

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА

М.А. Зинковский

ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА
БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Монография



Белгород
2015

УДК 347.4
ББК 67.404.213.5
З-63

Монография является результатом научного исследования Зинковского М.А. в рамках работы над Грантом Президента РФ для государственной поддержки молодых российских ученых – кандидатов наук (Конкурс – МК – 2014. МК-1571.2014.6). Тема гранта: «Проблемы гражданско-правового регулирования оборота безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса». Монография опубликована за счет денежных средств, выделенных для исследований по гранту.

Зинковский М.А.

З-63 Проблемы гражданско-правового регулирования оборота безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса : монография / М.А. Зинковский. – Белгород : ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2015. – 88 с.

ISBN 978-5-9571-1068-2

Монография посвящена проблемам гражданско-правового регулирования оборота безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса. Книга будет интересна для широкого круга практикующих юристов и работников банковской сферы.

УДК 347.4
ББК 67.404.213.5

ISBN 978-5-9571-1068-2

© Зинковский М.А., 2015
© НИУ «БелГУ», 2015

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
Глава 1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС	6
§ 1.1. НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС: ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА, КРИТЕРИИ МОМЕНТА ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ	6
§ 1.2. НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС КАК БАНКОВСКИЙ РИСК	16
§ 1.3. ДОКАЗАТЕЛЬСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	18
§ 1.4. ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	21
§ 1.5. К ВОПРОСУ О ВЗАИМОСВЯЗИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	28
§ 1.6. ДОГОВОРНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ЦЕНЕ В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	38
§ 1.7. КОДИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИИ	43
Глава 2. ПРОБЛЕМЫ ОБОРОТА БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
§ 2.1. ЭМИССИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	49
§ 2.2. ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	51
§ 2.3. ОТМЫВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА СЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	58
§ 2.4. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ АФЕРЫ	64
§ 2.5. УНИКАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ КАК КРЕДИТНАЯ АФЕРА	69
§ 2.6. ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	72
§ 2.7. ПРОБЛЕМЫ СУДЕБНОГО ДОКАЗЫВАНИЯ ФОРМУЛЫ РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ	81

ПРЕДИСЛОВИЕ¹

Переход страны от командно-административной к рыночной экономике эпохи 90-х определил иные пути развития народного хозяйства. Появилась частная собственность, свобода договора, зародились субъекты предпринимательской деятельности.

Рыночная экономика имеет самостоятельный характер. Ее процессы регулируются конъюнктурой рынка, то есть отношением спроса и предложения.

Состояние экономики последних лет сопряжено с кризисными процессами. Мировой финансовый кризис существует и признан в рамках международного права многими главами государств. Последствия таких явлений разнообразны: от высокого уровня безработицы до банкротства крупных национальных отраслей производства и предприятий. Национальный экономический кризис связан с общемировым экономическим кризисом, что делает его последствия более существенными и значительными. Категория экономического кризиса ясна каждому человеку и употребляется часто официальными государственными служащими и должностными лицами. Знают о существовании такого явления российские промышленники и предприниматели, но справиться с ним бывает очень сложно на практике.

В этой связи актуальным является вопрос о месте категории национального экономического кризиса в российском гражданском праве. В настоящее время последствия национального экономического кризиса видны и с позиций гражданского права, к числу которых можно отнести: преднамеренное или фиктивное банкротство должников; невозврат кредиторской задолженности под прикрытием кризиса; создание фирм на непродолжительный срок (так называемые «фирмы однодневки»); аферы с использованием кредитов и безналичных денежных средств; отмывание денежных средств путем создания несуществующих гражданско-правовых обязательств или сделок, исполнение по которым невозможно или не производилось в

¹ Монография является результатом научного исследования Зинковского М.А. в рамках работы над Грантом Президента РФ для государственной поддержки молодых российских ученых – кандидатов наук (Конкурс – МК – 2014. МК-1571.2014.6). Тема гранта: «Проблемы гражданско-правового регулирования оборота безналичных денежных средств в условиях национального экономического кризиса». Монография опубликована за счет денежных средств, выделенных для исследований по гранту.

действительности; ведение бизнеса через мнимую торговую сеть; ведение бизнеса в составе вымышленного холдинга или группы компаний; создание фидуциарного бизнеса и т.д.

Безналичные денежные средства в науке гражданского права однозначно не определены, их правовая природа сложна и не однозначна, так как категория денег имеет два аспекта: экономический и юридический. Такие деньги с позиций гражданского права понимаются весьма широко от вещей и прав требования до информации и категории фикции. Безналичные денежные средства и национальный экономический кризис понятия в значительной степени взаимосвязанные и даже взаимозависимые. Отсутствие четкого гражданско-правового регулирования категории безналичных денежных средств является одной из основных причин национального экономического кризиса внутри страны. Безналичные деньги в настоящее время юридически и фактически латентны, поэтому последствия национального экономического кризиса носят системный, длящийся характер и не могут быть оперативно разрешены. Безналичные денежные средства отследить или идентифицировать в гражданском обороте не представляется возможным, что порождает череду банковских афер, фиктивных банкротств и ликвидации целых секторов бизнеса в региональной и общефедеральной экономике.

Безналичные деньги и экономический кризис – понятия и явления взаимосвязанные, так как без наличия денег с юридическими пороками кризис не возможен в принципе. Судебная практика не всегда видит аргументы истца и ответчика, которые относятся к национальному экономическому кризису, как спасению от гражданско-правовой ответственности. Безналичные деньги и экономический кризис связаны с банковской системой и экономикой России, поэтому их законодательная разработка и закрепление станут важным этапом в борьбе с национальным экономическим кризисом.

Названные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что в современной России необходимо на законодательном уровне закрепить взаимосвязанные и взаимозависимые категории безналичных денежных средств и национального экономического кризиса. Такой подход позволит в значительной степени минимизировать неблагоприятные кризисные последствия в экономике страны.

**§ 1.1. НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС:
ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА, КРИТЕРИИ МОМЕНТА
ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ**

Категория национального экономического кризиса выступает одной из основных причин нестабильности российской экономики. Термин кризис распространен в обиходе простых граждан и представителей профессионального сообщества. Его понимают широко. Неспециалисты видят в нем практически все проблемы экономики, производства, внешней торговли, действующего законодательства. Финансисты анализируют кризис посредством рисков, денежных показателей и иных финансовых инструментов. Российские предприниматели, как никто другой понимают его суть, ощущают на себе все последствия такого явления, но справиться с ним в одиночку не могут.

В судах можно встретить ссылки сторон процесса на условия наличия в объективной действительности мирового или национального экономического кризиса. Доказать эти понятия в суде на сегодняшний день бывает затруднительно (см., например: Решение от 30 ноября 2009 года Арбитражного суда Оренбургской области по делу № А47-9055/2009 по иску ООО «Завод грузоподъемного оборудования» к ОАО «Машиностроительный концерн ОРМЕТО-ЮУМЗ» о взыскании денежного долга; Решение от 20 июля 2010 года Железнодорожного районного суда Новосибирской области по делу № 2-1759/10 по иску Алейниковой О.А. к Банку ЗАО «ВТБ 24» о расторжении кредитного договора; Определение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 18 октября 2010 года по делу № 13-504-2010; Определение от 18.03.1999. № 33-237 Псковского областного суда; Определение от 11.05.2011. № 33-1306/2011 Липецкого областного суда; Постановление от 12.09.2012. Пятнадцатого Арбитражного Апелляционного суда по делу № А53-6527/2012; Решение от

04.04.2012. по делу № 2-615/2012 Норильского городского суда Красноярского края и т.д.).

Лица участвующие в деле опираются на кризис, обосновывая его через призму доказательственного или общеизвестного факта. В свою очередь, судебная система объективно лишена возможности надлежащим образом защитить гражданские и экономические права бизнеса и физических лиц от последствий кризиса. Причиной тому является отсутствие правового регулирования категории национального экономического кризиса, прежде всего, с точки зрения гражданского и процессуального права.

В науке гражданского права и юриспруденции вообще правовая природа национального экономического кризиса до настоящего времени однозначно не была определена. Кризис, не имея правового регулирования, фактически идентифицируется только государственными органами в области экономики и финансов и только в рамках их компетенции и предмета ведения. По большому счету кризис лишен четких финансовых, юридических признаков и определений.

Юридическую природу национального экономического кризиса можно попытаться определить, используя следующие подходы.

Первый подход объясняет понятие национального экономического кризиса как чрезвычайную ситуацию (В.Б. Гольцов, В.В. Пятилетов, С.В. Тычинин, А.И. Фролов, С.Б. Федотов, В.В. Черных и другие). Важным фактором кризиса является его двойственность с точки зрения воли человека. С одной стороны, экономические потрясения закономерны, так как происходят в экономике любой страны. Причины кризиса могут быть в неэффективном управлении, в национальных особенностях, в локальных и мировых рынках, критериях кредитно-банковской системы и т.д. Можно сказать, что без воли человека, как субъекта права кризис невозможен. С другой стороны, человек может и не являться источником или причиной кризиса, так как эта категория в некоторых случаях имеет признаки чрезвычайной ситуации, как война, эпидемия, стихийное бедствие.

Чрезвычайная ситуация понятие сложное и многоаспектное и этот факт следует учитывать при квалификации степени сложности кризиса как чрезвычайной ситуации. Например, при глобальном кризисе возникают соответствующие последствия в виде массовой безработицы, спада производства, инфляции. Бывают кризисы с незначительными показателями и последствиями. На практике затруднительно оценить кризис через призму чрезвычайной ситуации, но та-

кой подход позволяет в наибольшей степени защитить гражданские и экономические права бизнеса и простых граждан, так как его суть предельно ясна, а практика введения в России режима чрезвычайных ситуаций является устоявшейся.

Говоря о кризисе в плоскости чрезвычайной ситуации, необходимо подчеркнуть, что кризис и, как юридическая категория, и как экономическое понятие, и как факт объективной действительности, не имеет четких критериев возникновения и прекращения. Нельзя точно сказать, например, с чего начался экономический кризис 2008 года в Российской Федерации с точки зрения гражданского права и конкретных финансовых показателей экономики. Также не понятно, когда этот кризис закончился.

Второй подход базируется на понимании национального экономического кризиса с точки зрения юридической ответственности, форс-мажора, обстоятельств непреодолимой силы, категории случая, состава правонарушения, причинно-следственных связей (С.С. Алексеев, Б.Т. Базылев, С.А. Беляцкий, А. Буркова, В.В. Витрянский, Н. Вилкова, И.А. Дзюба, О.С. Ерахтина, О.Н. Захарова, О.С. Иоффе, Е.С. Каплунова, А.С. Кайгородова, Ю.Х. Калмыков, В.И. Кофман, О.Э. Лейст, А.А. Мохов, М.Ф. Медведев в соавторстве с А.Я. Рыженковым, В.А. Ойгензихт, К.О. Огнева, Е.А. Павлодский, Е.В. Пассек, Э.Э. Пирвиц, М.Я. Пергамент, А.А. Собчак, М.С. Строгович, В.А. Тархов, В.А. Туманов, И.Н. Тихоненко, Д.Г. Фильченко, В.А. Хохлов и другие). Национальный экономический кризис – это категория, которая переплетена с мерами гражданско-правовой ответственности. Любые экономические потрясения современной России связаны с ухудшением имущественного положения бизнеса и простых граждан. Представляется, что в условиях введения чрезвычайной ситуации путем признания кризиса различной степени сложности или иным юридическим способом (юридический факт, сложный юридический состав и т.п.), законодательно необходимо закрепить следующие моменты.

Во-первых, категорию национального экономического кризиса с учетом юридической и экономической составляющей, указав на конкретные критерии начала и окончания кризиса.

Во-вторых, целесообразно на период кризиса снизить или полностью отказаться от удовлетворения судами требований кредиторов по ст. 395 ГК РФ, от применения Закона РФ «О защите прав потребителей» в части взыскания в отношении бизнеса законных неустоек, мо-

рального вреда, государственных пошлин. Такая мера снизит социальную напряженность в обществе и деловом обороте на период кризиса и позволит минимизировать последствия кризиса.

В-третьих, целесообразно ввести на период кризиса меры по пролонгации кредитов бизнеса и простых граждан, недопустимости возбуждения дел в арбитражных судах о несостоятельности (банкротстве).

В-четвертых, необходимо на период кризиса снижать ставки процентов по кредитам коммерческих банков и вводить практику принудительного рефинансирования (перекредитования) кредитных продуктов.

В-пятых, после окончания кризиса меры гражданско-правовой ответственности должны применяться к субъектам гражданского оборота на общих началах согласно ГК РФ.

Третий подход связан с тем, что национальный экономический кризис понимается терминологически и буквально именно как кризис (А.А. Абрамов, А. Иванов, В.И. Сергеев, Е. Торкановский, А.В. Турбанов в соавторстве с Н.Н. Евстратенко и другие.). Термин «кризис» не имеет устоявшегося понятия, в законодательстве он не отражен. Экономисты и юристы вкладывают в него порой разные смыслы: гражданско-правовая ответственность и экономический спад соответственно. Однако исследуемое понятие требует унификации в его понимании и нормативном закреплении.

Четвертый подход определяет категорию национального экономического кризиса через процессы экономики, финансов, товарооборота, функционирования различных отраслей народного хозяйства. При этом данный подход учитывает роль предпринимательства и проблемы его функционирования, проблемы рыночных и командно-административных отношений, публичные и частные начала в регулировании экономики, а также тесную связь и взаимообусловленность права и экономики (Г.Т. Барашков, В.А. Бублик, А.В. Васильев, Г. Гаджиев, Л.Б. Гальперин, И.В. Дойников, С.В. Игнатьева, Г.Б. Мирзоев, В.Ф. Попондопуло, Г.В. Пронская, Э.Г. Плиев, Е.А. Суханов, В.Л. Слесарев, Д.Н. Сафиуллин, Л. Федорова, Р.А. Ханнанов и другие). Показательной проблемой является незначительное гражданско-правовое регулирование экономических процессов внутри страны. Кризис, инфляция, стагнация, цены, котировки и т.д. – все эти понятия отчасти можно увидеть и в законодательстве

и на практике, но четкого нормативного правового регулирования эти термины не имеют.

Такое положение вещей может служить основой к утверждениям о том, что никаких кризисов с точки зрения права не существует, что российский предприниматель от фермера до банкира должен нести ответственность на равных началах, что засухи и падения локальных рынков – это предвидимое состояние гражданского оборота. В настоящее время действенного гражданско-правового механизма и способов защиты национальной экономики от кризисных явлений не существует.

Решением изложенных проблем можно считать процесс совершенствования действующего законодательства РФ в области антикризисного управления экономикой путем закрепления понятия национального экономического кризиса, решения вопроса о его четких юридических и экономических (финансовых) границах, введения законодательных мер снижения гражданско-правовой ответственности субъектов права и другие.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Алексеев С.С. О составе гражданского правонарушения // Правоведение. – 1958. – № 1. – С. 47 – 53.
- Базылев Б.Т. Сущность позитивной юридической ответственности // Правоведение. – 1979. – № 4. – С. 40 – 46.
- Абрамов А.А. Сказка об одном банке и служивом человеке (или о том как выживать в условиях кризиса) // Право в Вооруженных Силах – Военно-правовое обозрение. – 2009. – № 5. – С. 85 – 88.
- Белокрылова О., Диц Е., Гуров В. Финансовые инструменты активизации предпринимательской деятельности в агросфере: экономико-правовой аспект // Хозяйство и право. – 1998. – № 6. – С. 27 – 35.
- Барашков Г.Т. Конституционные основы правового регулирования экономических отношений в СССР: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1974. – 21 с.
- Бублик В.А. Публично- и частноправовые начала в гражданско-правовом регулировании внешнеэкономической деятельности: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Екатеринбург, 2000. – 53 с.
- Беляцкий С.А. Война, непреодолимая сила и гражданский оборот // Вестник гражданского права. – 1915. – № 3. – С. 47 – 86.

- Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.
- Витрянский В. Ответственность за нарушение обязательств (Комментарий ГК РФ) // Хозяйство и право. – 1995. – № 11 (226). – С. 3 – 19.
- Васильев А.В. Государство и правовое регулирование экономических отношений (Теория и опыт России): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1995. – 47 с.
- Витушко В.А. Теория механизма правового регулирования экономических отношений: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Минск, 2001.
- Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.
- Гольцов В.Б. Чрезвычайная ситуация – теория или юридический факт: проблемы законодательного определения // Юридический мир. – 2009. – № 3. – С. 49 – 53.
- Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.
- Гаджиев Г. Конституционные гарантии предпринимательской деятельности // Хозяйство и право. – 1995. – № 8 (223). – С. 22 – 33.
- Горбунова О. Проблемы правового регулирования финансовой деятельности государства в условиях перехода к рынку // Хозяйство и право. – 1995. – № 3 (218). – С. 67 – 83.
- Гальперин Л.Б. Правовое регулирование отношений промышленности и торговли и пути его совершенствования: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Свердловск, 1979. – 37 с.
- Гайворонский В.Н. Правовые средства реструктуризации хозяйственного механизма: автореф. дис. д-ра юрид. наук. – Харьков, 1991. – 46 с.
- Дойников И.В. Проблемы правового регулирования государственного предпринимательства: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Раменское, 2002. – 58 с.
- Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.
- Ершов Н.Н. Правовые пределы вмешательства Российского государства в сферу экономики: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Нижний Новгород, 1999. – 27 с.

- Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // *Законы России. Опыт. Анализ. Практика.* – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.
- Захарова О.Н. Непреодолимая сила и гражданско-правовая ответственность: автореф. дис... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 22 с.
- Иванов А. Правовые способы преодоления кризиса взаимных неплатежей // *Хозяйство и право.* – 1997. – № 9 (248). – С. 128 – 130.
- Игнатьева С.В. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в России (теоретико-правовой аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – СПб., 1996. – 44 с.
- Исаев И.А. Государственно-правовое регулирование частного капитала в народном хозяйстве СССР в первые годы НЭПа (1921-1925 гг.): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1972. – 20 с;
- Исаев И.А. Правовые формы хозяйственного строительства в многоукладной экономике ССР 20-х годов (Историко-теоретическое исследование): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1987. – 33 с.
- Иоффе О.С. Ответственность по советскому гражданскому праву: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Л., 1954. – 36 с.
- Каплунова Е.С. Непреодолимая сила и смежные с ней понятия: автореф. дис... канд. юрид. наук. – Томск, 2005. – 25 с.
- Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // *Законодательство.* – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.
- Калмыков Ю.Х. Некоторые вопросы учения о гражданском правонарушении // *Правоведение.* – 1963. – № 3. – С. 133 – 136.
- Калентьева Т.А. Правовые формы реализации экономической функции Российского государства в условиях перехода к рыночным отношениям: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Самара, 2000. – 25 с.
- Кофман В.И. Причинная связь как основание ответственности по советскому гражданскому праву: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1961. – 21 с.
- Лейст О.Э. Теоретические проблемы санкций и ответственности по советскому праву: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1978. – 27 с.
- Мохов А.А. Подлежат ли доказыванию факты, не подлежащие доказыванию? // *Арбитражный и гражданский процесс.* – 2002. – № 5. – С. 16 – 17.

- Мирзоев Г.Б. Система правового обеспечения предпринимательства в России: Становление и перспективы: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1997. – 41 с.
- Медведев М.Ф., Рыженков А.Я. Правовая природа повышенной имущественной ответственности // Правоведение. – 1985. – № 2. – С. 61 – 66.
- Мкртумян А.Ю. Гражданско-правовое регулирование распределительных отношений в хозяйственной деятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1988. – 21 с.
- Новошицкий А.Н. Компенсационная функция денежных санкций: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Харьков, 1975. – 20 с.
- Ойгензихт В.А. Категория «риска» в советском гражданском праве // Правоведение. – 1971. – № 5. – С. 64 – 70.
- Ом Гу Хо. Государственное регулирование экономики на современном этапе (теоретический аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1993. – 62 с.
- Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // Российское правосудие. – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.
- Пашковский В. Денежные отношения в современной России: итоги и перспективы // Хозяйство и право. – 1998. – № 9. – С. 64 – 68.
- Пашковский В. Денежные отношения в современной России: итоги и перспективы // Хозяйство и право. – 1998. – № 10. – С. 64 – 71.
- Попондопуло В.Ф. Проблемы правового режима предпринимательства: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – СПб., 1994. – 37 с.
- Пронская Г.В. Проблемы правовой организации отраслевых хозяйственных систем Украинской ССР: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Киев, 1984. – 50 с.
- Плиев Э.Г. Проблемы правового регулирования предпринимательской деятельности в Российской Федерации (гражданско-правовой аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2002. – 44 с.
- Павлушкина А.А. Правовое регулирование рыночных отношений (общетеоретический аспект): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов, 1994. – 24 с.
- Павлодский Е.А. Случай и непреодолимая сила в советском гражданском праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1972. – 23 с.
- Пассек Е.В. Неимущественный интерес и непреодолимая сила в гражданском праве. – М.: Статут, 2003. – 399 с.

- Пирвиц Э.Э. Значение вины, случая и непреодолимой силы в гражданском праве // Вестник гражданского права. – 2010. – № 5. – С. 171 – 215.
- Пергамент М.Я. Война и «непреодолимая сила». – Петроград: Типография т-ва «Общ. Польза», 1914. – 23 с.
- Пятилетов В.В. «Чрезвычайная ситуация» и «безопасность»: некоторые проблемы терминологии // Вопросы экономики и права. – 2009. – № 9. – С. 21 – 24.
- Рассыльников И.А. Юридическое воздействие на экономические отношения в современных российских условиях (теоретико-правовые основы): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону, 2000. – 25 с.
- Рогов В.А. Правовое регулирование частного капитала в России в период первой мировой войны (1914-февраль 1917 гг.): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1980. – 24 с.
- Суханов Е. Проблемы правового положения компаний в новом Гражданском кодексе России // Хозяйство и право. – 1995. – № 8 (223). – С. 65 – 73.
- Собчак А.А. О некоторых спорных вопросах общей теории правовой ответственности // Правоведение. – 1968. – № 1. – С. 49 – 57.
- Слесарев В.Л. Экономические санкции в советском гражданском праве: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Свердловск, 1990. – 34 с.
- Сафиуллин Д.Н. Теория и практика правового регулирования хозяйственных связей в СССР: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1990. – 36 с.
- Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // Законодательство. – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.
- Строгович М.С. Сущность юридической ответственности // Советское государство и право. – 1979. – № 5. – С. 78.
- Торкановский Е. Антикризисное управление // Хозяйство и право. – 2000. – № 1. – С. 14 – 32.
- Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Мировой финансовый кризис: Защита вкладчиков – приоритетная задача // Банковское право. – 2008. – № 5. – С. 3 – 13.

- Тычинин С.В. Гражданско – правовые способы защиты прав граждан и организаций при чрезвычайных ситуациях: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – 213 с.
- Тычинин С.В., Петрова Ф.Н., Числов А.И. Историческое развитие законодательства о чрезвычайных ситуациях // Использование зарубежного опыта в деятельности органов внутренних дел Российской Федерации. Часть 4. – СПб., 1995. – С. 167 – 172.
- Тархов В.А. Понятие юридической ответственности // Правоведение. – 1973. – № 2. – С. 33 – 40.
- Туманов В.А. «Случай» и «непреодолимая сила» в советском гражданском праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1951. – 14 с.
- Тихоненко И.Н. Основания освобождения от юридической ответственности. Теория вопроса (применительно к Российской Федерации): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1995. – 21с.
- Федорова Л. Гражданин и стихия финансового рынка // Хозяйство и право. – 1996. – № 3 (230). – С. 107 – 113.
- Фильченко Д.Г. Общеизвестные факты в практике арбитражных судов // Право и экономика. – 2006. – № 4. – С. 79 – 84.
- Фролов А.И. Чрезвычайная ситуация: цивилистический аспект: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Томск, 2013. – 24 с.
- Федотов С.Б. Правовая реформа и чрезвычайная ситуация // Научные труды Российской академии юридических наук. Выпуск 2: в 2-х томах. Том 2. – М.: Юрист, 2002. – С. 329 – 330.
- Хохлов В.А. О гражданско-правовой ответственности // Правоведение. – 1997. – № 1. – С. 96 – 103.
- Ханнанов Р.А. Проблемы правового обеспечения устойчивости сельскохозяйственного производства в условиях перехода к рынку: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1992. – 54 с.
- Черных В.В. О соотношении понятий: «землетрясение», «наводнение», «ураган» и т.д., «стихийное бедствие», «чрезвычайная ситуация природного характера», «чрезвычайная ситуация природного и техногенного характера» // Закон и право. – 2009. – № 3. – С. 53 – 54.

§ 1.2. НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС КАК БАНКОВСКИЙ РИСК

Национальный экономический кризис последних лет выявил проблемы экономики. Не обошло такое явление российской банковской сектор. Последствия кризиса коммерческие банки квалифицируют как риск.

Для повседневного коммерческого, производственного и банковского оборота России понятие экономического кризиса не является чем – то новым. Такие явления экономика уже испытывала на себе. Коммерческие банки воспринимают и факт кризиса и его последствия именно с точки зрения кризиса, а не шоковой терапии, как это можно видеть у рядовых предпринимателей, бизнес которых подчас не обременен сложными финансовыми, контрольными, экономическими службами.

Банки в этом смысле являются, безусловно, субъектами более подготовленными и опытными в отличие от предпринимателей, так как их основная деятельность связана с оборотом денежных средств. Удивить дефолтом или спадом производства в отдельных секторах российского бизнеса управляющего или владельца банка – задача сложная.

Коммерческим банкам национальный экономический кризис, как рисковое явление своей деятельности, следует также квалифицировать с точки зрения правоприменительной судебной практики.

Некоторые предприниматели, не имеющие глубоких экономических знаний активно используют банковские кредитные продукты и, не ориентируясь в перспективах развития своего сектора бизнеса, заключают обыденные договоры (поставка, аренда, оказание услуг, строительный подряд и т.д.), которые все выданные кредиты переводят в категорию нереальных к возврату или списанных за баланс.

Для того чтобы коммерческим банкам в некотором смысле снизить свои риски в сфере последствий национального экономического кризиса, необходимо знать какими способами их действующие или потенциальные клиенты в судебном порядке обосновывают невозможность надлежащим образом исполнять свои договорные обязательства с контрагентами. Следствием такого явления будут выступать кредиты, которые заемщик не вернул коммерческому банку.

Например, обычные долговые судебные тяжбы могут сопровождаться тем, что стороны ссылаются на экономический кризис, в ре-

зультате чего суды в текстах судебных актов определяют экономически кризис, как объективный факт, признанный всем мировым сообществом, которое отмечает, что такого рода кризис в мировой практике еще не происходил. Поэтому признавать вину ответчика за обстоятельства, которые не только он, но и мировое сообщество, не могли предвидеть, считает необоснованным. А ссылка ответчика на то, что невыполнение им договорных обязательств произошло не по его вине, а в силу чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, вызванных мировым финансовым кризисом, судом отклоняется. Мировой экономический кризис не является обстоятельством непреодолимой силы, препятствующим выполнению обязательств. Отсутствие денежных средств не относится к обстоятельствам форс-мажора вне зависимости от того, что послужило тому причиной – рост дебиторской или кредиторской задолженности или убыточность деятельности вследствие кризиса.

Существуют судебные процессы, по которым физические лица – индивидуальные предприниматели подают иски в суд в отношении коммерческих банков с требованием о расторжении кредитного договора. Аргументация иска сводится к тому, что в связи с кризисом доходы от предпринимательской деятельности полностью прекратились. В результате истец утратил основной источник дохода и живет исключительно на зарплату. Размер заработной платы не позволяет выполнять свои обязательства по кредитному договору. Суд, отказывая в иске, становится на сторону коммерческого банка, указывая на то, что экономический кризис и утрата истцом доходов от предпринимательской деятельности не являются форс-мажорными обстоятельствами, а потому не имеются оснований для расторжения кредитного договора. В период кризиса в банке действовали различные специальные программы, но от истца никаких заявлений не поступало. Поскольку истец не исполняет обязательств по кредитному договору, у ответчика имеются все основания для обращения с иском о досрочном взыскании кредита. При заключении кредитного договора истец мог и должен был знать о рисках, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Поэтому экономический кризис и утрата истцом доходов не могут быть признаны обстоятельствами, которые истец и ответчик не могли разумно не предвидеть при заключении кредитного договора (Решение от 20 июля 2010 года Железнодорожного районного суда Новосибирской области по делу №

2-1759/10 по иску Алейниковой О.А. к Банку ЗАО «ВТБ 24» о расторжении кредитного договора).

Встречаются дела, когда суд учитывает факт экономического кризиса при уменьшении объема ответственности клиента перед банком, но такое бывает редко. При этом суд указывает на следующее. Неустойка, заявленная банком, явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

Ответчик работает водителем-дальнобойщиком. Когда заключался кредитный договор, ставка с привязкой к индексу Моспрайм составляла около 10 %, а в 2009 году во время экономического кризиса возросла до 20 %, а во втором квартале 2009 года до 30 %. В условиях отсутствия доходов, поскольку заемщик также пострадал от кризиса, возросший платеж являлся неподъемной суммой, вследствие чего и возникли просрочки по внесению платежей. С учетом незначительности сумм просрочки, на основании ст. 333 ГК РФ считает, что сумму пеней, заявленную истцом в размере 831 584 руб. 91 коп. (129464,76 + 702120,15) необходимо снизить до 30 000 руб. (Решение от 24 октября 2011 года Белоярского районного суда Свердловской области по иску ОАО «КИТ Финанс Инвестиционный банк» к Качесовой Т.А., Качесову О.В., Шкурину А.Д., Шкуриной М.Г. о взыскании суммы долга, процентов и пеней по кредитному договору, обращении взыскания на предмет ипотеки).

Изложенные обстоятельства могут свидетельствовать о том, что национальный экономический кризис является серьезным риском для российской банковской системы. Знание особенностей судебной практики по таким делам позволит коммерческим банкам в некоторой степени быть подготовленными и к потере выгодных, но неплатежеспособных клиентов, и к способам реструктуризации кредитных продуктов.

§ 1.3. ДОКАЗАТЕЛЬСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Обычные граждане и представители бизнеса, чьи финансовые интересы затронул национальный экономический кризис, сталкиваются с последствиями этого процесса. На практике возникают вопросы рефинансирования кредитных продуктов, пролонгации сроков их возврата, предоставления рассрочек платежа и снижения процентных ставок по кредитам. Такие вопросы требуют документального оформ-

ления на досудебной стадии и последующего обоснования в суде с точки зрения доказательств.

До рассмотрения и разрешения дела по существу в судебной инстанции заявители могут столкнуться с финансовыми проблемами различной степени сложности, основу которых составляет национальный экономический кризис. Важным этапом досудебной стадии является возможность оформления соответствующих доказательств во взаимосвязи с кризисом. Эта стадия не обязательно должна перерасти в судебное заседание, – в этом главная цель.

В случае традиционных кредитных отношений клиента и банка, первому предстоит обосновать невозможность исполнения обязательств по кредиту в полном объеме. Для минимизации судебных и финансовых рисков целесообразно использовать следующие документы:

– Письма в коммерческий банк с подробным объяснением причин неплатежеспособности клиента. Стоит особую роль отвести кризису, обосновав иными документами причинную связь между неплатежами и кризисом. Это могут быть договоры аренды, счета за различные платежи, которые показывают динамику увеличения цен, документы, подтверждающие расходы клиента банка так или иначе обусловленные кризисом.

– В отношениях с потенциальными кредиторами и при составлении аналогичных досудебных бумаг целесообразно пользоваться указаниям ЦБ РФ «О размере ставки рефинансирования Банка России», документами органов статистики о динамике ценообразования, справками из государственных органов (например, МЧС РФ), подтверждающие форс-мажорные обстоятельства, обусловленные кризисом. Факт кризиса стороны заявляют в суде порой необоснованно и голословно, что влечет соответствующие последствия в виде непризнания судом особых чрезвычайных или форс-мажорных обстоятельств.

– Официальные документы стран СНГ, а также зарубежных стран, подтверждающие кризис, стагнацию, безработицу, факт введения военного положения, народных волнений, гражданские войны, неурожаи, природные и техногенные катаклизмы и т. п. в период договорных отношений сторон.

– Корпоративные документы бизнеса: уставы, бухгалтерские балансы, финансовые и аудиторские заключения, положения о работе с конкретным видом клиентов, оборотно-сальдовые ведомости, карточ-

ки клиентов, внутренняя статистика динамики образования клиентской базы.

– Договорная дисциплина. Не последним доказательством кризиса на предприятии может служить договорная дисциплина, которая должна подтвердить финансовое, а порой предбанкротное состояние должника. Доказательствами будут являться отчеты о снижении количества заключенных договоров (например, поставка в торговых компаниях), калькуляция убыточности продаж и т.д.

– Документы несостоятельности (банкротства). Бывают случаи, когда финансово устойчивый бизнес попадает в процедуры банкротства по вине кризиса. Незащищенным слоем бизнеса являются производители редких, сложных, технологичных товаров и услуг (например, технологическое оборудование, специфическая техника, станки и др.). Продукция может потерять своего покупателя даже на стадии заказа, а получить новых клиентов не позволит кризис. Поэтому будет не лишним до суда собрать документы, которые обоснуют кризис и банкротство в причинной связи.

Вышеназванные доказательства позволят должнику осуществить попытку реструктуризации денежного долга вне рамок суда, пролонгации срока возврата кредита, снижения процентной ставки кредита, изменения предмета обязательства и даже способа его надлежащего исполнения. В некоторых случаях доказательственная база уберезет предприятия с богатой историей и традициями от неминуемого исчезновения из гражданского и торгового оборотов. Подход досудебного и судебного сбора и представления доказательств позволит снизить процессы сокращения численности штатов предприятий, пережить последствия кризиса, снизит социальную напряженность градообразующих предприятий и отраслей народного хозяйства современной России.

В суде вышеизложенные и другие доказательства должны составить юридическую защиту, пусть и никак не обеспеченную нормами материального и процессуального права. Вместе с тем, без попытки сбора таких доказательств невозможно будет объяснить суду истинные причины падения конкретной отрасли народного хозяйства или отдельно взятого предприятия с точки зрения прямой причинно-следственной связи, письменных доказательств и заявленных требований (возражений).

§ 1.4. ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Кризисные экономические явления последних лет носят затяжной характер, а их последствия видны практически во всех странах мира. Российская Федерация в этом плане не является исключением. После экономического кризиса 2008 года в нашей стране начался период быстрых и пустых банкротств, как это происходило до и во время 1997 года. С экономической точки зрения многие сектора национальной экономики до сих пор ощущают последствия тех лет. Мировая ситуация в сфере производства, услуг и торговли обладает существенным признаком волатильности. Промышленники и предприниматели не успевают реагировать на сигналы рынка и новые очаги экономической стагнации.

В настоящее время нельзя однозначно утверждать о том, закончился ли национальный экономический кризис внутри страны или нет. Изложенные экономические потрясения в некоторых отраслях народного хозяйства имели латентный характер.

Ввиду сложившейся кризисной экономической обстановки российским предпринимателям стало работать намного хуже, так как национальный экономический кризис тесно связан с общемировым и оба эти явления известны всем, но нормативного регулирования до сих пор не имеют.

Названные обстоятельства подчеркивают актуальность проблем защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей в условиях национального экономического кризиса. Представляется, что с точки зрения науки гражданского права категория национального экономического кризиса может быть рассмотрена с разных подходов в свете защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей.

Первый подход позволяет рассмотреть кризис, как юридический факт в гражданском праве.

Интересную мысль относительно юридических событий высказывал О.А. Красавчиков, полагая, что под относительными юридическими событиями и следует понимать явления, вызванные деятельностью человека, но выступающие уже независимо от причин их породивших. Под абсолютными юридическими событиями следует пони-

мать явления как не вызванные человеческой деятельностью, так и выступающие помимо той деятельности¹.

Можно частично согласиться с О.А. Красавчиковым и отнести категорию национального экономического кризиса к относительным юридическим событиям по следующим причинам. Во-первых, нельзя однозначно утверждать, что национальный экономический кризис – это сугубо волевые действия людей, так как экономики всех стран в настоящее время взаимосвязаны и причину таких явлений определить точно, пожалуй, затруднительно. Во-вторых, кризис объективно без людей и национальной денежной системы невозможен, однако каждый в отдельности субъект гражданского права вызвать или спровоцировать его не в состоянии. Определенная волевая составляющая названной категории существует, так как крупными производствами и предприятиями в конечном итоге владеют физические лица.

По этому поводу О.А. Красавчиков справедливо отмечает, что иногда сам человек является причиной наступления тех или других природных явлений: случайно для себя, дав толчок развитию определенных событий, он не в силах иногда – остановить их неумолимый ход, ход объективно существующей, но еще недостаточно познанной закономерности².

Второй подход позволяет проанализировать национальный экономический кризис с точки зрения чрезвычайной ситуации.

Категория кризиса в чистом виде не может быть квалифицирована, как чрезвычайная ситуация. И для российского индивидуального предпринимателя такое положение вещей не может создавать полное освобождение от мер гражданско-правовой ответственности. Однако такой подход имеет право на существование, когда речь идет о мировом экономическом кризисе и, безусловно, связанным с ним – общероссийским национальным экономическим кризисом.

Поэтому следует поддержать точку зрения С.В. Тычина, который полагает, что эффективность защиты субъективных прав граждан и юридических лиц при чрезвычайных ситуациях зависит от некоторых концептуальных положений при формировании законодательства. Характер правового регулирования возникающих отношений должен иметь оперативный характер. По существу весь механизм правового регулирования в чрезвычайных ситуациях функционирует

¹ Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве. – М.: Госюриздат, 1958. – С. 166.

² Красавчиков О.А. Указ. соч. – С. 162.

в своем особом режиме. С возникновением таких ситуаций возникают и новые условия, поэтому принимаемые меры должны исходить из того, что первоначальное состояние изменяется и требуется новый юридический инструментарий. Возникает тесная взаимосвязь между чрезвычайными обстоятельствами и элементами регулятивных и охранительных мер. Следовательно, правовые нормы должны включать в себя как предметную, так и функциональную характеристики, как собственно чрезвычайные ситуации, так и обуславливающий их правовой механизм. Каждая чрезвычайная ситуация должна приобретать соответствующую ей правовую форму¹.

Положительным моментом названной позиции является то, что экономический кризис, как чрезвычайная ситуация позволит оперативно ввести особый правовой режим, применить меры по оздоровлению российской экономики и на практике усилить защиту гражданских прав индивидуальных предпринимателей.

Третий подход базируется на понимании национального экономического кризиса с точки зрения обстоятельства непреодолимой силы, форс-мажора или случая (см., например работы следующих авторов: С.А. Беляцкий², А. Буркова³, Н. Вилкова⁴, В.Б. Гольцов⁵, И.А. Дзюба⁶, О.С. Ерахтина⁷, А.С. Кайгородова⁸, К.О. Огнева⁹, Е.А. Павлодский¹⁰, Е.В. Пассек¹, Э.Э. Пирвиц², М.Я. Пергамент³, В.А. Туманов⁴ и другие.).

¹ Тычинин С.В. Гражданско-правовые способы защиты прав граждан и организаций при чрезвычайных ситуациях: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – С. 72 – 73.

² Беляцкий С.А. Война, непреодолимая сила и гражданский оборот // Вестник гражданского права. – 1915. – № 3. – С.47 – 86.

³ Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.

⁴ Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.

⁵ Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.

⁶ Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.

⁷ Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.

⁸ Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // Законодательство. – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.

⁹ Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // Российское правосудие. – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.

¹⁰ Павлодский Е.А. Случай и непреодолимая сила в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный научно-исследовательский институт советского законодательства. – М., 1972. – 24 с.

Названный подход представляет собой серьезное научное направление в науке гражданского права. До настоящего времени ни наука гражданского права, ни правоприменительная судебная практика однозначно не определили критерии национального экономического кризиса с точки зрения обстоятельств непреодолимой силы, случая, доказательственного или общеизвестного факта. В суде проблематично доказать факт кризиса несмотря на то, что это явление известно суду и сторонам процесса.

Основу четвертого подхода составляет экономическая составляющая национального экономического кризиса (А.А. Абрамов⁵, М. Круи в соавторстве с Д. Галай и Р. Марк⁶, В.И. Сергеев⁷, Турбанов А.В. в соавторстве с Евстратенко Н.Н.⁸ и другие) и попытка отдельных ученых вычленить проблему защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей (Е.А. Добролюбова⁹, Г.Б. Зубовский¹⁰, А.А. Лукьянцев¹¹, С.В. Попова¹² и другие).

Центральная уязвимость проблемы защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей заключается в том, что назван-

¹ Пассек Е.В. Неимущественный интерес и непреодолимая сила в гражданском праве. – М.: Статут, 2003. – 399 с.

² Пирвиц Э.Э. Значение вины, случая и непреодолимой силы в гражданском праве // Вестник гражданского права. – 2010. – № 5. – С. 171 – 215.

³ Пергамент М.Я. Война и «непреодолимая сила». – Петроград: Типография т-ва «Общ. Польза», 1914. – 23 с.

⁴ Туманов В.А. «Случай» и «непреодолимая сила» в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный институт юридических наук Министерства юстиции СССР. – М., 1951. – 14 с.

⁵ Абрамов А.А. Сказка об одном банке и служивом человеке (или о том как выживать в условиях кризиса) // Право в Вооруженных Силах – Военно-правовое обозрение. – 2009. – № 5. – С. 85 – 88.

⁶ Основы риск – менеджмента: пер. с англ. / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; науч. ред. В.Б. Минаян. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – С. 45 – 54.

⁷ Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // Законодательство. – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.

⁸ Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Мировой финансовый кризис: Защита вкладчиков – приоритетная задача // Банковское право. – 2008. – № 5. – С. 3 – 13.

⁹ Добролюбова Е.А. Медиация в системе способов защиты прав предпринимателей: автореф. дис. канд. юрид. наук. – М., 2012. – 25 с.

¹⁰ Зубовский Г.Б. Гражданско-правовая защита прав предпринимателей в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002. – 163 с.

¹¹ Лукьянцев А.А. Ответственность при осуществлении предпринимательской деятельности в гражданском законодательстве России: теория и судебная практика: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ростов – на – Дону, 2006. – 384 с.

¹² Попова С.В. Защита прав предпринимателей по российскому и германскому праву: дис. ... канд. юрид. наук. – Ставрополь, 2006. – 174 с.

ный кризис с точки зрения экономики и финансов – это категория риска, которая имеет сложный процесс изобличения ввиду волатильности и латентности кризиса. Подобное явление можно условно сравнить с тлеющими углями костра, которые каждый раз вспыхивают под воздействием горючих веществ. И в каждый конкретный момент нельзя сказать о степени интенсивности или латентности такого явления.

Представляется, что выработка специальных подходов защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей возможна и актуальна в настоящее время, тем более в условиях национального экономического кризиса последних лет.

В этой связи, проблемы защиты гражданских прав индивидуальных предпринимателей в условиях национального экономического кризиса заключаются в следующем.

Во-первых, гражданско-правовое регулирование статуса и договорных обязательств индивидуального предпринимателя фрагментарное. ГК РФ не регулирует понятие национального экономического кризиса в отношении индивидуального предпринимателя, экономическая деятельность названной правовой формы связана исключительно с физическим лицом в отличие от конструкции юридического лица. Как правило, физическое лицо – индивидуальный предприниматель во время национального экономического кризиса лишается всего личного имущества по причине несостоятельности (банкротства).

Во-вторых, национальный экономический кризис не является гражданско-правовой категорией, не опосредован категорией непреодолимой силы. Такой кризис практически нельзя доказать в суде, как общеизвестный или доказательственный факт, так как его понятие нигде не отражено несмотря на его существенное влияние на динамику гражданского оборота.

В-третьих, в условиях национального экономического кризиса индивидуальный предприниматель современной России не защищен от кредиторов и своего банкротства. В этой связи необходимо усовершенствовать действующее гражданское законодательство, дополнив ст. 23 ГК РФ частями 6 и 7 следующего содержания:

«6. Национальный экономический кризис – это юридический факт, который подтверждает определенные неблагоприятные экономические последствия для индивидуального предпринимателя и экономики страны в целом. Национальный экономический кризис и его

последствия определяются на уровне Российской Федерации и субъектов Российской Федерации путем издания соответствующих нормативных правовых актов».

«7. В условиях национального экономического кризиса и при его последствиях индивидуальный предприниматель освобождается в полном объеме от исполнения гражданско-правовых обязательств в части ст. 395 ГК РФ, договорных и законных неустоек, а также оплаты государственных судебных пошлин. В условиях национального экономического кризиса и при его последствиях коммерческие банки обязаны продлить срок возврата кредита и процентов по нему минимум на один год каждому индивидуальному предпринимателю, с которым заключен соответствующий кредитный договор».

Вышеизложенные обстоятельства позволяют сделать вывод о неудовлетворительном состоянии гражданско – правовой защиты индивидуальных предпринимателей в условиях национального экономического кризиса.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Абрамов А.А. Сказка об одном банке и служивом человеке (или о том как выживать в условиях кризиса) // Право в Вооруженных Силах – Военно-правовое обозрение. – 2009. – № 5. – С. 85 – 88.
- Беляцкий С.А. Война, непреодолимая сила и гражданский оборот // Вестник гражданского права. – 1915. – № 3. – С. 47 – 86.
- Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.
- Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.
- Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.
- Добролюбова Е.А. Медиация в системе способов защиты прав предпринимателей: автореф. дис. канд. юрид. наук. – М., 2012. – 25 с.
- Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.

- Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // *Законы России. Опыт. Анализ. Практика.* – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.
- Зубовский Г.Б. Гражданско-правовая защита прав предпринимателей в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002. – 163 с.
- Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве. – М.: Госюриздат, 1958. – 182 с.
- Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // *Законодательство.* – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.
- Лукьянцев А.А. Ответственность при осуществлении предпринимательской деятельности в гражданском законодательстве России: теория и судебная практика: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ростов – на – Дону, 2006. – 384 с.
- Основы риск – менеджмента: пер. с англ. / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк; науч. ред. В.Б. Минасян. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – 390 с.
- Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // *Российское правосудие.* – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.
- Павлодский Е.А. Случай и непреодолимая сила в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный научно-исследовательский институт советского законодательства. – М., 1972. – 24 с.
- Пассек Е.В. Неимущественный интерес и непреодолимая сила в гражданском праве. – М.: Статут, 2003. – 399 с.
- Пирвиц Э.Э. Значение вины, случая и непреодолимой силы в гражданском праве // *Вестник гражданского права.* – 2010. – № 5. – С. 171 – 215.
- Пергамент М.Я. Война и «непреодолимая сила». – Петроград: Типография т-ва «Общ. Польза», 1914. – 23 с.
- Попова С.В. Защита прав предпринимателей по российскому и германскому праву: дис. ... канд. юрид. наук. – Ставрополь, 2006. – 174 с.
- Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // *Законодательство.* – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.

• Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Мировой финансовый кризис: Защита вкладчиков – приоритетная задача // Банковское право. – 2008. – № 5. – С. 3 – 13.

• Тычинин С.В. Гражданско – правовые способы защиты прав граждан и организаций при чрезвычайных ситуациях: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – 213 с.

• Туманов В.А. «Случай» и «непреодолимая сила» в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный институт юридических наук Министерства юстиции СССР. – М., 1951. – 14 с.

§ 1.5. К ВОПРОСУ О ВЗАИМОСВЯЗИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Безналичные денежные средства в науке гражданского права в настоящее время однозначно не определены, их правовая природа сложна и неоднозначна, так как категория денег имеет два аспекта: экономический и юридический. Такие деньги с позиций гражданского права понимаются весьма широко от вещей и прав требования до информации и категории фикции, что подтверждается трудами следующих ученых: В.А. Белов¹, А.А. Вишневский², Г.О. Дормидонтов³, Е.А. Джазоян⁴, Л.Г. Ефимова⁵, Н.Ю. Ерпылева⁶, Д.Е. Земляков¹,

¹ Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. – М.: Учебно – консультационный центр «ЮрИнфоР», 2000. – С. 311 – 312; Белов В.А. Гражданское право: Общая и Особенная части: Учебник. – М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2003. – С. 443 – 444.

² Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2004. – 335 с.

³ Дормидонтов Г.О. Классификация явлений юридического быта, относимых к случаям применения фикций. – Казань: Типо-литография Императорского Университета, 1895. – С. 5 – 35.

⁴ Джазоян Е.А. Категория фикции в гражданском праве. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – С. 11.

⁵ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарии законодательства и арбитражной практики. – М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», «ИНФРА · М», 2000. – 320 с; Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. Монография. – М.: НИМП, 2001. – 654 с; Ефимова Л. Г. Банковское право. – М., 1994. – 360 с.

⁶ Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: учебное пособие. М.: Форум-ИНФРА М. 1998. С. 82; Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: генезис, природа, основные категории и механизмы регулирования операций банков: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2004. – 504 с.

Я.А. Куник², М.П. Клобуцкий³, И.И. Кауфман⁴, М. Литовченко⁵, Л.А. Лунц⁶, Р.К. Лотфуллин⁷, Л.А. Новоселова⁸, О.М. Олейник⁹, Н.Г. Позамантир¹⁰, Э.Г. Полонский¹¹, Д.Е. Потяркин¹², В.Т. Судейкин¹³, Е.А. Суханов¹⁴, М.И. Туган-Барановский¹⁵, С.М. Тараканов¹⁶, П.П. Цитович¹⁷ и другие.

Следует признать факт существования безналичных денежных средств в силу ст. 128 ГК РФ. Аргументами в поддержку такого утверждения будут являться следующие особенности безналичных денежных средств:

¹ Земляков Д.Е. Расчёты пластиковыми картами // Актуальные проблемы гражданского права: Сб. статей. Вып. 4 / Под ред. проф. М.И. Брагинского. – М.: Норма, 2002. – С. 414 – 415.

² Куник Я.А. Правовые проблемы кредитования государственной торговли в СССР: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1970. – 33 с.

³ Клобуцкий М.П. О происхождении и пользе бумажных денег вообще и введении их в России: дис. ... д-ра юрид. наук. – Харьков, 1853.

⁴ Кауфман И.И. Неразменные бумажные деньги в Англии: дис. ... д-ра экономич. наук. – Киев, 1877. – 371 с.

⁵ Литовченко М. Деньги в гражданском праве. – Киев. Тип. И. Кушнерева и Ко, 1887. – 50 с.

⁶ Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. – М.: Статут, 2004. – 350 с.

⁷ Лотфуллин Р.К. Юридические фикции в гражданском праве. – М.: Юристъ, 2006. – С. 35, 63, 116.

⁸ Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчётных отношений: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1997. – 199 с.

⁹ Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 99; Олейник О.М. Теоретические основы банковского права (гражданско – правовые и хозяйственно – правовые аспекты): дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1998. – 380 с.

¹⁰ Позамантир Н.Г. Правовые формы международных займов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1951. – 46 с.

¹¹ Полонский Э.Г. Правовые основы банковского кредитования в промышленности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1964. – 16 с.

¹² Потяркин Д.Е. Безналичные деньги – имущество? // Хозяйство и право. – М., 1997. № 3. – С. 136 – 140.

¹³ Судейкин В.Т. Восстановление в России металлического обращения (1839-1843). Исторический очерк. – М., 1891. – 77 с.

¹⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. / Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. – М.: Международный центр финансово – экономического развития, 1996. С. 452. (автор комментария – Е.А. Суханов); Суханов Е.А. Обязательства с участием банков, предусмотренные второй частью Гражданского кодекса РФ 1996 г. // Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997. С. 76.

¹⁵ Туган – Барановский М.И. Бумажные деньги и металл. – Петроград: Типография «Правда», 1917. – 168 с.

¹⁶ Тараканов С.М. Информационная природа безналичных денег // Хозяйство и право. – М., 1998. № 9. – С. 68 – 69.

¹⁷ Цитович П.П. Деньги в области гражданского права: дис. ... д-ра юрид. наук. – Харьков, 1873. – 72 с; П.П. Цитович. Деньги в области гражданского права. – Харьков, 1873. – Юрид. Вестн. кн. 12. – С. 7 – 13.

1. Безналичных денежных средств физически не существует, поэтому вещные иски к их возврату не применимы в полном объеме. Безналичные денежные средства вещами в гражданско-правовом смысле быть не могут. С точки зрения судебных процессов доказывания, названные деньги могут быть подтверждены документально (платежное поручение, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписки по расчетному счету и т.д.).

2. Безналичные деньги в гражданском обороте в настоящее время идентифицируются суммой и назначением платежа, а также некоторыми техническими операциями, сопутствующими движению безналичных денег внутри банковской системы (бухгалтерские банковские счета, движение денег через расчетно-кассовые центры, обналичивание безналичных денег через кассовую банковскую дисциплину и т.д.).

3. Безналичные деньги имеют ограниченный срок годности, так как в отличие от бумажных банкнот и металлических монет «не имеют собственного тела», серии, номера, номинала и средств защиты от подделки. Указанные деньги не подлежат классической эмиссии, а вводятся в гражданский оборот, как правило, заемными инструментами (гособлигации, векселя, овердрафт, платежное поручение, перечисление/перевод и т. д.) или посредством госбюджетной и кредитной политики (ЦБ РФ). Безналичные деньги не поменяют в банке в случае частичной порчи, которая также невозможна в принципе. Названные деньги не имеют законодательно закрепленного срока службы в рамках банковской системы или на счетах хозяйствующих субъектов, также не имеют механизма вне договорного отслеживания в случае использования их в преступных целях.

4. Срок годности или срок функционирования в гражданском обороте в качестве законного платежного средства безналичных денег определен моментом прекращения гражданско-правового обязательства и связан с титульным владельцем таких денег. Безналичные деньги могут не иметь титульного владельца или собственника в случае прекращения у последнего статуса субъекта гражданского права (смерть физического лица, прекращение деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя ликвидацией записи о них в ЕГРЮЛ/ЕГРИП). Механизм трансформации безналичных денег в наличные и, наоборот, без воли и волеизъявления субъектов гражданского права в настоящее время отсутствует.

5. Безналичные деньги – идеальное средство для создания афер, мнимых, притворных и иных аналогичных сделок, по причине отсутствия телесной оболочки таких денег и их экономической оценки с точки зрения «товар-деньги».

6. Действия и сделки с безналичными деньгами порождают из обычных сделок необычные в свете ФЗ РФ от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Безналичные деньги, не имея телесной оболочки, отчасти ограничены в гражданском обороте специальными договорными отношениями (договор банковского счета для кредита, банковского вклада, овердрафта; система банковских переводов и т.п.) и условиями использования (такими деньгами нельзя расплатиться по принципу: всегда и везде, так как для этого в ряде случаев необходимо наличие воли и волеизъявления владельца таких денег, пластиковой банковской карты и электронного устройства по его обслуживанию, специального субъекта – коммерческого банка и т.д.).

Таким образом, безналичные денежные средства являются сложным институтом гражданского права, законодательное регулирование которого в настоящее время имеет пробелы.

Национальный экономический кризис для гражданского права категория с одной стороны не гражданско-правовая, а с другой стороны общеизвестная и понятная. В науке гражданского права такое понятие более всего тяготеет к обстоятельствам непреодолимой силы, что отчасти можно увидеть в работах следующих ученых: С.С. Алексеев¹, С.А. Беляцкин², А.Буркова³, В.В. Витрянский⁴, Н.Вилкова⁵, С.П. Ворожбит⁶, В.Б. Гольцов¹, И.А. Дзюба², О.С. Ерахтина³,

¹ Алексеев С.С. О составе гражданского правонарушения // Правоведение. – 1958. – № 1. – С. 47 – 53.

² Беляцкин С.А. Война, непреодолимая сила и гражданский оборот // Вестник гражданского права. – 1915. – № 3. – С.47 – 86.

³ Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.

⁴ Витрянский В.В. Проблемы арбитражно – судебной защиты гражданских прав участников имущественного оборота: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1996. – 31 с; Витрянский В.В. Ответственность за нарушения обязательств (Комментарий к ГК РФ) // Хозяйство и право – 1995. – № 11 (226). – С. 3 – 19.

⁵ Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.

⁶ Ворожбит С.П. Тенденции развития понятия «общеизвестный факт» в гражданском процессе России, Германии и США // Арбитражный и гражданский процесс. – 2010. – № 7. – С. 32 – 35.

А.С. Кайгородова⁴, А.А. Лукьянцев⁵, А.А. Мохов⁶, К.О. Огнева⁷, Е.А. Павлодский⁸, Е.В. Пассек⁹, Э.Э. Пирвиц¹⁰, М.Я. Пергамент¹¹, В.И. Сергеев¹², М.С. Строгович¹³, А.А. Собчак¹⁴, С.В. Тычинин¹⁵, В.А. Туманов¹⁶, В.А. Тархов¹⁷, Д.Г. Фильченко¹⁸, В.А. Хохлов¹, Б.Л. Хаскельберг² и других.

¹ Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.

² Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.

³ Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.

⁴ Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // Законодательство. – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.

⁵ Лукьянцев А.А. Ответственность при осуществлении предпринимательской деятельности в гражданском законодательстве России: теория и судебная практика: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ростов – на – Дону, 2006. – 384 с.

⁶ Мохов А.А. Подлежат ли доказыванию факты, не подлежащие доказыванию? // Арбитражный и гражданский процесс. – 2002. – № 5. – С. 16 – 17.

⁷ Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // Российское правосудие. – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.

⁸ Павлодский Е.А. Случай и непреодолимая сила в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный научно-исследовательский институт советского законодательства. – М., 1972. – 24 с.

⁹ Пассек Е.В. Неимущественный интерес и непреодолимая сила в гражданском праве. – М.: Статут, 2003. – 399 с.

¹⁰ Пирвиц Э.Э. Значение вины, случая и непреодолимой силы в гражданском праве // Вестник гражданского права. – 2010. – № 5. – С. 171 – 215.

¹¹ Пергамент М. Я. Война и «непреодолимая сила». – Петроград: Типография т-ва «Общ. Польза», 1914. – 23 с.

¹² Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // Законодательство. – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.

¹³ Строгович М.С. Сущность юридической ответственности // Советское государство и право. – 1979. – № 5. – С. 78.

¹⁴ Собчак А.А. О некоторых спорных вопросах общей теории правовой ответственности // Правоведение. – 1968. – № 1. – С. 49 – 57.

¹⁵ Тычинин С.В. Гражданско – правовые способы защиты прав граждан и организаций при чрезвычайных ситуациях: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – 213 с; Тычинин С.В., Петрова Ф.Н., Числов А.И. Историческое развитие законодательства о чрезвычайных ситуациях // Использование зарубежного опыта в деятельности органов внутренних дел Российской Федерации. Часть 4. – СПб., 1995. – С. 167 – 172.

¹⁶ Туманов В.А. «Случай» и «непреодолимая сила» в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный институт юридических наук Министерства юстиции СССР. – М., 1951. – 14 с.

¹⁷ Тархов В.А. Понятие юридической ответственности // Правоведение. – 1973. – № 2. – С. 33 – 40.

¹⁸ Фильченко Д.Г. Общеизвестные факты в практике арбитражных судов // Право и экономика. – 2006. – № 4. – С. 79 – 84.

Национальный экономический кризис можно определить, как негативные процессы, происходящие в российской экономике (спад производства, инфляция, дефолт и т.д.), в результате которых возникают последствия в виде падения курса рубля, банкротства отдельных отраслей экономики или производств, отсутствие должного торгового оборота внутри страны, стагнация и т.д. Национальный экономический кризис, как для специалистов в области экономики и гражданского права, так и для простых граждан явление не новое и вполне знакомое. Определенную новизну вопрос такого кризиса приобретает в тесной связи с безналичными денежными средствами. Кажалось бы, эти понятия никак между собой не связаны и существуют в разных правовых и фактических плоскостях.

Вместе с тем, безналичные денежные средства и национальный экономический кризис понятия в значительной степени взаимосвязанные и даже взаимозависимые по следующим основаниям:

1. Отсутствие четкого гражданско-правового регулирования категории безналичных денежных средств является одной из основных причин национального экономического кризиса внутри страны.

2. Безналичные деньги в настоящее время юридически и фактически латентны, поэтому последствия национального экономического кризиса носят системный, дрящущий характер и не могут быть оперативно разрешены.

3. Безналичные денежные средства отследить или идентифицировать в гражданском обороте не представляется возможным, что порождает череду банковских афер, фиктивных банкротств и ликвидации целых секторов бизнеса в региональной и общефедеральной экономике.

4. Безналичные деньги и экономический кризис – понятия и явления взаимозависимые, так как без наличия денег с юридическими пороками кризис не возможен в принципе.

5. Судебная практика не всегда видит аргументы истца и ответчика, которые относятся к национальному экономическому кризису, как спасению от гражданско-правовой ответственности.

6. Безналичные деньги и экономический кризис связаны с банковской системой и экономикой России, поэтому их законодательная

¹ Хохлов В.А. О гражданско-правовой ответственности // Правоведение. – 1997. – № 1. – С. 96 – 103.

² Хаскельберг Б.Л. Повышение и уменьшение размера неустойки арбитражем // Правоведение. – 1978. – № 2. – С. 34 – 43.

разработка и закрепление станут важным этапом в борьбе с национальным экономическим кризисом.

Названные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что в современной России необходимо на законодательном уровне закрепить взаимосвязанные и взаимозависимые категории безналичных денежных средств и национального экономического кризиса. Это позволит в значительной степени минимизировать неблагоприятные кризисные последствия в экономике страны.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Алексеев С.С. О составе гражданского правонарушения // Правоведение. – 1958. – № 1. – С. 47 – 53.
- Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. – М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2000. – С. 311 – 312.
- Белов В.А. Гражданское право: Общая и Особенная части: Учебник. – М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2003. – С. 443 – 444.
- Беляцкий С.А. Война, непреодолимая сила и гражданский оборот // Вестник гражданского права. – 1915. – № 3. – С. 47 – 86.
- Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.
- Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2004. – 335 с.
- Витрянский В.В. Проблемы арбитражно-судебной защиты гражданских прав участников имущественного оборота: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1996. – 31 с;
- Витрянский В.В. Ответственность за нарушения обязательств (Комментарий к ГК РФ) // Хозяйство и право – 1995. – № 11 (226). – С. 3 – 19.
- Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.
- Ворожбит С.П. Тенденции развития понятия «общеизвестный факт» в гражданском процессе России, Германии и США // Арбитражный и гражданский процесс. – 2010. – № 7. – С. 32 – 35.
- Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.

- Дормидонтов Г.О. Классификация явлений юридического быта, относимых к случаям применения фикций. – Казань: Типо-литография Императорского Университета, 1895. – С. 5 – 35.
- Джазоян Е.А. Категория фикции в гражданском праве: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – С. 11.
- Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.
- Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарии законодательства и арбитражной практики. – М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», «ИНФРА · М», 2000. – 320 с.
- Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. Монография. – М.: НИМП, 2001. – 654 с.
- Ефимова Л. Г. Банковское право. – М., 1994. – 360 с.
- Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право : учебное пособие. – М.: Форум-ИНФРА М. 1998. – С. 82.
- Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: генезис, природа, основные категории и механизмы регулирования операций банков: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2004. – 504 с.
- Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.
- Земляков Д.Е. Расчёты пластиковыми картами // Актуальные проблемы гражданского права: Сб. статей. Вып. 4 / Под ред. проф. М.И. Брагинского. – М.: Норма, 2002. – С. 414 – 415.
- Куник Я.А. Правовые проблемы кредитования государственной торговли в СССР: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1970. – 33 с.
- Клобуцкий М.П. О происхождении и пользе бумажных денег вообще и введении их в России: дис. ... д-ра юрид. наук. – Харьков, 1853.
- Кауфман И.И. Неразменные бумажные деньги в Англии: дис. ... д-ра экономич. наук. – Киев, 1877. – 371 с.
- Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // Законодательство. – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.
- Литовченко М. Деньги в гражданском праве. – Киев. Тип. И. Кушнерева и Ко, 1887. – 50 с.

- Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Изд. 2-е, испр. – М.: Статут. 2004. – 350 с.
- Лотфуллин Р.К. Юридические фикции в гражданском праве. – М.: Юристъ, 2006. – С. 35, 63, 116.
- Лукьянцев А.А. Ответственность при осуществлении предпринимательской деятельности в гражданском законодательстве России: теория и судебная практика: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ростов – на – Дону, 2006. – 384 с.
- Мохов А.А. Подлежат ли доказыванию факты, не подлежащие доказыванию? // Арбитражный и гражданский процесс. – 2002. – № 5. – С. 16 – 17.
- Новосёлова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчётных отношений: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1997. – 199 с.
- Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // Российское правосудие. – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.
- Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. – С. 99.
- Олейник О.М. Теоретические основы банковского права (гражданско – правовые и хозяйственно – правовые аспекты): дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 1998. – 380 с.
- Позамантир Н.Г. Правовые формы международных займов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1951. – 46 с.
- Полонский Э.Г. Правовые основы банковского кредитования в промышленности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1964. – 16 с.
- Потяркин Д.Е. Безналичные деньги – имущество? // Хозяйство и право. – М., 1997. № 3. – С. 136 – 140.
- Павлодский Е.А. Случай и непреодолимая сила в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный научно-исследовательский институт советского законодательства. – М., 1972. – 24 с.
- Пассек Е.В. Неимущественный интерес и непреодолимая сила в гражданском праве. – М.: Статут, 2003. – 399 с.
- Пирвиц Э.Э. Значение вины, случая и непреодолимой силы в гражданском праве // Вестник гражданского права. – 2010. – № 5. – С. 171 – 215.

- Пергамент М.Я. Война и «непреодолимая сила». – Петроград: Типография т-ва «Общ. Польза», 1914. – 23 с.
- Судейкин В.Т. Восстановление в России металлического обращения (1839-1843). Исторический очерк. – М., 1891. – 77 с.
- Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // Законодательство. – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.
- Строгович М.С. Сущность юридической ответственности // Советское государство и право. – 1979. – № 5. – С. 78.
- Собчак А.А. О некоторых спорных вопросах общей теории правовой ответственности // Правоведение. – 1968. – № 1. – С. 49 – 57.
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. / Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М.: Международный центр финансово – экономического развития, 1996. С. 452. (автор комментария – Е.А. Суханов).
- Суханов Е.А. Обязательства с участием банков, предусмотренные второй частью Гражданского кодекса РФ 1996 г. // Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А. Суханова. – М.: ЮрИнфоР, 1997. – С. 76.
- Туган – Барановский М.И. Бумажные деньги и металл. – Петроград: Типография «Правда», 1917. – 168 с.
- Тараканов С.М. Информационная природа безналичных денег // Хозяйство и право. – М., 1998. № 9. – С. 68 – 69.
- Тычинин С.В. Гражданско – правовые способы защиты прав граждан и организаций при чрезвычайных ситуациях: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – 213 с.
- Тычинин С.В., Петрова Ф.Н., Числов А.И. Историческое развитие законодательства о чрезвычайных ситуациях // Использование зарубежного опыта в деятельности органов внутренних дел Российской Федерации. Часть 4. – СПб., 1995. – С. 167 – 172.
- Туманов В.А. «Случай» и «непреодолимая сила» в советском гражданском праве: автореф. дис. канд. юрид. наук. – Всесоюзный институт юридических наук Министерства юстиции СССР. – М., 1951. -14 с.
- Тархов В.А. Понятие юридической ответственности // Правоведение. – 1973. – № 2. – С. 33 – 40.

- Фильченко Д.Г. Общеизвестные факты в практике арбитражных судов // Право и экономика. – 2006. – № 4. – С. 79 – 84.
- Хохлов В.А. О гражданско-правовой ответственности // Правоведение. – 1997. – № 1. – С. 96 – 103.
- Хаскельберг Б.Л. Повышение и уменьшение размера неустойки арбитражем // Правоведение. – 1978. – № 2. – С. 34 – 43.
- Цитович П.П. Деньги в области гражданского права: дис. ... д-ра юрид. наук. – Харьков, 1873. – 72 с.
- Цитович П.П. Деньги в области гражданского права. – Харьков, 1873. – Юрид. Вестн. кн. 12. – С. 7 – 13.

§ 1.6. ДОГОВОРНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ЦЕНЕ В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Одним из основных принципов гражданского оборота является свобода договора (ст. 421 ГК РФ). Стороны имеют право заключать сделки, предусмотренные ГК РФ, а также любые другие, которые не запрещены законом и необходимы хозяйственной деятельности. Свободные договорные условия имеют преимущество в том, что конструкция обязательства может быть построена на различных условиях. При этом в тексте договора можно оговорить, например, права и обязанности сторон, поставку товара, гарантийные обязательства, юридическую ответственность сторон договора.

Предпринимательские договоры являются, как правило, возмездными договорами, стороны которых заблаговременно оговаривают цену обязательства. Проблему в части исполнения цены договора вызывает национальный экономический кризис. При формировании условия о цене, стороны могут исходить из одних цен, а с течением времени цены вырастают по отношению к товару (услуге) или по отношению к курсам иностранных валют.

Юридическая наука уделяла внимание вопросам цены договора, что подтверждается работами следующих авторов: М.С. Головки¹, С.И. Виниченко², О.Г. Ершов¹, И.В. Закржевская², О.И. Лысых³,

¹ Головки М.С. Определение условия о цене в договоре энергоснабжения при продаже электрической энергии по свободным ценам (нерегулируемым) ценам // Комментарий судебной арбитражной практики. Выпуск 16. – М.: Юридическая литература, 2009. – С. 108 – 116.

² Виниченко С.И. Цена как условие гражданско-правового (предпринимательского) договора. дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 1999. – 172 с.

Н.П. Пендюрин⁴, Н.А. Скузоватова⁵, И.В. Тартинская⁶, Э.Е. Чумакова⁷ и другие.

Положения ст. 424 ГК РФ определяют цену как оплату в ходе исполнения договора. В юридической договорной практике цена может иметь предельно конкретные значения, например сумму в рублях РФ. Но бывают случаи, когда цена выступает оценочным договорным условием, которое описать и привязать к надлежащему исполнению договорных обязательств невозможно. Примером такой ситуации может служить строительство нежилого здания. Поэтому законом и практикой предусмотрено заключение приблизительных финансовых смет. Смысл цены стройки в том, что стороны до начала самой стройки заключили договор, а здание будет построено только через год или два. При этом и цены на услуги строителей и цены на строительные материалы могут существенно вырасти.

Цена договора в юридической практике соприкасается со ст. 310 ГК РФ. В результате национального экономического кризиса происходят споры, когда та или иная сторона в одностороннем порядке заявляет об отказе исполнения обязательств, так как повысились цены, курсы валют существенно изменились, нет процесса импортозамещения, произошел дефолт и т.д. Возникает ситуация, когда стороны не ставили себе подобных целей в момент подписания договора и цель получения прибыли по сделке сводится к убыткам и вынужденному банкротству. В этом случае идет ссылка на ст. 451 ГК РФ, где спорящие просят суд изменить или расторгнуть договор в связи с существенным изменением обстоятельств. В 90 % случаев такими обстоятельствами является цена договора или ее эквивалент в виде убытков,

¹ Ершов О.Г. Условие о цене в договоре подряда на проектные и изыскательные работы в строительстве // Юридическая мысль. – 2010. – № 3. – С. 66 – 74.

² Закржевская И.В. К вопросу о роли условия о цене в договоре на выполнение НИОКР // Современное состояние российского законодательства. – Пермь, 2009. – С. 229 – 233.

³ Лысых О.И. Существенность условий о цене во внешнеторговой сделке // Бизнес в законе. – 2009. – № 1. – С. 395 – 400; Лысых О. Существенность условий о цене во внешнеторговой сделке // Государственная служба. – 2009. – № 3. – С. 115 – 117.

⁴ Пендюрин Н.П. Категория цены в современном обязательственном праве России. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону, 2009. – 21 с.

⁵ Скузоватова Н.А. Цена как условие договорного обязательства. дис. ... канд. юрид. наук. – Самара, 2007. – 161 с.

⁶ Тартинская И.В. О сроке и цене в договоре поставки // Законы России. – 2007. – № 2. – С. 110 – 112.

⁷ Чумакова Э.Е. Современный хозяйственный механизм и согласование в цене интересов производителей и потребителей продукции // Проблемы совершенствования хозяйственного механизма в условиях развитого социализма. – Свердловск, 1985. – С. 60 – 64.

упущенной выгоды, неосновательного обогащения и иных обязательств, которые прямо, либо косвенно связаны с валютой платежа.

Особенности применения ценового или денежного условия договоров в условиях национального экономического кризиса можно посмотреть на примерах из судебной практики.

1. Определение от 24.12.2014. по делу № А58-6365/2013 Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) по заявлению ОАО «Центр кластерного развития «Якутия» об уменьшении размера и отсрочке оплаты исполнительского сбора. Истец обратился в суд с заявлением об уменьшении размера исполнительского сбора с 7 % до 4 %, ссылаясь на ч. 6, 7 ст. 112 ФЗ РФ «Об исполнительном производстве», он не имел объективной возможности оплатить сумму долга, ввиду сложного финансового положения, чрезвычайных обстоятельств. На несвоевременную уплату долга повлияло тяжелое финансовое положение должника, связанное с мировым финансовым (экономическим) кризисом, что в соответствии с ч. 1 ст. 61 ГПК РФ (или ч. 1 ст. 69 АПК РФ) является общеизвестным фактом, не требующим его доказывания в суде. Суд отказал в удовлетворении иска.

2. Бывают и противоположные случаи, когда суд учитывает факт национального экономического кризиса и удовлетворяет требования заявителя об уменьшении размера исполнительского сбора. Решение от 28.04.2014. по делу № 2-1263/2014 Ленинского районного суда г. Тамбова Тамбовской области по иску П. к УФССП по Тамбовской области об уменьшении размера исполнительского сбора и отсрочке оплаты. Удовлетворяя иск, суд указал, что ввиду чрезвычайных обстоятельств истец не имел объективной возможности оплатить сумму долга, поскольку на момент вступления решения суда в законную силу находился без работы и состоял на учете в центре занятости населения г. Тамбова по дальнейшему трудоустройству, также на его попечении находится два несовершеннолетних ребёнка М., 2007 г. рождения и С., 2012 г. рождения. Находясь в тяжёлом экономическом положении, истец передал единственное своё жильё в счёт долга. Кроме того, на своевременную оплату долга непосредственно повлиял экономический кризис внутри страны.

3. Постановление АС УО от 09.02.2015. по делу № А50-5904/2014 Арбитражного суда Уральского округа (г. Екатеринбург) по кассационной жалобе ООО «Электроника» на решение Арбитражного суда Пермского края от 26.06.2014 по делу № А50-5904/2014 и постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от

29.10.2014 по тому же делу. Практический интерес дела заключается в том, что суд дает юридическую оценку национальному экономическому кризису, указывая, что государство, как главный субъект товарно-денежных отношений, регулирует и контролирует деятельность других субъектов финансовых отношений, осуществляющих различные финансовые операции. Отсутствие должного контроля в данной сфере может привести к экономическому кризису. Так, неконтролируемая деятельность хозяйствующих субъектов по выдаче займов физическим лицам может привести к закредитованности физических лиц и экономическому кризису экономики всего государства и пошатнуть стабильность экономической системы.

4. Встречаются судебные акты, в которых суд принимает во внимание факт национального экономического кризиса, как обстоятельство, которое существенно изменило первоначальные условия договорных отношений сторон по ст. 451 ГК РФ. Решение от 18.07.2014. по делу № А43-4295/2014 Арбитражного суда Нижегородской области по заявлению ООО «СПЕКТР-плюс» о признании недействительным решения министерства государственного имущества и земельных ресурсов Нижегородской области об отказе в изменении разрешенного использования земельного участка и обязанности издать соответствующий распорядительный акт о внесении изменений в договор аренды земельного участка в части изменения разрешенного использования (целевого использования) земельного участка.

Удовлетворяя иск, суд указал, что соглашается с заявителем, так как названные изменения являются существенными, поскольку их принятие означает значительный пересмотр параметров этажности и общей площади здания при сохранении его профиля как административного комплекса с торговыми помещениями. Такой пересмотр параметров здания с учетом того, что источником финансирования строительства являются денежные средства соинвесторов (участников долевого строительства), имевших намерение приобрести в результате совместной деятельности помещения определенных площадей, не возможен без существенных убытков заявителя (либо убытков соинвесторов при их согласии принять убытки на собственный счет). Следовательно, зная о таких изменениях, заявитель в 2006 году не заключил бы договор на соответствующих условиях с принятыми обязательствами социального характера (исполнение которых до начала какого-либо строительства уже привело к затратам, главным образом, обусловленным необходимостью расселения жителей четырех сне-

сенных для освобождения строительной площадки многоквартирных жилых домов). Заключая договор в 2006 году заявитель рассчитывал на осуществление строительства до конца 2008 года. Однако экономический кризис 2007-2008 годов не позволил реализовать строительство. Поэтому в 2006 году у сторон арендных правоотношений не было оснований предполагать, что в течение планируемых сроков строительства нормативы градостроительного проектирования будут столь значительно изменены, либо что сроки строительства будут столь существенно отодвинуты в связи с последствиями мирового финансового кризиса. Преодолеть возникшие в 2012 году изменения в нормативах градостроительного проектирования заявитель в силу обязательности таких нормативов не мог. Дальнейшее исполнение договора аренды земельного участка без изменения его условий может существенно ухудшить положение заявителя, а прекращение договора может привести к требованиям к публично-правовым образованиям (в связи с осуществленным расселением жильцов четырех домов ветхого фонда).

В заключении можно сказать о том, что современное гражданское законодательство вопрос цены договора относит к интересу и праву сторон. Национальный экономический кризис и его последствия выступают обычным жизненным фактом, который не влияет на динамику исполнения гражданско-правовых обязательств, в том числе в отношении цены. Такое положение вещей можно частично исправить, дополнив ст. 424 ГК РФ новым пунктом следующего содержания:

«4. Изменение цены договора, а также торговой (экономической, коммерческой, финансовой и иной) ценовой целесообразности договора, ввиду наличия факта национального экономического кризиса (дефолт, повышение курсов валют, стагнация, девальвация и т.д.), подтвержденного со стороны государства, дает право сторонам обязательства в случае спора руководствоваться положениями ст. 451 ГК РФ».

БИБЛИОГРАФИЯ

- Головкин М.С. Определение условия о цене в договоре энергоснабжения при продаже электрической энергии по свободным ценам (нерегулируемым) ценам // Комментарий судебно-арбитражной практики. Выпуск 16. – М.: Юридическая литература, 2009. – С. 108 – 116.

- Виниченко С.И. Цена как условие гражданско-правового (предпринимательского) договора: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 1999. – 172 с.
- Ершов О.Г. Условие о цене в договоре подряда на проектные и изыскательные работы в строительстве // Юридическая мысль. – 2010. – № 3. – С. 66 – 74.
- Закржевская И.В. К вопросу о роли условия о цене в договоре на выполнение НИОКР // Современное состояние российского законодательства. – Пермь, 2009. – С. 229 – 233.
- Лысых О.И. Существенность условий о цене во внешнеторговой сделке // Бизнес в законе. – 2009. – № 1. – С. 395 – 400.
- Лысых О. Существенность условий о цене во внешнеторговой сделке // Государственная служба. – 2009. – № 3. – С. 115 – 117.
- Пендюрин Н.П. Категория цены в современном обязательственном праве России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону, 2009. – 21 с.
- Скузоватова Н.А. Цена как условие договорного обязательства: дис. ... канд. юрид. наук. – Самара, 2007. – 161 с.
- Тартинская И.В. О сроке и цене в договоре поставки // Законы России. – 2007. – № 2. – С. 110 – 112.
- Чумакова Э.Е. Современный хозяйственный механизм и согласование в цене интересов производителей и потребителей продукции // Проблемы совершенствования хозяйственного механизма в условиях развитого социализма. – Свердловск, 1985. – С. 60 – 64.

§ 1.7. КОДИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИИ

Экономический кризис последних месяцев 2014 года в очередной раз вызвал споры в среде ученых и практиков относительно мер по борьбе с его последствиями. Традиционным способом в этом случае выступают экономические реформы и совершенствование действующего законодательства.

В условиях национального экономического кризиса практическую актуальность приобретает вопрос кодификации национального банковского законодательства в единый нормативный акт. Такое положение вещей обусловлено тем, что, во-первых, банковское право относится к числу комплексных отраслей права. Во-вторых, действующий гражданский кодекс содержит в себе нормы о банковских

сделках и расчетах, которые целесообразно выделить в единый нормативный акт – банковский кодекс. В-третьих, существующий экономический кризис не является первым в России. Правоприменительный и экономический опыт борьбы с его последствиями имеется. Как правило, кризис и его последствия касаются главного банковского регулятора – Центрального Банка РФ, коммерческих банков, отраслей народного хозяйства и обычных вкладчиков. Следовательно, во главу угла поставлена одна категория гражданского и банковского права – денежные средства, нормативное регулирование которых сводится только к ст. 128 ГК РФ.

В-четвертых, многочисленные инструкции и письма Центрального Банка РФ создали массив нормативного материала, который необходимо систематизировать посредством банковского кодекса.

В юридической науке вопрос кодификации банковского законодательства поднимался не раз и не является новым.

Одной из обоснованных является точка зрения И.С. Гуревича, изложенная ученым еще в 1959 году (а позднее – в 1979 году), согласно которой кодификация является необходимой, независимо от вопроса о месте финансового и специально банковского права в системе советского права. По мнению автора, необходимость кодификации банковского законодательства диктуется и наличием в настоящее время огромного количества банковских инструкций, в которых перемежаются важные, принципиальные правовые нормы с правилами оперативной банковской техники. Следует учесть еще огромный поток приказов Госбанка и так называемых «циркулярных писем», на основании которых изменяются, дополняются и отменяются отдельные положения банковских инструкций. Не только клиентура не в силах разобраться во всей этой огромной массе правил, инструкций, приказов, циркулярных писем, установить, какие правила действуют, а какие отменены или изменены, но даже опытные работники банков тонут в этом «инструктивном море». Это же обстоятельство очень затрудняет как практическое применение указанных правил, так и теоретическую разработку вопросов банковского права.

В итоге И.С. Гуревич предлагает кодифицировать основные положения банковского законодательства в едином общесоюзном нормативном акте, в «Положении о банковских операциях Союза ССР».¹

¹ Гуревич И.С. О кодификации советского банковского законодательства // Правоведение. – 1959. – № 1. – С. 42 – 54; Гуревич И.С. Кодификация законодательства о кредитовании и расчетах // Правоведение. – 1979. – № 3. – С. 48 – 53.

Позиция И.С. Гуревича актуальна с научной и практической позиций. Автор справедливо указал на множество банковских инструкций, на их противоречивый и громоздкий характер. Принятие единого кодифицированного акта решит эту задачу, упростится гражданский оборот, уменьшатся противоречия и непонимания между коммерческими банками и Центральным Банком РФ. Многие банковские договоры будут понятны и прозрачны в исполнении, усилится защита гражданских прав физических лиц и предпринимателей, возрастет доверие к национальной банковской системе РФ.

Другая позиция в науке принадлежит К.К. Лебедеву. В своей статье автор указывает, что Инструкция от 31 мая 1979 г. № 2 поглотила ранее действовавшие четыре крупные банковские инструкции: от 30 апреля 1970 г. № 81 «О порядке расчетов за обслуживание иностранных судов в портах СССР»; от 10 июля 1970 г. № 2 «О безналичных расчетах и кредитовании по операциям, связанным с расчетами»; от 8 января 1971 г. № 35 «Об очередности платежей и о порядке беспорядочного списания средств со счетов предприятий, организаций и учреждений в Государственном банке СССР»; от 12 октября 1973 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах предприятий, организаций и учреждений в Государственном банке СССР». Расчетно-кредитные операции, которые ранее опосредовались перечисленными инструкциями, регламентируются теперь одним нормативным актом. В нем собраны нормы, охватывающие все основные аспекты расчетных отношений. Взаимосвязь этих аспектов дает основание объединить соответствующие нормы в едином источнике права.¹

Точка зрения К.К. Лебедева интересна тем, что автор анализирует конкретную инструкцию Государственного Банка СССР именно с позиций кодификации банковского права. При этом он выделяет общие и специальные признаки, присущие этому процессу. Следует заметить, что в современных условиях более предпочтительной формой систематизации банковского права является кодекс по аналогии с налоговым, семейным, жилищным и иными кодексами. Современные кодексы имеют ряд преимуществ: единое название по отрасли права; наличие устоявшихся общей и особенной частей кодекса; объединение в рамках одного акта под одним названием множества правовых норм, регулирующих самые разные вопросы банковского права, в том числе институт национального экономического кризиса.

¹ Лебедев К.К. Кодификация законодательства о расчетах // Правоведение. – 1981. – № 4. – С. 20 – 27.

К числу современных актуальных работ в области кодификации банковского законодательства необходимо отнести труд А.И. Докукиной в соавторстве с Ю.К. Цареградской¹, статью С.В. Рыбаковой² и другие работы. Ученые последовательно раскрывают необходимость кодификации банковского права, выявляют трудности практического характера названного процесса, а также проблемы и перспективы совершенствования банковского права через призму кодификации.

Говоря о принятии банковского кодекса современной России необходимо помнить, что национальный экономический кризис в этом случае является своего рода индикатором или предпосылкой для законотворческой работы.

Кризис позволяет выявить несовершенства и противоречия нормативного регулирования банковских сделок и оборота денежных средств, объединить разрозненные нормы права в одном источнике – кодексе.

В юридической науке экономический кризис также является предметом исследований (А.Буркова³, Н.Вилкова⁴, С.П. Ворожбит⁵, В.Б. Гольцов⁶, И.А. Дзюба⁷, О.С. Ерахтина⁸, А.С. Кайгородова⁹, А.А. Мохов¹⁰, К.О. Огнева¹¹, В.И. Сергеев¹ и другие). Понятие кри-

¹ Докукина А.И., Цареградская Ю.К. Кодификация банковского законодательства как перспективное направление совершенствования финансово-правового регулирования банковской деятельности в России // Право и политика. – 2010. – № 10. – С. 1786 – 1791.

² Рыбакова С.В. К вопросу о кодификации банковского законодательства: опыт, реальность, перспективы // Цивилист. – 2009. – № 1. – С. 21 – 25.

³ Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.

⁴ Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.

⁵ Ворожбит С.П. Тенденции развития понятия «общеизвестный факт» в гражданском процессе России, Германии и США // Арбитражный и гражданский процесс. – 2010. – № 7. – С. 32 – 35.

⁶ Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.

⁷ Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.

⁸ Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // Законы России. Опыт. Анализ. Практика. – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.

⁹ Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // Законодательство. – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.

¹⁰ Мохов А.А. Подлежат ли доказыванию факты, не подлежащие доказыванию? // Арбитражный и гражданский процесс. – 2002. – № 5. – С. 16 – 17.

¹¹ Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // Российское правосудие. – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.

как гражданско-правовой категории в настоящее время не разработано. Безусловно, кризис относится и к банковскому праву, так как его последствия в первую очередь влияют на организацию и деятельность национальной платежной системы, практику кредитования, систему страхования вкладов физических лиц и т.д.

Вышеизложенные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что принятие банковского кодекса позволит отчасти снизить последствия национального экономического кризиса, повысит уровень доверия граждан и предпринимателей к национальной банковской системе, систематизирует разрозненное банковское право, закрепит нормативное регулирование оборота российского наличного и безналичного рубля.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Буркова А. Форс-мажор // Юрист. – 2008. – № 10. – С. 44 – 47.
- Вилкова Н. Совпадает ли форс-мажорная оговорка контракта с понятием форс-мажора? // Хозяйство и право. – 2008. – № 4. – С. 48 – 55.
- Ворожбит С.П. Тенденции развития понятия «общеизвестный факт» в гражданском процессе России, Германии и США // Арбитражный и гражданский процесс. – 2010. – № 7. – С. 32 – 35.
- Гольцов В.Б. О чрезвычайных ситуациях в цивилистике // Гражданское право. – 2008. – № 1. – С. 14 – 19.
- Гуревич И.С. О кодификации советского банковского законодательства // Правоведение. – 1959. – № 1. – С. 42 – 54.
- Гуревич И.С. Кодификация законодательства о кредитовании и расчетах // Правоведение. – 1979. – № 3. – С. 48 – 53.
- Дзюба И.А. Об институте ограничения и освобождения от ответственности за неисполнение договорных обязательств вследствие действия непреодолимой силы // Современное право. – 2003. – № 9. – С. 10 – 13.
- Докукина А.И., Цареградская Ю.К. Кодификация банковского законодательства как перспективное направление совершенствования финансово-правового регулирования банковской деятельности в России // Право и политика. – 2010. – № 10. – С. 1786 – 1791.

¹ Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // Законодательство. – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.

- Ерахтина О.С. Договорные условия о форс-мажоре и затруднительных обстоятельствах в предпринимательской практике // *Законы России. Опыт. Анализ. Практика.* – 2011. – № 4. – С. 65 – 71.
- Кайгородова А.С. Юридический форс-мажор: Миф или реальность? // *Законодательство.* – 2000. – № 1. – С. 20 – 23.
- Лебедев К.К. Кодификация законодательства о расчетах // *Правоведение.* – 1981. – № 4. – С. 20 – 27.
- Мохов А.А. Подлежат ли доказыванию факты, не подлежащие доказыванию? // *Арбитражный и гражданский процесс.* – 2002. – № 5. – С. 16 – 17.
- Огнева К.О. Соотношение понятий «форс-мажор» и «непреодолимая сила» // *Российское правосудие.* – 2010. – № 9. – С. 51 – 54.
- Рыбакова С.В. К вопросу о кодификации банковского законодательства: опыт, реальность, перспективы // *Цивилист.* – 2009. – № 1. – С. 21 – 25.
- Сергеев В.И. «Обвал» финансового рынка и обстоятельства непреодолимой силы: Теоретические аспекты и практические рекомендации // *Законодательство.* – 1998. – № 11. – С. 6 – 12.

§ 2.1. ЭМИССИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Экономические события последних лет в национальной и общемировой экономиках позволяют говорить о том, что государства многих стран используют антикризисные механизмы стабилизации спроса и предложения. Наряду с этими мерами применяется и традиционная политика протекционизма, а также монетарный подход. Своеобразным теневым фоном названных событий являются безналичные деньги, которые фактически являются активными участниками и основателями мирового финансового и национального российского кризисов.

Известно, что безналичные деньги, как гражданско-правовая категория, вызвали множество споров. В юридической и финансовой практике ситуация аналогична. Безналичные деньги являются рискованным активом для российского крупного, среднего и малого бизнеса в условиях национального экономического кризиса по следующим причинам.

Во-первых, классическая триада прав собственника (владение, пользование, распоряжение – ч. 1 ст. 209 ГК РФ) безналичных денег в юридической и финансовой практике не всегда реализуема в полном объеме. Затруднения касаются в значительной степени права распоряжения денежными средствами на счете, при этом они выражаются в том, что субъект права должен иметь счет, а операцию права распоряжения и трансформации безналичных денег в наличные должен провести специальный субъект – коммерческий банк (также в ряде случаев необходимо наличие конкретного банка, банкомата, пластиковой банковской карты и т.д.). То есть распоряжение безналичными деньгами не является простым (в одно действие или по принципу из рук в руки, товар – деньги) волеизъявлением субъекта гражданского права в отличие от распоряжения наличными деньгами с точки зрения правоприменительной практики.

Во-вторых, безналичные деньги – это своеобразный объект гражданского права, их оборот на практике сопряжен с постоянными проблемами, так как эти деньги – не вещи, не имеют своего тела, у них отсутствуют серия и номер, а также номинал и иные признаки традиционной оборотоспособности. Часто в договорной практике коммерческих предприятий встречаются неуставные виды деятельности или квазиобязательства, которые не имеют товарного обеспечения. Коммерческие структуры теоретически могут быть уличены в нарушении ФЗ РФ «О легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», однако предприниматели умело пользуются ст. 173, ст. 173. 1, ст. 421 ГК РФ.

В-третьих, безналичные деньги появляются ниоткуда и уходят непонятно куда. Современное российское законодательство не содержит ни одной статьи закона, которая бы ответила на вопрос, как эмитируется (выпускается) один рубль, находящийся не в форме телесной вещи (российский рубль в виде бумажной банкноты и металлической монеты), а представляющий собой безналичные национальные деньги. Нет положений закона, которые предписывали бы основы эмиссии этих денег, а главное их золотовалютного и товарного обеспечения. В настоящее время преобладающей точкой зрения в сфере понимания природы и возникновения этих денег в гражданском обороте является тезис о том, что эти деньги – права требования, а в гражданском обороте они функционируют посредством безналичных расчетов.

Таким образом, безналичные деньги – это по-прежнему юридически неопределенный рискованный актив. До сих пор не ясно, какой монетный двор выпускает такие деньги в современной России.

Ранее выяснилось о наличии пробелов в правовом регулировании и фактической эмиссии безналичных денег. Аналогичная ситуация сложилась и в сфере ликвидации безналичных денег из гражданского оборота. В данный момент нет механизма ликвидации безналичных денег из гражданского оборота или прекращения права собственности на них.

Вместе с тем, исходя из положений действующего законодательства и того, что безналичные деньги находятся на банковском счете, можно сделать вывод о том, что они выступают объектом права собственности субъекта гражданского права – физического и/или юри-

дического лица. Поэтому ликвидация безналичных денег из гражданского оборота сопряжена со следующими особенностями:

1. Безналичные деньги физического лица переходят от одного титульного собственника к другому в силу ст. 209, ст. 418 ГК РФ, а также в порядке наследственных правовых отношений.

2. Безналичные деньги физического лица – индивидуального предпринимателя переходят от одного титульного собственника к другому в силу ст. 209, ст. 418 ГК РФ, в порядке наследственных правовых отношений, а также на основании ч. 3 ст. 149 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)» (определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства, как основание для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника).

3. Безналичные деньги юридического лица ликвидируются из гражданского оборота проще и быстрее в силу ст. 209, ст. 419 ГК РФ, а также ч. 3 ст. 149 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)» (определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства, как основание для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника).

Таким образом, исчезновение безналичных денег никак не регламентировано, не ясно, куда уходят эти деньги, какой товар они обеспечивали, как долго может существовать денежный долг. Из доказательств остается договор купли-продажи (или иное договорное обязательство), выписка из ЕГРИП/ЕГРЮЛ, свидетельство о смерти физического лица, свидетельство о праве на наследство, определение арбитражного суда о ликвидации должника из госреестра и некоторые другие документы. В такой ситуации применение положений ФЗ РФ «О легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», ст. 173, ст. 173. 1, ст. 419, ст. 421 ГК РФ, ст. 174, ст. 174. 1 УК РФ носит оценочный характер.

§ 2.2. ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства во все времена были объектами, как законных сделок, так и составов преступлений. В ходе совершенствования гражданского оборота стала тонкой грань между гражданским и уголовным правом. Порой в суде или на следственных мероприятиях за-

труднительно отделить свободу договора (ст. 421 ГК РФ) от мошенничества (ст. 159 УК РФ). Свобода договора позволяет субъектам гражданского права совершать любые договоры, хотя бы и прямо не предусмотренные ГК РФ, однако с этими действиями граничит обман и злоупотребление доверием, которые также как и названный принцип неоднозначны с точки зрения критериев их оценки.

ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» меняет ситуацию относительно махинаций с денежными средствами. Названный нормативный акт содержит ключевое понятие – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Под этим термином понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В юридической науке проблеме легализации денежных средств уделялось самое пристальное внимание, что подтверждается работами следующих ученых и практиков: N. Boister¹, Blanqueo de Dinero², А.А. Дракин³, О.Н. Замрий⁴, С.В. Изутина⁵, И.Д. Камынин⁶, К. Коттке⁷, И.А. Клепицкий⁸, И.А. Киселев⁹, Б. Колб¹⁰, А.Н. Караханов¹, Е.

¹ Boister N. An introduction to transnational criminal law. – Oxford: Oxford University press, 2012. – XLIX, 301 p.

² Blanqueo de Dinero. Y Corrupcion en el sistema Bancario. Vol. 2. Delitos financieros, fraude y corrupcion en Europa // J. C. Ferre, E. Musco, J. A. Carbal, B. K.M. y Otros; Edit. a cargo de J. F. Olive. – Salamanca: Ediciones Universidad de Salamanca, 2002. – 448 p.

³ Дракин А.А. Банки в системе финансового контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов // Банковское право. – 2007. – № 6. – С. 32 – 36.

⁴ Замрий О.Н. Гражданско-правовые способы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Закон и право. – 2007. – № 9. – С. 63 – 64.

⁵ Изутина С.В. Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, в условиях кризиса // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2010. – № 4. – С. 134 – 137.

⁶ Камынин И.Д. Совершение безналичных расчетов с целью отмывания преступных доходов // Уголовный процесс. – 2008. – № 3. – С. 3 – 10.

⁷ Коттке К. «Грязные» деньги – что это такое? // Справочник по налоговому законодательству в области «грязных» денег: Возникновение, размещение, обнаружение, легализация доходов, скрытых от налогообложения: Пер. с нем. Н. Шмелева. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 704 с.

⁸ Клепицкий И.А. «Отмывание денег» в современном уголовном праве // Государство и право. – 2002. – № 8. – С. 33 – 46.

⁹ Киселев И.А. Актуальные вопросы определения объекта и предмета отмывания доходов, полученных преступным путем // Следователь. – 2004. – № 1. – С. 4 – 7; Киселев И.А. Борьба с отмыванием преступных доходов: практическое пособие для сотрудников правоохранительных органов. – М.: Юриспруденция, 2010. – 88 с.

¹⁰ Колб Б. «Отмывание» денег // Законность. – 2004. – № 1. – С. 42 – 43.

Логинов², М.И. Митюкова³, E.V. Malahatkina⁴, H. Markova в соавторстве с N. Grmelova, H. Markova, N. Grmelova⁵, S.D. Murphy⁶, E. Малышенко⁷, Л.А. Рогачевский⁸, Д. Робинсон⁹, В.О. Саруханян¹⁰, А.Н. Чашин¹¹, А.В. Шашкова¹² и другие.

В ст. 128 ГК РФ к числу объектов гражданских прав законодатель отнес безналичные денежные средства. Легализация (отмывание) безналичных денежных средств, полученных преступным путем имеет ряд отличительных признаков.

Первый признак. Понятие наделено эмоциональной составляющей, термин «легализация» дополняется термином «отмывание». Легализация с точки зрения понимания ясна и однозначна, представляет собой процесс, направленный на придание деньгам законного вида или законного способа их получения. Отмывание с позиций юридической терминологии объяснить сложно, так как этот процесс связан в буквальном смысле с очищением какого-либо объекта от иных элементов. Вероятно, законодатель, попытался выделить значимость и общественную опасность отмывания денежных средств.

Несмотря на передовой законодательный шаг в области гражданского права, который заключается в упоминании безналичных денег,

¹ Караханов А.Н. Актуальные проблемы квалификации отмывания доходов от преступной деятельности // *Законы России*. – 2009. – № 3. – С. 44 – 51.

² Логинов Е. Борьба с «отмыванием» денег // *Законность*. – 1999. – № 3. – С. 28 – 33.

³ Митюкова М.И. «Легализация» денежных средств, полученных преступным путем, как теневой процесс // *Представительная власть – XXI век*. – 2009. – № 5 – 6. – С. 54 – 57.

⁴ Malahatkina E.V. Eradication of money laundering and strengthening tax discipline // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2014. – № 1. – С. 138 – 139.

⁵ Markova H., Grmelova N., Markova H., Grmelova N. Institutional framework of combating money laundering in the European Union // *Czech yearbook of International law*. – 2014. – Vol. V. – P. 289 – 302.

⁶ Murphy S.D. Multilateral Listing of States as Money-Laundering Havens // *American Journal of International Law*. – 2000. – Vol. 94. – No. 4. – P. 695 – 696.

⁷ Малышенко Е. Возврат в Россию похищенных и «отмываемых» денег // *Законность*. – 1999. – № 12. – С. 30 – 32.

⁸ Рогачевский Л.А. Адвокатура в правовом механизме противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Международно-правовой и внутригосударственный аспекты // *Правоведение*. – 2005. – № 4. – С. 79 – 105.

⁹ Робинсон Д. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. Пер. с англ. А. Шматова. Ред. Е. Харитонова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 540 с.

¹⁰ Саруханян В.О. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма и новые технологии // *Московский журнал международного права*. – 2009. – № 3. – С. 146 – 155.

¹¹ Чашин А.Н. Выявление необычных сделок: как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 160 с.

¹² Шашкова А.В. Адвокат как субъект первичного финансового мониторинга применение рискованного подхода в противодействии легализации (отмыванию) незаконных доходов к лицам юридической профессии // *Вопросы экономики и права*. – 2010. – № 6. – С. 36 – 41.

как объектов гражданских прав, опосредовать процесс отмыwania таких денег представляется проблематичным. Современное гражданское законодательство лишено определения и правового регулирования безналичных денег. Отсутствие телесной (вещественной) оболочки таких объектов гражданских прав делает затруднительным на практике выявление процесса отмыwania денег.

Легализация или отмыwanie безналичных денежных средств в гражданском обороте сопряжено и с другой проблемой. По ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» нет однозначной ясности в том, является ли отмыwanie процессом или результатом. Представляется, что данная проблема разрешима только путем юридического анализа действительности тех сделок, объектами которых выступают безналичные деньги. В этом случае едва уловимой становится грань свободы договора, института доверенности (или коммерческого представительства) и необычных сделок в совокупности с мошенничеством.

Второй признак. Легализация безналичных денег в свете ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» немислима без права собственности. Названный признак основан на классической триаде правомочий собственника: владение, пользование, распоряжение. В науке гражданского права долго велась дискуссия о природе безналичных денег. Точки зрения ученых и практиков разнились от вещно-правового подхода до информационной составляющей в этих объектах гражданских прав. Казалось бы, современная редакция ст. 128 ГК РФ разрешила все противоречия в этом смысле. Теперь можно утвердительно сказать, что безналичными деньгами можно владеть, пользоваться и распоряжаться. Однако вряд ли это возможно в полноценном смысле в юридической практике. Общеизвестно, что такие деньги лишены телесной оболочки, распорядиться ими можно только при наличии права на банковский счет, самого банковского счета, а также коммерческого банка, банкомата и иных «если».

Отмыwanie безналичных денег в контексте права собственности заключено в переводе этих денег с одного банковского счета на другой банковский счет, а также в процессе снятия их с банковского счета (обналичивание денег). При законной сделке, определенном назначении платежа и наличии права на снятие денег со счета, как бы законную (квазизаконную) сделку по отмыванию безналичных денег

признать таковой будет практически невозможно, так как законодатель в ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не определил, что же есть «придание законного вида» владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Третий признак сводится к приданию законного вида сделке, которая прикрывает или осуществляет процесс отмывания безналичных денежных средств. Трудно доказуемыми в договорной и судебной практике являются положения гражданского и уголовного права: ст. 168 – 174.1, ст. 178, 179 ГК РФ; ст. 159, ст. 159.1, ст. 159.2, ст. 159.3, ст. 159.4, ст. 159.5, ст.159.6, ст. 160, ст. 170.1, ст. 171, ст. 172.1 – 179, ст. 185.5 УК РФ.

Умелые дельцы обходят положения ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», создавая несуществующие долги путем оформления договоров поставки, товарных накладных, товарно-транспортных накладных без реального исполнения прав и обязанностей по сделке. Законность сделки подтверждается цифровым кодом ОКВЭД, отраженным в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИЛ), уставе (положении) общества, поэтому законную сделку переквалифицировать в аферу или процесс отмывания денег с точки зрения права затруднительно.

Коммерческие банки в этом сложном вопросе пошли дальше. В работе банков используются отделы внутреннего контроля (или отделы по контролю взаимосвязанных заемщиков). По сути, эти банковские структуры отслеживают группы взаимосвязанных и аффилированных клиентов согласно ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Не всякий российский бизнес может содержать такой отдел и выявлять подобные махинации, поэтому банковский сектор в вопросе отмывания безналичных денег более подготовлен и квалифицирован, нежели простой предприниматель.

Квазиобязательства по отмыванию безналичных являются инструментом афер, фирм «на один день», раздутых торговых сетей (площадок), фиктивных групп компаний. Конечная цель – банкротство или способ получения определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, как основания для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации

должника в соответствии с ч. 3 ст. 149 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

Понятие легализации (отмывания) безналичных денежных средств имеет некоторые признаки оценочного понятия. С позиций судебного доказывания обосновать отмывание безналичных денег представляется непростой задачей, ввиду отсутствия четких законодательных критериев этого процесса. Легализация безналичных денег – понятие с большей вероятностью межотраслевое, так как регулируется гражданским, уголовным, процессуальным, а также иными отраслями права. В настоящее время остается открытым вопрос о том, является ли отмывание безналичных денег процессом и/или результатом, а также вопрос о конкретных границах начала и окончания процесса отмывания безналичных денег во временном периоде.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Boister N. An introduction to transnational criminal law. – Oxford: Oxford University press, 2012. -XLIX, 301 p.
- Blanqueo de Dinero. Y Corrupcion en el sistema Bancario. Vol. 2. Delitos financieros, fraude y corrupcion en Europa // J. C. Ferre, E. Musco, J. A. Carbal, B. K.M. y Otros; Edit. a cargo de J. F. Olive. – Salamanca: Ediciones Universidad de Salamanca, 2002. – 448 p.
- Дракин А.А. Банки в системе финансового контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов // Банковское право. – 2007. – № 6. – С. 32 – 36.
- Замрий О.Н. Гражданско-правовые способы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Закон и право. – 2007. – № 9. – С. 63 – 64.
- Изутина С.В. Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, в условиях кризиса // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2010. – № 4. – С. 134 – 137.
- Камынин И.Д. Совершение безналичных расчетов с целью отмывания преступных доходов // Уголовный процесс. – 2008. – № 3. – С. 3 – 10.
- Коттке К. «Грязные» деньги – что это такое? // Справочник по налоговому законодательству в области «грязных» денег: Возникновение, размещение, обнаружение, легализация доходов, скрытых от налогообложения: Пер. с нем. Н. Шмелева. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 704 с.

- Клепицкий И.А. «Отмывание денег» в современном уголовном праве // Государство и право. – 2002. – № 8. – С. 33 – 46.
- Киселев И.А. Актуальные вопросы определения объекта и предмета отмывания доходов, полученных преступным путем // Следователь. – 2004. – № 1. – С. 4 – 7.
- Киселев И.А. Борьба с отмыванием преступных доходов: практическое пособие для сотрудников правоохранительных органов. – М.: Юриспруденция, 2010. – 88 с.
- Колб Б. «Отмывание» денег // Законность. – 2004. – № 1. – С. 42 – 43.
- Караханов А.Н. Актуальные проблемы квалификации отмывания доходов от преступной деятельности // Законы России. – 2009. – № 3. – С. 44 – 51.
- Логинов Е. Борьба с «отмыванием» денег // Законность. – 1999. – № 3. – С. 28 – 33.
- Митюкова М.И. «Легализация» денежных средств, полученных преступным путем, как теневой процесс // Представительная власть – XXI век. – 2009. – № 5 – 6. – С. 54 – 57.
- Malahatkina E.V. Eradication of money laundering and strengthening tax discipline // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2014. – № 1. – С. 138 – 139.
- Markova H., Grmelova N., Markova H., Grmelova N. Institutional framework of combating money laundering in the European Union // Czech yearbook of International law. – 2014.- Vol. V. – P. 289 – 302.
- Murphy S.D. Multilateral Listing of States as Money-Laundering Havens // American Journal of International Law. – 2000. – Vol. 94. – No. 4. – P. 695 – 696.
- Малышенко Е. Возврат в Россию похищенных и «отмываемых» денег // Законность. – 1999. – № 12. – С. 30 – 32.
- Рогачевский Л.А. Адвокатура в правовом механизме противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Международно-правовой и внутригосударственный аспекты // Правоведение. – 2005. – № 4. – С. 79 – 105.
- Робинсон Д. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире; пер. с англ. А. Шматова; ред. Е. Харитонова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 540 с.

- Саруханян В.О. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма и новые технологии // Московский журнал международного права. – 2009. – № 3. – С. 146 – 155.
- Чашин А.Н. Выявление необычных сделок: как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 160 с.
- Шашкова А.В. Адвокат как субъект первичного финансового мониторинга применение рискованного подхода в противодействии легализации (отмыванию) незаконных доходов к лицам юридической профессии // Вопросы экономики и права. – 2010. – № 6. – С. 36 – 41.

§ 2.3. ОТМЫВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА СЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Целью деятельности коммерческих банков является получение прибыли, значительная часть которой формируется за счет процентов по кредитам. Банковские кредиты имеют свойство не возвращаться банку в полном объеме, для чего данные структуры формируют резервы на возможные потери и присваивают тому или иному заемщику (кредиту) определенную категорию риска. В арсенал коммерческого банка также входит целый набор служб, призванных на всех этапах предупредить, выявить и предотвратить риск возможных потерь по кредитным продуктам. К их числу можно отнести юридическую службу, отдел безопасности, комплаенс – контроль и другие.

Однако современная ситуация хотя и выглядит стандартной с точки зрения спроса – предложения на кредиты и механизма их возврата, но имеет существенные изменения. Коммерческий банк даже при наличии вышеперечисленных служб остается бессильным перед таким явлением, как отмывание денег клиентом банка за счет самого банка.

На первый взгляд такой подход в понимании и практике отмывания денег банковской сферы нелогичен и скорее невозможен, так как деньги банка в 90 % случаев – целевые и обеспеченные акцессорными обязательствами (залог, поручительство и т.д.). С другой стороны, деньги коммерческого банка – идеальный вариант для финансовых махинаций клиентов, так как, в конечном счете, за исполнение ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ответственность

несет сам коммерческий банк в виде санкций Центрального банка России.

В современной банковской практике сложилась устойчивая тенденция к тому, что определенный процент кредитов стабильно нереален к возврату даже при идеальной работе всех служб коммерческого банка. Не спасает ситуацию и практика продажи сложных кредитов коллекторским агентствам и иным аналогичным структурам.

Юристу коммерческого банка, а также его руководителю и владельцу следует знать основные особенности процесса отмывания денег за счет коммерческого банка.

1. Концепция отмывания денег за счет коммерческого банка. В ходе анализа положения перспективного и текущего клиента следует иметь в виду, что клиент, нацеленный на отмывание денег за счет коммерческого банка имеет только эту цель. С усложнением способов предварительного анализа финансового и делового положения клиента со стороны банка усложнились и способы презентации клиента банку как клиента выгодного и благонадежного. Канули в лету клиенты, не умеющие вести себя на переговорах, клиенты с витиеватыми уставными документами, клиенты с «многоквартирным» юридическим и фактическим адресом, клиенты, сочетающие в одном лице директора, главного бухгалтера, кассира, охранника и юриста с резьбовым способом открытия печати предприятия.

Юристу коммерческого банка следует знать, что перспективный клиент, нацеленный на финансовые махинации с кредитным портфелем предстанет, как среднестатистический выгодный для банка клиент. И при всех показателях (юридических, финансовых, производственных) банк сам будет идти на уступки в продаже кредита, чтобы удержать клиента. И это самая опасная ситуация. При последующей потере кредитного портфеля схема невозврата кредита будет прикрыта фундаментальными юридическими основаниями, а все санкции и оргвыводы банк осуществит в отношении других клиентов – но не таких успешных и прибыльных.

Основной фокус аферы состоит в том, что любой коммерческий банк современной России исходит из учредительных документов, оборотов по расчетному счету, величины собственных средств, идеального баланса и кредитной истории клиента и иных аналогичных показателей, которые открывают двери к заключению кредитного договора на значительные суммы.

Цель такого клиента – как правило, очень крупные кредиты, которые уходят в очень разработанные и не менее крупные, а порой и имиджевые бизнес-проекты. Деньги выдаются, тратятся, происходит их легализация законными сделками и действиями.

Банк в традиционном ему свойстве участвует в процедурах банкротства, получает на руки определение арбитражного суда о ликвидации должника из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и небольшое количество неликвидного имущества.

Итог односложен. Выгодному клиенту – особая процентная ставка (как правило, сниженная), специальные залоговые условия, персональные иные кредитные продукты (карты, бонусы, зарплатные программы, вклады и т.д.), выгодное перекредитование (рефинансирование) и т.д. Но главное все это за счет коммерческого банка.

В настоящее время коммерческие банки сами создали себе собирательный образ идеального клиента и сами себе его оплатили.

2. Понятие отмывания кредитных денег. По Закону о легализации понятие легализации денег наделено эмоциональной составляющей. Слово легализация дополняется термином отмывание. Легализация с точки зрения права однозначна, представляет собой процесс, направленный на придание деньгам законного вида или законного способа их получения. Отмывание с позиций юридической терминологии объяснить сложно, так как этот процесс связан в буквальном смысле с очищением какого-либо объекта от иных элементов.

В законе нет признаков того, как отделить в гражданском обороте кредитные деньги от оборотных средств клиента и иных основных средств.

В банковской практике легализация кредитных денег сводится к приданию законного вида сделке, которая прикрывает или осуществляет процесс отмывания безналичных денежных средств, поэтому трудно доказуемыми в договорной и судебной практике являются положения гражданского и уголовного права: ст. 168 – 174.1, ст. 178, 179 ГК РФ; ст. 159, ст. 159.1, ст. 159.2, ст. 159.3, ст. 159.4, ст. 159.5, ст.159.6, ст. 160, ст. 170.1, ст. 171, ст. 172.1 – 179, ст. 185.5 УК РФ.

Собственно отмывание денег в банковской практике связано с двумя вещами – обналачиванием безналичных денег и рисковыми операциями в сфере рынка розничной торговли, коммерческого представительства (в комплаенс службе банка категория риска связана с оформлением доверенностей). Ошибочно внесены в перечень риска –

культурные ценности, антиквариат, ломбарды и прочая деятельность, не поддающаяся разовой оценки с точки зрения товар-деньги.

С точки зрения риска недооценены – строительство, крупная торговля, торговые сети, а также любая деятельность по торговле на основе кросс-курсов (автосалоны, мелкооптовые производства и т.д.).

Юристу коммерческого банка, несмотря на законодательную реформу ст. 128 ГК РФ (в виде того, что законодатель указал на такие деньги, как объекты гражданских прав), следует иметь ввиду, что безналичные деньги, – это способ и средство отмывания денег в одном лице. Основания к этому следующие:

1. Деньги лишены тела, как вещи.

2. Их эмиссия и монетный двор по выпуску сводятся к записи по банковскому счету.

3. Такие деньги сопряжены с высокими технологиями: электронные переводы, интернет-кошельки, персональные компьютеры, банкоматы, электронные подписи и т.д.

4. Деньги лишены понятия и гражданско-правового регулирования.

5. Ликвидация таких денег из гражданского оборота ничем не урегулирована. Они не могут испортиться как бумажная купюра или металлическая монета. Их ничем заменить.

6. Порождают инфляцию в секторе экономики и на конкретных производствах.

7. В законе нет экономического эквивалента товарно-материальной стоимости.

8. Как финансовый актив – высоколентны и волатильны. Реальным экономическим оценкам не поддаются, так как нет даты их выпуска и даты прекращения права собственности с точки зрения гражданского права (то есть даты ликвидации).

9. Существуют только в пределах инфраструктуры национальной банковской системы.

10. По ст. 421 ГК РФ подходят под любой гражданско-правовой договор.

11. С точки зрения права иногда прикрыты в суде аргументом форс-мажора – национальным экономическим кризисом. Стороны часто в суде ссылаются на кризис, как на причину невозможности вернуть деньги коммерческому банку.

3. Схемы отмывания денег за счет коммерческого банка. Схемы отмывания денег за счет коммерческого банка разнообразны, главная цель данного мероприятия взять кредит больше, вывести его под за-

конный проект и не вернуть в соответствии с действующим законодательством.

Уникальный проект. Клиент предоставляет договорную дисциплину и согласительную документацию под единственный в своем роде проект строительства, производства, торговли. Договоры имеют стандартные условия, но неисполнимы в принципе, поэтому возврата кредитных денег не происходит.

Виртуальный залог. Часто можно встретить залог товаров в обороте, залог скота, строительной техники и иного имущества, которое оценить в реальности невозможно и затраты на содержание которого превышают его стоимость. Сюда же можно отнести всевозможный залог прав.

Дотационный или сезонный бизнес. Одним из самых неконтролируемых и рискованных проектов с точки зрения кредитования является бизнес, который невозможно планировать с точки зрения производственных затрат, оборотных средств и сезонного рынка. Ключевым моментом данного способа отмывания денег является то, что коммерческий банк дает все новые и новые кредиты на затраты, которые вместо прибыли дают только убыток, но клиент при этом не виновен. Причина другая: погода, кризис, неурожай, сломалась техника и т.п.

Разветвленный сетевой бизнес. Часто под ст. 421 ГК РФ в торговле маскируют сговоры игроков рынка, фиктивные банкротства, слияния/поглощения. Особой популярностью пользуются так называемые группы компаний, компании с иностранными инвестициями (учредитель – лицо другого государства, которого никто никогда не видел), холдинги. Ставка делается на имидж, серьезный облик, как следствие нужны большие кредитные деньги.

Фирма на один день. Данный способ отмывания кредитных денег является самым распространенным. Множество крупных и средних фирм существуют на бумаге, их производство и торговля сводятся к распечатке товарных накладных по форме ТОРГ-12, аренде офиса и не более. В погоне за клиентом банки не всегда изучают клиента с точки зрения его реальной деятельности или такая деятельность может быть скоротечной.

Финансовая афера как отмывание денег. Юристу коммерческого банка следует иметь в виду, что термин отмывание денег и афера относятся к разным отраслям права, поэтому диапазон судебных дел в этом вопросе широк.

Бывают аферы в рамках уголовных дел (Определение ВС РФ от 02.04.2013. по делу № 49-Д13-17; Приговор Нефтегорского районного суда Самарской области от 07.04.2011. по делу № А1-4/2011). При этом участники судопроизводства и сам суд, по-разному, понимают указанные понятия.

В гражданском процессе афера иногда понимается, как предприятие, промышленная затея, преимущественно неблагоприятная, мошенничество. Афера – сделка сомнительного свойства, жульническая бизнес-операция, мошенничество. Отмывание денег и аферы не лишены эмоциональной судебной и доказательственной окраски (Решение Гусь-Хрустального городского суда Владимирской области от 15.05.2013. по делу № 2-27/2013; Решение Гулькевичского районного суда Краснодарского края от 03.04.2013. по делу № 2-316/2013; Решение Петрозаводского городского суда Республики Карелия от 06.03.2012. по делу № 2-1094/2012; Решение Пролетарского районного суда г. Твери Тверской области от 14.05.2014. по делу № 2-887/2014; Решение Железнодорожного районного суда г. Улан-Удэ Республики Бурятия от 13.03.2012. по делу № 2-878/2012 и др.).

Создание бизнеса в момент экономического кризиса. Бывают отдельные случаи недобросовестного создания и ведения за кредитные деньги бизнеса, который изначально обречен на несостоятельность. Главная идея аферы в том, чтобы убедить банк, что именно в разгар кризиса можно развить производство или торговлю. Безусловно, заемщик в отличие от банка подготовлен к невозврату кредитных денег, прикрыв неудачу в суде аргументами кризиса, как форс-мажора (Решение от 03.10.2013. Советского районного суда г. Краснодара по делу № 2-4577/2013; Решение от 28.06.2013. Суда района имени Лазо Хабаровского края по делу № 2-587/2013; Решение от 15.11.2013. Ворошиловского районного суда г. Ростова-на-Дону по делу № 2-3399/2013; Решение от 30.08.2013. Ворошиловского районного суда г. Ростова-на-Дону по делу № 2-68/2013; Решение от 06.03.2013. АС Республики Коми по делу № А29-4824/2012; Постановление от 30.04.2013. Первого ААС по делу № А11-6339/2012; Постановление от 28.05.2013. Тринадцатого ААС по делу № А42-4006/2012; Решение от 12.09.2013. Агрызского районного суда Республики Татарстан по делу № 2-963/2013 и др.).

Существует множество иных схем отмывания денег за счет коммерческого банка, которые во многом связаны с вышеизложенными ситуациями.

В заключении необходимо отметить, что коммерческому банку в современных условиях необходимо более тщательно анализировать клиента. С точки зрения права и финансов добросовестный клиент должен примерно соответствовать следующим параметрам.

1. Понимание своего места на рынке и понимание того, что в банке он берет займ с возвратом. Банк для того и создан, чтобы давать деньги тем, у кого их не хватает. Данную ситуацию следует отличать от двух крайностей. Первая – слишком богатый клиент, которому нужен огромный кредит, но который имеет и свои немалые деньги. Вторая – слишком бедный клиент, который никогда не вернет деньги.

2. Клиент должен иметь среднерыночные проблемы или проблемы, которые в 60 % случаев свойственны его бизнесу (текучесть кадров в торговле, производственные трудности, сезонность продаж и т.д.). Нормальный клиент их будет постепенно разрешать, и приобретать новые трудности. Внимание следует уделить клиенту, у которого нет проблем вообще и клиенту с количеством проблем, превышающим порог средних значений.

3. Деятельность клиента должна быть однозначна и проста, как в договоре, так и на практике. Это выражается в договорной дисциплине и производственных (торговых) целях.

4. В коммерческом банке должен быть создан отдел мониторинга конкретных секторов рынка, по которым банк выдает кредиты. Это необходимо с целью проверки в режиме реального времени целей кредитов, их практической реализации и возврата обратно в банк. Оптимальный клиент для банка – это не слишком успешный и не слишком проблемный клиент. Все прочие варианты – неконтролируемые с точки зрения возврата кредита.

§ 2.4. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ АФЕРЫ

В быту граждан распространен термин «афера», который трактуется широко и применяется во всех без исключения сложных жизненных ситуациях. Одной из разновидностей афер является финансовая афера, сообщение о которой можно слышать практически каждый день из средств массовой информации. Законодательного регулирования такое явление не имеет, его употребление в юридической практике разнообразно и неоднозначно.

Понятие и признаки финансовой аферы. Термин «афера» понимается широко. В это понятие вкладывают как обывательский, так и профессиональный смысл. На обывательском уровне афера вбирает в себя любые действия и события, которые, во-первых, невозможно объяснить с точки зрения причинно-следственной связи. Во-вторых, афера для простых граждан – это всегда обман или мошенничество на добровольных началах. В-третьих, бытовое понимание аферы сопряжено с процессом втягивания кого-либо в это мероприятие. Люди аргументируют свою позицию именно так, эмоционально и с позиции добросовестной жертвы. В-четвертых, афера для граждан выступает быстрой возможностью заработать и разбогатеть. По такому же принципу строятся фирмы на один день, схемы отмывания денег и иные аналогичные процессы. В-пятых, финансовая афера всегда связана с деньгами или товарно-материальными ценностями.

Афера в юридическом смысле также неоднозначна и трудна в понимании. Однако в области юриспруденции легче выделить ее понятие и признаки. Юридическая наука и общественность уделяла этому вопросу внимание, что подтверждается работами следующих авторов: Д.И. Аминов, И. Александрова, А. Боярский, В. Башкирова в соавторстве с А. Соловьевым, В.А. Гамза, Ю. Звягин, Е. Иванова, П.А. Кобзев, А. Комиссаров, А.И. Муранов, В.И. Михайлов, Е.Д. Суворов и другие.

Финансовая афера в юридическом смысле – это действия недобросовестных лиц с использованием различных методов в отношении потерпевших, главной целью названных действий является получение денежных средств или товарно-материальных ценностей путем обмана или злоупотребления доверием.

Финансовая афера имеет следующие признаки:

1. Афера связана с денежными средствами или их эквивалентом в виде товарно-материальных ценностей. В этом основное отличие данной разновидности аферы, так как другие аферы могут иметь иные цели.

2. Близость к витиеватым и оценочным юридическим конструкциям типа диспозитивность, свобода договора, коллизионная привязка, бланкетное условие договора, сделка под условием и прочее. Финансовой операции придается вид законной сделки при том, что понятие законности также не определено.

3. Простота конструкции аферы. Признак является древним и классическим для любой аферы, в том числе финансовой. Афера

должна быть настолько проста в понимании потерпевшего, что сам обман невозможен в принципе. Примером могут служить аферы финансовых пирамид в виде обществ с ограниченной ответственностью, созданных для передвижения безналичных денег по счетам. С этим тесно связано так называемое понятие отмывания денег. Процесс перечисления безналичных денег прост, законен, обыден в практике бизнеса и одновременно незаметен. Аферисты предполагают о том, что не станут же правоохранительные органы все юридические лица проверять на предмет отмывания денег по обычной хозяйственной операции. На самом деле, по счетам движутся только деньги без реального перемещения товара.

Простота финансовой аферы также заключается в желании жертвы заработать быстро, легко, без предпринимательской регистрации, получив при этом максимальную прибыль при полной конфиденциальности. Потерпевшие предполагают, что схема настолько понятна и проста, поэтому риск минимален или отсутствует вообще, так как не могли же другие люди попасть в такую ситуацию.

4. Финансовая афера может быть наделена признаком обмана. В этом случае потерпевшие говорят, что не знали, добросовестно заблуждались, не понимали природы сделки. Хорошо подготовленная афера лишена обмана, так как обличена в рамки закона путем сделки, оформляющей обход закона. Положения ст. 168 – 174.1, ст. 178, 179 ГК РФ на практике доказать в суде задача не простая. Обход закона сопровождается перепродажей имущества, множественностью залоговых отношений на одно и то же имущество (ст. 353 ГК РФ), оформлением нотариальных доверенностей на подставных лиц с размытыми полномочиями (представление интересов во всех государственных органах, всех судах, совершение подписей во всех сделках и т.п.), выстраивание цепочек фирм – однодневок по сделкам, имитация бизнеса, создание фидуциарного (семейного) бизнеса при котором один из супругов имеет огромные денежные долги не реальные к возврату.

5. Финансовая афера носит межотраслевой характер с точки зрения права. Нельзя точно сказать какая из отраслей права регулирует названное явление. Для гражданского права – это деликт, злоупотребление правом, институт компенсации убытков, морального вреда, кабальная сделка, мнимая или притворная сделка, сделка совершенная под влиянием обмана, заблуждения, стечения тяжелых жизненных обстоятельств и т.д. С точки зрения уголовного права – это пест-

рый набор составов преступлений, доказать которые на практике в большинстве случаев проблематично: ст. 159, ст. 159.1, ст. 159.2, ст. 159.3, ст. 159.4, ст. 159.5, ст.159.6, ст. 160, ст. 170.1, ст. 171, ст. 172.1 – 179, ст. 185.5 УК РФ.

6. Финансовая афера, как правило, волеизъявление добровольное. Доказать несоответствие воли потерпевшего его волеизъявлению практически невозможно. Договоры подписываются добровольно без физического воздействия. Денежные средства и имущество в теневых сделках также фигурируют на добровольных началах.

Существуют и иные признаки финансовых афер, которые в той или иной степени взаимосвязаны с вышеизложенными признаками.

Финансовая афера и судебная практика. Финансовая афера ввиду отсутствия правового регулирования не имеет четкого отражения в судебной практике. Вместе с тем, афера вообще и финансовая афера в частности встречаются в текстах судебных актов со следующими особенностями.

1. Афера как аргумент или втягивание в аферу в уголовном смысле (Определение ВС РФ от 02.04.2013. по делу № 49-Д13-17). Встречаются дела, где афера – обстоятельство уголовного дела по делам о мошенничестве (Приговор Нефтегорского районного суда Самарской области от 07.04.2011. по делу № А1-4/2011).

Например, в одном из судебных актов указано, что осужденный полагает, что он фактически явился подставным лицом в финансовых аферах иных лиц, судом необоснованно его действия квалифицированы по ч. 4 ст. 160 УК РФ, тогда как он подлежал оправданию по указанной статье ввиду недоказанности его вины в совершении данного преступления. Из приговора не усматривается, какие именно его действия повлекли тяжкие последствия, дающие основание для квалификации его действий по ч. 2 ст. 201 УК РФ. (Определение Верховного суда Чувашской Республики от 26.05.2011. по делу № 22-1342. Приговор суда первой инстанции оставлен без изменения).

2. Понятие аферы, изложенное как аргумент в гражданском суде. Афера – это предприятие, промышленная затея, преимущественно неблагоприятная, мошенничество. Афера – сделка сомнительного свойства, жульническая бизнес-операция, мошенничество (Решение Гусь-Хрустального городского суда Владимирской области от 15.05.2013. по делу № 2-27/2013).

3. Встречаются дела о защите чести и достоинства со ссылками на аферы (Решение Гулькевичского районного суда Краснодарского

края от 03.04.2013. по делу № 2-316/2013; Решение Петрозаводского городского суда Республики Карелия от 06.03.2012. по делу № 2-1094/2012; Решение Пролетарского районного суда г. Твери Тверской области от 14.05.2014. по делу № 2-887/2014).

4. Афера как эмоциональный аргумент иска (Решение Железнодорожного районного суда г. Улан-Удэ Республики Бурятия от 13.03.2012. по делу № 2-878/2012; Решение Зиминского городского суда Иркутской области от 13.05.2013. по делу № 2-236/2013; аферы в сфере информационно-телекоммуникационных технологий – Решение Советского районного суда г. Тулы Тульской области от 19.03.2013. по делу № 2-536/2013).

Таким образом, финансовая афера имеет свое понятие и признаки. В настоящее время число таких явлений гражданского и делового оборота не уменьшается, как и процессы мошенничества, фиктивного банкротства, массового обмана граждан. Знание понятия и признаков финансовой аферы позволит в некоторой степени уберечь имущество и деньги от действий злоумышленников.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Аминов Д.И. Об «отмывании» денег, полученных незаконным путем (социально-политический аспект) // Журнал российского права. – 1998. – № 2. – С. 50 – 54.
- Александрова И. Граждане! Не ввязывайтесь в жилищные аферы! // Адвокат. – 1999. – № 4. – С. 19 – 22.
- Боярский А. 151 угроза вашему кошельку. – М.: ИД «Коммерсант»: Эксмо, 2009. – 256 с.
- Гамза В.А. Аферы в кредитно-финансовой сфере: Меры предупреждения и борьбы. – М.; СПб.: Вершина, 2007. – 224 с.
- Звягин Ю. Легче ли станет «отмывать» деньги? // Журнал российского права. – 1998. – № 1. – С. 114 – 115.
- Иванова Е. Даже при самом совершенном законодательстве полностью искоренить аферы на рынке вряд ли удастся // Жилищное право. – 2012 – № 1. – С. 105 – 111.
- Кобзев П.А. Квалификация преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитной деятельности путем обмана и (или) злоупотребления доверием: дис. ... канд. юрид. наук. – Нижний Новгород, 2001. – 200 с.

- Крупнейшие мировые аферы: Искусство обмана и обман как искусство / Сост.: В. Башкирова, А. Соловьев. – Справоч. изд. – М.: ИД «Коммерсантъ», Эксмо, 2009. – 272 с.
- Муранов А.И. Проблема «обхода закона» в материальном и коллизионном праве: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999. – 272 с.
- Михайлов В.И. Криминологические особенности отмывания денежных средств // Законодательство. – 1999. – № 4. – С. 67 – 77.
- Различные способы афер и как уберечься от мошенников / А. Комиссаров. – Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2002. – 208 с.
- Суворов Е.Д. Обход закона. Сделка, оформляющая обход закона. – М.: Издательский Дом В. Ема, 2008. – 188 с.
- Суворов Е.Д. Проблемы правовой квалификации сделок и иных действий, совершенных в обход закона: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2009. – 233 с.

§ 2.5. УНИКАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ КАК КРЕДИТНАЯ АФЕРА

Коммерческие банки всегда испытывают интерес к цели, ради которой клиент приходит к ним за кредитом, что соответствует ст. 814 ГК РФ. В практике обычно встречаются кредиты на какие-либо четко определенные цели и кредиты на так называемые текущие цели. Работники кредитного отдела коммерческого банка, безусловно, особое внимание уделяют кредитам на текущие цели. Это обусловлено тем, что текущая цель – это понятие неопределенное. Бывают и обратные ситуации, когда конкретная цель кредита является разновидностью полного тумана.

Интересной с экономической стороны является конкретная цель кредита или цель, связанная с уникальным проектом.

Уникальные проекты бизнеса всегда привлекательны для кредитования по двум причинам. Во-первых, оригинальность цели кредита прямо пропорциональна его значительной сумме при выдаче. Банк в такой ситуации получает соответственно большие проценты. Во-вторых, уникальный проект имеет только четкую и недвусмысленную цель, в отличие от кредитования на текущие цели.

Уникальный проект – финансовую аферу следует отличать от обычного проекта. Целью аферы выступает получение колоссальных сумм кредита. В сделке присутствует и залог, и поручительство, и иные способы обеспечения обязательств. Кредитный работник полу-

чает идеальный пакет документов, идеальную цель кредита и высокий приоритет в очередности выдачи денег заемщику. Названные обстоятельства ложатся в основу служебной записки или экономического заключения кредитного работника о целесообразности выдачи кредита.

Служебная записка дает положительные выводы, кредитный комитет или правление банка ее утверждает, деньги выдаются и потом не возвращаются никогда.

Кредитному работнику коммерческого банка следует обращать внимание в ходе формирования кредитного дела и служебной записки (экономическое заключение и т.п.) на следующие моменты.

1. Бывают объективно уникальные проекты, которые имеют среднестатистические риски: строительство супермаркета, жилого комплекса; кредит на модернизацию конкретных позиций и артикулов технологического оборудования; покупка специальной техники (погрузчики, буровые коронки, подъемные краны, легковые/грузовые транспортные средства и т.п.). На самом деле, никакой уникальности нет, просто заемщик берет деньги на для целей текущей деятельности, которые носят приземленный и вполне понятный характер согласно его ОКВЭД из выписки ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

2. Уникальные проекты, которые призваны сконструировать аферу, рассчитаны на громкие технические открытия, сложные термины, непонятные процессы переоборудования, высокодоходные схемы производства, конкурентные преимущества, многократную рентабельность.

3. Названная афера может осуществляться в виде получения рекордного урожая условных единиц с/х продукции в существующих климатических условиях России, но при использовании новейшей техники, высококвалифицированного с/х персонала, специальных технических устройств, назначение которых туманно, уникального западного опыта, дорогого удобрения и особой технологической схемы сбора урожая. Такая хозяйственная деятельность будет немислима без значительных кредитных сумм.

Вместе с тем, общеизвестно, что сельское хозяйство, как отрасль бизнеса в большинстве случаев дотационная.

4. Названная афера может осуществляться в виде создания уникального производства давно забытого, но очень качественного товара былых лет. Примером такого явления может служить создание в провинции завода по производству старинных русских напитков, ка-

ких-то веществ, товаров, которые безосновательно забыты и рентабельность которых выше всех показателей современных аналогов (русская кока-кола, медовуха, сбитень, водка особой территории, водка фильтрованная особым способом, лимонады советской эпохи, подсолнечное масло, которое получено через прямой отжим по секретной старой технологии, выращивание женьшеня в особых теплицах, посадка семян подсолнечника, верхняя часть которого всегда смотрит только в одну сторону, производство наноудобрения по царскому рецепту 17 века, создание техники и двигателей с наивысшим КПД и т.п.).

Фокус таких мероприятий в том, что для возрождения какого-либо старого производства порой вообще не нужно больших вложений или процесс лишен здравого смысла изначально, но масштабы и экономические перспективы проекта говорят об обратном.

5. Названная афера может осуществляться в виде создания сооружений и инфраструктуры на той территории, которая исторически никогда не будет давать экономическую прибыль или сама идея создания приходится ни к месту и ни ко времени (казино в сельской местности, дворец спорта с уникальными тренажерами, центр новых технологий, завод по производству элитной западной мебели в периферийном районе, постройка жилого дома на болоте и т.п.).

6. Уникальная цель кредитной аферы, в отличие от стандартных займов сопровождается полным набором способов обеспечения исполнения обязательств (глава 23 ГК РФ). Если нормальный заемщик будет настроен на минимизацию залогов и поручительств (и его нужно в хорошем смысле склонить к этому), то заемщик, нацеленный на аферу будет согласен и на залог, и на поручительство, и даже на страховку всего проекта в целом. Такими действиями покупается бдительность и доверие кредитных работников.

7. Отдельное слово следует сказать о балансе и активах кредитных аферистов. При залоговой оценке следует обращать внимание на ряд вопросов:

– Может ли в данной местности (территориально) рентабельно существовать такой проект?

– Есть ли хотя бы один аналог на рынке с положительной налоговой и кредитной динамикой?

– Не являются ли активы имитацией баланса, рентабельности и главное имитацией путей выхода на собственные средства?

– Не превышает ли эмоциональная цена проекта экономической стоимости кредита?

– Зачем единоличному исполнительному органу, акционеру (учредителю), владельцу основных средств заемщика идти на неоправданный финансовый и юридический риск без видимых оснований?

– Кто является конечным бенефициаром, как в случае положительного, так и в случае отрицательного результата проекта?

– Не является ли выдача кредита «договором дарения денежных средств» или «соглашением о предоставлении спонсорской помощи» со стороны коммерческого банка?

Проблема указанных вопросов в том, что формирование бухгалтерской отчетности – это процесс индивидуальный и творческий, который может не соответствовать положениям ФЗ РФ «О бухгалтерском учете», Налогового кодекса РФ, а среднестатистический предприниматель работает только ради денег, но не уникальных идей.

Изложенные рекомендации носят условный характер и призваны побудить кредитного работника банка и практикующего юриста по – иному взглянуть на процесс составления служебной записки о выдаче кредита и на итоговый перевод денег от банка к заемщику.

§ 2.6. ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО В УСЛОВИЯХ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Декабрь 2014 года преподнес национальной экономике очередной этап нестабильности валютных курсов. Эксперты расходятся в обосновании причин и последствий национального экономического кризиса. Есть точка зрения, согласно которой российский экономический кризис является следствием общемирового экономического кризиса. Существует и другая позиция, определяющая причины через призму исключительно национальной экономики.

Названные процессы имеют негативное влияние на динамику гражданского оборота. Снижается договорная активность предпринимателей, падает уровень доверия национальной банковской системе, спрос населения подвержен инфляционным и девальвационным ожиданиям.

Кризисные процессы экономики переводят внимание многих государственных структур на разрешение названных проблем, что созда-

ет благоприятную почву для такого явления гражданского оборота, как преднамеренное банкротство.

В юридической науке сложились ряд подходов к определению ключевых понятий конкурсного процесса, а также преднамеренного и фиктивного банкротства, что подтверждается работами следующих ученых и практиков: О.В. Боев¹, П.Д. Баренбойм², В.С. Белых³, А.В. Голышев⁴, С. Гордейчик⁵, А. Гречишкин в соавторстве с В. Плотниковым⁶, И.В. Ершова в соавторстве с Ивановой Т.М.⁷, В.Н. Жадан⁸, С.Э. Жилинский⁹, Е.В. Кравчук¹⁰, О.Г. Карпович¹¹, В.В. Королев¹², Ю.И. Качур¹³, Б. Колб¹⁴, И.А. Кондрашина¹⁵, Н.А. Львова¹⁶, И.Ю. Михалев¹⁷, Л. Можайская¹, А.Г. Ненайденко²,

¹ Боев О.В. К вопросу о субъекте преднамеренного и фиктивного банкротства кредитных организаций. М.: ООО «Российский криминологический взгляд». – 2010. – № 3. – С. 359 – 363; Боев О.В. Уголовная ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2011. – 233 с.

² Баренбойм П.Д. Правовые основы банкротства: учебное пособие. – М.: Белые альвы, 1995. – 200 с.

³ Белых В.С. Правовые основы банкротства юридических лиц: учебное пособие. – Екатеринбург: Изд-во УрГЮА, 1996. – 87 с.

⁴ Голышев А.В. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 24 с.

⁵ Гордейчик С. Захват чужого бизнеса // Законность. – 2004. – № 9. – С. 50 – 51.

⁶ Гречишкин А., Плотников В. Лжебанкротство // Хозяйство и право. – 1999. – № 12. – С. 40 – 47.

⁷ Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право: Учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 1999. – 336 с.

⁸ Жадан В.Н. Проблемы доказывания фактов преднамеренного банкротства предприятий // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. – № 1. – С. 194 – 197.

⁹ Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Правовая основа предпринимательской деятельности: Учебник для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Норма – Инфра-М, 1999. – 672 с.

¹⁰ Кравчук Е.В. Влияние фиктивного или преднамеренного банкротства на выработку мер антикризисного управления // Закон и право. – 2009. – № 6. – С. 94 – 96.

¹¹ Карпович О.Г. Об ответственности за преднамеренное и фиктивное банкротство // Юрист. – 2002. – № 5. – С. 41 – 45.

¹² Королев В.В. Объективные признаки преднамеренного банкротства // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2007. – № 2. – С. 132 – 134.

¹³ Качур Ю.И. Шесть условий привлечения к субсидиарной ответственности по долгам банкрота // Арбитражная практика. – 2011. – № 8. – С. 84 – 91.

¹⁴ Колб Б. Разграничение мошенничества и преднамеренного банкротства // Законность. – 2001. – № 11. – С. 14.

¹⁵ Кондрашина И.А. Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство по уголовному законодательству России и зарубежных стран: дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 2006. – 238 с.

¹⁶ Львова Н.А. Диагностика преднамеренного банкротства: Финансовый аспект // Юрист и бухгалтер. – 2002. – № 3 (10). – С. 94 – 96.

¹⁷ Михалев И.Ю. Преступное банкротство: Научно-учебное пособие. Генеральная прокуратура РФ. Иркутский юридический институт. – Иркутск, 2000. – 62 с; Михалев И.Ю. Крими-

В.Ф. Попондопуло³, Е.Ю. Пустовалова⁴, А. Павлисов⁵, Г.А. Тосунян в соавторстве с А.Ю. Викулиным⁶, Д.С. Токарев⁷, Д.В. Туткевич⁸, Ю.В. Тай⁹, М.В. Телюкина¹⁰, М.Х. Хакулов¹¹, П.А. Черкасский¹², Г.Ф. Шершеневич¹³, Т.П. Шишмарева¹⁴, П.С. Яни¹⁵ и другие.

Законодатель в УК РФ разграничивает понятия «преднамеренного» и «фиктивного» банкротства. Положения ст. 196 УК РФ определяют, что преднамеренное банкротство – это совершение руководи-

нальное банкротство. Ассоциация юрический центр. – СПб.: Юридический Центр Пресс, 2001. – 217 с.

¹ Можайская Л. Какие действия свидетельствуют о преднамеренном банкротстве? // Российская юстиция. – 2001. – № 6. – С. 34 – 36.

² Ненайденко А.Г. Субъекты преднамеренного и фиктивного банкротств // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2004. – № 4. – С. 139 – 140; Ненайденко А.Г. Преднамеренное и фиктивное банкротства: Актуальные проблемы уголовной ответственности: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 190 с.

³ Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей. Санкт-Петербургский государственный университет; Специальный юридический факультет; Центр права. – учеб. изд. – СПб: Изд-во СПбГУ, 1995. – 117 с; Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): Учебное пособие. – СПб: Юрист, 2001. – 331 с; Попондопуло В.Ф., Слепченко Е.В. Правовая природа отношений, регулируемых законодательством о несостоятельности (банкротстве) // Правоведение. – 2003. – № 2 (247). – С. 62 – 77.

⁴ Пустовалова Е.Ю. Очередность удовлетворения требований кредиторов при банкротстве должника // Правоведение. – 2002. – № 1 (240). – С. 63 – 76.

⁵ Павлисов А. Виды преднамеренных банкротств // Законность. – 2006. – № 7. – С. 20 – 21; Павлисов А. Доказывание по делам о преднамеренных банкротствах // Законность. – 2007. – № 2. – С. 23 – 25.

⁶ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. – М.: Дело, 2002. – 320 с.

⁷ Токарев Д.С. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2009. – 195 с.

⁸ Туткевич Д.В. Что есть торговая несостоятельность: Опыт построения определения в связи с изложением признаков для объявления торговой несостоятельности судом. – С.-Петербург: Типография Д.В. Чичинадзе, 1896. – 38 с.

⁹ Тай Ю.В. Преднамеренное банкротство // Юрист. – 2002. – № 7. – С. 62 – 64.

¹⁰ Телюкина М.В. Проблемы несостоятельности и банкротства юридических лиц: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1997. – 30 с; Телюкина М.В. Конкурсное право: Теория и практика несостоятельности. – М.: Дело, 2002. – 536 с.

¹¹ Хакулов М.Х. Неправомерное (преднамеренное и фиктивное) банкротство. дис. ... канд. юрид. наук. – Кисловодск, 2000. – 161 с.

¹² Черкасский П.А. Административная ответственность в сфере экономики за фиктивное и преднамеренное банкротство: дис. ... канд. юрид. наук. – Хабаровск, 2010. – 200 с.

¹³ Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Том 4. Торговый процесс. Конкурсный процесс. – 4-е изд. – С.-Петербург: Издание Бр. Башмаковых, 1912. – 596 с; Шершеневич Г.Ф. Учение о несостоятельности. – Казань, 1890. – 446 с.

¹⁴ Шишмарева Т.П. Правовые вопросы реорганизации и ликвидации юридических лиц вследствие несостоятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1992. – 23 с.

¹⁵ Яни П.С. Криминальное банкротство. Статья вторая, Банкротство преднамеренное и фиктивное // Законодательство. – 2000. – № 3. – С. 62 – 70.

телем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Фиктивное банкротство – это заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб (ст. 197 УК РФ).

Безусловно, можно сказать, что названные термины имеют различный смысл и в условиях национального экономического кризиса шансы на возбуждение уголовного дела могут вырасти или наоборот быть обоснованы кризисом и его последствиями. Ключевым признаком преднамеренного банкротства выступают по – сути действия собственника, руководителя бизнеса или иного аффилированного лица, наносящие ущерб кредитору в виде ненадлежащего исполнения денежных обязательств и налогов. Фиктивное банкротство в сравнении с преднамеренным банкротством с терминологической и доказательственной основы выглядит, как традиционное оценочное понятие. Представляется, что доказать состав преступления по ст. 197 УК РФ на практике задача не из легких.

Указанные статьи уголовного закона однозначно направлены на борьбу с так называемыми фирмами – однодневками, процессами отмывания денег, однако их формулировка, вероятно, требует законодательного совершенствования по следующим причинам.

Во-первых, оба термина и состава преступления имеют значительные черты оценочного понятия, которое заявителем, следственными органами и судом могут толковаться неоднозначно. Отчасти можно осуществить замечание в пользу того, что преднамеренное банкротство и есть в идеале фиктивное банкротство. В действительности законодатель, скорее всего, пытался разграничить эти два состава именно для обхода витиеватых ситуаций уголовно-следственной практики.

Во-вторых, сильна гражданско-правовая основа названных составов преступлений, которая будет служить безусловным фундаментом для вынесения следственными органами постановления об отказе в

возбуждении уголовного дела. В современной России в силу ст. 421 ГК РФ предприниматели и иные субъекты гражданского оборота вправе заключать любые законные хозяйственные сделки. Согласно ч. 5 ст. 10 ГК РФ добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются. Более весомым аргументом будет являться ч. 3 ст. 401 ГК РФ, согласно которой предприниматель может быть освобожден от мер гражданско-правовой ответственности только если докажет наличие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Чрезвычайные обстоятельства могут быть различными. Известно, что национальный экономический кризис не имеет нормативного закрепления, данный факт проблематично доказать в гражданском и арбитражном процессах, так как, даже выбрав самый простой путь общеизвестного факта нет гарантий того, что суд примет это во внимание (ч. 1 ст. 61 ГПК РФ; ч. 1 ст. 69 АПК РФ), в связи с институтом судейского усмотрения. Следовательно, национальный экономический кризис может выступить только как эмоциональная составляющая судебного дела.

В-третьих, любой предприниматель, как добросовестный, так и имеющий намерение осуществить преднамеренное банкротство, на следственных действиях, могут аргументировать свою позицию, например, ст. 310 ГК РФ. Часто банкротству предшествуют ситуации, которые с одной стороны могут свидетельствовать о целях преднамеренного банкротства, хотя с другой стороны контрагент будущего банкрота сам попадет в финансовые затруднения и вынужден в одностороннем порядке отказаться от исполнения принятых на себя договорных обязательств. В результате чего возникает цепочка неисполнений обязательств между коммерческими структурами.

В-четвертых, сильным аргументом следствия и суда по таким делам могут быть ссылки на ст. 419 ГК РФ, так как преднамеренное банкротство в большинстве случаев направленно на вывод активов и аннулирование долгов путем прекращения обязательств ликвидацией юридического лица. Вместе с тем, со стороны должника может поступить контраргумент, согласно которому природа самого банкротства по большому счету, и направлена на получение определения арбитражного суда о ликвидации записи о предпринимателе или юридическом лице в ЕГРИП/ЕГРЮЛ, что подтверждается ст. 3, ч. 3 ст. 149 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)». То есть банкроту не имеет смысла осуществлять преднамеренное банкротство в связи с

тем, что конкурсный процесс в любом случае окончится списанием долгов.

В-пятых, согласно ст. 3 ФЗ РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» общество не отвечает по обязательствам своих участников (учредителей). А в случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Однако, следует заметить, что большинство национальных фирм имеет данную гражданско-правовую форму и ст. 3 указанного акта – это своего рода «алиби учредителя» для применения принципа презумпции невиновности, что делает доказательственный процесс еще более сложным. Как правило, мало защищенным способом ведения бизнеса выступает форма индивидуального предпринимательства, где понятно кто собственник, кто управленец и кто будущий подсудимый.

Существенным недостатком ст. 196, ст. 197 УК РФ является отсутствие четкого и недвусмысленного определения понятия преднамеренного банкротства.

Судебная практика в области преднамеренного банкротства сводится обычно к оправдательным и обвинительным приговорам.

1.) Оправдательный приговор от 11.09.2013. по делу № 1-3/2013 Майкопского городского суда Республики Адыгея; оправдательный по ст. 196 УК РФ приговор Саровского городского суда Нижегородской области от 26.11.2010. в отношении Заграй А.В. и т.д.

2.) Обвинительный приговор от 25.11.2011. Советского районного суда г. Астрахани Астраханской области в отношении Блощицкой О.А.; обвинительный приговор от 02.03.2011. Советского районного суда г. Астрахани Астраханской области в отношении Николаенко Д.Б.; обвинительный приговор от 21.02.2011. по делу № 1-4/2011 Мартыновского районного суда Ростовской области; обвинительный приговор от 03.08.2012. Волгодонского районного суда Ростовской области в отношении Ананьева А.В.; обвинительный приговор от 21.02.2012. по делу № 1-2/2012 Россошанского районного суда Воронежской области в отношении Бондаренко Г.В.; обвинительный приговор от 19.03.2012. по делу № 1-7/2012 Железнодорожного районного суда г. Ростова-на-Дону Ростовской области; обвинительный при-

говор от 13.05.2013. по делу № 1-108/2013 Сыктывкарского городского суда Республики Коми и т.д.

Несмотря на присутствие оценочных признаков в конструкциях ст. 196, ст. 197 УК РФ, указанные нормы права – это признак значительного достижения законодателя в сфере борьбы с фиктивными и преднамеренными банкротствами, процессами отмыwania денежных средств, финансовыми аферами.

БИБЛИОГРАФИЯ

- Боев О.В. К вопросу о субъекте преднамеренного и фиктивного банкротства кредитных организаций. М.: ООО «Российский криминологический взгляд». – 2010. – № 3. – С. 359 – 363.
- Боев О.В. Уголовная ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2011. – 233 с.
- Баренбойм П.Д. Правовые основы банкротства: Учебное пособие. – М.: Белые альвы, 1995. – 200 с.
- Белых В.С. Правовые основы банкротства юридических лиц: Учебное пособие. – Екатеринбург: Изд-во УрГЮА, 1996. – 87 с.
- Голышев А.В. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 24 с.
- Гордейчик С. Захват чужого бизнеса // Законность. – 2004. – № 9. – С. 50 – 51.
- Гречишкин А., Плотников В. Лжебанкротство // Хозяйство и право. – 1999. – № 12. – С. 40 – 47.
- Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право: Учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 1999. – 336 с.
- Жадан В.Н. Проблемы доказывания фактов преднамеренного банкротства предприятий // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. – № 1. – С. 194 – 197.
- Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Правовая основа предпринимательской деятельности: Учебник для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Норма – Инфра-М, 1999. – 672 с.
- Кравчук Е.В. Влияние фиктивного или преднамеренного банкротства на выработку мер антикризисного управления // Закон и право. – 2009. – № 6. – С. 94 – 96.

- Карпович О.Г. Об ответственности за преднамеренное и фиктивное банкротство // Юрист. -2002. – № 5. – С. 41 – 45.
- Королев В.В. Объективные признаки преднамеренного банкротства // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2007. – № 2. – С. 132 – 134.
- Качур Ю.И. Шесть условий привлечения к субсидиарной ответственности по долгам банкрота // Арбитражная практика. – 2011. – № 8. – С. 84 – 91.
- Колб Б. Разграничение мошенничества и преднамеренного банкротства // Законность. – 2001. – № 11. – С. 14.
- Кондрашина И.А. Ответственность за преднамеренное и фиктивное банкротство по уголовному законодательству России и зарубежных стран: дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 2006. – 238 с.
- Львова Н.А. Диагностика преднамеренного банкротства: Финансовый аспект // Юрист и бухгалтер. – 2002. – № 3 (10). – С. 94 – 96.
- Михалев И.Ю. Преступное банкротство: Научно-учебное пособие. Генеральная прокуратура РФ. Иркутский юридический институт. – Иркутск, 2000. – 62 с.
- Михалев И.Ю. Криминальное банкротство. Ассоциация юридический центр. – СПб.: Юридический Центр Пресс, 2001. – 217 с.
- Можайская Л. Какие действия свидетельствуют о преднамеренном банкротстве? // Российская юстиция. – 2001. – № 6. – С. 34 – 36.
- Ненайденко А.Г. Субъекты преднамеренного и фиктивного банкротств // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2004. – № 4. – С. 139 – 140.
- Ненайденко А.Г. Преднамеренное и фиктивное банкротства: Актуальные проблемы уголовной ответственности: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 190 с.
- Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) предпринимателей. Санкт-Петербургский государственный университет; Специальный юридический факультет; Центр права. – учеб. изд. – СПб: Изд-во СПбГУ, 1995. –117 с.
- Попондопуло В.Ф. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): Учебное пособие. – СПб: Юрист, 2001. – 331 с.

- Попондопуло В.Ф., Слепченко Е.В. Правовая природа отношений, регулируемых законодательством о несостоятельности (банкротстве) // Правоведение. – 2003. – № 2 (247). – С. 62 – 77.
- Пустовалова Е.Ю. Очередность удовлетворения требований кредиторов при банкротстве должника // Правоведение. – 2002. – № 1 (240). – С. 63 – 76.
- Павлисов А. Виды преднамеренных банкротств // Законность. – 2006. – № 7. – С. 20 – 21.
- Павлисов А. Доказывание по делам о преднамеренных банкротствах // Законность. – 2007. – № 2. – С. 23 – 25.
- Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. – М.: Дело, 2002. – 320 с.
- Токарев Д.С. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2009. – 195 с.
- Туткевич Д.В. Что есть торговая несостоятельность: Опыт построения определения в связи с изложением признаков для объявления торговой несостоятельности судом. – С.-Петербург: Типография Д.В. Чичинадзе, 1896. – 38 с.
- Тай Ю.В. Преднамеренное банкротство // Юрист. – 2002. – № 7. – С. 62 – 64.
- Телюкина М.В. Проблемы несостоятельности и банкротства юридических лиц: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1997. – 30 с.
- Телюкина М.В. Конкурсное право: Теория и практика несостоятельности. – М.: Дело, 2002. – 536 с.
- Хакулов М.Х. Неправомерное (преднамеренное и фиктивное) банкротство: дис. ... канд. юрид. наук. – Кисловодск, 2000. – 161 с.
- Черкасский П.А. Административная ответственность в сфере экономики за фиктивное и преднамеренное банкротство: дис. ... канд. юрид. наук. – Хабаровск, 2010. – 200 с.
- Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Том 4. Торговый процесс. Конкурсный процесс. – 4-е изд. – С.-Петербург: Издание Бр. Башмаковых, 1912. – 596 с.
- Шершеневич Г.Ф. Учение о несостоятельности. – Казань, 1890. – 446 с.
- Шишмарева Т.П. Правовые вопросы реорганизации и ликвидации юридических лиц вследствие несостоятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1992. – 23 с.

- Яни П.С. Криминальное банкротство. Статья вторая, Банкротство преднамеренное и фиктивное // Законодательство. – 2000. – № 3. – С. 62 – 70.

§ 2.7. ПРОБЛЕМЫ СУДЕБНОГО ДОКАЗЫВАНИЯ ФОРМУЛЫ РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ

Коммерческие банки ежедневно выдают кредиты предпринимателям и обычным гражданам. Простая письменная форма кредитной сделки в большинстве случаев является бесспорным иском требованием банка к заемщику. Но, бывают ситуации, когда деньги по кредиту выданы, заемщиком потрачены и не возвращены в срок. Появляется объективная необходимость для работы юриста банка, который должен составить иск и предъявить его в суд к неплатежеспособному заемщику.

Эта на первый взгляд стандартная для юриста работа иногда сопряжена в суде с проблемами судебного доказывания формулы расчета процентов по кредиту. Кредит выдан, есть цифра долга, а взыщет ли ее суд в 100 % объеме – это открытый вопрос.

К числу проблем судебного доказывания формулы расчета процентов по кредиту относятся следующие:

1. Большой и запутанный текст кредитного договора, смысл которого будет играть на руку только заемщику в процессе судебного доказывания арифметических ошибок банка.

2. В кредитном договоре одна формула процентов по кредиту, по бухгалтерским документам она другая, а по банковским компьютерным программам она третья.

3. Невозможность в суде просто и доступно написать судье формулу расчета простых процентов, сложных процентов и т.п.

4. Несоответствие письменного расчета процентов по кредиту условиям текста кредитного договора.

5. Невозможность выявления в суде прямой причинно-следственной связи между ценой иска банка, формулой расчета процентов и письменным расчетом процентов по кредиту.

6. Витиеватое смешение в одном кредитном договоре сразу 2-х и более способов начисления процентов по кредиту.

7. Использование в кредитном договоре схемы повышенных процентов, как разновидности скрытого денежного штрафа по отношению к заемщику.

8. «Потребительский экстремизм».

9. Иные проблемы.

Названные, а также иные проблемы судебного доказывания формулы расчета процентов по кредиту можно более детально рассмотреть на примерах из судебной практики.

1. Решение от 28.04.2014. по делу № 2-615/2014 Березниковского городского суда Пермской области по иску ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» к Яценко Г.И. о взыскании задолженности по договору о предоставлении кредитов в безналичном порядке и ведении банковского счета. По данному делу ответчик обратился в суд со встречным исковым заявлением о признании договора о предоставлении кредита незаключенным и применении последствий недействительности сделки, указав, что положения кредитного договора были сформулированы в виде разработанных типографских форм бланков, не содержащих полную и достоверную информацию, отсутствовала формула расчета процентов по кредиту. Сотрудником банка ему не были разъяснены условия кредитования, т.е. не была предоставлена полная и достоверная информация об услугах банка. Вынося решение, суд указал, что доводы ответчика и его представителя о том, что представленный банком расчет не соответствует графику погашения кредитной задолженности, являются несостоятельными. Расчет задолженности произведен банком в соответствии с Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками. Оснований для определения размера задолженности на основании расчета, произведенного представителем ответчика суд не усматривает. Суд удовлетворил требования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» к Яценко Г.И. в части.

Коммерческому банку следует в кредитных договорах указывать примерные условия порядка начисления процентов по кредиту или устанавливать формулы расчета процентных ставок. Не будет лишним указать в кредитном договоре несколько пунктов относительно природы кредитного обязательства и механизма уплаты процентов согласно положений Закона РФ «О защите прав потребителей» о предоставлении информации о банковских услугах физическому лицу. Это обусловлено тем, что клиенты – физические лица не всегда обладают высшим образованием и специальными экономическими знаниями, поэтому зачастую им бывает трудно ориентироваться в формулировках кредитного договора. Поэтому люди идут в суд.

2. Решение от 26.06.2014. по делу № 2-745/2014 Зеленогорского городского суда Красноярского края по иску Козинникова М.И. к ОАО «Сбербанк России» в лице Зеленогорского отделения о взыскании излишне выплаченных процентов по кредиту.

В своем решении суд указал, что для расчета процентов по кредиту рекомендуется использовать следующую формулу: $S = (I / 100 / K \times T) \times P$, где S – расчетная сумма процентов; I – годовая процентная ставка (в процентах годовых); K – фактическое количество дней в году (365 или 366); T – количество дней в периоде, за который рассчитываются проценты; P – остаток задолженности по кредиту на дату расчета. Представленный истцом расчет процентов подлежащих выплате ответчику не соответствует гражданскому законодательству, в том числе и положению № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», а также содержит ложное суждение, что о размере, в то время как указанная сумма является размером установленных кредитным договором процентов годовых за 1 год.

Проверив представленный банком расчет суд находит его верным и соответствующим как условиям заключенного с истцом кредитного договора, так и нормативам, установленным Банком России. Суд отказал в удовлетворении исковых требований.

В указанном споре явно прослеживается правильность в оформлении кредитных и процентных правовых отношений между клиентом и банком. При составлении кредитных договоров в части указания формулы расчета процентов по кредиту будет целесообразно и правильно банку ссылаться на нормы закона и специальные инструкции ЦБ РФ. Если инструктивное указание ЦБ РФ предполагает конкретный вид процентов и его четкую формулу, то желательно их в полном объеме перенести в кредитный договор. Такой шаг в разы уменьшит проблемы судебного доказывания формулы расчета процентной ставки по кредиту со стороны коммерческого банка в связи с тем, что все бремя судебного доказывания по Закону РФ «О защите прав потребителей» лежит именно на банке.

3. Решение от 17.12.2014. по делу № 2-2912/2014 Железнодорожного районного суда г. Пензы Пензенской области по иску ОАО «МДМ Банк» к Бикбаеву Ф.М. о взыскании суммы задолженности по кредиту.

Судебный акт примечателен тем, что в судебном заседании представитель истца исковые требования поддержал в полном объеме, просил иск удовлетворить, ссылаясь на доводы изложенные в иске. При этом пояснил, что расчет процентов по кредиту рассчитывается по формуле, представленной Центральным Банком РФ. По указанному делу суд в полном объеме удовлетворил исковые требования.

В процессе судебного доказывания коммерческому банку следует использовать связь формулы расчета кредитных процентов, указанных в договоре и их обоснование с точки зрения инструкций ЦБ РФ. Безусловно, ст. 421 ГК РФ (свобода договора) может вносить некоторые коррективы в процесс начисления процентов (например, в зависимости от вида кредитного продукта), но в значительной степени формула должна соответствовать закону. В противном случае все неточности и ошибки доказывания будут поводом для судебного уменьшения цены иска в решении суда.

4. Решение от 02.06.2014. по делу № 2-1547/2014 Таганского районного суда г. Москвы по иску ОАО «РУСФИНАНС БАНК» к Фаттяхудиновой Х.Н. о взыскании задолженности по кредитному договору. Судебный акт интересен тем, что суд обосновывает формулу процентов условиями кредитного договора и ограничивается словесным описанием ситуации. Проценты за пользование денежными средствами начисляются по формуле простых процентов со дня, следующего за днем зачисления суммы кредита на счет, до дня возврата всей суммы кредита на ссудный счет заемщика включительно. Исковые требования удовлетворены.

В ходе формирования текстовой части договора юристам банка следует параллельно разрабатывать форму расчета процентов (именно как форму юридического документа), которые будут взыскиваться в перспективе с заемщика. Проблемой на практике являются ситуации, когда расчет процентов не адаптирован для судьи, не понятен самому юристу и в ходе судебного следствия не доказывает цену иска. Примечательно, что формируя иск и обосновывая его цену расчет должен также вычленять сумму основного долга, то есть кредита и все прочие платежи – проценты, пени, комиссии и т.д.

Названные ситуации требуют вызова в суд кредитного работника для пояснений цифр, формул и причинно-следственных связей. Заемщик в таких судах может просто сказать, что представленный расчет ему не ясен и с ним он не согласен.

5. Решение от 07.05.2014. по делу № 2-844/2014 Озерского городского суда Челябинской области по иску ООО Инвестиционный Коммерческий Банк «Совкомбанк» к Ходеевой о взыскании задолженности по кредитному договору. Удовлетворяя требования банка, суд указал, что расчет процентов производится ежемесячно по формуле: «остаток основного долга по кредиту \times проценты по кредиту \times количество календарных дней пользования кредитом / 365 дней». Ставка банковского процента 29,00 % годовых. Расчет штрафных санкций за просрочку возврата ссуды (процентов) производится ежемесячно по формуле: «остаток основного долга по кредиту (процентов по кредиту) \times проценты по кредиту \times количество календарных дней пользования кредитом / 365 дней». Ставка банковского процента 120 % годовых.

6. Бывают в судебной практике случаи, когда клиенты взыскивают с коммерческого банка убытки и проценты за пользование чужими денежными средствами. Одним из таких судебных актов является решение от 04.03.2014. по делу № 2-1171/2014 Череповецкого городского суда Вологодской области по иску Герасимова С.В. к ОАО Национальному банку «Траст» о защите прав потребителя. Сутью исковых требований, отраженных в тексте судебного акта стали арифметические и формульные неточности со стороны коммерческого банка.

В решении суда указано, что образовалась сумма, подлежащая возмещению банком, в связи с неправомерно рассчитанными ежемесячными процентами, удержанными за пользование кредитом, а в формуле расчета за пользование кредитом проценты начислялись банком на остаток основного долга. В связи с неправомерностью удержания комиссии за зачисление кредитных средств на счет клиента, платы за подключение к программе страхования и платы за страхование сумма основного долга по кредиту составила иные значения. В формуле расчета сумма основного долга не была правомерно учтена, то и проценты за пользование кредитом, в результате арифметических расчетов, ежемесячно начислялись в завышенном размере, а им оплачены реально. Для выявления суммы упущенной выгоды был произведен расчет, в котором на сумму удержанной платы за подключение к программе страхования начислялись соответствующие проценты.

В практике работы кредитных отделов возникают ситуации, когда процентные начисления, комиссии, платы за ведение и обслужи-

вание счетов преподносятся в суде банком, как само собой разумеющееся явление. Бытует мнение, что чем сложнее договор, тем больше вероятности того, что судья его читать не станет и просто удовлетворит иск. Однако, такое мнение ошибочно, так как выявляются такие недочеты при помощи вручения в суде калькулятора юристу банка для организации подсчетов в режиме реального времени. Другая проблема сопутствующая этому явлению – это кабальность условий кредитного договора. В суде заемщик может подготовиться к этому вопросу и обосновать снижение штрафных санкций через призму злоупотребления правами, Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. 1064 ГК РФ. Исправляется ситуация путем введения строго деления видов и, главное, природы платежей от клиента – банку в тексте кредитного договора.

7. В практике бывают споры, согласно которым клиент утверждает, что не обладает достаточной информацией о предоставленной банковской услуге. Согласно решения от 05.11.2014. по делу № 2-956/2014 Сергиевского районного суда Самарской области по исковому заявлению Карандина к ООО КБ «Ренессанс Кредит» о расторжении договора, прекращении дальнейшего начисления процентов по данному договору, предоставлении информации о полной сумме задолженности на момент расторжения договора.

Обосновывая отказ в иске, суд указал, что в формуле расчета за пользование кредитом проценты начислялись банком на остаток основного долга, а так как в формуле расчета сумма основного долга не была правомерно учтена (уменьшена на сумму уплаченного страхового взноса), то и проценты за пользование кредитом, в результате арифметических расчетов, ежемесячно начислялись в завышенном размере, а заемщиком оплачены реально. Если бы он обладал достаточной информацией о предоставляемой услуге, он не согласился бы заключать указанный договор. Несмотря на длительное сотрудничество с положительной кредитной историей и отсутствием пропущенных платежей, на все предложенные варианты выхода из сложившейся ситуации получен отказ. Ответчику отправлено письмо с намерением о расторжении договора, на которое он ответа не получил. Ухудшение материального положения истца существенным изменением обстоятельств по смыслу ст.450 ГК РФ не является. При заключении кредитного соглашения истец должен был предвидеть возможность такого ухудшения. Тем более он должен был это предвидеть, когда получал несколько кредитов. При таких обстоятельствах требо-

вания истца о расторжении договора с ответчиком не подлежат удовлетворению, поскольку истцом каких-либо доказательств, подтверждающих нарушение условий договора ответчиком, не представлено.

Юристам коммерческого банка при формировании текста договора следует учитывать такое явление российской действительности, как «потребительский экстремизм». «Потребительский экстремизм» – это умышленные целенаправленные действия граждан – физических лиц, связанные с использованием Закона РФ «О защите прав потребителей» с целью финансового обогащения по надуманным основаниям или необоснованным искам к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В этой связи банк не является исключением, поэтому следует помнить, что договор на 20 листов, мелкий шрифт, скрытые комиссии, витиеватые условия, двусмысленные формулировки, неясность природы сделки, отсутствие математических формул расчета и иные аналогичные условия позволят потребителю использовать систему судов общей юрисдикции и положений Закона РФ «О защите прав потребителей» для многократного обогащения на особой форме кредитного договора. При этом наблюдается тенденция к тому, что чем солиднее банк, тем перспективнее его кредитный договор в плане потребительского экстремизма.

В заключении можно сделать вывод о том, что банкам желательно в тексте кредитного договора указывать простую и понятную, прежде всего, для судьи формулу расчета процентов за пользование кредитными деньгами. Это позволит в некоторой степени уменьшить судебные риски по аналогичным делам.

Научное издание

Зинковский Максим Александрович

**ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА БЕЗНАЛИЧНЫХ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ
НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

В авторской редакции
Оригинал-макет *Н.А. Гапоненко*

Подписано в печать 26.02.2015. Гарнитура Times New Roman.
Формат 60×84/16. Усл. п. л. 5,11. Тираж 100 экз. Заказ 57.
Оригинал-макет подготовлен и тиражирован в ИД «Белгород» НИУ «БелГУ»
308015, г. Белгород, ул. Победы, 85