело расследуется и без его дальнейшего участия.

Данное положение особенно касается следователей Следственного комитета МВД РФ. Во многом это объясняется подследственностью уголовных дел. Обычно преступления, расследуемые органами внутренних дел, не связаны

со смертью потерпевшего. Отсюда, видимо, шаблонность и формальность таких расследований. Именно шаблонность и формальность, а не алгоритмизация, которая необходима для предварительного расследования и которая получает развитие в современной криминалистике. Алгоритмизация дает в руки следователя общую схему расследования уголовного дела определенного типа, направляет его усилия в необходимое русло с целью избежания потери важных доказательств. Шаблонность же и формальность, наоборот, ведет к «замыливанию глаза», что определенно может привести к пропуску и невнимательности к необходимым доказательствам по данной категории уголовных дел.

Согласно действующему уголовно-процессуальному законодательству (ч. 2 ст. 53, ст. 189 УПК РФ), в настоящее время потерпевший может воспользоваться помощью адвоката. Конечно, и раньше он мог получать квалифицированную юридическую помощь, но осуществлялось это в юридической консультации. Адвокаты потерпевших не принимали участия в следственных действиях, а если и являлись вместе с потерпевшим на допрос, то, как правило, оставались в коридоре перед кабинетом следователя. И, естественно, потерпевший все равно оставался один на один со следователем, подозреваемым или обвиняемым и их защитниками.

Сейчас же можно сказать, что права двух «противоборствующих» сторон уголовного процесса и предварительного расследования уравновешены. Согласно ст. 42 и ст. 45 УПК РФ потерпевший вправе иметь представителя, который пользуется теми же правами и возможностями, что и он сам. Причем необходимо отметить, что не законный представитель, который обязан быть у некоторых категорий потерпевших (несовершеннолетних, ограниченных по здоровью, умственно отсталых и т.п.).

Согласно названным статьям, представитель потерпевшего — это адвокат, занимающийся соответствующей практикой и являющийся членом любой коллегии адвокатов. Иными словами — это профессионал, имеющий равные с защитником обвиняемого или подозреваемого образование и знания. И именно это отражается на тактике допроса потерпевшего с участием представителя-адвоката.

В целом, процесс формирования показаний можно условно разделить на три этапа: восприятие, запоминание и воспроизводство. Как показывает практика, большинство потерпевших умышленно не скрывает и не искажает истины. Они стремятся помочь следователю найти решение всех интересующих его вопросов. Но их процессуальное положение и особенности восприятия содеянного необходимо учитывать при оценке данных ими показаний.

Во-первых, потерпевший, со своей стороны, является заинтересованным лицом. Ему необходимо удостовериться в наказании виновного, невозможности дальнейшего воздействия на него со стороны преступников и в возмещении понесенного ущерба. В связи с этим при допросе следователю необходимо постоянно контролировать пострадавшего с целью недопущения огульных обвинений и явного преувеличения полученного вреда. Следователю нельзя занимать однозначную обвинительную позицию, полагаясь только на показания потерпевшего.

К сожалению, на практике данные недостатки встречаются достаточно часто. Следователь вступает в конфронтацию с защитником обвиняемого или подозреваемого и «базируется» на мнении потерпевшего и его адвоката. Они же, в свою очередь, не противостоят действиям следователя, который, пользуясь этим, может обвинить лицо в более тяжком преступлении. Потерпевший в любом случае получает удовлетворение: преступник понесет наказание, а ущерб возместится.

Такую практику ведения предварительного расследования можно назвать противозаконной как стороны потерпевшего, его адвоката, так и со стороны следователя. Последний должен занять нейтральное место, заранее не склоняясь ни на чью сторону. Адвокат же потерпевшего помогает своему доверителю точнее воспроизвести случившееся событие, более грамотно с юридической стороны изложить свои показания. Он оказывает правовую помощь пострадавшему, а не помогает следователю обвинять предполагаемого преступника. Именно с этой точки зрения необходимо смотреть на работу адвоката потерпевшего как следователю, так и самому доверителю.

К негативным фактам участия адвоката потерпевшего в проведении его допроса можно отнести и то, что в его присутствии иногда затруднительно установление психологического контакта следователя и пострадавшего, т.к. доверительные отношения возникают при общении людей наедине, а не в присутствии третьих лиц. Однако в любом случае успех предварительного расследования во многом определяется правильными и нормальными взаимоотношениями. Также участие адвоката-представителя в допросе снижает в дальнейшем возможность недобросовестного потерпевшего ссылаться на неправомерные действия следователя.

Кроме того, присутствие при допросе потерпевшего его адвоката предотвратит возможное давление на него со стороны следователя как в обвинительную сторону, так и с целью помощи предполагаемому преступнику избежать уголовной ответственности. Адвокат обеспечивает объективность данного следственного действия, его законность и допустимость в качестве доказательства по уголовному делу.



Иногда в следственной практике встречаются случаи, когда потерпевшие по тем или иным основаниям дают ложные показания или утаивают настоящие последствия совершенного в отношении них преступления. Причины такого поведения могут быть самыми различными: боязнь себя скомпрометировать, выставить в невыгодном свете, показать отрицательные черты характера (жадность, желание быстрой наживы, азартность и т.п.). В некоторых случаях потерпевшие даже пытаются скрыть преступление или «обелить» виновного. Обычно это встречается при совершении половых преступлений, различного вида мошенничествах, угрозах со стороны преступников. В этих случаях следователю необходимо выявить и устранить эти мотивы. Здесь ему может оказать неоценимую помощь адвокат потерпевшего, которому тот доверяет гораздо больше. Он, естественно, соблюдая интересы своего доверителя, может направить усилия следователя в нужном направлении и помочь ему преодолеть сопротивление и страхи потерпевшего.

Также адвокат потерпевшего в этих случаях разъяснит своему доверителю необходимость дачи полных показаний, поможет сформулировать их и покажет необходимость привлечения виновного к ответственности с целью предотвращения совершения подобных преступлений. Представитель-адвокат морально поддерживает своего доверителя-потерпевшего, которому бывает трудно в эмоциональном плане принимать участие в проведении следственных действий и, как следствие, тяжело вспоминать все обстоятельства совершенного преступления.

В заключение надо сказать, что при любых условиях предварительного следствия следует предоставлять больше возможностей представителю потерпевшего. Это поможет следователю закрепить уличающие доказательства, обеспечить пострадавшему полное возмещение как морального, так и материального вреда.

#### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. *Бутырская, А.В., Лушин, Е.А., Родионова, Ю.В.* Допрос свидетеля и потерпевшего в досудебной стадии (процессуальные и криминалистические аспекты): учеб. пособие / А.В. Бутырская, Е.А. Лушин, Ю.В. Родионова. — Н. Новгород: Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р.Е. Алексеева. — 2019. — 193 с.
2. *Комиссаров, В.И., Лакаева, О.А.* Тактика допроса потерпевших от преступлений, совершаемых организованными группами лиц: монография / В.И. Комиссаров, О.А. Лакаева. — М.: Юрлитинформ, 2004. — 158 с.

УДК 346  
ББК 67.404



### **Владимир Александрович Попов**

главный эксперт отдела  
зарплатных проектов  
АО «Газпромбанк»

**Vpopov97@mail.ru**  
117420, Россия, г. Москва,  
ул. Наметкина, д. 16, корп. 1

## **МЕСТО ОФШОРНОГО БИЗНЕСА В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

**Аннотация.** В статье рассмотрено и определено место офшорного бизнеса в системе международных экономических отношений, проанализирована его роль в глобальной экономике, выявлены плюсы и минусы использования офшорных зон, а также конкретизированы последствия для развивающихся стран. На основе комплексного анализа выявлены проблемы, с которыми сталкиваются компании при осуществлении своей деятельности через офшорные зоны, предложены способы защиты юридических лиц от возможных негативных последствий.

**Ключевые слова:** бизнес, оффшор, офшорный бизнес, экономика.

V.A. POPOV,  
chief expert of the Salary projects department Gazprombank JSC  
MVKaurakova@fa.ru  
16, building 1, Nametkina str., Moscow, 117420, Russia

### **THE PLACE OF OFFSHORE BUSINESS IN THE SYSTEM OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS**

**Annotation.** The article examines and defines the place of offshore business in the system of international economic relations, analyzes its role in the global economy, identifies the pros and cons of using offshore zones, and specifies the consequences for developing countries. Based on a comprehensive analysis, the problems that companies face when carrying out their activities through offshore zones are identified, and ways to protect legal entities from possible negative consequences are proposed.

**Key words:** business, offshore, offshore business, economy.

Сегодня офшорный бизнес становится все более актуальным и востребованным в мировой экономике. Офшорные зоны предоставляют уникальные возможности для регистрации компаний, сокрытия налоговых выплат и конфиденциальности финансовых операций. В то же время, они часто становятся объектом критики со стороны правительств и общественности.

Офшорный бизнес представляет собой вид деятельности, который связан с созданием и использованием компаний в зарубежных юрисдикциях для получения налоговых преимуществ и других выгод. Этот вид бизнеса является частью мировой экономики и занимает важное место в системе международных экономических отношений.

В последние годы офшорный бизнес стал одной из самых обсуждаемых тем в мировой экономике, поскольку вызывает не только интерес, но и споры по поводу его этичности и законности. Некоторые страны активно используют офшорные компании, чтобы уменьшить налоговое бремя на предприятия, рассчитывая таким образом привлечь инвестиции, а также уменьшить расходы на бюджет. В то же время отдельные страны критикуют этот вид деятельности за то, что он несправедливо распределяет налоговые доходы между государствами.

Офшорные центры являются ключевыми игроками в системе международных экономических отношений. Они предоставляют услуги, которые позволяют компаниям и частным лицам совершать международные финансовые операции. Офшорные компании обычно зарегистрированы в странах с низкими налогами, высоким уровнем конфиденциальности и гибким регулированием [4].

В международном сообществе ведутся активные дискуссии о необходимости регулирования офшорного бизнеса и некоторые страны уже приняли законодательство, направленное на более эффективное контролирование налоговой базы. Однако в условиях глобализации экономики это может быть сложно, поскольку каждая страна имеет свое законодательство и правила, которые регулируют использование офшорных центров.

Соответственно, несмотря на споры и различия в подходах к использованию офшорных компаний, этот вид деятельности продолжает занимать значительное место в системе международных экономических отношений, позволяет компаниям получать доступ к мировому рынку и минимизировать расходы на бизнес-деятельность. Однако при этом следует помнить о том, что использование офшорных центров должно быть законным и этичным.

Офшорные зоны — это территории или страны, которые предоставляют определенные налоговые и юридические преимущества для международных компаний и инвесторов. Они часто используются для сокращения налоговых платежей, защиты конфиденциальности и снижения рисков. Несмотря на то, что офшорный бизнес имеет свои недостатки и ограничения, его преимущества все еще делают его одним из важнейших элементов международной экономики [1].

Важно отметить, что использование офшорных компаний может быть связано с налоговыми проблемами. Некоторые страны рассматривают офшорные схемы как нечестный способ уклонения от уплаты налогов, что может привести к серьезным штрафам и ущербу для бизнеса. Кроме того, офшорный бизнес часто связывается с легализацией доходов от преступной деятельности или коррупции. Это также может повлиять на деловую репутацию компании и привести к серьезным юридическим последствиям. Наконец, стоит учитывать сложности взаимодействия с партнерами и клиентами из-за различий в правовых системах. Отсутствие единой системы законодательства может создавать трудности при заключении контрактов или разрешении разногласий.

Положительным аспектом офшорного бизнеса является привлечение инвестиций и капитала в страны-офшоры. Это способствует росту экономики островных государств и стимулирует развитие территорий. Кроме того, офшорные зоны предоставляют возможность международным компаниям снизить налоговые расходы за счет переноса части своих активов и операций в страны-офшоры.

С другой стороны, офшорный бизнес может создавать определенные проблемы для международных экономических отношений. Один из основных минусов — это сокрытие налоговой базы и уклонение от уплаты налогов. Также, офшорный бизнес может стать источником коррупции, незаконной деятельности и финансирования терроризма.

Кроме того, международные компании могут использовать офшорный бизнес для переноса прибыли в другие страны, что приводит к несправедливому распределению налоговых доходов между государствами. Это является одной из главных причин возникновения споров между странами и создает негативное воздействие на международные экономические отношения [3].

Другая проблема офшорного бизнеса — риск потери конфиденциальности информации и данных клиентов. Некоторые страны-офшоры имеют слабую защиту данных и недостаточную регуляцию в области конфиденциальности, что может привести к утечке личной информации или злоупотребления доступом к личным данным клиентов.

Существует несколько способов регулирования офшорного бизнеса и сокращения его негативных последствий на международные экономические отношения. Один из таких способов заключается в ужесточении правил и законодательства в области налогообложения и финансовой прозрачности. Некоторые страны предоставляют налоговые льготы для компаний, которые добровольно раскрывают свои операции и доходы [2].

Второй подход — это развитие международной кооперации для регулирования офшорного бизнеса. Например, Группа стран G20 создала рабочую группу по борьбе с налоговыми уклонениями и разработке стандартов в области финансовой прозрачности. Кроме того, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) разработала стандарт «Обмен информацией по требованию» (АЕОИ), который обеспечивает автоматический обмен информацией о доходах между странами.

Сегодня офшорные центры представлены во многих странах, таких как Бермудские острова, Швейцария, Гонконг, Сингапур и другие. В связи с этим возникает вопрос: какие перспективы развития ждут офшорные зоны в будущем?

Первая перспектива видится в дальнейшем расширении территории офшорных зон. В последние годы наблюдалось активное создание новых центров для привлечения бизнеса и инвестиций. Также некоторые страны стали превращаться в настоящие «офшорные гиганты», например, Кипр и Багамские острова.

Вторая перспектива включает более широкое использование услуг этих зон. Офшорные центры уже давно предоставляют услуги по регистрации компаний, открытию банковских счетов и управлению активами. В будущем они могут расширить свой спектр услуг, включая консультации по налогообложению, финансовому планированию и технологическим инновациям<sup>1</sup>.

Третья перспектива — создание новых форм сотрудничества между офшорными зонами. Например, многие страны заключают двусторонние соглашения об избежании двойного налогообложения или создают региональные офшорные центры. Большое количество таких центров может повысить конкуренцию между ними, но также может привести к большей стабильности и перспективам для мировой экономики.

Четвертая перспектива — это более жесткий контроль со стороны правительств в отношении деятельности компаний в офшорных зонах. Многие страны уже начали принимать меры для более тщательного контроля за этим типом бизнеса. Это может привести к увеличению налоговых выплат со стороны компаний, однако также может повысить доверие к офшорным зонам и внести большую прозрачность в их работу [5].

---

<sup>1</sup> Преимущества и недостатки использования офшоров // [ibc-offshore.ru](http://ibc-offshore.ru). — 2015. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://ibc-offshore.ru/preimushhestva-i-nedostatki-ispol-zovaniya-offshorov/> (дата обращения: 19.05.2023).

Таким образом, офшорный бизнес является сложным явлением в системе международных экономических отношений. С одной стороны, он может стимулировать экономический рост и привлекать инвестиции в страны-офшоры. С другой стороны, офшорный бизнес может создавать проблемы в области налогообложения и финансовой прозрачности, а также создавать негативное воздействие на международные экономические отношения. Регулирование офшорного бизнеса может осуществляться через ужесточение правил и законодательства или развитие международной кооперации для более эффективного контроля за операциями компаний в офшорных зонах.

В заключение, можно сказать, что перспективы развития офшорных зон в мировой экономике зависят от многих факторов. Однако ясно, что эти центры продолжают играть значительную роль в глобальной экономике и будут привлекать бизнес из разных стран мира. Важно помнить, что эта деятельность должна быть честной и законной, а правительства должны контролировать ее для предотвращения незаконного использования офшорных зон.

#### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. *Бахтин, С.И.* Правовое регулирование предпринимательской деятельности в свободных экономических зонах России и офшорных зонах: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Рос. гос. гуманитар. ун-т (РГГУ). — М., 2006. — 185 с.
2. *Галата, К.А.* Офшорные зоны. Контроль и международное сотрудничество на современном этапе // *Международная экономика*. — 2021. — №. 2. — С. 64-72.
3. *Королук, Т.Д.* Офшорные и свободные экономические зоны: российский опыт // *Современные научные исследования и инновации*. В 2 т., Т. 2. — 2021. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/02/31135> (дата обращения: 19.05.2023).
4. *Савин, В.А.* Офшорные зоны // *Российский внешнеэкономический вестник*. — 2005. — №7. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/ofshornye-zony> (дата обращения: 19.05.2023).
5. *Туруев, И.Б.* Офшоры тормоз развития или экономическая необходимость // *Вестник МГИМО*. — 2022. — №1. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/ofshory-tormoz-razvitiya-ili-ekonomicheskaya-neobhodimost> (дата обращения: 19.05.2023).

## ИНТЕРВЬЮ

**МОЛОДЕЖНОЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО  
В РОССИИ В УСЛОВИЯХ  
ИЗМЕНЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ  
ОТНОШЕНИЙ**

Редакция журнала  
«Правовой альманах» взяла  
интервью у участников  
международного временного  
творческого студенческого

коллектива — студентов 3 курса Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Егора Лисецкого, Анастасия Мягченкова, Софии Лукьяненко Чернышенко Илья

*Добрый день! Расскажите нам о своем научном творческом коллективе и научном исследовании. Кто является вашим международным партнером и под им руководством вы проводили научное исследование?*

**Лисецкий Егор.** Нас в коллективе из Финансового университета при Правительстве Российской Федерации было 4 студента и один преподаватель и такое же количество участников из ГОУ «Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко». Руководителем данной научно-исследовательской работы являлась доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Оксана Николаевна Васильева.

*Почему в сегодняшних экономических условиях молодежное предпринимательство столь важно для развития для нашей страны?*

**Мягченкова Анастасия.** В современном мире предпринимательство считается одним из ключевых факторов экономического развития как в развитых, так и в развивающихся странах. Это связано с тем, что предприниматели являются основными создателями новых рабочих мест, инноваций и роста экономики в целом. И сегодня Россия как никогда нуждается в людях, способных создать и развить собственное дело. В условиях санкционного гнёта наша экономика продемонстрировала невиданную стойкость, однако уход многих иностранных компаний с российского рынка,

пусть в ряде случаев и временный, показал острую необходимость не только проведения политики товарозамещения, но и способствовать возникновению предприятий, которые будут обеспечивать население и государство уникальным товаром, не являющимся копией зарубежного продукта, и предоставить рабочие места профессионалам разного профиля.

В этом плане наиболее перспективной видится именно молодёжь ввиду особенностей, характерных для данной группы населения страны.

Молодёжь открыта к новаторским идеям, легче вникает в суть технологий, готова идти на риск и еще не имеет негативного опыта, который за частую не дает более старшему поколению развивать свои идеи в предпринимательской деятельности. в совокупности все эти факторы делают молодёжь наиболее перспективным слоем населения для создания, развития и ведения бизнеса на современном этапе.

Поэтому, смотря на перспективу дальнейшего развития, государству необходимо в данный период направить средства на создание пласта молодых предпринимателей, которые смогут насытить рынок и удовлетворить запросы потребителей.

*Нужно ли внедрять дополнительные меры поддержки молодежного предпринимательства, или достаточно уже существующих?*

*Лисецкий Егор.* Представляется, что действующих мер поддержки молодежного предпринимательства недостаточно. В рамках работы нашего коллектива были выявлены ряд проблем, существующих в данной сфере, в частности, недостаточный уровень финансирования молодых предпринимателей (даже по системе грантов), незначительное количество консультационных и образовательных программ. Однако данным перечнем их список не исчерпывается.

По нашему мнению, в первую очередь для молодых предпринимателей необходимо снизить финансовое бремя, из-за которого чаще всего начинающие бизнесмены и банкротятся. Сделать это можно разными путями, однако наиболее перспективным и наиболее подверженным государственному регулированию является снижение налогового бремени для зарождающихся предприятий. Налоговое законодательство уже сейчас предусматривает определенный перечень налоговых льгот, вплоть до существования специальных налоговых режимов (упрощенная система налогообложения, налог на профессиональный доход и т.д.). Вместе с тем представляется, что в первый год своей работы предприниматели должны быть освобождены от абсолютного большинства налогов.



Кроме того, в рамках развития молодежного предпринимательства, необходимо наращивать межгосударственное сотрудничество, причем в первую очередь в сфере образования. Упор необходимо делать на потенциальных экономических партнеров — Индию, Китай и страны Азии. Молодые предприниматели в рамках такого сотрудничества смогут посещать эти и другие страны, знакомиться с устройством хозяйствования и другим культурным укладом, и даже получить образование в лучших мировых учебных заведениях.

В перспективе данная мера позволит молодым предпринимателям открывать не просто успешный, но и экспортоориентированный бизнес, что даст возможность обеспечить стабильность национальной валюты и укрепление торгового баланса.

*В своем исследовании вы говорили о том, что в России существуют специальные «инкубаторы», акселераторы для развития молодежного предпринимательства. Не могли бы вы раскрыть подробнее, что это такое?*

*Лукьяненко София.* Конечно! В России существуют специальные программы поддержки молодежного предпринимательства, которые могут называться инкубаторами или акселераторами. Эти программы созданы с целью помочь молодым предпринимателям развить свои бизнес-идеи, получить необходимые знания и ресурсы, а также установить полезные связи.

Инкубаторы и акселераторы обычно предлагают следующие возможности:

1) пространство и инфраструктура. Молодые предприниматели могут получить доступ к современным рабочим пространствам с необходимым оборудованием и инфраструктурой для работы;

2) обучение и консультации. Программы обучения и консультации помогают участникам развить навыки предпринимательства, бизнес-стратегии, маркетинга, финансового управления и других аспектов успешного ведения бизнеса;

3) менторство. Молодые предприниматели могут получить поддержку опытных менторов, которые в свою очередь помогут им советами, руководством и деловыми контактами;

4) финансирование. Некоторые инкубаторы и акселераторы могут предложить финансовую поддержку в виде грантов, инвестиций или доступа к инвесторам;

5) сетевое взаимодействие. Программы инкубации и акселерации обычно создают сильное комьюнити, где молодые предприниматели могут обмениваться опытом, делиться идеями и устанавливать связи с другими предпринимателями, инвесторами и экспертами.

Такие программы часто организуются государственными или крупными частными организациями, а иногда и университетами. Они проводят конкурсы или отборочные этапы для выбора участников программы. После прохождения программы молодые предприниматели получают возможность продолжить развитие своего бизнеса и получить дополнительную поддержку.

Эти инкубаторы и акселераторы являются важной частью экосистемы поддержки молодежного предпринимательства в России, способствуя развитию инноваций, созданию новых рабочих мест и стимулируя экономический рост.

### *Какие существуют особенности развития и поддержки молодежного предпринимательства в передовых странах?*

**Чернышенко Илья.** Правительство Японии делает акцент на популяризации идеи молодежного предпринимательства путем повсеместного распространения обучения, менторства, сети учреждений для подготовки молодых предпринимателей и создания стартапа, на снижении бюрократических процедур (барьеров) для ведения предпринимательской деятельности, особенно в части распространения практики наличия «центра единого окна» (не просто одного информационного ресурса, но и контактного центра, т.е. центра консультирования).

В Канаде образован фонд молодежного бизнеса, который предлагает финансирование в размере до 15 000 долларов США молодым предпринимателям в возрасте от 18 до 39 лет, также фонд осуществляет подбор для своих клиентов опытных бизнес-наставников-добровольцев, которые предоставляют им бизнес-советы, осуществляют коучинг и поддержку.

Кроме этого, реализуются государственные программы для молодых предпринимателей, среди них: «стартап-программа» с предоставлением первого кредита; «летняя компания» (ведение летнего бизнеса); «достижения юниоров» (сотрудничество местных предприятий с образовательными учреждениями для предоставления практических навыков ведения бизнеса по трем секциям: «финансовая грамотность», «готовность к работе», «предпринимательство»), «выдающиеся молодые фермеры», «рост» (для лиц с психологическими проблемами и проблемами зависимости в целях оказания помощи в разработке бизнес-плана, продвижении продукта или услуги).

## ОСОБОЕ МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА



**Марина Михайловна  
Милованова**

*главный редактор научного  
периодического электронного  
журнала «Правовой альманах»,  
доцент кафедры криминалистики  
Университета имени  
О.Е. Кутафина (МГЮА)  
кандидат юридических наук,  
доцент*

***mm.milovanova@yandex.ru***  
*125993. Россия, Москва,  
ул. Садовая-Кудринская, д. 9*

## **БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СОВЕРШЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

В соответствии с Письмом Банка России от 27.02.2023 № 44-5-2-ОГ/2189 24 апреля 2023 г. является датой начала применения Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.

Данный Стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении микрофинансовых организаций (МФО): выдача микрозаймов и привлечение денежных средств физических лиц и является обязательным для исполнения всеми микрофинансовыми организациями вне зависимости от членства

в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.

Очень хочется надеяться, что обозначенный Стандарт будет все же способствовать повышению качества финансовых услуг, оказываемых МФО, увеличит прозрачность их деятельности как для контролирующих органов, так и для потребителей услуг микрофинансистов. Следовательно, это снизит закредитованность потребителей и уменьшит количество банкротств — физических лиц.

В соответствии с п. 5.8.1. Стандарта, МФО обязана проверить действительность документа, удостоверяющего личность получателя финансовой услуги, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов

государственной власти уровень достоверности результатов проверки, что должно привести к снижению выдачи кредитов на чужие имена.

Однако возникает вопрос, кто сейчас мешает это делать МФО? Разве эти сервисы сегодня не работают? Работают. Безусловно, если кредит будет выдан по утерянному паспорту, об утери которого еще не заявили, то проверка его через различные сервисы ничего не даст. А, следовательно, Стандарт не исключает использование данной схемы. Вместе с тем использование другой схемы будет невозможно — покупка сканов документов в Сети (при чем стоимость одного документа очень низкая — 300 рублей). Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение оригиналов внутренних документов (на электронном или бумажном носителе), содержащих условия и порядок выдачи микрозаймов, не менее трех лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

В п. 5.4. Стандарта указано, что решение о выдаче потребительского микрозайма действует на условиях, предоставленных микрофинансовой организацией получателю финансовой услуги и указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение срока, установленного внутренними документами микрофинансовой организации. Часть 6 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Информационное письмо Банка России от 03.02.2022 № ИН-02-59/6 «О порядке согласования с заемщиками индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» регламентирует, что договор потребительского кредита считается заключенным, если между банком и должником достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, т.е. с момента подписания вами индивидуальных условий, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи.

Подписать кредитный договор по доверенности невозможно. Анализ судебной практики показывает, что кредитные организации используют при заключении кредитных договоров простые электронные подписи, например:

— клиент подал заявку на заключение договора займа, заполнил анкету, сообщил паспортные данные, адрес регистрации, контактную информацию: номер мобильного телефона и адрес электронной почты. Договор займа подписан простой электронной подписью с использованием SMS-кода, что предусмотрено Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи, заключенным заемщиком и кредитором в процессе регистрации заемщика на сайте. Договор был признан заключенным (Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 30.03.2021 по делу № 88-4806/2021);

— подтверждение выдачи заемщику микрозайма с перечислением на принадлежащую ему банковскую карту в день заключения договора в электронном виде заявитель (новый кредитор) представил выписку из реестра учета сведений о заявителях/заемщиках предыдущего кредитора с отражением в ней в т.ч. персональных данных заемщика, предоставленных им работодателю при заключении договора в электронной форме. Выводы мирового судьи о том, что документы, приобщенные к заявлению, не содержат сведений о способе перечисления денежных средств заемщику, принадлежности заемщику номера мобильного телефона, с которого направлено подтверждение согласия с индивидуальными условиями договора потребительского займа, номера банковского счета, не соответствуют обстоятельствам дела, противоречат установленным обстоятельствам. В индивидуальных условиях заемщика, подписанных электронной подписью, имеются его персональные данные. Договор был признан заключенным (Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 29.10.2020 № 88-17185/2020).



**Антонина Васильевна  
Шаркова**

*руководитель Департамента  
отраслевых рынков  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
доктор экономических наук,  
профессор*

**AVSharkova@fa.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д. 49

В обновленном Базовом стандарте совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержденном Банком России, Протоколом от 19.01.2023), согласно новой редакции скорректированы формулировки, которые логически уточнены для их применения.

Кроме того, установлены дополнительные требования к третьим лицам (агентам), которых МФО привлекает для операций по выдаче займов. Например, теперь такие лица не должны быть дисквалифицированы, находиться в состоянии банкротства или ликвидации.

Также изменена наполняемость QR-кодов по договорам микрозаймов, а также введен QR-код на договор привлечения денежных средств от физических лиц.

С целью предотвращения случаев мошенничества микрофинансовые организации (МФО) при выдаче онлайн-займов обязаны проверять личность заемщика не менее чем тремя установленными ЦБ РФ способами, а именно:

- 1) проверить действительность документа, удостоверяющего личность, с использованием сервисов органов государственной власти;
- 2) проверить кредитную историю получателя финансовой услуги;
- 3) проверить принадлежность получателю финансовой услуги банковского счета и абонентского номера;
- 4) провести анализ использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении онлайн-микрозайма;
- 5) проверить соответствие внешности физического лица — получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма;
- 6) применить метод серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с данными получателя финансовой услуги;
- 7) проверить наличие доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты;
- 8) проверить принадлежность нескольких предоставленных для получения онлайн-микрозайма данных (в т.ч. идентификационных, контактных и иных данных) получателю финансовой услуги, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, а также проверить на соответствие с общедоступными.

Таким образом редакция Стандарта должна оказать сильное влияние на недопущения неправомерного получения онлайн-микрозайма третьими лицами. Данные требования вступили в силу 23 апреля 2023 г.

Изменения не коснулись электронной подписи, договор микрозайма также может заключаться при помощи простой электронной подписи, при этом порядок подписания договора потребительского кредита (займа) с использованием простой электронной подписи (ЭП) определен МФО и включает следующие действия:

- заемщик при оформлении документа получает одноразовый код в sms-сообщении;
- заемщик вводит полученный в sms-сообщении код в специальное окно в личном кабинете кредитора;
- если код совпадает с кодом, отправленным в sms-сообщении, документ считается подписанным.

В случае если заемщик будет отказываться платить, главным для МФО при обращении в суд будут письменные доказательства в подлиннике,

устанавливающие соответствие личности заемщика, как человека, заключившего договор займа, и доказательства совершения именно ответчиком действий по заключению договора займа, а именно того, что он вошел на сайт истца с целью получения пароля (доступа в личный кабинет), направления ответчику sms-сообщения с кодом подтверждения (простой ЭП), введение указанного кода ответчиком в специальное окно (личный кабинет). На что в свою очередь должны повлиять изменения, внесенные в условия при выдаче микрозайма.

Стоит отметить, что рынок МФО сильно цифровизирован — все больше займов выдается посредством онлайн-каналов. Портфель онлайн-займов в 2022 г. вырос на 53%. В IV квартале 2022 г. 82% всех договоров было заключено онлайн (для сравнения: в IV квартале 2021 г. — 74%), некоторые компании в 2022 г. развивали направление онлайн-займов малому бизнесу. Онлайн-сегмент является достаточно конкурентным и характеризуется более высокой концентрацией — на конец 2022 г. около 80% онлайн-портфеля рынка приходилось на 25 компаний (см. рис. 1).



**Рис 1. Портфель и объем выданных микрозаймов, млрд руб.<sup>1</sup>**

В течение 2022 г. портфель займов демонстрировал сдержанный рост — за год 11% (для сравнения за 2021 г. — 32%). При этом качество обслуживания долга ухудшилось, о чем свидетельствует как высокое значение показателя NPL 90+ (в течение трех последних кварталов 34,5 — 34,6%), так и значительный объем проданной задолженности (в 2022 г. цессия составила 57,6 млрд руб. —

<sup>1</sup> Источник: Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 11.05.2023).

почти в два раза больше, чем в 2021 г.— 30,5 млрд руб.; или 4,6 млн договоров в 2022 г. против 2,7 млн в 2021 г.) (см. рис. 2).



**Рис 2. Динамика доли NPL 90+ и объема уступленной задолженности<sup>1</sup>**

Подводя итог всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что редакция Базового Стандарта МФО была необходима, в связи с ростом выдачи кредитов посредством онлайн, увеличением общего объема портфеля микрофинансовых организаций, а также с высоким уровнем мошенничества и ростом доли просроченной задолженности.

Оценить эффективность внесенных изменений удастся ближе к концу 2023 г., когда МФО смогут перестроить свои внутренние процессы.

<sup>1</sup> Источник: Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 11.05.2023).





**Инна Алексеевна  
Осипова**

*старший преподаватель  
Департамента английского языка  
и профессиональной коммуникации*

*старший преподаватель  
Департамента маркетинга  
и спортивного бизнеса  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации*

**IAOsipova@fa.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49

автоматически назначается общая система налогообложения, что крайне невыгодно для начинающих предпринимателей.

Необходимо заполнить заявление о государственной регистрации согласно форме № Р21001, а также стоит учитывать актуальные требования к ее заполнению, утвержденные Приказом ФНС РФ от 31.08.2020 № ЕД-7-14/617@.

Если были допущены неточности во время первичной подачи документов или из-за неполного комплекта документов или ошибок в оформлении, то при повторной регистрации документов нет необходимости платить госпошлину, но только в том случае, если успеть подать документы повторно не позднее 3-х месяцев с даты отказа. Нужно помнить, что налоговые органы считают некорректным заполнением формы вплоть до лишнего пробела или не в том месте поставленную запятую. Конечно, существуют достаточно четкие требования к заполнению форм, но, к сожалению, не все их внимательно изучают, либо неверно интерпретируют то, на что необходимо обратить внимание.

## КАК ОТКРЫТЬ ИП? ПОЭТАПНАЯ ИНСТРУКЦИЯ.

Существует несколько способов государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее по тексту ИП).

Оформить ИП можно не только лично, но и онлайн, на сайте ФНС, в МФЦ, а также через нотариуса или обратившись в банк. Примечательно, что эта процедура обойдется бесплатно, если проводить процедуру онлайн.

Если принято решение подавать заявление о регистрации лично, то при себе обязательно нужно иметь паспорт и ИНН (оригинал и копии), квитанцию об уплате госпошлины (на сегодняшний день она составляет 800 руб.), а также само заявление на регистрацию и, что немаловажно, заявление о выборе налогового режима, поскольку если этого не сделать, то предпринимателю

Информация о предстоящей регистрации поступает через сайт ФНС: для удобства, можно оформить подписку чтобы получать информацию на электронную почту.

Как упоминалось выше, открыть ИП можно также и бесплатно, т.е. без уплаты государственной пошлины, но только в том случае, если требуемый для этого пакет документов подается в регистрирующий орган онлайн — через сайт ФНС или портал Госуслуг. Соответствующие изменения в п. 3 ст. 333.35 НК РФ были внесены Федеральным законом от 29.07.2018 № 234-ФЗ.

Аналогичным образом, оплата госпошлины не требуется и в случае подачи документов для государственной регистрации через МФЦ или нотариуса (Письмо Минфина РФ от 21.10.2020 № 03-05-04-03/91632).

Помимо этого, существуют частные случаи, для которых дополнительно для регистрации ИП могут потребоваться следующие документы:

1. Нотариальная доверенность, если документы подает не лично предприниматель, а его представитель.

2. Если ИП регистрирует предприниматель — иностранец, то необходим вид на жительство или разрешение на временное проживание в России.

3. Есть также случаи, когда статус ИП получают несовершеннолетние, и в этом случае необходимо предоставить один из трех следующих документов на выбор заявителя:

— нотариальное согласие от законных представителей или опекунов несовершеннолетнего,

— свидетельство о браке заявителя, которому еще не исполнилось 18 лет,

— постановление суда о признании заявителя полностью дееспособным.

ФНС может отказать в регистрации ИП, если окажется, что отсутствует законное право на предпринимательскую деятельность. Законного права на ведение предпринимательской деятельности не предоставляется в случае:

— нахождения лица на государственной службе (чиновник, военнослужащий, нотариус, судья, полицейский, работник прокуратуры, ФСБ и т.д.);

— не достижения восемнадцатилетнего возраста (есть исключения, когда разрешается открыть ИП до восемнадцатилетнего (см. выше);

— пребывание нелегально на территории Российской Федерации;

— лицо признано банкротом;

— наличие действующего ИП (нельзя стать индивидуальным предпринимателем дважды. Можно только возобновить ранее приостановленную деятельность);

— наложенный судебный запрет на ведение предпринимательской деятельности или наличие непогашенной судимости за тяжкие преступления.

Однако, самые распространенные причины для отказа в регистрации ИП связаны с неточностями в документах или их недостаточной комплектацией.

Еще один немаловажный пункт — необходимость выбрать подходящее торговое название для своего бизнеса. При этом следует убедиться, что выбранное название не зарегистрировано кем-то другим, а также адрес для регистрации бизнеса

Разобравшись с формальной стороной вопроса, необходимо также определиться с видами деятельности, которыми планируется заниматься. Для предпринимателя это не менее важно, чем правильное оформление документов.

Чтобы ознакомиться с полным списком всех видов деятельности следует воспользоваться справочником ОКВЭД 2. Выбранные коды ОКВЭД необходимо указывать в заявлении на регистрацию ИП. Так, например, если предприниматель рассматривает, репетиторство как вид деятельности, то выбирает следующий код: образовательные услуги — 85.41.9 образование дополнительное детей и взрослых прочее, не включенное в другие группировки. Выгодно указывать как можно больше кодов ОКВЭД, чтобы в случае смены рода деятельности не пришлось их дополнять, иначе придется проходить процедуру с подачей документов в налоговую по второму кругу.

Предпринимателю желательно выбрать основным тот код ОКВЭД, с которого возможно извлечение максимальной прибыли. Дополнительных кодов ОКВЭД может быть великое множество, но лучше всего ограничиться тем перечнем видов деятельности, которыми действительно планируется заниматься.

Вид деятельности обязан содержать не менее четырех цифр, иначе налоговая может отказать в регистрации. Всем предпринимателям дается право заниматься любым видом деятельности, которая не запрещена законом, даже если коды ОКВЭД, соответствующие этой деятельности, еще не внесены в ЕГРИП. Если предприниматель не сообщает о ведении деятельности, коды по которой не внесены в ЕГРИП, то в этом случае предусмотрен штраф в размере 5 000 руб. Зачастую, ошибки касаются именно неправильно выбранных кодов ОКВЭД.

Помимо вышесказанного, здесь обязательно нужно уточнить, не подлежит ли выбранная деятельность лицензированию. Лицензирование предполагает, что помимо предпринимательских способностей и большого желания заниматься бизнесом — владельцы и сотрудники обладают профессиональными знаниями

и компетенциями для ведения конкретного вида деятельности. А также, некоторые ОКВЭДы требуют еще и Справку об отсутствии судимости.

Разберем, как правильно выбрать налоговый режим, поскольку от этого может зависеть как чистая прибыль, так и деловая репутация предпринимателя.

Всего для предпринимателей в России существуют 5 систем налогообложения:

- 1) ОСНО;
- 2) УСН (УСН доходы; УСН доходы минус расходы);
- 3) ПСН;
- 4) ЕСХН;
- 5) НПД.

ОСНО — общая система налогообложения — для ИП крайне невыгодно, особенно на первых порах (поскольку предприниматель должен осуществлять бухгалтерский учет в полном объеме), но если при регистрации ИП не указать другое, то ОСНО выбирается автоматически и у предпринимателя есть всего 30 дней чтобы сменить налоговый режим, если не успеть в течение 30 дней, то поменять его можно только на следующий год.

УСН — упрощенная система налогообложения — это процент от прибыли — если дохода нет, то и платить ничего не надо, но здесь необходимо подавать нулевую декларацию. Существуют ограничения по УСН — доход не должен превышать 200 млн в год; нельзя иметь больше 130 человек в штате; запрещено заниматься подакцизными товарами, алкоголем; так же нельзя быть банком, ломбардом, микрофинансовой организацией. На УСН есть два режима — УСН «доходы» и УСН «доходы минус расходы» — они отличаются способом начисления налогов и ставкой. Наличие данных опций рассматривается в качестве заботы государства о предпринимателях, чтобы они смогли подобрать наиболее оптимальный для них налоговый режим.

ПСН — патентная система налогообложения, для ее использования необходимо подать заявление в ФНС за 10 дней до начала работы по патенту. Обычно патенты приобретаются для сферы услуг. Патент можно сравнить с подпиской или абонементом — то есть заплатил заранее и можно работать не забывая голову отчетностью. Срок патента тоже можно выбирать, есть варианты от месяца до года. Однако у патента есть подводный камень — его можно оформить только дополнительно к базовой системе — либо ОСНО либо УСН. Это все потому, что у предпринимателя могут появиться доходы, на которые патент не распространяется.

ЕСХН — единый сельскохозяйственный налог — разработан специально для фермеров и производителей сельскохозяйственной продукции.

НПД — налог на профессиональную деятельность — в основном для самозанятых, но ИП тоже могут воспользоваться этой системой. На этом режиме, при отсутствии заработка нет необходимости ни платить налоги, ни подавать декларацию, ни отчитываться перед налоговой инспекцией. И даже страховые взносы не нужно платить вне зависимости есть у вас заработок или нет.

Изначально, специальные налоговые режимы создавались для конкретных видов компаний или их потребностей. Режимы учитывают специфику работы разных компаний. Например, патентную систему могут использовать только индивидуальные предприниматели, а фермерские и крестьянские хозяйства могут работать на более выгодном им Едином сельскохозяйственном налоге. Специальные режимы для того и разрабатываются, чтобы налоги были доступны для этих компаний и им было удобно и выгодно работать.

Если предпринимателю подходят сразу несколько систем налогообложения — рекомендуется просчитать заранее приблизительные суммы доходов и выбрать самую выгодную систему. В идеале рекомендуется привлечь для подсчетов грамотного и ответственного бухгалтера.

Все сведения в Социальный фонд налоговая служба подает о лице автоматически. К сожалению, система еще не лишена сбоев и технических неисправностей, поэтому наличие бумажных оригиналов документов на руках является необходимостью. Чаще всего, дополнительно обращаться в эти организации нет необходимости, но только в том случае, если у ИП нет в штате сотрудников. Как только заключен первый трудовой или договор гражданско-правового характера с работником, необходимо самостоятельно встать на учет в Социальный фонд в качестве работодателя.

Все индивидуальные предприниматели обязаны платить государству налоги и страховые взносы. Страховые взносы делятся на фиксированные и дополнительные; налоги зависят от системы налогообложения и размера дохода. Налоги традиционно идут государству, а страховые взносы платятся предприниматели для того, чтобы бесплатно посещать врача и получать пенсию в старости.

В 2023 г. ИП обязан платить фиксированные взносы, которые составляют — 36 723 руб. на пенсионное страхование и 9 119 руб. на ОМС, итого = 45 842 руб.

Если годовая выручка превысит 300 000 руб., то надо еще оплатить 1% от суммы превышения. В случае, если ИП выберет НПД — налоговый режим для самозанятых, то в этом случае можно не платить страховые взносы

Итак, зарегистрировано ИП, выбран вид деятельности и режим налогообложения, теперь нужно следить за тем, чтобы сдавать налоговые

декларации в срок, который утвержден в налоговом кодексе РФ для выбранного налогового режима. В случае не предоставления отчетности в срок, законом предусмотрены штрафные санкции. Поэтому обязательно нужно узнать все о своем налоговом режиме и графике подачи по нему деклараций. Не стоит забывать, что если у ИП есть сотрудники, то нужно отчитываться еще и за них.

Очень важной и кропотливой, хоть и довольно рутинной обязанностью для ИП станет организация документооборота. Все документы желательно хранить с педантичной скрупулезностью и желательно сразу сортировать по видам: банковские, регистрационные, кассовые, кадровые, договоры с поставщиками и покупателями, т.д. Отлаженный документооборот избавит от проблем с проверками, сэкономит нервы и деньги, и будет главной составляющей для достоверной отчетности. Следует отметить, что на сегодняшний день наличие печати не является необходимым условием для ведения предпринимательской деятельности.

После завершения регистрации ИП одним из обязательных этапов является обращение в Росстат. В соответствии со свидетельством о государственной регистрации ИП, Росстат должен предоставить информационное письмо с кодами ОКВЭД.

Следующий необходимый этап в регистрации ИП является открытие расчетного счета. Однако, расчетный счет может не понадобиться, если от клиентов планируется получение только наличных платежей, и общая сумма сделок не будет превышать 100 000 руб. Но если надо принимать платежи в интернет-магазине и через POS-терминалы с банковских карт покупателей или переводы от других ИП и юридических лиц, то без счета в банке никак не обойтись.

Можно не оповещать налоговую инспекцию об открытии расчетного счета, т.к. кредитные учреждения обычно сами сообщают всю информацию о счетах своих клиентов.

В 2023 г. ККТ (контрольно-кассовая техника) стала обязательна для всех ИП, которые принимают оплату наличными или безналичными платежами и их деятельность связана: а) с реализацией товаров, работ или услуг; б) с проведением азартных игр, в т.ч. лотерей.

В действительности, здесь важна не столько организационная форма и форма собственности, сколько именно наличие соответствующих операций. Работать с кассой обязаны даже некоммерческие организации и бюджетные предприятия. Помимо этого, онлайн-касса обязательна также и в отдаленных населенных пунктах, где нет общедоступных сетей интернета, только в подобных условиях она может работать исключительно в офлайн-режиме.

По сложившейся традиции наличия в каждом правиле исключения — существуют также ИП, которые в 2023 г. в праве не применять ККТ:

- ИП на патентной системе налогообложения, с видами деятельности, освобожденными от применения ККТ;
- продавцы газет и журналов;
- налогоплательщики, которым приходится работать в труднодоступных местностях и т.д.

Однако нужно иметь в виду, что это исключение не касается ИП, работающих с маркируемыми товарами. В этом случае, предпринимателям придется приобрести кассовый аппарат, который будет проводить операции с маркируемыми товарами.

Виды деятельности, которым необходимо лицензирование:

Лицензия (т. е. профессиональные компетенции) потребуется предпринимателям, если они работают в такси, занимаются образовательной деятельностью, где подразумевается найм педагогических работников, организуют частный розыск и охрану. Подробный список лицензируемых видов деятельности можно изучить в ст. 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ.

Помимо этого, другие виды деятельности также нуждаются в согласовании. Например, ИП должен получить разрешение от СЭС, МЧС, экологических служб и других проверяющих и контролирующих органов, чтобы открыть производство продуктов питания, кафе или оптом торговать, например, детскими игрушками. Во избежание штрафных санкций заниматься оформлением разрешений и получением согласований необходимо заранее — до начала работы.

Резюмируя сложный процесс создания ИП, стоит еще раз напомнить:

Ведение предпринимательской деятельности предполагает формирование документов, составление и отправка отчетов, учет доходов и расходов, чтобы можно было рассчитать налоги. В идеале, если этим всем занимается профессиональный бухгалтер, поскольку совмещать предпринимательские функции и бухгалтерские обязанности довольно сложно. Если, к примеру, не уложиться в сроки подачи налоговых деклараций — налоговая не упустит шанс начисления пени. Кроме пени, за нарушения налоговая сразу назначает следующие штрафы:

1. За задержку подачи декларации — назначают минимум 5% от суммы не уплаченного в срок налога за каждый полный и неполный месяц просрочки, но не менее 1 000 руб.

2. За неуплату налога в результате неверных расчетов — назначают 20%, за умышленную неуплату — уже 40%.

Неуплата считается умышленной — когда предприниматель занимается дроблением бизнеса, чтобы сохранить налоговые спецрежимы и не переходить на ОСНО, или проводит фиктивные сделки для увеличения стоимости товара.

Если уплату налогов и штрафов задержать на два месяца и больше, то налоговая может выставить инкассовое поручение. Исполнить инкассовое поручение — обязанность банка: он списывает все деньги со счетов должника и переводит на счёт налоговой. Если оказывается, что списывать нечего, дело передают приставам.

Для ИП чаще всего подходят специальные режимы налогообложения:

НПД — для предпринимателей, которые работают без штатных сотрудников и зарабатывают не более 200 000 руб. в месяц;

УСН «Доходы» — тем предпринимателям, у кого расходы на бизнес сравнительно небольшие или их совсем нет;

УСН «Доходы минус расходы» — тем предпринимателям, у кого расходы превышают 60% доходов (например, когда есть штатные сотрудники и крупные закупки);

Патент — тем предпринимателям, для кого стоимость патента ниже, чем налог на УСН при одинаковых доходах.

Рассчитать все это поможет грамотный и добросовестный бухгалтер, а предприниматель должен заниматься своим делом — развивать идеи и привлекать клиентов.





**Елена Алексеевна  
Никоненко**

*преподаватель ВКК  
предметно-цикловой комиссии  
«Специальных дисциплин»  
Шадринского финансово-  
экономического колледжа —  
филиала Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации*

**EANikonenko@fa.ru**  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49*

## **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Регистрация общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту ООО) требует реализации следующих последовательных действий.

В первую очередь необходимо определиться с налоговым режимом, и сделать выбор ОКВЭД.

Следующий этап требует решить вопрос с юридическим адресом, выбрать название своего общества, определить размер уставного капитала и его состав.

При этом минимальное значение уставного капитала в денежном эквиваленте должно составлять не менее 10 000 руб. Можно так же предусмотреть взносы в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью в виде имущества, ценных бумаг и т.д.

При условии, что Учредитель один, нужно принять решение об утверждении общества».

Если Учредителей два и более, то требуется составить Протокол об учреждении общества с ограниченной ответственностью.

На следующем этапе можно проработать устав, или прописать, что общество будет действовать по типовому уставу.

Далее, составляется и подписывается договор об утверждении общества с ограниченной ответственностью, если заявлен более чем один учредитель.

Затем заполняется, прошивается, нумеруется и подписывается заявление на регистрацию общества с ограниченной ответственностью по форме, расположенной на сайте Федеральной налоговой службы. Если заявление будет на бумажном носителе, и учредители сами пойдут относить его в ИФНС, то возникает необходимость оплаты государственной пошлины в сумме 4 000 рублей. Альтернативно можно поступить проще: зайти в банк и там же

попросить совершить действия по отправке электронного документа в ФНС, тем самым сэкономить на тратах по оплате госпошлины.

Представляется целесообразным подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения. Это можно сделать сразу, еще на стадии формирования всего пакета документов, особенно если в ФНС с пакетом документов планируется обращаться самостоятельно. В таком случае рекомендуется написать два одинаковых заявления. Вместе с тем, в течении пяти дней после регистрации общества с ограниченной ответственностью также можно поехать в ФНС по месту своей регистрации и оставить там заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения.

Если принято решение о личном присутствии при подаче документов, для подтверждения личности достаточно предъявить паспорт и его копию. При отправке пакета документов в электронном виде необходим скан паспорта. *На заметку*, чтобы не проверять весь пакет документов у юриста и не нести дополнительных расходов, можно общество с ограниченной ответственностью зарегистрировать по типовому уставу, а документы все отправить в ФНС в электронном виде.

На следующем этапе документы необходимо направить на государственную регистрацию в налоговую инспекцию по месту регистрации офиса создаваемого общества с ограниченной ответственностью.

После государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью и получения документов требуется встать на учет в Фонд медицинского страхования и Социальный фонд России, документы можно направить в электронном виде. Также обязательно подаются сведения в электронном виде в РОССТАТ, при необходимости еще в РОСПОТРЕБНАДЗОР. О результатах регистрации отслеживать информацию можно через официальные сайты.

Положительное решение вызывает необходимость открытия расчетного счета в банке, а также изготовления печати (на усмотрение руководителя ООО).

В течение трех дней с момента получения ЕГРЮЛ стоит назначить директора общества с ограниченной ответственностью, если учредитель не планирует самостоятельно выполнять подобные трудовые функции. Этот срок не обязательно должен соответствовать трем дням. Он может быть и дольше, а может и наоборот, занять меньшее количество времени.

На следующем этапе работы по созданию общества с ограниченной ответственностью необходимо сумму уставного капитала внести на расчетный счет.

Далее, генеральный директор ООО занимается набором оперативной группы для работы над запуском будущего производства. Для этого

разрабатывается календарный план реализации предусмотренной программы, чтобы бизнес начал работать в полную силу.

Найм рабочего персонала потребует заключения с работниками трудовых договоров, разработки и подписания должностных инструкций и, в случае необходимости договоров о материальной ответственности. Следует помнить, что до 20 числа следующего за месяцем регистрации общества с ограниченной ответственностью необходимо подать сведения о среднесписочной численности работников.

Для наглядности, в таблице 1 представлен примерный календарный план необходимых мероприятий для начала работы общества с ограниченной ответственностью.

*Таблица 1.*

**Календарный план необходимых мероприятий для начала работы общества с ограниченной ответственностью**

Наименование этапа работ	Дата начала	Дата окончания	Длительность, дней	Стоимость работ, руб.
Покупка оборудования и его монтаж	01.12.23.	10.12.23.	10	
Найм персонала	10.12.23.	15.12.23.	6	
Закупка сырья	15.12.23	29.12.23	15	
Начало производственного процесса	02.01.24			
Рекламная кампания	10.12.23	10.01.24	31	
Начало сбыта продукции	15.01.24			

Таким образом, можно сделать вывод, что регистрация общества с ограниченной ответственностью сложный, трудоемкий процесс, преодолев который ваши бизнес-идеи воплощаются в реальную жизнь в виде конкретных достижений.

## Трибуна молодых ученых

УДК 347  
ББК 67.404

**Арина Евгеньевна  
Семенец**

студентка юридического  
факультета Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации

**arina.semenets@mail.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49



Научный руководитель:  
**Оксана Николаевна  
Васильева**

доцент Департамента правового  
регулирующего экономической  
деятельности Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации  
кандидат юридических наук, доцент

**ONVasileva@fa.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.49

**К ВОПРОСУ О СХЕМАХ  
ОБХОДА ЭСКРОУ-СЧЕТОВ  
ПРИ РАСЧЕТАХ ПО ДОГОВОРУ  
ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ  
В СТРОИТЕЛЬСТВЕ**

**Аннотация.** С целью пресечения мошеннических действий и недобросовестного поведения со стороны застройщиков и дольщиков, в 2017 г. законодателем реализован механизм расчетов по договору долевого участия в строительстве многоквартирного дома в виде эскроу-счетов.

В статье на основе анализа содержания данного договора рассмотрены условия, обеспечивающие безопасность его заключения; меры, служащие дополнительной гарантией защиты прав дольщиков.

Отмечается, что несмотря на установленный порядок, с целью минимизации своей ответственности, застройщики, пользуясь законодательными пробелами находят возможности обхода эскроу-счетов. Автором затрагиваются такие схемы и на основе анализа зарубежного опыта сделаны предложения по совершенствованию использования механизма расчета по договору долевого участия.

**Ключевые слова:** строительная деятельность, расчеты, договор долевого участия, эскроу-счет

A.E. SEMENETS,  
student of the Faculty of Law  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
arina.semenets@mail.ru  
49, Leningradsky Ave., Moscow, 125993, Russia

SCIENTIFIC DIRECTOR  
O.N. VASILYEVA,  
Associate Professor of the Department of Legal Regulation of Economic Activity  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Candidate of Law, Associate Professor  
ONVasileva@fa.ru  
49, Leningradsky Ave., Moscow, 125993, Russia

### **TO THE QUESTION OF SCHEMES OF BYPASSING ESCROW ACCOUNTS IN PAYMENTS UNDER SHARING IN CONSTRUCTION AGREEMENT**

**Annotation.** *In order to prevent fraudulent actions and unscrupulous behavior on the part of developers and shareholders, in 2017 the legislator implemented a settlement mechanism under an equity participation agreement in the construction of an apartment building in the form of escrow accounts. Based on the analysis of the content of this agreement, the article considers the conditions that ensure the safety of its conclusion; measures that serve as an additional guarantee of the protection of the rights of shareholders. It is noted that despite the established procedure, in order to minimize their responsibility, developers, using legislative gaps, find ways to bypass escrow accounts. The author touches upon such schemes and, based on the analysis of foreign experience, made proposals to improve the use of the calculation mechanism under the equity participation agreement.*

**Key words:** *construction activity, settlements, equity agreement, escrow account.*

Государство на протяжении долгого времени вносит изменения в законодательство в области договора долевого участия в строительстве (ДДУ) с целью минимизации мошенничества и пресечения недобросовестного поведения как со стороны застройщиков, так и со стороны дольщиков.

В 2017 г. законодательно был введен новый механизм расчетов по ДДУ в виде эскроу-счетов. В соответствии с гражданским законодательством: «участником долевого строительства (депонентом по договору счета эскроу) при заключении договора ДДУ вносятся денежные средства на специальный эскроу-счет в банке (эскроу-агенте), а перечисление этих денежных средств застройщику (бенефициару) происходит только после завершения строительства объекта и получения разрешения на его ввод в эксплуатацию»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51–ФЗ. (в ред. от 14.04.2023 № 121-ФЗ) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 05.12.1994. — №32 — ст. 3301.

Как справедливо отмечает М.Е. Маргачева «при расчетах с использованием эскроу-счетов исключаются ситуации, в которых при перечислении дольщиками денежных средств на счет застройщика, последний просто не исполняет своих обязательств по строительству объекта, а у дольщиков возникает проблема с возвратом своих средств» [3, с. 23].

Д.К. Дубнова придерживается позиции, согласно которой счет эскроу представляет собой обеспечительным многосторонним обязательством [1].

Л.Г. Ефимова утверждает: «если рассматривать договор как документ, то можно увидеть, что в данном случае происходит фактическое объединение двух разных двусторонних договоров, соответственно договор эскроу-агента с депонентом является договором в пользу третьего лица, а договор бенефициара и эскроу-агента договором в пользу стороны» [2, с. 363]. В этом, по мнению автора, прослеживается особая правовая природа договора счета эскроу.

Ранее до ввода требований об использовании эскроу-счетов при ДДУ застройщики могли сразу пользоваться привлеченными денежными средствами, из-за этого на практике возникали ситуации, в которых застройщиком брались эти средства, однако они использовались не для строительства конкретного объекта для лица, чьи денежные средства получены, а на достройку предыдущих объектов. В связи с этим возникали проблемы с финансированием строительства, пропуском сроков сдачи объектов, а дольщики оставались без жилья, поскольку их денежные средства были использованы другой стороной договора, без заморозки на специальном банковском счете.

Денежные средства на счете эскроу замораживаются до момента окончания строительства и получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию, т.е. ни дольщик, ни застройщик не могут пользоваться этими денежными средствами. В силу изложенного, механизм счета эскроу, по своей сути, безопасен для обеих сторон договора и если застройщик мог пользоваться хотя бы частью денежных средств, которые перечисляются на счет эскроу, то возникли проблемы их нецелевого использования или проблемы взыскания денежных средств при расторжении договора.

Следует отметить, что не все банки могут выступать эскроу-агентами. Такой перечень кредитных организаций, которые соответствуют специальным требованиям и их реестр ведет Банк России (ЦБ РФ)<sup>1</sup>, который регулярно

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве» (ред. от 15.05.2023

опубликовывает списки банков, уполномоченных открывать эскроу-счета, служащие способом расчета по ДДУ. Представляется, что данная мера также служит дополнительной гарантией защиты прав дольщиков (так как все банки, в которых открываются эскроу-счета являются надежными, в силу соответствия установленным требованиям), а случаи возникновения проблем проведения банковских операций по данным счетам минимизируются.

Так, согласно данным официальной статистики за последний год лидирующими банками по открытию эскроу-счетов явились: ПАО «Сбербанк», «Банк ВТБ» (ПАО), АО «Банк ДОМ.РФ»<sup>1</sup>.

Стоит отметить, что ФЗ №214 предусматривает обязанность застройщика производить расчеты по ДДУ только с помощью эскроу-счетов, если они заключаются с физическим лицом (гражданином)<sup>2</sup>.

Застройщики заинтересованы в расчетах по договору в другой форме, поскольку при использовании эскроу-счетов денежные средства на счет строительной организации перечисляются только после завершения строительства объекта, соответственно строительство осуществляется в большинстве случаев за счет денежных средств, полученных по кредитному договору с банком, что предполагает уплату застройщиком процентов кредитной организации за предоставление кредита, а это в свою очередь не выгодно для строительной организации, поскольку появляются дополнительные затраты.

С целью обхода эскроу-счетов, а также уменьшения объема своей ответственности застройщики прибегают к заключению иных договоров, а не ДДУ, или же заключению ДДУ, но игнорированию использования расчета по эскроу-счету. Новым методом стал краудфандинг, с помощью которого можно привлечь денежные средства на строительство от дольщика напрямую, т.к. законодательством положение прямо запрещающие это делать не регламентировано в силу правового пробела регулирования деятельности краудфандинга.

Анализ научной литературы позволил сформулировать определение краудфандинга, под которым следует понимать экономическую модель сбора финансовых ресурсов, представляющую собой сотрудничество физических и

---

№ 751) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 02.07.2018. — № 27. — ст. 4066.

<sup>1</sup> Официальный сайт АО «Дом.рф». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: — URL: <https://наш.дом.рф>.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 28.12.2022 № 569-ФЗ) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 03.01.2005. — № 1 (часть I). — ст. 40.

юридических лиц по сбору денежных средств для общей цели, не запрещенной законом, которая осуществляется на специальных инвестиционных площадках.

По своей правовой природе сделки, заключающиеся методом краудфандинга через специальные площадки, являются инвестиционными договорами. Из этого следует вывод о незаконности заключения подобных инвестиционных сделок для целей привлечения денежных средств на долевое строительство объектов недвижимости от физических и юридических лиц.

Существует и другая схема обхода использования системы эскроу-счетов, так, например, застройщик обязуется передать все квартиры в строящемся многоквартирном доме своей дочерней компании по ДДУ, т.е. единственному дольщику. Цены на квартиры в таком случае значительно ниже рыночных, т.к. именно по ним в дальнейшем при возникновении проблем со строительством, качеством объекта и сроками его сдачи будет рассчитываться неустойка. Затем застройщик в лице дочерней компании заключает договоры переуступки прав требований по ДДУ физическим и юридическим лицам, желающим приобрести недвижимость и стать участниками долевого строительства, но по ценам, которые уже значительно выше, чем указанные в первоначальном ДДУ строительной компании и ее дочерней организации. Так, застройщик сразу получает денежные средства от дольщиков и урезает объем своей ответственности перед ними, а участники долевого строительства в свою очередь лишаются полноценного механизма защиты своих прав.

Для решения такой ситуации представляется возможным использовать механизм расчета по ДДУ, который используется, например, в Германии, где оплата дольщиком цены договора производится по завершении определенных этапов строительства объекта. Застройщик получает денежные средства постепенно, и сразу же использует их для целей строительства следующего этапа создания объекта недвижимости. Также стоит обратить внимание на механизм расчета по договору долевого строительства в Чехии, где, заключая договор дольщик обязан перечислить денежные средства на счет застройщика при заключении сделки, а оставшуюся часть стоимости недвижимого объекта необходимо перечислить только после завершения строительства этого объекта.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод, что механизм эскроу-счетов при расчетах по ДДУ является надежным способом защиты сторон договора от недобросовестных действий друг друга по оплате цены договора. Как можно заметить, для застройщиков использование такого способа расчетов весьма невыгодно, для этого предлагается возможным на законодательном уровне закрепить возможность поэтапного раскрытия эскроу-счетов в соответствии с определенными этапами проделанных строительных работ застройщиком.



**БИБЛИОГРАФИЯ:**

1. *Дубнова, Д.К.* Правовая природа договора счета эскроу // Юрист. — 2018. — №2. — С. 10-24.
2. *Ефимова, Л.Г.* Новые виды банковских счетов по Гражданскому Кодексу РФ Теория. Законодательство. Практика. Монография. — М.: Проспект, 2018. — 428 с.
3. *Маргачева, М.Е.* Правовые различия конструкции договора эскроу и его аналогов по праву России // Вестник арбитражной практики. — 2015. — №2. — С. 22-27.

УДК 347.4  
ББК 67.400



**Алина Алексеевна  
Фомина**

студентка  
юридического факультета  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации

**alinafomina00@inbox.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д. 49



Научный руководитель:

**Оксана Николаевна  
Васильева**

доцент Департамента правового  
регулирующего экономической  
деятельности Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации  
кандидат юридических наук, доцент

**ONVasileva@fa.ru**  
125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д. 49

**ТРЕБОВАНИЯ,  
ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К РЕКЛАМЕ  
В РАМКАХ РОССИЙСКОГО  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Аннотация.** Сложно представить современную жизнь без рекламы, которая являясь неотъемлемой частью современного бизнеса способствует продвижению товаров, работ, услуг в обществе. Вместе с тем реклама и рекламная деятельность не может осуществляться вне рамок правового поля.

В статье рассмотрены вопросы правового регулирования рекламной деятельности, в частности последние изменения законодательства, касающиеся рекламы.

Проанализированы вопросы регулирования интернет-рекламы в соответствии с динамикой развития цифровых технологий, отражена деятельность органов исполнительной власти по решению актуальных вопросов совершенствования законодательства о рекламе.

**Ключевые слова:** реклама, рекламная деятельность, недобросовестная реклама, интернет-реклама, защита конкуренции.

A.A. FOMINA,  
student of the Faculty of Law  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
alinafomina00@inbox.ru  
49, Leningradsky Ave., Moscow, 125993, Russia

SCIENTIFIC DIRECTOR  
O.N. VASILYEVA,  
Associate Professor of the Department of Legal Regulation of Economic Activity  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Candidate of Law, Associate Professor  
ONVasileva@fa.ru  
49, Leningradsky Ave., Moscow, 125993, Russia

### **REQUIREMENTS FOR ADVERTISING IN RUSSIAN LAW**

**Annotation.** *It is difficult to imagine modern life without advertising, which, being an integral part of modern business, promotes goods, works, services in society. At the same time, advertising and advertising activities cannot be carried out outside the legal framework.*

*The article deals with the issues of legal regulation of advertising activities, in particular the latest changes in legislation relating to advertising. The issues of regulation of Internet advertising are analyzed in accordance with the dynamics of the development of digital technologies, the activities of executive authorities to address topical issues of improving advertising legislation are reflected.*

**Key words:** *advertising, advertising activity, unfair advertising, online advertising, protection of competition.*

Реклама является неотъемлемой частью современного бизнеса и играет важнейшую роль в продвижении товаров и услуг среди потенциальных клиентов. Однако реклама — это также сложный процесс, который требует от предприятий соблюдения различных законодательных требований для обеспечения законности и этичности их рекламной деятельности.

Основные требования к рекламе изложены в ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»<sup>1</sup>. Так, одним из ключевых требований, установленных законом, является необходимость для рекламодателей обеспечить добросовестность и достоверность содержания рекламы. Такое положение означает, что предприятия не должны делать ложные или вводящие в заблуждение заявления о своих продуктах или услугах в своих рекламных материалах. Рекламодатели также должны гарантировать, что их рекламный контент не является оскорбительным или дискриминационным по отношению к

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (в ред. от 28.04.2023 № 178-ФЗ) // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 20.03.2006. — № 12. — ст. 1232.

какой-либо определенной группе или лицу.

Еще одним важным требованием законодателя является необходимость получения рекламоделателями необходимых разрешений и согласований перед осуществлением рекламной деятельности. Например, предприятия, желающие рекламировать определенные виды продукции, такие как фармацевтические препараты или алкоголь, должны получить специальные разрешения от соответствующих регулирующих органов, прежде чем они смогут начать рекламу этой продукции. Аналогично, предприятия, желающие осуществлять наружную рекламу, такую как рекламные щиты или уличные плакаты, должны получить разрешения от местных органов власти, прежде чем они смогут размещать свои рекламные материалы в общественных местах.

Закон также устанавливает конкретные требования к содержанию рекламных сообщений. Например, рекламные сообщения должны содержать обязательную информацию, такую как название рекламируемого товара или услуги, название и адрес рекламоделателя, а также любые применимые юридические оговорки или предупреждения. Кроме того, реклама должна соответствовать определенным техническим требованиям, таким как минимальный размер шрифта, а также стандарты качества аудио и видео.

Помимо этих общих требований, закон также устанавливает особые требования к рекламе в определенных отраслях [2, с. 67]. Например, компании, рекламирующие финансовые услуги, такие как кредиты или кредитные карты, должны включать в рекламные материалы конкретные сведения о сроках и условиях предоставления своих продуктов. Аналогичным образом, компании, рекламирующие медицинские товары или услуги, должны соблюдать строгие правила в отношении заявлений об эффективности своих товаров или услуг.

Еще одним важным аспектом регулирования рекламы в России является необходимость соблюдения организациями законов о защите прав потребителей. Закон о защите прав потребителей, принятый в 1992 г., устанавливает ряд правовых мер защиты потребителей, включая положения, касающиеся рекламы. Согласно этому закону, юридические лица обязаны следить за тем, чтобы содержание их рекламы не обманывало и не вводило потребителей в заблуждение, а также предоставлять потребителям точную и полную информацию о своих товарах и услугах.

Закон также устанавливает конкретные средства правовой защиты для потребителей, которым был нанесен ущерб в результате обманчивой или вводящей в заблуждение рекламы. Так, потребители, которые были введены в заблуждение рекламой, могут иметь право на возврат денег или компенсацию, а организации, которые занимаются обманчивой или вводящей в заблуждение рекламой, могут быть подвергнуты штрафам или другим наказаниям.

Другим ключевым аспектом регулирования рекламы в России является необходимость соблюдения компаниями законов о защите данных. Закон о защите персональных данных, который был принят в 2006 г. устанавливает ряд правовых мер защиты персональных данных физических лиц, включая данные, полученные в результате рекламной деятельности. Согласно этому закону, компании должны получать согласие физических лиц перед сбором и использованием их персональных данных в рекламных целях, а также обеспечивать прозрачность и соответствие закону своей практики сбора и обработки данных.

Наконец, стоит отметить, что российское законодательство о рекламе часто обновляется и дополняется. Например, в 2020 г. Правительство Российской Федерации ввело новые правила, регулирующие рекламу в сети «Интернет», которые требуют от компаний раскрывать больше информации о своей рекламной деятельности и получать конкретные согласия пользователей до сбора их персональных данных в рекламных целях. Эти нормативные акты также устанавливают новые правила показа рекламного контента в сети «Интернет» (например, четко обозначать спонсируемый контент и ограничивать частоту и продолжительность всплывающей рекламы).

В дополнение к этим изменениям в законодательстве, компании, работающие в России, также должны следить за изменениями в поведении и предпочтениях потребителей. Например, развитие социальных сетей и маркетинга влияния создало новые возможности и проблемы для компаний, стремящихся продвигать свои товары и услуги. Компании должны убедиться, что их рекламная деятельность на этих платформах соответствует требованиям российского законодательства, а также учитывать меняющиеся тенденции и предпочтения потребителей.

В целом, следуя лучшим практикам и оставаясь в курсе обновлений законодательства и потребительских тенденций, компании могут создавать успешные рекламные кампании, которые продвигают их продукты и услуги законным и этичным образом.

Следует отметить, что одной из сфер регулирования рекламной деятельности, которой в последнее время уделяется повышенное внимание в России, является проблема ложной рекламы. ФАС России отвечает за соблюдение антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе, она же принимает меры по пресечению деятельности предприятий, использующих ложные или вводящие в заблуждение рекламные практики.

Еще одна область регулирования рекламы, которая особенно важна в России, — это реклама для детей. Согласно российскому законодательству,

компаниям запрещено создавать рекламные материалы, которые могут оказать негативное влияние на физическое, умственное или нравственное развитие детей. Реклама также не должна создавать ощущение срочности или принуждать детей к совершению покупки.

При этом в настоящее время в Госдуме на рассмотрении находится законопроект № 305348-8, в рамках которого предлагается запретить рекламу юридических и иных услуг по содействию освобождению от исполнения воинской обязанности, который вызывает дискуссию в научном сообществе.

Следует также отметить, что с 1 сентября 2022 г. введено требование к маркировке и учету интернет-рекламы, которая распространяется на территории Российской Федерации [3].

Прежде всего стоит отметить, что принятые изменения призваны оказать влияние на работу участников рекламной деятельности, т.е. непосредственно на рекламодателей и рекламораспространителей, а также и на иных участников, поскольку все обозначенные субъекты обязаны маркировать рекламу. Представляется, что введение требований по поводу маркировки рекламы, во-первых, направлены на повышение прозрачности рынка интернет-рекламы и во-вторых, на предупреждение распространения информации, противоречащей законодательству. При этом стоит учесть, что объем обязанностей предпринимателей увеличивается, как и возможные риски, поскольку при прохождении процесса маркирования рекламы можно столкнуться с трудностями, которые впоследствии могут привести к отсутствию маркирования, за что предприниматель будет нести ответственность. Из плюсов же, при открытой системе рекламодатель сможет отслеживать выполнение рекламораспространителем обязательств. Однако несмотря на это, нельзя не говорить о главном — увеличении контроля за рекламной деятельностью, а также то, что информация о рекламе непосредственно будет попадать в налоговые органы.

Такое положение обусловлено тем, что распространение интернет-рекламы после 1 сентября 2022 г. происходит через оператора рекламных данных, которого отбирает Роскомнадзор. В функции оператора рекламных данных входит присвоение рекламе идентификатора, который необходим для её распространения.

Требования по маркировке интернет-рекламы не распространяются на ту рекламу, которая идентична транслируемой в теле- и радиопередачах, а также рассылки по собственным базам клиентов: email-рассылки, рассылки в мессенджерах и push-уведомления.

В законодательстве отсутствует норма, устанавливающая ответственность за отсутствие маркировки интернет-рекламы, однако, ссылаясь на официальное

заявление Роскомнадзора, стоит ожидать введение штрафных санкций.

На данный момент с реализацией данных изменений существуют некоторые трудности. Так, можно говорить о недостаточной проработке закона. Например, законодатель четко не определяет, какую рекламу необходимо маркировать, а какую нет. По мнению органов исполнительной власти, система не готова к полной реализации закона, существуют сложности с неточными формулировками закона, сложной схемой передачи данных. В рамках круглого стола, проводимого 2 февраля 2023 г., в рамках которого состоялась публичная беседа между представителями государственных структур (ФНС, ФАС, РКН) в которой было озвучено, что существующее состояние на рекламном рынке не готово к введению штрафов. Несмотря на это, 14 апреля 2023 г. в Госдуму был внесен законопроект о размерах штрафа. Если резюмировать вышесказанное, то следует отметить, что маркировать рекламу необходимо, ставить пометку «Реклама», указывать сведения о рекламодателе и отчитываться в ЕРИР уже требуется. В отдельных вопросах, необходимо для начала определить, является ли это рекламой или нет.

Обращаясь к опыту наделения идентификационного кода интернет-рекламе в зарубежной практике, следует отметить, что он отсутствует, как и правоприменительная практика. В связи с этим проанализировать, как данные поправки будут реализовываться на практике с учетом анализа зарубежного опыта, не представляется возможным, а, следовательно, увидеть результат этого будет возможно лишь по прошествии определенного времени, ближе к середине 2023 г.

Когда речь идет о настройке рекламы своего бизнеса самостоятельно, то необходимо разграничить ситуации. Например, если реклама распространяется через Яндекс, Вконтакте или MyTarget, а также используется сервис eLama, то с 1 сентября рекламные системы сами соберут необходимые данные и отправят их в ОРД (оператор рекламных данных) и ЕРИР (Единый реестр интернет-рекламы). Основная задача при этом следить за отправкой и корректностью отчетов. Проверка всех данных осуществляется на сайте «Госуслуги». И это очень важно, т.к. в отчетности могут встречаться ошибки. Если интеграция рекламы происходит через иные рекламные системы, то в первую очередь необходимо установить, осуществляет ли рекламная система свою деятельность через оператора рекламных данных, в ином случае получать токены у ОРД придется самостоятельно и отчитываться тоже.

Чтобы соответствовать этим правилам, компании должны тщательно продумывать содержание и тон своих рекламных сообщений, а также избегать использования тактики, которая может быть расценена как манипулятивная или принудительная [1, с. 224]. Так, например, компании не должны использовать

мультипликационных героев или другие образы, понятные детям, для продвижения продукции, которая не предназначена для детей, а также избегать использования методов продажи «под высоким давлением», которые могут вызвать у маленьких зрителей чувство срочности или тревоги.

Помимо этих конкретных требований, компании, работающие в России, должны помнить и о более широких этических соображениях при проведении рекламной деятельности. Например, компании должны избегать создания рекламных материалов, которые носят дискриминационный, оскорбительный или неуважительный характер по отношению к какой-либо определенной группе или лицу. Они также должны избегать использования обманных или манипулятивных тактик для продвижения своих продуктов или услуг, а также быть прозрачными и честными в своих рекламных сообщениях.

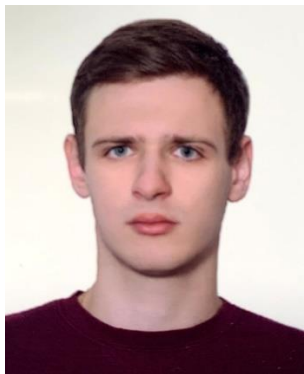
Таким образом, регулирование рекламы в России является сложной и развивающейся областью права, и компании, работающие на этом рынке, должны тщательно следить за тем, чтобы их рекламная деятельность соответствовала всем применимым правовым требованиям.

#### **БИБЛИОГРАФИЯ:**

1. *Кирилловых, А.А.* Реклама и рекламная деятельность: проблемы правового регулирования. — М.: Деловой двор, 2020. — С. 224.
2. *Колыбанова, В.А.* Рекламная деятельность как вид предпринимательства // Российская юстиция. — 2018. — № 6. — С. 66-68.
3. *Сысоева, Е.А.* Отечественный рынок интернет-рекламы после введения системы маркировки // Компетентность. — 2022. — №8. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otechestvennyy-rynok-internet-reklamy-posle-vvedeniya-sistemy-markirovki> (дата обращения: 11.05.2023).



## ВОПРОС ЮРИСТУ



**Евгений Алексеевич  
Безручкин**

помощник юриста  
ООО «Мариокс центр»

**mega.bezruchkin@bk.ru**  
109341, Россия, Москва,  
ул. Братиславская, д. 6

## МАЛОИМУЩИЕ СЕМЬИ: СТАТУС И ЛЬГОТЫ

### *Какая семья считается малоимущей в 2023 году?*

Малоимущая семья — это та семья, совокупный доход на каждого члена которой за последние три месяца меньше установленного в регионе прожиточного минимума.

При определении доходов учитываются заработная плата, проценты по вкладам, получаемые алименты, доходы от сдачи имущества в аренду и т.д. При этом не учитываются государственная социальная помощь, разовые страховые выплаты.

Более того, у трудоспособных членов семьи должны быть уважительные причины отсутствия доходов.

### *Как получить статус малоимущей семьи?*

Для того, чтобы получить статус малоимущей семьи, необходимо обратиться в МФЦ или органы социальной защиты населения.

### *Какие льготы есть для малоимущих семей?*

Так, семьи с низкими доходами, в состав которой входят дети, вправе рассчитывать на выплату единого пособия на детей. При этом имущество семьи должно укладываться в специально установленный перечень.

Также малоимущие граждане вправе претендовать на предоставление им жилья по договору социального найма. Однако на практике это происходит не так просто — необходимо продолжительное время отстоять в очереди.

Для малоимущих граждан предусмотрена и такая мера поддержки, как оформление социального контракта. С его помощью можно пройти профессиональное обучение, устроиться на работу или заняться

предпринимательством. Максимальный размер выплат по социальному контракту может составлять до 350 000 рублей.

### ***Есть ли налоговые льготы у малоимущих семей?***

Предоставление малоимущим гражданам налоговых льгот может осуществляться на уровне региона или муниципалитета. Так, физические лица могут быть освобождены полностью или частично от уплаты земельного и транспортного налогов, налога на имущество.

### ***Имеются ли льготы у малоимущих семей на получение жилья?***

По общему правилу, малоимущим гражданам положена и бесплатная юридическая помощь в государственных юридических бюро, а также в организациях-участниках бесплатной системы юридической помощи.

### ***Имеются ли субсидии у малоимущих семей на оплату ЖКУ?***

Семьи с низкими доходами вправе рассчитывать на компенсацию затрат на оплату ЖКХ. Данная субсидия предоставляется в случае, если расходы на ЖКУ составляют определенную долю от совокупного дохода. Регионы самостоятельно определяют такие лимиты, однако в большинстве случаев они составляют 22%. Например, в Москве выплаты назначаются, если затраты на ЖКУ составляют 10% от дохода, а в Санкт-Петербурге — 14%.

### ***Есть ли специальные региональные льготы для малоимущих?***

Также, как правило, материальная помощь в виде выплаты повышенной социальной стипендии может предоставляться и входящим в состав малоимущей семьи студентам. В каждой образовательной организации могут быть установлены свои дополнительные правила, поэтому необходимо ознакомиться с локальными актами.

Стоит иметь в виду, что регионы могут предоставлять и дополнительную помощь семьям с низкими доходами. Например, выплаты на полноценное питание, бесплатное питание в школе и так далее.

### ***Какие пособия выплачивают малоимущим на детей?***

Детское пособие объединяет в себе сразу несколько выплат:

- 1) при постановке на учет в ранние сроки беременности;
- 2) по уходу за ребенком до полутора лет;
- 3) на детей до 3 лет;
- 4) на детей от 3 до 7 лет;
- 5) на детей от 8 до 17 лет.

В зависимости от социального положения семьи размер пособия составит 50, 75 или 100% от величины прожиточного минимума.



**Людмила Юрьевна  
Новицкая**

*доцент Департамента  
правового регулирования  
экономической деятельности  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации  
кандидат педагогических наук,  
доцент*

**LUNovitskaya@fa.ru**  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д. 49*

## ЧТО ТАКОЕ КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ?

При ответе на этот вопрос возникают сразу дополнительные вопросы значимые для этой темы.

Кто осуществляет «приемку» работ? Могут ли жильцы высказать недовольство проведенными работами, и как это учитывается?

Если у собственников средства собираются на спецсчет, то кто и как обязан отчитываться перед собственниками за средства и выполненные работы?

Как жители дома могут контролировать накопления средств на капремонт в случае спецсчета?

В связи с чем может повышаться плата за капремонт (и в каких случаях это законно)?

Если регоператор отказывается предоставлять сведения о накоплениях и расходах — это законно?

Давайте на них тоже дадим ответ.

Капитальный ремонт — это проведение комплекса строительно-монтажных работ по устранению износа здания, по его восстановлению и замене при необходимости конструктивных систем. Капитальный ремонт включает в себя восстановление внутридомовых инженерных систем, крыши, подвальных помещений, фасада, фундамента, лифтов и тому подобное.

В приемке работ должен участвовать представитель всех собственников помещений в многоквартирном доме (МКД). Такое лицо избирается на общем собрании жильцов.

Если фонд капитального ремонта формировался на счете регионального оператора, то приемку работ осуществляет региональный оператор с участием специальной комиссии, в которую входят:

— представители региональных властей;

- представители муниципалитета;
- представители управляющей компании (УК);
- представители собственников помещений в МКД.

Безусловно, жильцы могут высказать свое недовольство произведенным ремонтом. Для этого их представителю необходимо все замечания и недочеты письменно отразить в специальном акте приемки оказанных услуг и выполненных работ по капитальному ремонту.

Техническим заказчиком работ при проведении капитального ремонта является региональный оператор. Поэтому именно он контролирует качество и сроки оказания услуг и выполнения работ капитального ремонта.

Также при участии регионального оператора в проведении капитального ремонта формируется специальная комиссия, в которую входят представители региональных и муниципальных властей, управляющей компании и владельцев помещений в МКД. Вышеуказанная комиссия в том числе производит и контроль оказанных услуг и произведенных работ по капитальному ремонту.

Согласно закону, региональный оператор или иной владелец специального счета должен предоставлять необходимую информацию о его состоянии, об остатке денежных средств на нем, о поступивших взносах и тому подобное всем владельцам помещений в МКД.

Также соответствующая информация должна размещаться на сайте регионального оператора.

В соответствии с законодательством, размер взноса на капитальный ремонт устанавливается региональными властями.

Как правило, каждый год величина платы индексируется. Например, в Москве на 2023 г. минимальный размер взноса на один квадратный метр составляет 24,09 руб., а в Московской области — 14 руб.

Региональный оператор обязан предоставлять сведения о накоплениях и расходах. Также на своем сайте региональный оператор ежеквартально обязан размещать информацию:

- о размере уплаченных взносов на капитальный ремонт;
- о денежных средствах, потраченных на проведение капитального ремонта;
- о размере задолженности по проведению капитального ремонта перед исполнителем;
- о размере кредитов и займов.

Если региональный оператор не предоставляет соответствующую информацию, то стоит написать жалобу на имя руководителя. При игнорировании вышеуказанной жалобы следует обратиться в Государственную

жилищную инспекцию, Прокуратуру и региональное министерство строительства.

## ГОВОРИМ И ПИШЕМ ПРАВИЛЬНО

**Лариса Николаевна  
Алешина**

*доцент Департамента  
иностранных языков  
и межкультурной коммуникации  
Финансового университета  
при Правительстве  
Российской Федерации,  
кандидат филологических наук,  
доцент*

**LNAleshina@fa.ru**  
*125993, Россия, г. Москва,  
Ленинградский пр-т, д.51/1*

**МОЖЕТ ЛИ СЧИТАТЬСЯ  
ПРОФЕССИОНАЛОМ ЮРИСТ,  
ЕСЛИ ОН ПИШЕТ С ОШИБКАМИ?**

Любой человек обязан знать свой язык в такой степени, чтобы он мог точно и грамотно выразить свои мысли, требования законов, суть дела устно и на бумаге, тем более, от юриста часто зависит судьба людей. Если же юрист не способен без ошибок изложить что-либо на бумаге, то он никогда не сможет точно и правильно говорить.

Юрист обязан грамотно писать, точно и кратко говорить, но к этому стоит добавить и умение выделять фразы и отдельные слова, эмоционально произносить мысли.

Верить в профессионализм юриста, который пишет с ошибками, очень сложно, сложно поверить в то, что неграмотный человек может изучить и применять законы и правила.

Давайте разберем отдельные слова, правильность их написания и произношения.

«Согласно приказУ» или «согласно приказА»? При составлении различного рода документов, написании деловых официальных бумаг часто возникает сомнение, как правильно употребить форму слова «приказ» с предлогом.

Итак, предлог «согласно» употребляется только с формой дательного падежа существительного. Поэтому правомерно зададим вопрос: согласно ЧЕМУ? И дадим правильные ответы

- согласно приказу директора;
- согласно уставу;

- согласно договору;
- согласно письму;
- согласно законодательству Российской Федерации;
- согласно решению комиссии.