

ВЫПУСК

№9

НАУЧНЫЙ ПЕРИОДИЧЕСКИЙ  
ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

2021, декабрь  
№9 (13)

*«Истинная и законная цель всех наук состоит в том,  
чтобы наделять жизнь человеческую новыми  
изобретениями и богатствами»  
Фрэнсис Бэкон*

SCIENTIFIC ELECTRONIC PERIODICAL

**LEGISLATIVE ALMANAC**

2021, December, No. 9 (13)

# ПРАВОВОЙ АЛЬМАНАХ

декабрь,  
№9 (13)  
2021

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

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

**СОКОЛОВА Эльвира Дмитриевна** — профессор Департамента международного и публичного права Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор, г. Москва, Россия

# LEGISLATIVE ALMANAC

December,  
№9 (13)  
2021

*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

*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

*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

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

**SOKOLOVA Elvira Dmitrievna** — Professor of Department of International and Public Law at Financial University under the Government of the Russia, Moscow, Russia

*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

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.

ISBN 978-5-6046356-0-5



## СОДЕРЖАНИЕ

**Антоян Е.А., Милованова М.М.**

К вопросу о противодействии терроризму..... 6

**Гуменюк И.В.**

О типичной личности преступника, совершающего  
злоупотребления полномочиями в банковской системе..... 13

**Телегина А.А.**

Проблемы нормативно-организационного обеспечения  
деятельности самозанятых граждан  
как субъектов предпринимательских отношений..... 21

**ПРЕСС-РЕЛИЗ к VI Всероссийской научно-практической  
конференции «Экономика отраслевых рынков:**

**формирование, практика и развитие»..... 29**

## ВОПРОС ЮРИСТУ

**Милохова А.В.**

Как взыскать неустойку с застройщика в разных ситуациях.... 31

УДК 343.9  
ББК 67.515



**Елена Александровна  
Антонян**

заведующий кафедры  
криминологии  
и уголовно-исполнительного права  
Университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),  
доктор юридических наук,  
профессор

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



**Марина Михайловна  
Милованова**

доцент  
кафедры криминалистики  
Университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),  
кандидат юридических наук,  
доцент

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

## К ВОПРОСУ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ТЕРРОРИЗМУ<sup>1</sup>

**Аннотация.** В статье внимание уделено предупреждению терроризма. При этом раскрывается особая роль Прокуратуры РФ, которая вносит существенный вклад в рассматриваемый процесс и наряду с другими правоохранительными органами находится фактически на переднем крае борьбы с рассматриваемым явлением.

**Ключевые слова:** предупреждение, терроризм, прокуратура, надзор, средство борьбы, деструктивные силы.

---

<sup>1</sup> Исследование выполнено при финансовой поддержки РФФИ в рамках научного проекта №18-29-16175 «Блокчейн технологии противодействия рискам кибертерроризма и киберэкстремизма: криминологическое-правовое исследование».

E.A. ANTONYAN,  
Professor, Department of Criminology  
and Criminal Executive Law, Doctor of Law, Professor,  
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),  
antonyaa@yandex.ru  
Sadovaya-Kudrinskaya str., 9, Moscow, 125993

M.M. MILOVANOVA,  
Associated Professor of the Criminalistics department  
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),  
Candidate of juridical sciences, Docent  
mm.milovanova@yandex.ru  
Sadovaya-Kudrinskaya str., 9, Moscow, 125993

### **ON THE ISSUE OF COUNTERING TERRORISM**

**Annotation.** The article focuses on the prevention of terrorism. At the same time, the special role of the Prosecutor's Office of the Russian Federation is revealed, which makes a significant contribution to the process under consideration. The Prosecutor's Office, along with other law enforcement agencies, is actually at the forefront of the fight against the phenomenon in question.

**Key words:** prevention, terrorism, prosecutor's office, supervision, means of struggle, destructive forces.

Развитие человечества и вся его история наглядно демонстрируют, что в мирное время самым опасным преступлением в отношении человека является терроризм. Достаточно длительный период деструктивные силы используют возможность воздействия на власть путем устрашения народа, которое реализовывается посредством причинения смерти как можно большему числу граждан, осуществляя такую деятельность демонстративно. С такими активными проявлениями сталкивалось и продолжает сталкиваться, в том числе, наше государство. Достаточно ярко это проявилось в период новейшей истории России, когда терроризм использовался достаточно активно в целях воздействия на власть на рубеже XX и начала XXI столетия.

Такая опасная активность потребовала принятия адекватных мер, направленных на недопущение наступления негативных последствий от воздействия терроризма. В этой связи, Российская Федерация активно предпринимала и продолжает предпринимать усилия, направленные на недопущение терроризма внутри страны, а также его проникновение на ее территорию извне.

Для решения проблемы борьбы с терроризмом недостаточно применения односторонних карательных мер, здесь необходимо применение комплексного подхода, в котором должны быть задействованы все системы государства.

Первым и необходимым шагом, который логически должен был последовать для решения проблемы в рассматриваемой сфере, стало принятие правовой основы борьбы с терроризмом. В 2006 году вступил в силу Федеральный закон «О противодействии терроризму» (далее — Закон о противодействии терроризму), в котором были определены основные положения, направленные на борьбу с данным негативным явлением в нашей стране<sup>1</sup>. Безусловно, это был первый необходимый шаг всестороннего и комплексного подхода к решению проблемы, а указанный нормативный правовой акт регламентировал процесс деятельности всех государственных органов, направленный на построение эффективной системы противодействия терроризму в стране.

Вместе с тем, следует отметить, что до этого момента правоохранительные органы и другие государственные структуры также осуществляли деятельность, направленную на противодействие терроризму. Однако, существенная трансформация современного общества, качественный скачок научно-технического прогресса, резкая смена геополитической обстановки в мире, способствовали резкому изменению системы реализации террористической активности в мире и, как следствие, переноса ее новых элементов на территорию России.

Такое положение потребовало несколько по-иному взглянуть на построение системы мер противодействия терроризму, который в отдельных случаях начал приобретать совершенно новые оттенки. Учитывая сложность проблемы, и необходимость ее комплексного решения уже в первом десятилетии XXI века, а именно в 2009 году в России была принята государственная концепция противодействия терроризму<sup>2</sup>.

Незамедлительно, практически все министерства и ведомства отреагировали на необходимость создания собственных структур и условий их функционирования в общей системе противодействия терроризму. Существенный вклад в рассматриваемый процесс вносила и продолжает вносить Прокуратура РФ, которая, наряду с другими правоохранительными органами государства, находится фактически на переднем крае борьбы с рассматриваемым явлением. Учитывая специфику осуществляемой деятельности, в целях создания эффективной системы прокурорского надзора в сфере соблюдения законодательства в области борьбы с терроризмом Прокуратура РФ, в рамках принятой концепции, конкретизировала свою работу, определив ее основные

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.03.2006 №35-ФЗ «О противодействии терроризму» // «Собрание законодательства Российской Федерации». — 13.03.2006 г. — №11. — ст. 1146.

<sup>2</sup> Концепция противодействия терроризму в Российской Федерации (утв. Президентом РФ 05.10.2009) // «Российская газета». — №198. — 20.10.2009.

цели, задачи и функции, путем подготовки соответствующих ведомственных приказов<sup>1</sup>.

Следует отметить, что учитывая эволюцию терроризма в мировом масштабе и, как следствие в России, Прокуратура РФ старалась адекватно реагировать на его изменения, совершенствуя систему прокурорского надзора в сфере исполнения законодательства о противодействии терроризму<sup>2</sup>.

Предпринятые меры положительно сказались на организации деятельности правоохранительных, а также других органов и структур государства в сфере противодействия терроризму, результатом которых стало недопущение совершения резонансных террористических актов.

По данным Генеральной прокуратуры РФ, количество преступлений террористического характера растет и остается на достаточно высоком уровне. Так, за период с 2010 года по настоящее время их количество возросло. И, если в 2010 г. было зарегистрировано 581 преступление рассматриваемой категории, то в 2016 г. их число составило 2 227, а в 2020 г. уже 2 342. Ежегодно растет и количество лиц, выявленных за совершение преступлений террористического характера. В период с 2015 г. ежегодно их количество превышало цифру в 500 человек. Так, например, в 2016 г. таких лиц было выявлено 609, в 2017 г. наибольшее количество — 873, в 2020 — 786<sup>3</sup>.

Таким образом, сохраняется негативная динамика роста преступлений террористической направленности и лиц, их совершающих.

Число предотвращенных терактов увеличилось более чем на треть (38%), а в качестве объектов выбирались места массового скопления людей.

Следует также отметить двадцать четыре региона страны в которых выявлены данные противоправные деяния. Такое положение потребовало повышенного внимания к вопросам обеспечения уровня антитеррористической

---

<sup>1</sup> Приказ Генпрокуратуры РФ от 05.12.2007 №194 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии терроризму» // СПС «КонсультантПлюс» (утратил силу в связи с изданием Приказа Генпрокуратуры РФ от 22.10.2009 №339); Приказ Генпрокуратуры РФ от 22.10.2009 №339 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии терроризму» // СПС «КонсультантПлюс» (утратил силу в связи с изданием Приказа Генпрокуратуры РФ от 17.05.2018 №295); Приказ Генпрокуратуры РФ от 17.05.2018 №295 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму» // «Законность». — №7. — 2018.

<sup>2</sup> Приказ Генеральной прокуратуры РФ от 17.05.2018 №295 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму» // «Законность», №7, 2018.

<sup>3</sup> Генеральная Прокуратура Российской Федерации. Портал правовой статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart). (Дата обращения 02.03.2021 г.)

защищенности особо важных объектов и территорий. В связи проведенными проверками, прокурорами направлено в суды порядка 11 000 исков об устранении выявленных нарушений.

Складывающееся положение, а также положительный накопленный значительный опыт, позволили в дальнейшем продолжить совершенствование системы мер, направленных на повышение эффективности противодействия терроризму на государственном уровне.

На сегодняшний день, одной из важнейших задач надзорной деятельности прокуратуры является своевременное предупреждение преступлений и правонарушений террористической направленности, выявление и устранение причин и условий, способствующих осуществлению террористической деятельности. К наиболее значимым можно отнести и такие, как подготовка и направление в суд административных исковых заявлений:

1) о ликвидации организаций в связи с осуществлением террористической деятельности;

2) о запрете деятельности на территории Российской Федерации действующих без государственной регистрации общественных и религиозных объединений, созданных на территории Российской Федерации, в связи с их причастностью к терроризму исходя из установленной законом подсудности.

В качестве задач следует также указать на недопущение использования средств массовой информации, информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет» в террористических целях и организацию их мониторинга. В связи с этим требуется постоянное взаимодействие с Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций и ее территориальными подразделениями<sup>1</sup>.

Именно Прокуратура РФ, осуществляя надзор за соблюдением законодательства в сфере противодействия терроризму, способна выявить уязвимые места, которые могут быть использованы в целях распространения террористических угроз в стране, то есть уже на этапе подготовки предупредить и пресечь реализацию террористических атак.

Учитывая данные обстоятельства, на сегодняшний день стало абсолютно понятно, что самым эффективным средством борьбы с терроризмом является не только выявление и привлечение к уголовной ответственности лиц, совершивших данный вид преступлений, но и активная деятельность всех систем

---

<sup>1</sup> Приказ Генеральной прокуратуры РФ от 17.05.2018 №295 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму» // «Законность». — №7. — 2018.

государства, направленная на предупреждение таких действий в целях недопущения наступления негативных, трагических последствий.

В этой связи, сформирована правовая платформа, положения которой направлены на создание условий противодействия терроризму путем организации в стране национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и их использования в целях финансирования терроризма<sup>1</sup>. И здесь также значительная роль отводится Прокуратуре РФ<sup>2</sup>.

Активная деятельность всех институтов государства в области противодействия терроризму способствовала выявлению факторов, активно влияющих на распространение данного явления на территории Российской Федерации. Совершенно справедливо установлено, что наиболее серьезными из них является финансирование террористической деятельности и ее активное проповедование с использованием электронных телекоммуникационных сетей. В целом, эти два фактора в настоящее время в полной мере обуславливают друг друга, учитывая характер организации террористической деятельности с использованием электронных телекоммуникационных средств и систем, например, в сфере рекрутирования членов террористических организаций, оплаты их деятельности, закупки необходимых материалов, средств и т.п. На это обстоятельство, в частности, неоднократно указывалось на заседаниях, посвященных итогам работы органов Прокуратуры. Так, по результатам рассмотрения требований прокуроров в 2019 г. блокировке подверглось свыше 81 000 интернет-ресурсов, содержащих информацию об угрозах террористического и экстремистского характера, в том числе о призывах к массовым беспорядкам и насилию, при этом с 45 000 сайтов такая противоправная информация была полностью удалена. Кроме того, подчеркнута значимость взаимодействия с силовыми ведомствами по защите информационного пространства и пресечению попыток вовлечения в антиобщественную радикальную деятельность, в первую очередь молодежи. В связи с этим на первый план прокурорской деятельности ставится полный объем антитеррористической повестки<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (утв. Президентом РФ 30.05.2018) // Текст документа опубликован на сайте <http://www.kremlin.ru/>

<sup>2</sup> Приказ Генеральной прокуратуры РФ от 17.05.2018 №295 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии терроризму» // «Законность». — №7. — 2018.

<sup>3</sup> Расширенное заседание коллегии, посвященное итогам работы органов прокуратуры за 2019 год и задачам по укреплению законности и правопорядка на 2020 год. [Электронный

В целях создания благоприятных условий эффективного выполнения поставленных перед Прокуратурой РФ задач в ее структуре создано специализированное Управление, обеспечивающее контроль в области организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии терроризму, характер деятельности которого направлен на обеспечение верховенства закона, укрепление законности и правопорядка, защиту прав и свобод человека и гражданина, охраняемых законом интересов общества и государства в сфере федеральной безопасности, международных отношений, противодействия экстремизму и терроризму<sup>1</sup>.

Таким образом, учитывая сложный характер отношений, складывающихся в системе действий, направленных на совершение терроризма, которые могут проявляться не только в выполнении конкретных общественно опасных, противоправных действиях демонстрационного характера, но и в действиях, скрытых от всеобщего восприятия, именно Прокуратура РФ должна обеспечить контроль законодательства в сфере противодействия терроризму путем активного надзора за его соблюдением. При этом консолидация усилий в данной области должна носить в том числе упреждающий характер. Данное обстоятельство, наряду с другими, будет способствовать обеспечению комплексного подхода к решению государством задач, связанных с террористической угрозой, в котором Прокуратуре РФ отводится особая, специфическая, присущая только ей роль.

---

ресурс]. Режим доступа: <https://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1809484/> (Дата обращения 03.03.2021).

<sup>1</sup> Положение об управлении по надзору за исполнением законов о федеральной безопасности, международных отношениях, противодействии экстремизму и терроризму (утв. Генпрокуратурой России 10.11.2017). Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <http://genproc.gov.ru> по состоянию на 06.07.2018.

УДК 343.91  
ББК 67.512

**Игорь Владимирович  
Гуменюк**

заместитель генерального  
директора МИП Строй-1,  
соискатель РУДН

**gumenyukpochta@gmail.com**  
101000, г. Москва, Десяткин  
переулок, д.5, стр.3, ком.204

**О ТИПИЧНОЙ ЛИЧНОСТИ  
ПРЕСТУПНИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО  
ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ  
ПОЛНОМОЧИЯМИ  
В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

**Аннотация.** При расследовании злоупотребления полномочиями в банковской системе особый интерес представляет личность преступника, специфика которого проявляется в выполнении управленческих функций и занимаемой должности в кредитной организации. В статье раскрываются свойства личности преступника, совершающего преступления, предусмотренные ст. 201 УК РФ. На основе изученных материалов уголовных дел, следственной и судебной практики предложена авторская классификация субъектов преступной деятельности, злоупотребляющих полномочиями в кредитной организации. Акцентируется внимание на то, что интерес следствия к личности преступника обусловлен ее свойствами, которые раскрывают цель и мотивацию действий, особенности поведения, выбор способа совершения и сокрытия следов преступной деятельности.

**Ключевые слова:** злоупотребления полномочиями, банковская система, механизм преступления, личность преступника, свойства личности.

I.V. GUMENUK,  
Deputy General Director of IIP Stroy-1,  
RUDN applicant,  
gumenyukpochta@gmail.com  
Devyatkin lane, 5, p.3, room 204, Moscow 101000

**TYPICAL IDENTITY OF THE PERPETRATOR OF ABUSE OF AUTHORITY IN  
THE BANKING SYSTEM**

**Annotation.** When investigating abuse of authority in the banking system, the identity of the offender is of particular interest, the specificity of which is manifested in

*the performance of managerial functions and the position in the credit institution. The article reveals the personality properties of the offender committing crimes under Art. 201 of the Criminal Code. Based on the studied materials of criminal cases, investigative and judicial practice, an author's classification of subjects of criminal activity who abuse powers in a credit institution is proposed. It is emphasized that the interest of the investigation in the identity of the offender is due to its properties, which reveal the purpose and motivation of the actions, peculiarities of behavior, the choice of the method of committing and concealing traces of criminal activity.*

**Key words:** *abuse of authority, banking system, mechanism of crime, identity of the offender, personality properties.*

В криминалистической методике расследования отдельных видов преступлений личность преступника имеет устойчивые корреляционные связи в первую очередь со способом их совершения, как следствие выбором соответственно средств (орудий) его реализации, которые непосредственно влияют на процесс формирования следов преступной деятельности. Учитывая сложный характер такой преступной деятельности в рамках реализации злоупотребления полномочиями в банковской сфере, личностные качества субъектов преступной деятельности обуславливают определяющий характер ее реализации.

Одним из не менее важных элементов, в котором ярко проявляются свойства лиц, совершающих злоупотребления в банковской сфере, является обстановка совершения преступления [1, с. 58], в которой они реализуют преступную деятельность. Нередко именно обстановка влияет на принятие решения лицом, формируя умысел на совершение преступления. Так, например, кредитная организация включает внутреннюю организационную структуру и штат сотрудников, наделенных полномочиями в зависимости от иерархии подчинения согласно функционалу (руководители, подчиненный (зависимый) коллектив, связанный трудовыми обязанностями). При этом в отдельных случаях сотрудники кредитной организации могут быть связаны между собой родственными либо близкими дружескими отношениями, позволяющими вовлечь их в совершение противоправных действий. В данном случае, рассматривая указанную обстановку, следует рассматривать служебное положение лица, которое оно занимает в банке, как один из основных факторов формирования умысла на совершение злоупотребления полномочиями. Именно наличие или отсутствие определенных полномочий (принятие решения единолично, возможность принятия и реализации локальных актов, нахождение в подчинении лиц, которые будут выполнять соответствующие распоряжения и акты, зависимость иных лиц от руководителя банка, вовлекаемых в преступную деятельность и т.п.), приводит не только к возникновению умысла, но и

наличию/созданию «комфортных» условий совершения злоупотребления в кредитной организации — банке.

При этом следует учитывать, что обязательным признаком квалификации деяния — злоупотребления должностными полномочиями в банковской системе, является статус должностного лица, которое выполняет организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в кредитном учреждении.

Как показал анализ следственной и судебной практики, материалов уголовных дел и проверок о совершенном преступлении, предусмотренном ст. 201 УК РФ, субъект преступной деятельности (в большинстве случаев это руководитель) — личность, наделенная логическим, стратегическим мышлением, способный оказывать психологическое воздействие на своих подчиненных, с присущим умением манипулировать людьми. В процессе вовлечения в преступную деятельность лиц, находящихся в подчинении, обозначенные субъекты эффективно учитывают и их положение, и личностные качества (неуверенность в себе, материальные трудности и т.п.). Обозначенные качества позволяют субъектам преступной деятельности, занимая руководящие должности злоупотреблять полномочиями, реализовывать преступные схемы. Небезынтересно отметить, что наличие знаний в области экономики и финансов в совокупности с управленческими функциями в значительной мере повышают возможность указанных лиц в достижении поставленной цели.

В орбиту преступной деятельности, связанную со злоупотреблениями полномочиями в банковской системе могут вовлекаться иные лица (не являющиеся банковскими работниками), состоящие в так называемых «соподчиненных» связях с руководителями/сотрудниками банка. В данном случае речь идет о клиентах банка — физических и юридических лицах. При этом не исключено, что субъекты преступной деятельности также могут быть связаны с такими клиентами дружескими либо родственными отношениями.

Характер преступной деятельности также предопределяет выбор субъектами преступной деятельности соответствующих средств для достижения преступного результата [2, с. 31]. В частности, это в полной мере относится к преступной деятельности, связанной со злоупотреблениями полномочиями в банковской системе, поскольку выбор необходимых средств совершения преступления обусловлены специфическими особенностями деятельности кредитной организации, а наличие у субъектов преступной деятельности профессиональных знаний в области банковского дела и финансов позволяет активно их использовать не только на стадии подготовки к совершению преступления, но и на протяжении его совершения и сокрытия, в том числе в

процессе противодействия расследованию в случае выявления факта злоупотребления полномочиями правоохранительными органами.

Необходимо отметить, что субъекты, наделенные в банке полномочиями должны соответствовать установленным требованиям, которые закреплены в нормативных документах, регламентирующую рассматриваемую деятельность.

Особые требования, и это абсолютно правильный подход, предъявляются к лицам, назначаемым на руководящие должности к которым относятся: единоличный руководитель, главный бухгалтер и их заместители, а также руководители и главные бухгалтеры филиалов.

В частности, в рамках рассматриваемых требований, например, в банке не могут занимать позиции в высшем руководстве следующие лица:

во-первых, не имеющие высшего экономического или юридического образования и двухлетнего опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций;

во-вторых, судимые за преступления в сфере экономики;

в-третьих, совершившие в течение одного года административное правонарушение в области торговли и финансов;

в-четвертых, сотрудники, с которыми в течение двух лет расторгался договор (контракт) по инициативе администрации с формулировкой, согласно Трудовому кодексу РФ, «за совершение виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя»;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 02.07.2021) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, №6, ст. 492; Положение Банка России от 27.12.2017 №625-П (ред. от 11.06.2020) «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2018 №50438); Инструкция Банка России от 02.04.2010 №135-И (ред. от 19.08.2021) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 №16965).

в-пятых, бывшие руководители кредитных организаций, требование о замене которых в течение трех лет предъявлялись Банком России [5].

Следует признать, что в последние годы Центральный Банк РФ, учитывая складывающуюся негативную тенденцию в области злоупотребления должностными полномочиями в банковской системе, ужесточил требования к деловой репутации банкиров и финансистов, речь идет в первую очередь об акционерах и должностных лицах. Для реализации требований сегодня применяется «кросс-функциональный подход при оценке соответствия установленным требованиям к деловой репутации указанных лиц». Банкиры при этом смогут запросить Центральный Банк РФ сведения о нем в базе регулятора, а также обжаловать в суде свою деловую репутацию или квалификацию [6]. Такая база уже ведется, и если на начало 2018 года в нее занесены сведения о 5,8 тыс. человек, чья деловая репутация не соответствует требованиям законодательства, то чуть менее чем за 2 года их число выросло на 22,6% до 7,5 тыс. [3].

Учитывая должностное положение лиц, совершающих злоупотребления полномочиями в банковской системе, специфический выбор ими способа реализации противоправных действий, а также их личностные качества, представляется что рассматриваемые преступления могут совершаться:

— председателем правления банка (исполняющим обязанности), который реализуя преступный замысел действует единолично, не ставя в известность иных сотрудников кредитной организации. Так, например, в 2017 г. гр-н Л., занимая должность исполняющего обязанности председателя правления АО АКБ «Газбанк», действуя против интересов кредитной организации, заключил от имени банка с физическими лицами, а также с коммерческими организациями семь необеспеченных кредитных договоров на 410 млн рублей [4];

— председателем правления банка (исполняющим обязанности), реализующим преступный замысел в сговоре с членами совета директоров;

— председателем правления банка (исполняющим обязанности), реализующим преступный замысел при активном взаимодействии с подчиненными ему сотрудниками (например, главным бухгалтером, руководителями департаментов, служб и др.). В данной ситуации, к преступной деятельности могут привлекаться и другие сотрудники банка.

В двух последних случаях хорошо проявляются организаторские способности субъекта преступной деятельности, совершающего злоупотребления в кредитной организации, особенно если он занимает должность либо исполняет обязанности руководителя (управляющего) филиала

или отделения банка, поскольку реализация преступной деятельности требует действий, связанных с сокрытием фактов злоупотребления не только от подчиненных филиала, но от руководителей центрального отделения банка.

Так, гр. Т., являясь руководителем филиала КБ «Арт-Банк», занимая должность председателя и будучи лицом, выполняющим управленческие функции в кредитной организации, наделенный в силу занимаемой должности, организационно-распорядительными функциями, в целях извлечения преимуществ и выгод для себя, вопреки законным интересам возглавляемой организации, злоупотребив полномочиями реализовал принадлежащий кредитному учреждению объект недвижимости — нежилое помещение общей площадью 130,3 м балансовой стоимостью 40 млн. руб. за 15 млн. руб. Уведомив о необходимости сделки учредителей банка, факт ее невыгодности в силу заведомо заниженной стоимости гр. Т. он них скрыл. Следует отметить, что при злоупотреблении полномочиями ярко проявились не только профессиональные знания и навыки, но и аналитические способности преступника, навыки коммуникации (умение входить в доверие).

Анализ судебной и следственной практики позволил заключить, что руководителями различных подразделений, должность которых давала возможность злоупотреблять полномочиями, в приоритете назначались лица, из числа сотрудников, которые начинали свою трудовую деятельность рядовыми служащими банка. Иллюстрацией изложенному может служить изложенный выше факт злоупотребления полномочиями гр. Т., признанного виновным по 1 ст.201 УК РФ. Согласно изученным материалам уголовного дела гр. Т., являвшийся председателем правления КБ «Арт-Банк», до момента назначения на занимаемую должность более двадцати лет работал в данном банке на различных должностях: начальником операционного отдела, бухгалтером-экономистом валютного отдела, начальником валютного отдела, исполняющим обязанности начальника службы безопасности банка, заместителем председателя правления банка<sup>2</sup>.

С этих позиций представляется, что знание процесса функционирования, специфики и особенностей деятельности кредитной организации, реализуемой ее подразделениями, службами, департаментами позволяет субъекту преступной деятельности владеть всем спектром необходимой информации, осуществлять выбор средств, а также способов совершения и сокрытия преступления, подбор соучастников. При этом осведомленность об уязвимых местах

---

<sup>1</sup> Архив Советского районного суда г. Владикавказа РСО Алания. Приговор от 03.02.2016. Уголовное дело № 1/29521.

<sup>2</sup> Там же.

функционирования подразделений банка, знания имеющихся недостатков в их работе позволяет реализовывать преступную деятельность таким образом, что в отдельных случаях, выявленные нарушения замалчиваются (причем как на уровне руководителей служб, департаментов, отделов, так и вышестоящими руководителями). Именно это наглядно подтверждает единую позицию ученых и практиков, что уголовно наказуемые злоупотребления полномочиями в банковской системе относятся к числу высоко латентных преступлений. Это обусловлено достаточно высоким уровнем знаний и профессиональной подготовки субъектов преступной деятельности, большим опытом работы в банковской сфере, что дает возможность использовать лицу, выполняющему управленческие функции в кредитной организации свои полномочия вопреки законным интересам банка, извлекая выгоды и преимущества для себя или других лиц, реализовывать действия по сокрытию следов совершенного преступления.

Таким образом, из сказанного очевидно, что знание сведений о типичной личности преступника, совершающего злоупотребления полномочиями в банковской системе позволяет выдвинуть версии, касающиеся мотива, количества участников, средств совершения деяния и других элементов механизма преступления, выявить и изучить корреляционные связи и зависимости между его элементами. При этом во всех случаях необходимо учитывать специфику субъекта преступной деятельности, который должен быть назначен на руководящую должность в кредитной организации — банке, выполнять управленческие функции и реализовывать в связи с этим полномочия, которыми он наделен.

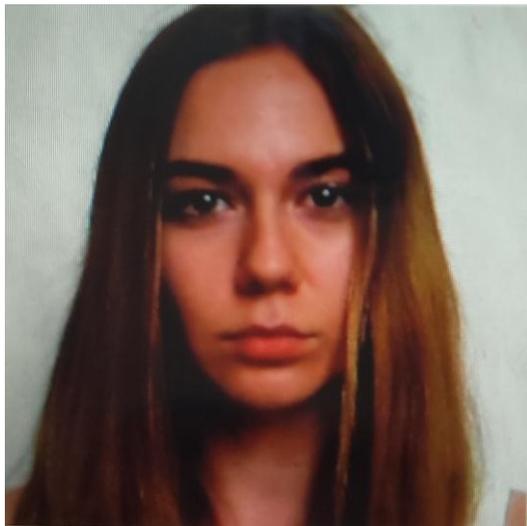
#### **БИБЛИОГРАФИЯ:**

1. Дулов А.В. Основы расследования преступлений, совершаемых должностными лицами. — Минск, 1985. — 168 с.
2. Костылева Г.В., Милованова М.М. Должностные преступления коррупционной направленности // Следователь. — 2012. — №12. — С. 31.
3. Кошкина Ю. Банкирам сложно доказать чистоту деловой репутации и непричастность к сомнительным решениям. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/15/10/2019/5da5b5509a7947b63edbc763/>. (Дата обращения: 11.11.2021).
4. Новиков О. В Самаре суд не стал ужесточать наказание бывшему предправлению Газбанка // Информационный портал ВолгаНьюс.РФ. 27.05.2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://volga.news/article/580332.html> (Дата обращения 15.09.2021).

5. Требования к руководителям банка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.banki.ru/wikibank/trebovaniya\\_k\\_rukovoditelyam\\_banka/](https://www.banki.ru/wikibank/trebovaniya_k_rukovoditelyam_banka/). (Дата обращения: 10.11.2021).

6. ЦБ пожизненно запретит банкирам из черного списка занимать управляющие посты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://pravo.ru/news/200244/>. (Дата обращения: 11.11.2021).

УДК 346.26  
ББК 65.29



**Александра Александровна  
Телегина**

юрист  
ООО «Строительная компания  
на Московском»

**telexandra11@mail.ru**  
443099, г. Самара,  
ул. Галактионовская, д. 40

**ПРОБЛЕМЫ НОРМАТИВНО-  
ОРГАНИЗАЦИОННОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН  
КАК СУБЪЕКТОВ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ  
ОТНОШЕНИЙ**

**Аннотация.** Отсутствие в законодательстве Российской Федерации норм, четко и конкретно определяющих статус самозанятых лиц, является главной проблемой реализации мер по легализации лиц, осуществляющих самостоятельную трудовую деятельность. В статье проведен анализ мнения экспертов, выявлены основные направления решения проблем нормативно-организационного обеспечения деятельности самозанятых граждан как субъектов предпринимательских отношений. Для эффективного привлечения самозанятых в формальные экономические отношения нужно использовать как правовые, так и экономические механизмы, направленные на устранение проблем, связанных с социальной справедливостью для самозанятых, проблем с заказчиками, четкого определения административно-правового статуса самозанятого. Необходимо отметить, что одним из важных направлений в совершенствовании государственной политики по отношению к самозанятым является правовое регулирование статуса самозанятых, поскольку открытым остается вопрос по «патентной системе» и «регистрации упрощенной форме ИП» для самозанятых.

**Ключевые слова:** самозанятость, самозанятые граждане, статус самозанятых лиц, независимые самозанятые, зависимые самозанятые, налоговая система, патентная система, социальное страхование.

A.A. TELEGINA,  
Lawyer,  
LLC "Construction company on Moskovsky"  
telexandra11@mail.ru  
40 Galaktionovskaya st, Samara, 443099

**PROBLEMS OF REGULATORY AND ORGANIZATIONAL SUPPORT FOR THE  
ACTIVITIES OF SELF-EMPLOYED CITIZENS AS SUBJECTS OF  
ENTREPRENEURIAL RELATIONS**

**Annotation.** *The lack of norms in the legislation of the Russian Federation that clearly and specifically defines the status of self-employed persons is the main problem in the implementation of measures to legalize persons engaged in self-employment. The article analyzes the opinions of experts, identifies the main directions for solving the problems of regulatory and organizational support for the activities of self-employed citizens as subjects of entrepreneurial relations. To effectively attract the self-employed into formal economic relations, it is necessary to use both legal and economic mechanisms aimed at eliminating problems related to social justice for the self-employed, problems with customers, and a clear definition of the administrative and legal status of the self-employed. It should be noted that one of the important directions in improving the state policy in relation to the self-employed is the legal regulation of the status of the self-employed, since the question of the «patent system» and «registration of a simplified form of individual entrepreneurship» for the self-employed remains open.*

**Key words:** *self-employment, self-employed citizens, self-employed status, independent self-employed, dependent self-employed, tax system, patent system, social insurance.*

Понятие «самозанятость» появилось в законодательстве с 2017 года. Самозанятыми лицами считаются граждане, которые самостоятельно на свой риск осуществляют деятельность по оказанию услуг, выполнению работ для физических лиц направленную на систематическое получение прибыли, основанную на личном трудовом участии, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей и не имеющие наемных работников [3, с. 109]. В этой связи. Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 27.11.2018 г подписан пакет законов, определяющих принципы налогообложения для самозанятых граждан.

Анализ действующего законодательства о самозанятых позволяет сделать положительный вывод относительно реализации норм, регулирующих данный институт и переводе деятельности самозанятых граждан в правовую экономику. Кроме того, по мнению экспертов, основным преимуществом здесь являются низкие налоговые ставки. Лица, работающие самостоятельно, могут открыто войти в систему формальной экономики, уплачивая за это небольшие налоги. Преимуществом также является упрощенный документооборот при взаимодействии с налоговыми органами [2, с. 235-236]. Однако и здесь не

обходится без отрицательных последствий из-за того, что возможно снижение бюджетных доходов.

Нельзя не отметить и некоторый негатив преобразований в сфере самозанятых лиц, а именно, зачастую сами граждане не хотят вставать на налоговый учет и регистрироваться в качестве лиц, участвующих в эксперименте. Всем известно, что в России не существует тотального контроля в сфере налогообложения. Наоборот, налоговые органы могут тщательно проводить проверки лиц, которые зарегистрированы в налоговых органах, но в отношении лиц, которые избегают этого делать, проверки не проводятся [8, с. 62].

Отсутствие в законодательстве Российской Федерации норм, четко и конкретно определяющих статус самозанятых лиц, является главной проблемой реализации мер по легализации лиц, осуществляющих самостоятельную трудовую деятельность. В действующем эксперименте по легализации таких лиц, требуется формирование их гражданско-правового и административно-правового статуса самозанятого. В концепцию официального трудового права с течением новых реалий должны входить новые формы занятости. Гражданское право не может полностью защитить права этой группы работников, т.к. для этого недоступны необходимые правовые инструменты [7, с. 106].

Индивидуальные предприниматели относятся к самозанятому населению, их административно-правовой статус определен законами, но цель эксперимента вывести из тени тех самозанятых, которые осуществляют свою трудовую деятельность в неформальной экономике. Именно они не платят налоги, не имеют должного социального обеспечения, в том числе пенсионного и медицинского. Большое внимание уделяется выводам о том, что такие лица не имеют официального правового статуса и они вынуждены скрыть свои доходы и уклоняться от уплаты налогов. При этом они пользуются большим перечнем социальных благ, например, в виде бесплатного медицинского обслуживания. Но, тут имеется коллизия, которая говорит о том, что законодательными актами регламентирован перечень «самозанятых», которых государство готово вывести из тени. Этот установленный круг является очень узким. И что делать лицам, которые хотят выйти из тени, но их деятельность не входит в установленный законом перечень лиц, которые могли бы получить статус самозанятых.

Проблемой реализации эксперимента является факт того, что в нем могут принять участие и индивидуальные предприниматели, что приводит к тому, что многие лица, которые могли бы стать самозанятыми не видят различия между индивидуальными предпринимателями и самозанятыми. Поэтому не спешат участвовать в эксперименте, продолжая ждать, к чему он приведет.

Проблемой также является то, что эксперимент позволяет самозанятому выполнять работу юридического лица. Этот факт использовали предприимчивые работодатели, которые перевели своих работников на самозанятость. Негативный эффект от этих действий налицо: лица, ранее состоявшие в трудовых отношениях, потеряли ряд социальных гарантий, которые им предоставляло трудовое законодательство. В этих схемах правовой статус работников настолько занижен и запутан, что приходится говорить о том, является ли он вообще работником.

Самозанятые могут быть зависимыми и независимыми. Деятельность первой категории самозанятых регулируется ст. 23 ГК РФ. Они оказывают услуги конкретным лицам. Независимые самозанятые осуществляют свою деятельность на рынке так же, как и индивидуальные предприниматели. Этим их деятельность очень похожа. Для регулирования деятельности независимых самозанятых на ближайшее время проводится эксперимент по введению налога на профессиональный доход с целью вывода их из «тени». Но, как говорилось выше, законодатель к эксперименту по введению налога на профессиональный доход подвел и индивидуальных предпринимателей, что с нашей точки зрения, делать категорически нельзя, поскольку стирается грань между индивидуальным предпринимательством и самозанятостью. Поэтому целесообразней было запретить индивидуальным предпринимателям применять налог на профессиональный доход.

Казалось бы, почему это необходимо сделать? Ответ прост. Индивидуальный предприниматель участвует в экономике страны: платит налоги, производит отчисления во внебюджетные фонды, укрепляя при этом экономику страны. Самозанятый может оказывать услуги, в том числе единичные и не на постоянной основе.

Проблемой является также решение вопроса о социальном страховании независимых самозанятых. Законодатель предоставил им возможность участия в добровольном социальном страховании, что, по мнению многих экспертов, никак не решает проблему обеспечения самозанятых медицинским и пенсионным обеспечением, а также обеспечением другими социальными гарантиями [9, с. 27].

Представляется, что проблема схожести зависимых самозанятых с работниками должна решаться следующим образом. Первое направление — сделать зависимых самозанятых отдельным нетипичным субъектом трудового права. МОТ обозначает правовой статус зависимых самозанятых в виде нестандартных форм занятости, завуалированных трудовых отношений.

Второе направление касается возможности установления зависимым самозанятым двойного правового статуса — гражданско-правового и трудового.

Это решит проблему самозанятых, которые работают по гражданско-правовым договорам, на которые не распространяются трудовые гарантии, предусмотренные ТК РФ (например, продолжительность рабочего дня не более восьми часов).

Факт обеспечения самозанятых социальным страхованием является довольно проблематичным. Государство стремится создать для граждан определенный уровень социальной защиты. Для этого необходим рост доходов бюджета, который, в свою очередь, пополняется и за счет налоговых отчислений лиц, получивших статус самозанятых. Государство уже пошло на большие уступки самозанятым, предоставив им, кроме возможности уплаты низких налогов, возможность добровольной уплаты взносов во внебюджетные фонды. Но, законодатель не учел менталитет российских граждан — они попросту не готовы, да и не хотят платить за себя страховые взносы добровольно.

Решая данную проблему, законодатель должен предусмотреть интересы всех граждан и самого государства тоже. Имеется две точки зрения на эту проблему. Некоторые авторы считают, что государство должно предоставить ряд преференций самозанятым, в том числе и в сфере пенсионного законодательства. Это необходимо сделать из-за того, что самозанятые вышли из тени. Они видят решение проблемы в субсидированном подходе по уплате самозанятыми взносов во внебюджетные фонды. Эти эксперты считают, что способ вменяемого принуждения со стороны государства не является эффективным из-за высокой степени латентности деятельности самозанятых в теневой экономике.

Другие эксперты, считают, что решить проблему сможет усиление роли государства в выявлении самозанятых. Именно этим и живет весь цивилизованный мир. Именно поэтому там такой низкий процент неучтенных самозанятых. Сама система построена таким образом, что гражданам самим не нравится, что существует часть граждан, которые неплохо живут, имея социальные гарантии со стороны государства, пользуются ими, а также общественными благами в виде чистых улиц, безопасного нахождения в общественных местах, общественным транспортом, льготами, которые им предоставляет государство, но при этом не хотят платить налоги. Налоговая система многих развитых государств построена таким образом, что учтенными остаются все денежные средств и их движение. Отчасти этому способствует и переход от наличности в приобретении услуг и товаров на их оплату банковскими картами.

В России нет централизованной системы контроля за движением денежных средств, действующей по всей стране. Такая система ограничивается регионом. Внедрение централизованной налоговой системы поможет отследить перемещение лиц из одного региона в другой и получение ими доходов в других

регионах. Для налоговых органов должно быть подозрительным то, что вроде бы человек нигде не работает, не получает доходы, а построил дом, платит за обучение своих детей, ездит отдыхать за границу [1, с. 349].

Следующим направлением в государственном регулировании положения самозанятого населения является введение патентной системы для самозанятого населения, призванной облегчить процесс их легализации. Очевидно, это будет определяться на региональном уровне. Вместе с тем планируется, что стоимость патента не будет превышать 5% от минимального размера оплаты труда в месяц. В него будут заложены отчисления в Пенсионный фонд 3% и Фонд обязательного медицинского страхования 2%. Средняя цена патента на год будет варьироваться в пределах 20 000 рублей. Патент можно будет приобрести на год или на несколько месяцев, причем не только в начале года, а в любое удобное для самозанятого время. Открытым остается вопрос о принципе выдаче патента либо по предоставляемым услугам, либо по профессиям. Такая форма легализации самозанятого позволит ему:

- официально отстаивать свои интересы в суде;
- легально заключать договора на предоставление услуг;
- напрямую рекламировать свои услуги;
- освободит от любого рода проверок со стороны налоговой службы.

Важным направлением государственной политики в сфере самозанятости населения является политика в сфере субсидирования предпринимательской деятельности, осуществляемая на основе Федеральной программы поддержки малого и среднего бизнеса и Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»<sup>1</sup> и других законодательных актов. Основными направлениями финансовой помощи самозанятым являются:

— «грант для самозанятости» (сумма, выдаваемая по гранту на открытие своего дела официально зарегистрированным безработным гражданам, зависит от трудового стажа и заработной платы на последнем месте работы, в среднем около 58 тыс. руб.);

— «компенсация суммы, затраченной на различных этапах регистрации своего дела» (в некоторых случаях). Например, может быть возвращена сумма, уплаченная в качестве госпошлины за регистрацию, компенсированы услуги нотариуса, возмещены средства, потраченные на изготовление печати, закупку бланков, консультации юристов и т.д.;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 02.07.2021) // Российская газета. — №164. — 31.07.2007.

— «компенсация части затрат на уплату кредита» (в частности, на покупку техники или выплату по договору лизинга, по программе поддержки государство компенсирует 1/3 или 2/3 процента от ставки рефинансирования, т.е. 2,75-5,5% годовых. Возмещение оплачивается по факту и в обязательном порядке при предоставлении документов об оплате установленного платежа по кредиту);

— «субсидирование две трети затрат на участие в выставках и ярмарках» (на аренду оборудования, регистрационные взносы, а также на доставку оборудования и продуктов бюджет государства выделяет до 300 тыс. руб.).

В центре занятости начинающего предпринимателя проконсультируют по всем основным юридическим вопросам открытия бизнеса, предоставят возможность посещения бизнес-тренингов, помогут с составлением бизнес-плана и иногда даже с арендой помещения, плата за которую будет ниже средней рыночной стоимости по региону [4, с. 41].

Основным механизмом привлечения безработных граждан признано направление — «грант для самозанятости». Но существуют определенные условия для его получения самозанятым населением: возрастной ценз — не старше 30 лет; выпускник высшего учебного заведения (дипломированный специалист); одинокие родители; инвалидность, которая бы не ограничивала работоспособность.

Согласно условиям участия в данной программе необходимо:

1. Составить бизнес-план, который проверяется контролирующими лицами и защищается перед комиссией. В случае успешной защиты дается разрешение написать заявление на получение денежной помощи. К заявлению прилагаются бизнес-план и остальные необходимые документы. Если проект одобряется, интервьюируемого приглашают на подписание договора (контракта).

2. Зарегистрировать официально ИП и оплатить государственные пошлины.

3. Получить денежный перевод на счет ИП

4. Составить отчет и приложить к отчету документы, подтверждающие целевое использование средств [6, с. 378].

При всех очевидных достоинствах программа финансовой помощи самозанятым имеет и ряд недостатков. Так, во-первых, предлагаемая сумма может оказаться недостаточной для организации масштабных видов деятельности, что снижает степень ее привлекательности для самозанятых. Во-вторых, статус самозанятых на сегодняшний день не имеют четкого оформления в правовом поле. Получая статус самозанятого при личном уведомлении и

постановке на учет в таком статусе в УФНС, человек не проинформирован о перспективах развития ситуации. В-третьих, грант может получить только официально признанный безработным гражданин прошедший регистрацию как ИП. В-четвертых, пока нет патента для частного лица на оказание услуг и производство товаров, невозможно заранее определить систему налогообложения [5, с. 113].

Таким образом, еще раз подчеркнем, что одним из важных направлений в совершенствовании государственной политики по отношению к самозанятым является правовое регулирование их статуса, поскольку открытым остается вопрос по «патентной системе» и «регистрации упрощенной форме ИП» для данной категории граждан.

#### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Буторина Г.Ю. Эксперимент по введению налога на профессиональный доход на территории Российской Федерации // Финансовая экономика. — 2020. — № 1. — С. 349.
2. Васильева О.Н., Дахненко С.С. Самозанятые граждане и их правовое положение в России // Сборник материалов межвузовской научной конференции и круглого стола «Экономика отраслевых рынков: формирование, практика и развитие. Самозанятость населения: правовое и экономическое регулирование». Науч. ред. И.А. Меркулина, М.А. Пономарева. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. — С. 235-238.
3. Грабова О.Н., Суглобов А.Е. Проблемы выхода «из тени» самозанятых лиц в России: риски и пути их преодоления // Экономика и управление. — №6. — 2017. — С. 108-116.
4. Мастеров А.И. Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2021. — №16 (520). — С. 41.
5. Мишин М.В. Анализ факторов, влияющих на реализации эксперимента по установлению специального налогового режима для самозанятых в регионах РФ // Финансовый бизнес. — 2021. — №2 (212). — С. 113.
6. Плотников И.Н. «Самозанятость» — одна из причин кризиса в России // Образование и право. — 2021. — №6. — С. 378.
7. Савенко Н.Е. Экономический анализ законодательства о самозанятых гражданах // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2021. — № 8. — С. 106.
8. Семенова Л.И. Работа с самозанятыми: нюансы налогообложения // Бухгалтерский учет. — 2021. — №1. — С. 62.
9. Чесалина О.В. К вопросу о незыблемости правового статуса работника и правового статуса самозанятого лица // Трудовое право в России и за рубежом. — 2020. — №1. — С. 27.



**Антонина Васильевна  
Шаркова**

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

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

**ПРЕСС-РЕЛИЗ**

***к VI Всероссийской научно-практической  
конференции «Экономика отраслевых  
рынков: формирование, практика и  
развитие»***

21 января 2022 года в уникальном месте, учебно-оздоровительном комплексе «Лесное озеро» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Департамент отраслевых рынков Факультета экономики и бизнеса Финансового университета совместно с Российским университетом дружбы народов и Московским авиационным институтом (национальным исследовательским университетом) проводят VI Всероссийскую научно-практическую конференцию «Экономика отраслевых рынков: формирование, практика и развитие».

Конференция проводится очно с частичным применением дистанционных образовательных технологий. Партнерами выступают журналы: «Экономика и управление в машиностроении», «Правовой альманах».

В работе форума, который проводится ежегодно, примут участие преподаватели, научные сотрудники, аспиранты, магистранты и студенты Российских и международных высших учебных заведений.

Свое участие в мероприятии уже подтвердили более 150 российских и зарубежных ученых.

В рамках работы будут рассмотрены основные тенденции трансформации, тренды изменения в сферах собственности и корпоративных отношений на формирующихся отраслевых рынках, вызовы и перспективы современного экономического развития.

Конференция станет своеобразной площадкой налаживания информационного обмена научного сообщества, развития международного

сотрудничества, интеграции России в мировую научную среду. В рамках конференции планируются проведение пленарных заседаний, работы по тематическим секциям.

В рамках мероприятия предполагается работа следующих секций:

**Секция 1** — Стратегия устойчивого развития и цифровизации отраслей экономики (модератор проф. А.В. Шаркова);

**Секция 2** — ESG — повестка и ее влияние на развитие промышленности и конкурентоспособность экономики России (модераторы проф. И.Ю. Беляева, проф. О.В. Данилова);

**Секция 3** — Малый и средний бизнес в условиях пандемии COVID-19: итоги 2021 г, перспективы 2022 г. (модераторы доц. в М.В. Черняе, доц. Д.Л. Палеев);

**Секция 4** — Траектория правового обеспечения развития отраслевых рынков (доц. О.Н. Васильева);

**Секция 5** — Трансформация логистики: традиционные и цифровые векторы развития (проф. И.А. Меркулина, доц. М.А. Пономарева);

**Секция 6** — Трансформация маркетинговых стратегий на отраслевых рынках (модераторы проф. С.В. Карпова, доц. И.В. Рожков);

**Секция 7** — Денежно-кредитная и финансовая политика: акцент на эффективность отраслевых рынков (модераторы проф. М.А. Абрамова, проф. Л.И. Гончаренко);

**Секция 8** — Индустрия 4.0: синергия человека и машины в эпоху искусственного интеллекта (модераторы проф. Р.С. Голов, проф. Л.А. Костыгова);

**Секция 9** — Институциональное развитие и финансовая политика для поддержки драйверов промышленности (модератор проф. Н.М. Абдикеев);

**Секция 10** — Формирование благоприятных условий доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам (модераторы проф. Ручкина Г.Ф., доц. Демченко М.В);

**Секция 11** — ESG – трансформация бизнеса (модераторы проф. Петров И.В., доц. Харитоновна Т.В., доц. Харчилава Х.П.);

**Секция 12** — Трансформация промышленности в современных условиях (модераторы проф. Н.В. Линдер, проф. Т.Г. Попадюк);

**Секция 13** — Устойчивое развитие корпоративного сектора: проблемы и пути решения (модераторы проф. М.С. Измайлова, проф. Б.С. Батаева).

По итогам проведения конференции предполагается принятие резолюции.

## ВОПРОС ЮРИСТУ

УДК 347  
ББК 67.404



**Анна Владимировна  
Милохова**

*И.о. заведующего кафедрой,  
гражданского права и процесса  
Российского государственного  
гуманитарного университета*

*кандидат юридических наук,  
доцент*

***milokhov@mail.ru***  
*125047, ГСП-3, Москва,  
Миусская площадь, д. 6*

## КАК ВЗЫСКАТЬ НЕУСТОЙКУ С ЗАСТРОЙЩИКА В РАЗНЫХ СИТУАЦИЯХ

### *1. Застройщик сдает квартиру позже срока*

Если застройщик нарушает срок передачи квартиры, возможно три варианта развития событий, в зависимости от того, какие цели преследует дольщик:

— заинтересован в получении объекта долевого строительства (квартиры);

— утратил интерес в получении объекта долевого строительства (квартиры).

1. Если дольщик заинтересован в получении квартиры он **может согласиться на изменение срока ее передачи**. Застройщик, понимающий, что не сможет завершить строительства в предусмотренный договором срок, обязан не менее чем за два месяца до истечения срока направить дольщику предложение об изменении срока передачи готового объекта (ч. 3 ст. 6 Закона о ДДУ<sup>1</sup>).

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон о ДДУ).

Изменение предусмотренного договором срока возможно только по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК). Оно может быть оформлено дополнительным соглашением сторон, которое должно быть совершено в той же форме, что и основной договор (ст. 164 ГК; п. 1 ст. 452 ГК) — подлежит регистрации в Росреестре.

2. Участник долевого строительства **вправе отказаться от предложения застройщика об изменении срока передачи квартиры.** Заставить его не могут, так как согласие на изменение срока передачи квартиры это право, а не обязанность дольщика. В этом случае дольщик имеет право требовать от застройщика уплаты неустойки за каждый день просрочки передачи объекта долевого строительства в размере 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации<sup>1</sup>, действующей на день исполнения обязательства, от цены договора. Если участником долевого строительства является гражданин, указанная неустойка (пени) уплачивается застройщиком в двойном размере.

Если дольщик согласится на изменение срока передачи квартиры, но застройщик не уложился в новые сроки, неустойка будет исчисляться с даты, указанной в дополнительном соглашении.

Если у участника долевого строительства в связи с нарушением застройщиком сроков передачи объекта возникли убытки (например, вынужденные расходы на аренду жилья), убытки должны быть возмещены в полном объеме сверх неустойки (ст. 10 Закона о ДДУ).

Помимо неустойки и возмещения убытков гражданин (участник долевого строительства) вправе предъявить застройщику требование о компенсации морального вреда (ст. 15 Закона о защите прав потребителей<sup>2</sup>). При этом достаточным условием для удовлетворения иска дольщика является подтвержденный факт нарушения его права застройщиком.

Дольщику следует направить застройщику претензию и зафиксировать факт ее направления. Законные требования дольщика об уплате неустойки и возмещении убытков должны быть удовлетворены застройщиком во внесудебном порядке, в противном случае при обращении дольщика в суд с застройщика будет взыскан штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя-дольщика.

---

<sup>1</sup> С 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

<sup>2</sup> Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — Закон о защите прав потребителей).

При определении размера неустойки и убытков необходимо учитывать мораторий, введенный Правительством РФ в отношении применения санкций за нарушение обязательств застройщика по договорам участия в долевом строительстве с целью поддержки отрасли в период ограничений, направленных на противодействие коронавирусной инфекции. Мораторий распространялся на период с 3 апреля 2020 года до 1 января 2021 г. Указанный период не включается в период начисления неустойки и расчета убытков за нарушение срока передачи квартиры (Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. №423).

3. Если в связи с нарушением застройщиком срока передачи квартиры более чем на два месяца дольщик утратил интерес или надежду в ее получении, он вправе **в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора**. Данную меру вряд ли можно признать оптимальной с экономической точки зрения, поскольку с учетом инфляции и увеличения стоимости объекта недвижимости в процессе строительства, расторжение договора скорее всего окажется невыгодным дольщику, однако дольщик имеет право выбрать такую меру защиты.

В этом случае участник долевого строительства вправе потребовать возврата уплаченной застройщику денежной суммы и уплаты процентов в размере 1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на день исполнения обязательства по возврату денежных средств. Указанные проценты начисляются за период со дня внесения денежных средств дольщиком в счет цены договора и до дня возврата их застройщиком. Если дольщиком является гражданин, размер неустойки удваивается (ч. 2 ст. 9 Закона о ДДУ).

Указанные проценты (неустойка) не начисляются за период с 3 апреля 2020 года по 1 января 2021 г. (Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. № 423).

Требования о возврате денежных средств и уплате процентов должны быть удовлетворены застройщиком в течение 20 рабочих дней со дня расторжения договора (ч. 2 ст. 9 Закона о ДДУ). При нарушении указанного срока проценты продолжают начисляться в том же размере до дня фактического исполнения обязательства по возврату средств (ч. 6 ст. 9 Закона о ДДУ).

## ***II. Застройщик сдает квартиру меньшего метража, чем было куплено***

В процессе строительства нередко возникает ситуация, что общая площадь жилого помещения оказывается больше или меньше проектной.

Если площадь квартиры окажется меньше размера, заявленной в проектной документации и оплаченной дольщиком, застройщик обязан вернуть

разницу в цене в расчете стоимости за 1 кв. м. Перерасчет осуществляется по указанной в договоре цене за 1 кв. м.

Порядок перерасчета цены в случае расхождения проектной и фактической площади квартиры обычно прописывается в договоре. Там же может быть согласован минимальный размер отклонения, при котором пересмотр цены не будет осуществляться (на практике это не более 0,5 кв. м.)

Фактическая площадь квартиры отражается в акте приема-передачи помещения, подписывая который дольщик соглашается с указанным значением. Поэтому заявить о необходимости перерасчета цены следует до подписания акта приема-передачи, и не подписывать акт, пока требования не будут удовлетворены.

Допустимый размер отклонения реальной площади от проектной составляет 5% от проектной площади. При превышении указанного предела (то есть увеличение или уменьшение площади квартиры более чем на 5% проектной площади) у дольщика появляется право требовать расторжения договора (ч. 1.1. ст. 9 Закона о ДДУ).

### ***III. Застройщик не исправляет в срок выявленные после просмотра замечания по квартире (есть подписанная претензия — предлагают предоставить гарантийное письмо)***

Застройщик обязан устранить выявленные недостатки (дефекты) в срок, согласованный застройщиком с участником долевого строительства. Недостатки должны быть устранены в разумный срок (ч. 2 ст. 7 Закона о ДДУ). Если недостатки полностью или частично не устранены в согласованный срок, дольщик вправе обратиться в суд (ч. 6 ст. 7 Закона о ДДУ).

За нарушение согласованного сторонами срока устранения недостатков застройщик уплачивает гражданину неустойку за каждый день просрочки в размере 1% от стоимости расходов, необходимых для устранения такого недостатка (дефекта) (ч. 8 ст. 7 Закона о ДДУ; п. 1 ст. 23 Закона о защите прав потребителей).

Если для защиты своего права гражданину придется обратиться в суд, с застройщика будет взыскан штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя-дольщика.

Помимо неустойки гражданин (участник долевого строительства) вправе предъявить застройщику требование о компенсации морального вреда (ст. 15 Закона о защите прав потребителей).

#### ***IV. Застройщик не уведомил, что сдал квартиру — можно ли считать, что он ее не сдал?***

Если застройщик не уведомил участника долевого строительства о готовности объекта долевого строительства к передаче, это равносильно тому, что застройщик объект не сдал.

Процедура информирования дольщика четко определена в ч. 4 ст. 8 Закона о ДДУ. Сообщение о завершении строительства и о готовности объекта долевого строительства к передаче, содержащее, в том числе, предупреждение участника долевого строительства о необходимости принятия объекта и о последствиях его бездействия, должно быть направлено по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по указанному участником долевого строительства почтовому адресу или вручено участнику долевого строительства лично под расписку.

В соответствии со ст. 56 ГПК РФ бремя доказывания факта направления сообщения в надлежащей форме лежит на застройщике. Если застройщику не удастся доказать указанный факт, он будет считаться допустившим просрочку в передаче объекта долевого строительства.

#### ***V. Застройщик сдал квартиру с отделкой, но ремонт оказался плохим***

Застройщик обязан передать участнику долевого строительства объект долевого строительства, качество которого соответствует не только обязательным нормативам (градостроительным регламентам, требованиям технических регламентов, проектной документации), но и условиям договора.

Если договором предусмотрена передача квартиры с отделкой, участник долевого строительства вправе предъявить застройщику требования относительно качества отделки. В случае выявления несоответствия качества отделки условиям договора, участник долевого строительства вправе потребовать от застройщика составления акта, в котором указываются недостатки (ч. 5 ст. 8 Закона о ДДУ).

При этом гражданин вправе требовать от застройщика:

- 1) безвозмездного устранения недостатков в разумный срок. Срок согласовывается сторонами (ч. 6 ст. 7 Закона о ДДУ);
- 2) соразмерного уменьшения цены договора;
- 3) возмещения своих расходов на устранение недостатков.

До исполнения застройщиком указанных обязанностей, участник долевого строительства вправе отказаться от подписания передаточного акта или иного документа о передаче объекта долевого строительства (ч. 5 ст. 8 Закона о ДДУ). В этом случае, при истечении предусмотренного договором срока передачи

объекта долевого строительства, застройщик будет считаться допустившим просрочку передачи квартиры, со всеми вытекающими из этого последствиями.