

Департамент образования города Москвы  
Государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования города Москвы  
«Московский городской педагогический университет»  
Самарский филиал

*Юриспруденция*

**Т. А. СЕРЕБРЯКОВА**  
**О. А. ТАРЕНКОВА**

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Учебно-методическое пособие для бакалавров*

Самара  
2016

УДК 347.73

ББК 67.402

С32

Допущено

Учебно-методическим советом по образованию  
в области юриспруденции Приволжского федерального округа  
в качестве учебно-методического пособия для студентов  
и преподавателей высших учебных заведений

Приволжского федерального округа, реализующих  
образовательные программы по направлению подготовки  
40.03.01 «Юриспруденция» (квалификация «бакалавр»)

*Авторы:*

Т. А. Серебрякова, декан юридического факультета  
СФ ГАОУ ВО МГПУ, д. ю. н., доцент,

О. А. Таренкова, заведующий кафедрой гражданского права  
и процесса СФ ГАОУ ВО МГПУ, к. ю. н., доцент.

**Серебрякова Т. А., Таренкова О. А.**

С32 Финансовое право: учебно-методическое пособие  
для бакалавров / Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова. –  
Самара: СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2016. – 608 с. – Юрис-  
пруденция.

**ISBN 978-5-9905895-9-9**

Пособие содержит теоретические материалы для изуче-  
ния отрасли «Финансовое право», методические материалы  
для семинарских и практических занятий, а также полный  
список необходимых источников.

Предназначено для студентов-бакалавров факультета  
«Юриспруденция».

**УДК 347.73**

**ББК 67.402**

ISBN 978-5-9905895-9-9

© Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова, 2016

© СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2016

## Оглавление

Предисловие	6
<b>Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	
Программа учебной дисциплины	
Общая часть	11
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	11
Тема 2. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований	11
Тема 3. Финансовое право как отрасль российского права	12
Тема 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	12
Тема 5. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля	13
Особенная часть	14
Тема 6. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации	14
Тема 7. Правовые основы бюджетного процесса	15
Тема 8. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов	17
Тема 9. Налоговое право: общие положения	17
Тема 10. Правовое обеспечение государственного и муниципального кредита (долга)	19
Тема 11. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела	20
Тема 12. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов. Финансы государственных и муниципальных предприятий, учреждений и организаций	20
Тема 13. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	21
Тема 14. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов	22
Тема 15. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	22

## **Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ)**

Методические рекомендации при подготовке  
к семинарским занятиям

Общая часть	24
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства	24
Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права	28
Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	33
Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля	37
Особенная часть	51
Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная компетенция Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований	51
Тема 6. Правовые основы бюджетного процесса	83
Тема 7. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов	119
Тема 8. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий	149
Тема 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов	161
Тема 10. Правовое регулирование налогов и сборов в Российской Федерации. Основные категории налогового права	182
Тема 11. Правовые основы государственного кредита (государственного и муниципального долга)	302
Тема 12. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации	334
Тема 13. Правовые основы государственных и муниципальных расходов и финансирования	397
Тема 14. Правовые основы банковского кредитования	454
Тема 15. Правовые основы денежного обращения и расчетов	506

Тема 16. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	521
Литература для самостоятельного изучения учебной дисциплины	549
<b>Раздел 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ)</b>	596
3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы студентов	596
3.2. Контрольные вопросы к экзамену (зачету)	597
3.3. Методические указания по выполнению контрольных работ	600
3.4. Примерная тематика контрольных работ	602
3.5. Примерная тематика бакалаврских работ	605

## Предисловие

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» разработано на основе требований Федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования и предназначена для обучения студентов по направлению подготовки 030900.62 Юриспруденция.

Российское финансовое право, к изучению которого приступает студент, как и любая другая отрасль права, имеет свои особенности, специфику, налагающие отпечаток не только на применение, реализацию правовых норм этой отрасли, но и на изучение соответствующей учебной дисциплины.

К числу отличительных особенностей современного российского финансового права могут быть отнесены, в частности, следующие факторы. Во-первых, эта отрасль характеризуется широким кругом источников правовых норм. Пожалуй, только отрасль «Административное право» превосходит по этому показателю финансовое право. Это обстоятельство требует знаний системы и структуры нормативной базы отрасли финансового права.

Во-вторых, существует определенная иерархичность источников и, соответственно, норм финансового права. Это обусловлено как положениями Конституции РФ, так и закрепленной в праве компетенцией органов исполнительной власти на издание нормативных правовых актов. Это обстоятельство определяет необходимость знания соотношения отдельных правовых норм и их юридической силы. Это особенно актуально в современный период формирования единого правового пространства Российской Федерации и ее субъектов.

В-третьих, весьма заметной особенностью финансового права является высокая динамичность его развития, особенно ярко проявляющаяся в современный период реформирования различных сфер общественной жизни и поиска оптимальных структур, форм и методов финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Текущие изменения законодательства требуют от правоприменителя постоянного внимания к современному состоянию правовой базы финансовой деятельности.

Эти и другие особенности обуславливают и специфику изучения финансового права, организацию аудиторных занятий, и само-

стоятельную работу студентов. Требуется особый подход к выработке практических знаний, умений, навыков в применении, использовании норм финансового права. Достижение этой цели предполагает обязательную самостоятельную работу студентов не только с учебной, научной литературой, но и многочисленными источниками норм финансового права, в которых, как правило, находятся ответы на все юридически значимые вопросы в сфере финансовой деятельности.

Настоящее учебно-методическое пособие призвано способствовать выработке необходимых знаний и навыков правоприменения, умению ориентироваться в сложном, многоуровневом финансово-правовом пространстве.

**Целью изучения дисциплины «Финансовое право»** является:

- ознакомление с содержанием финансовых правовых норм и практики их применения;
- уяснение значения норм, регулирующих отношения в финансовой сфере;
- получения комплексного представления о финансовом праве;
- формирование навыков применения финансовых правовых норм в практической деятельности.

Для изучения дисциплины «Финансовое право» студенту необходим достаточный набор знаний в области теории государства и права и таких основных отраслей права, как конституционное, административное, гражданское право, гражданский процесс и иных отраслей права.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

*общекультурных*

- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального правосознания (ОК-1);
- способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста (ОК-2);
- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-3);
- способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-4);

- обладает культурой поведения, готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-5);
  - имеет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону (ОК-6);
- профессиональных компетенций:*
- способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-2);
  - способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права (ПК-3);
  - способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом (ПК-4);
  - способность применять нормативные правовые акты, содержащие нормы отраслевого законодательства, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности, связанной с реализацией предписаний норм отраслевого законодательства (ПК-5);
  - способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-6);
  - владеет навыками подготовки юридических документов (ПК-7);
  - готов к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства (ПК-8);
  - способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9).

Система курса финансового права представляет собой последовательное изложение содержания финансово-правовых норм, позволяющее раскрыть их сущность и значение. Система курса, как и система отрасли финансового права, подразделяется на Общую и Особенную части.

В данном пособии содержится программа курса финансового права с выделением его Общей и Особенной частей. Общая часть охватывает вопросы понятия и роли финансов, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, особенности финансового права и финансовых правоотношений, финансового контроля. Особенная часть посвящена конкретным подотраслям и институтам финансового права – бюджетному и



налоговому праву, государственным и муниципальным расходам, финансово-правовым аспектам кредитных и страховых отношений, денежного обращения и валютного регулирования.

Дисциплина «Финансовое право» занимает особое место среди иных преподаваемых дисциплин, так как она изучает широкий круг общественных отношений, имеющих существенное значение для функционирования органов государства – отношения в сфере обеспечения эффективного функционирования «кровеносной системы государства» – финансовой системы Российской Федерации. Она органически связана с изучением других профилирующих дисциплин, а именно – «Конституционное право», «Административное право», «Гражданское право» и других.

В результате изучения дисциплины выпускники должны:

1. Знать:

- общие категории и понятия финансового права, а также специальные термины, применяемые в отраслевом законодательстве;
- специфику общественных отношений, в сфере финансового права, права и обязанности субъектов данных отношений;
- источники финансового права, их соотношение по юридической силе;
- значение, особенности и содержание отраслевого законодательства РФ, этапы его развития.

2. Уметь:

- обобщать полученные знания в области финансового права;
- правильно применять теоретические знания, в том числе свободно оперировать правовыми терминами и понятиями, точно их использовать в правотворческой и правоприменительной практике;
- правильно определять правовые акты, подлежащие применению в сфере финансового права;
- анализировать нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения, относящиеся к финансовому праву;
- толковать правовые нормы, применяя различные способы и виды толкования;
- принимать правовые решения в соответствии с федеральным законодательством, законодательством субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими общественные отношения, в сфере финансового права.

### 3. Владеть:

– методикой принятия оптимальных управленческих решений, повышения контроля за эффективностью исполнения принятых решений;

– поисково-информационными и научно-познавательными навыками.

Наименование и последовательность предлагаемых к изучению тем, вошедших в данное пособие, объективно обусловлены спецификой подготовки по названному направлению подготовки.

В настоящем учебно-методическом пособии предлагаются практические задания для контроля знаний студентов по отдельным темам, тематика курсовых и дипломных работ, научных студенческих докладов, методические рекомендации для их написания, тестовые задания для самоконтроля, вопросы для подготовки к экзамену, литература необходимая для изучения данной отрасли права.

# Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### ОБЩАЯ ЧАСТЬ

#### **Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований**

Понятие и роль финансов. Особенности финансов как экономической категории. Усиление роли финансов в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике. Функции финансов.

Финансовая система РФ как внутреннее строение финансов. Звенья финансовой системы РФ на современном этапе, ее изменения в связи с переходом к рыночной экономике.

Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, ее публичный характер и роль как составной части механизма социального управления, цели, основное содержание функций.

#### **Тема 2. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований**

Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, ее организационно-правовые особенности, новые явления в ней в условиях экономических преобразований.

Необходимость правового регулирования финансовой деятельности. Правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Распределение компетенции государственных органов и органов местного самоуправления в области финансовой деятельности. Распределение компетенции в области финансовой деятельности между представительными и исполнительными органами. Компетенция Президента РФ. Полномочия органов исполнительной власти общей компетенции, отраслевых органов управления в области финансовой деятельности.

Финансово-кредитные органы, их правовое положение и компетенция. Изменения системы, правового положения и компетенции этих органов в период перехода к рыночной экономике.

### **Тема 3. Финансовое право как отрасль российского права**

Понятие, предмет и метод финансового права. Общественные отношения, составляющие предмет финансового права, их общее содержание и основные группы, цели и содержание финансово-правового регулирования этих отношений. Метод финансово-правового регулирования.

Принципы российского финансового права. Тенденции его развития в современных условиях экономических и политических преобразований.

Финансовое право в системе российского права. Особенности финансового права как отрасли права, его связь с другими отраслями права и отграничение от них.

Система финансового права. Понятие системы финансового права, подразделение его на Общую и Особенную части. Подотрасли и институты финансового права. Объективная основа системы финансового права.

Понятие и особенности источников финансового права. Федеральные и региональные аспекты в составе источников финансового права.

Конституционная основа финансового права. Нормативные финансово-правовые акты федерального уровня, субъектов РФ, муниципальных образований. Локальные финансово-правовые акты. Роль постановлений Конституционного суда РФ в формировании источников финансового права.

### **Тема 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

Понятие и виды финансово-правовых норм. Финансово-правовая норма – разновидность правовых норм. Особенности содержания нормы финансового права, характера установленных предписаний. Императивность норм финансового права.

Классификация норм финансового права. Запрещающие, обязывающие, уполномочивающие нормы финансового права. Материальные и процессуальные нормы финансового права. Развитие

процессуальных норм финансового права в современном российском законодательстве.

Ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Санкции норм финансового права, их особенности.

Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Особенности финансовых правоотношений по их содержанию и субъективному составу.

Классификация финансовых правоотношений. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения, их взаимодействие.

Субъекты финансового права. Понятие субъекта финансового права и субъекта финансового правоотношения. Особенности круга субъектов финансового права. Основные группы субъектов финансового права, их состав. Появление новых видов субъектов финансового права в условиях экономических и политических преобразований в России.

Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений. Административный и судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений. Роль и деятельность Конституционного суда РФ в защите прав и законных интересов субъектов финансового права. Роль прокуратуры РФ в защите прав субъектов финансового права.

## **Тема 5. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля**

Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированная отрасль контроля, осуществляемого в стране, и составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Содержание финансового контроля, его основные направления. Финансовая дисциплина.

Меры по совершенствованию финансового контроля в современных условиях. Задачи укрепления государственного финансового контроля.

Виды финансового контроля. Виды финансового контроля, выделяемые в зависимости: а) от времени его осуществления; б) органов, его осуществляющих; в) волеизъявления субъектов контрольных правоотношений.

Государственный, муниципальный и независимый финансовый контроль. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления. Контроль Президента РФ. Финансовый контроль, осуществляемый Правительством РФ. Контрольные функции соответствующих органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов. Функции и полномочия: Счетной палаты РФ, соответствующих контрольных органов субъектов РФ и муниципальных образований; Министерства финансов РФ и его федеральных служб; контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ (территориальных КРУ); Центрального банка РФ, кредитных организаций; органов государственных внебюджетных фондов. Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль. Права и обязанности главного бухгалтера организации.

Аудиторский финансовый контроль, его роль в осуществлении государственного и муниципального финансового контроля. Особенности аудиторского финансового контроля. Инициативные и обязательные аудиторские проверки. Аудиторское заключение.

Методы финансового контроля. Особенности и значение ревизии как метода финансового контроля. Виды ревизий. Акт ревизии.

## **ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ**

### **Тема 6. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации**

Понятие, роль и правовая форма государственного и местного бюджетов.

Бюджет как звено финансовой системы. Понятие бюджета в юридических аспектах. Правовая форма бюджетов. Роль государственного и местных бюджетов в обеспечении выполнения задач государства и муниципальных образований. Консолидированный бюджет, его значение.

Бюджетное право и бюджетные правоотношения. Понятие и предмет бюджетного права как подотрасли финансового права. Принципы бюджетного права.

Субъекты бюджетного права, их права и обязанности, ответственность. Бюджетное обязательство.

Материальные и процессуальные нормы бюджетного права.

Источники бюджетного права, его конституционные основы. Бюджетный кодекс РФ как источник бюджетного права.

Бюджетная система и бюджетное устройство РФ. Понятие бюджетной системы. Особенности и принципы бюджетной системы и бюджетного устройства РФ. Бюджетный кодекс РФ о бюджетной системе.

Доходная и расходная части бюджета. Бюджетные целевые фонды как составная часть доходов и расходов бюджета. Стабилизационный фонд РФ. Бюджетная классификация (классификация доходов и расходов бюджета), ее значение.

Доходы бюджета, их социально-экономическая характеристика, классификация на налоговые и неналоговые. Закрепленные и регулирующие доходы, собственные доходы и заемные средства в бюджете.

Формы финансовой поддержки из вышестоящих бюджетов. Дотации, субвенции, субсидии. Бюджетные ссуды, бюджетный кредит. Фонды финансовой поддержки. Трансферты. Расходы бюджета. Основные направления расходов бюджетов. Конкретизация расходов в соответствии с бюджетной классификацией. Текущие и капитальные расходы. Бюджет развития.

Принципы распределения расходов между бюджетами. Бюджетный кодекс РФ о распределении расходов по бюджетам разных уровней.

Принцип сбалансированности доходов и расходов бюджета. Бюджетный дефицит. Профицит бюджета.

## **Тема 7. Правовые основы бюджетного процесса**

Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса, последовательность их прохождения. Распределение компетенции между органами государственной власти (органами местного самоуправления) по осуществлению стадий бюджетного процесса. Бюджетный год.

Принципы бюджетного процесса, закрепленные в бюджетном законодательстве. Бюджетный кодекс РФ о бюджетном процессе и его принципах.

Общие правила составления, рассмотрения и утверждения бюджета. Распределение компетенции между представительными и исполнительными органами в бюджетном процессе. Порядок составления проекта бюджета. Роль Правительства и других органов исполнительной власти общей компетенции, финансовых органов. Прогнозы социально-экономического развития и сводные финансовые балансы как основа составления проекта бюджета. Сведения, необходимые для составления проекта бюджета.

Порядок внесения проекта бюджета для рассмотрения представительными органами власти. Представление проекта закона (решения) о бюджете, прилагаемые к нему документы и материалы. Роль комитетов и комиссий представительных органов в рассмотрении проекта бюджета.

Порядок утверждения законов (решений) о бюджетах. Состав показателей, подлежащих утверждению в законе (решении) о бюджете. Правовое регулирование порядка утверждения актов о бюджетах разных уровней. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Порядок внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственную думу, документы и материалы, представляемые с ним. Распределение функций по рассмотрению проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственной думе. Передача проекта закона в Счетную палату РФ на заключение.

Рассмотрение проекта закона о федеральном бюджете в Государственной думе. Рассмотрение проекта закона Советом Федерации. Полномочия Президента РФ в процессе утверждения закона о федеральном бюджете. Последствия непринятия в срок закона о федеральном бюджете.

Понятие и порядок исполнения бюджета. Органы, исполняющие бюджет. Полномочия Правительства РФ, соответствующих органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в процессе исполнения бюджета. Полномочия налоговых органов, финансовых органов, Федерального казначейства (федеральной службы).



Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств. Бюджетная роспись. Бюджетное обязательство. Порядок изменения бюджетных ассигнований. Казначейское исполнение бюджета. Бюджетный учет и отчетность об исполнении бюджета. Завершение бюджетного года.

Контроль за формированием и исполнением бюджета. Предварительный, текущий и последующий контроль в бюджетном процессе. Органы, осуществляющие бюджетный контроль. Заключение Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ, муниципальных образований по отчету об исполнении бюджета.

Порядок подготовки, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета. Форма и содержание правового акта по отчету об исполнении бюджета, порядок его представления, рассмотрения и утверждения представительным органом. Право отклонения отчета об исполнении бюджета.

## **Тема 8. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов**

Государственные и муниципальные (местные) доходы, их основное правовое различие. Правовая основа системы государственных и муниципальных доходов. Виды государственных и муниципальных доходов. Классификация по различным основаниям.

Налоговые и неналоговые государственные и муниципальные доходы. Виды поступлений денежных средств, зачисляющиеся в государственные и муниципальные доходы на добровольной основе. Виды поступлений денежных средств в составе государственных и муниципальных доходов, являющиеся обязательными платежами. Заемные средства в составе финансовых ресурсов государства и муниципальных образований. Лотереи как способ привлечения средств государства и муниципальных образований.

## **Тема 9. Налоговое право: общие положения**

Налоги, их понятие и роль. Понятие налога как финансово-правовой категории, его публичный характер. Фискальная роль налогов. Юридические признаки налога. Понятие сбора. Признаки,

отличающие понятие сбора от понятия налога. Основные элементы закона о налоге (налоговая модель).

Понятие и признаки налоговой системы Российской Федерации. Порядок установления региональных и местных налогов нормативно-правовыми актами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Понятие налогового права. Место налогового права в системе финансового права. Предмет налогового права. Метод налогового права. Характеристика норм налогового права.

Источники налогового права: понятие, виды. Роль Налогового кодекса Российской Федерации в налоговом законодательстве. Режим действия налоговых нормативно-правовых актов во времени.

Характеристика субъектов налоговых правоотношений. Система налоговых администраций – органов государства и муниципальных образований, обеспечивающих их интересы в налоговых отношениях.

Налогоплательщики: юридические и физические лица. Права и обязанности налогоплательщиков. Резиденты и нерезиденты в налоговых правоотношениях. Правовой статус индивидуальных предпринимателей как участников налоговых правоотношений. Взаимозависимые лица в налоговых правоотношениях

Налоговые агенты: понятие, права, обязанности. Представительство в налоговых правоотношениях. Правовой режим участия коммерческих банков в налоговых правоотношениях. Иные обязанные лица – участники налоговых правоотношений.

Понятие налогового и инвестиционного налогового кредита. Органы, принимающие решения о налоговом и инвестиционном налоговом кредите, и порядок оформления его предоставления. Соотношение федерального и регионального законодательства по регулированию условий предоставления инвестиционного налогового кредита.

Налоговый контроль. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Налоговая декларация, ее значение в осуществлении налогового контроля. Формы налогового контроля. Учет налогоплательщиков. Налоговый контроль за расходами физического лица. Налоговые проверки, их виды. Истребование и выемка документов. Протокол, составляемый при проведении налогового контроля. Производство по делу о налоговом правонарушении.

Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании для целей налогообложения.

Налоговый контроль в форме налогового мониторинга.

Ответственность и защита прав налогоплательщиков. Налоговые правонарушения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных ответственных лиц. Формы вины при совершении налогового правонарушения. Налоговые санкции. Административная ответственность в сфере налогов и сборов. Порядок защиты прав налогоплательщиков. Административный и судебный порядок защиты прав, роль Конституционного суда Российской Федерации в защите прав налогоплательщиков.

#### **Тема 10. Правовое обеспечение государственного и муниципального кредита (долга)**

Назначение государственного и муниципального кредита. Понятие и значение государственного и муниципального кредита. Отличие государственного (муниципального) кредита от банковского кредита.

Субъекты государственно-кредитного отношения. Основные формы государственного и муниципального кредита. Государственный кредит и государственный долг. Инструментарий управления государственным внутренним долгом. Внешний долг государства.

Правовое регулирование внутренних государственных займов. Классификация государственных займов. Нормативные акты по вопросам внутреннего государственного займа. Использование государством рынка ценных бумаг для покрытия бюджетного дефицита.

Правовое регулирование сберегательного дела. Сбережения населения и средства на счетах юридических лиц как источник денежных ресурсов государства. Привлечение вкладов физических и юридических лиц, гарантии их сохранности и возврата. Организация сберегательного дела в Российской Федерации. Роль Сберегательного банка в формировании кредитных ресурсов, используемых государством. Виды вкладов и услуг, предоставляемых Сберегательным банком Российской Федерации.

## **Тема 11. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела**

Характерные черты страхования как разновидности финансовой деятельности. Государственное имущественное и личное страхование в Российской Федерации.

Понятие и предмет страхового права. Основные источники страхового права.

Надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Правовой статус страховщиков.

Виды и объект страхования. Добровольное и обязательное страхование. Виды страхования. Медицинское страхование. Социальное страхование. Личное страхование. Имущественное страхование.

Порядок контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков. Порядок аудита страховых организаций.

Меры юридической ответственности, применяемые к организациям страховщиков за нарушения законодательства о страховании.

## **Тема 12. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов. Финансы государственных и муниципальных предприятий, учреждений и организаций**

Формирование расходов бюджетов.

Бюджетные ассигнования.

Государственное (муниципальное) задание. Обеспечение выполнения функций казенных учреждений.

Осуществление закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд. Контрактная система в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Реестры закупок.

Предоставление средств из бюджетов при выполнении условий.

Бюджетные ассигнования на социальное обеспечение населения.

Предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Предоставление субсидий (кроме субсидий на осуществление капитальных вложений в объекты капитального строительства государст-

венной (муниципальной) собственности или приобретение объектов недвижимого имущества в государственную (муниципальную) собственность некоммерческим организациям, не являющимся казенными учреждениями. Предоставление субсидий на осуществление капитальных вложений в объекты капитального строительства государственной (муниципальной) собственности и приобретение объектов недвижимого имущества в государственную (муниципальную) собственность.

Бюджетные инвестиции в объекты государственной (муниципальной) собственности.

Особенности осуществления капитальных вложений в объекты государственной (муниципальной) собственности и предоставления субсидий другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации на осуществление капитальных вложений в объекты государственной (муниципальной) собственности.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными учреждениями и государственными или муниципальными унитарными предприятиями.

Резервные фонды исполнительных органов государственной власти (местных администраций). Резервный фонд субъекта Российской Федерации. Резервный фонд Президента Российской Федерации.

Осуществление расходов, не предусмотренных бюджетом.

### **Тема 13. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности**

Отрасли права, регулирующие правоотношения по банковскому кредитованию. Нормативные акты, регулирующие банковское кредитование. Принципы банковского кредитования. Виды банковского кредита.

Банковская система России. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Функции Банка России в области кредитования. Взаимоотношения Банка России и кредитных организаций. Обязательные отношения, устанавливаемые Банком России кредитным организациям.

Центральный банк РФ – орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Функции

контроля и надзора Центрального банка РФ, меры принудительного воздействия, применяемые им в отношении кредитных организаций в случае нарушений установленных правил.

Ответственность за нарушения банковского законодательства. Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Порядок ликвидации кредитных организаций.

#### **Тема 14. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов**

Понятие и состав денежной системы Российской Федерации. Правовой режим действующей денежной единицы Российской Федерации. Порядок эмиссии денег. Права и обязанности Центрального банка РФ в организации эмиссии денег. Понятие инфляции. Ее основные каналы и правовое регулирование.

Денежное обращение: сущность и назначение. Правовая основа денежного обращения. Организация и порядок денежного обращения. Правовое обеспечение наличного денежного обращения. Порядок расчетов наличными деньгами.

Безналичные расчеты: сущность, правовые основы. Основные формы безналичных расчетов. Правовой режим отдельных видов безналичных расчетов. Порядок осуществления расчетов с помощью кредитных карточек.

Правовое регулирование кассовых операций. Права и обязанности хозяйствующих субъектов по осуществлению кассовых операций. Режим применения приходных и расходных кассовых ордеров. Специальный порядок ведения кассовых операций для субъектов, получающих наличные деньги от населения за продаваемые товары, выполняемые работы и оказываемые услуги.

Характеристика правонарушений в сфере денежного оборота. Юридическая ответственность за нарушение правил наличного и безналичного денежного оборота.

#### **Тема 15. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

Понятие валютного права. Предмет и метод валютного права. Место валютного права в системе финансового права. Характеристика норм валютного права. Источники валютного права.

Понятие валюты, валютных ценностей. Валюта Российской Федерации, внутренние ценные бумаги, внешние ценные бумаги, иностранная валюта, другие валютные ценности как объекты валютных правоотношений.

Органы валютного регулирования.

Субъекты валютных правоотношений. Резиденты и нерезиденты: понятие, правовое положение. Уполномоченные банки: понятие, порядок лицензирования.

Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте в уполномоченных банках для резидентов. Порядок открытия резидентами валютных счетов и режимы ведения этих счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Понятие, виды и принципы проведения валютных операций. Правовой режим валютных операций между резидентами. Порядок осуществления валютных операций между нерезидентами.

Внутренний валютный рынок Российской Федерации.

Правовое обеспечение создания и функционирования федерального валютного резерва. Порядок обязательной продажи юридическими лицами – резидентами части валютной выручки через уполномоченный банк.

Понятие, цель и основные направления валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля, права и обязанности их должностных лиц. Роль Центрального Банка РФ в системе органов валютного регулирования. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Виды валютных операций, проводимых резидентами и нерезидентами на территории Российской Федерации.

Понятие и признаки валютных правонарушений. Виды валютных правонарушений. Источники права, устанавливающие ответственность за нарушение норм валютного законодательства. Юридическая ответственность за нарушение норм валютного законодательства. Бесспорный и судебный порядок взыскания штрафных санкций. Порядок приостановления действия или лишения лицензий или разрешений на осуществление валютных операций.

**Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ)**  
**Методические рекомендации при подготовке**  
**к семинарским занятиям**

**ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

***Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства***

**Контрольные вопросы**

1. Понятие финансов, их функции и роль в Российской Федерации.
2. Финансовая система Российской Федерации.
3. Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
5. Конституционные основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

**Методические указания**

Становление и развитие любого государства связано с формированием, распределением и перераспределением денежных средств, выступающих формой валового общественного совокупного продукта и национального дохода.

***Финансы:***

– (от франц. Finance) – совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, государства, а также система их формирования, распределения и использования;

– общественные экономические отношения, складывающиеся в процессе аккумуляции, перераспределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Эволюционное развитие человечества прошло от непосредственного товарообмена к товарно-денежным отношениям, где деньги – всеобщий эквивалент, а обязанность государства – управление экономическими и социальными процессами, учет доходов и расходов в денежной форме, образующий различные денежные фонды. Финансы – не сами денежные средства, а отношения между



людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств.

Финансы и финансовые отношения – обязательно денежные отношения, однако, не все отношения по поводу денег являются финансовыми (например: купля-продажа, поставки, адм. штрафы – деньги, обслуживающие данные отношения, финансами не являются, т. е. обслуживаются другими отраслями права: гражданским, административным и другими).

Лучший способ управления государством – при помощи денег:

– направляя или, наоборот, ограничивая в финансах, государство стимулирует либо сокращает деятельность по определенным направлениям;

– при помощи финансов осуществляется организация и эффективное развитие различных отраслей производства, направленных на удовлетворение нужд и потребностей населения государства;

– финансы – лучший информационный источник.

**Финансовая деятельность государства** – деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих бесперебойное функционирование государства на каждом данном этапе общественного развития.

Для правильной аккумуляции доходов и осуществления расходов из фондов денежных средств необходимо выявление всех источников доходов и правильно установленные направления расходования средств (исполнение бюджета текущего года).

**Финансовая деятельность государства** – обязательно плановая деятельность, основанная на финансовом плане, основой которого является бюджет.

Цель финансового планирования – соответствие доходов расходам и, как идеальный результат, – получение по каждому фонду баланса доходов и расходов денежных средств.

**Фонды** – централизованные и децентрализованные, которые взаимно увязаны и взаимно обусловлены.

В условиях рыночного хозяйства значительно расширился круг отношений, причисляемых к финансовым. Сегодня финансовая наука под финансами в широком смысле подразумевает систему отношений в обществе по поводу образования и использования денежных фондов государства, муниципальных образований, кре-

дитных организаций, государственного и негосударственного страхования, фондов организаций производственной и непроизводственной сферы, фонды вторичного финансового рынка, фонды международных финансовых организаций и международных кредитных организаций, международные инвестиционные фонды и валютные операции.

По материальному содержанию финансы – фонды денежных средств. В рыночной экономике все вышеуказанные фонды подразделяются на общегосударственные – публичные и частные – финансы организаций различных форм собственности.

*Государственные (публичные) финансы* – это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих задач и функций.

Следует выделить следующие признаки государственных (публичных) финансов:

1. Это всегда денежные отношения, которые возникают в силу наличия государства как органа управления.

2. Это отношения перераспределения уже распределенного (в сфере частных финансов) национального дохода.

Таким образом, **финансы** можно определить как экономические отношения, связанные с образованием и использованием фондов денежных средств, в процессе распределения и перераспределения национального дохода.

В широком смысле финансовыми ресурсами государства и общества является вся совокупность фондов денежных средств.

**Централизованные фонды денежных средств (централизованные финансы)** – денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта. Государство выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечивать свои доходы (налоги, пошлины, сборы, эмиссия денег и т. д.).

**Децентрализованные фонды денежных средств** – финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые за счет собственных ресурсов и бюджетных ассигнований, а также отраслевые и межотраслевые бюджетные фонды.

По мнению франц. ученого П.-М. Годме, отличие частных финансов от государственных в следующем:

– государство в принудительном порядке обеспечивает свои доходы, частные лица – нет;

– государственные финансы связаны с денежной системой, управляются государством и не зависят от воли частного собственника, распоряжающегося своими финансами;

– частные финансы ориентированы на получение прибыли, государственные финансы – средства осуществления общего интереса;

– размеры государственных финансов намного больше, чем размеры частных финансов.

Именно финансы отражают в абстрактной форме все процессы, происходящие в государстве (экономика, социальные процессы, политика, этика, демография, экология и т. д.).

Совокупность финансовых институтов, регулирующих создание, перераспределение и использование фондов денежных средств, образует **финансовую систему**, которая отражает особенности развития государства.

Под *финансовой системой Российской Федерации* понимают:

1. Совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;

2. Совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах компетенции финансовую деятельность.

Финансовую систему Российской Федерации составляют следующие фонды денежных средств и соответствующие им правовые институты:

1. Бюджетная система (ст. 10 БК), состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджета субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований.

2. Государственные внебюджетные фонды (гл. 17 БК).

3. Фонды, консолидированные в бюджете.

4. Внебюджетные децентрализованные фонды.

5. Фонды страхования (обязательного и необязательного, имущественного и личного).

6. Кредит (государственный, муниципальный и банковский).

7. Финансы хозяйствующих субъектов (ресурсовые фонды).

## ***Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права***

### **Контрольные вопросы**

1. Предмет, понятие и принципы финансового права. Методы правового регулирования финансовых отношений.
2. Место финансового права в единой системе российского права.
3. Финансовое законодательство.
4. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

### **Методические указания**

Для определения предмета регулирования и установления границ этой отрасли права служат определенные критерии, главным из которых является то, что финансовое право регулирует общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства, а нормы финансового права всегда связаны с регулированием отношений по поводу выполняемых в процессе финансовой деятельности государства распределительной, контрольной и стимулирующей функции при распределении общественного продукта и национального дохода в денежной форме.

*Предметом* финансового права, как и всякой другой отрасли права, являются определенные общественные отношения, имеющие специфические особенности. Отношения, составляющие предмет финансового права, возникают:

- в процессе финансовой деятельности государства по распределению и перераспределению доходов в целях образования необходимых централизованных фондов потребления и накопления;
- в процессе контроля и учета оборота денежных средств хозяйствующих субъектов для обеспечения бюджетных интересов государства и социальных интересов общества;
- в сфере регулирования финансовых отношений государственных и муниципальных органов РФ между собой;
- в сфере государственного регулирования финансовых отношений государственных органов РФ с иностранными государствами и организациями;

– в сфере государственного регулирования ценообразования, оборота ценных бумаг, инвестирования и управления рынком финансовых услуг;

– в сфере государственного регулирования банковской, страховой, валютной, таможенной деятельности субъектов имущественных отношений.

В нормах финансового права жестко закрепляются требования государства в области финансовой деятельности. Причем степень императивности норм почти не снижается как на уровне закона, так и на уровне таких подзаконных актов, как инструкция Министерства финансов РФ, налоговых органов, инструктивные указания Центрального банка РФ.

**Финансовое право** – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций в каждый данный период его развития.

Вопрос о месте финансового права как самостоятельной отрасли права решен в 60-х – начале 70-х годов. Р. О. Халфина в 1952 г. отмечала, что финансовое право – это самостоятельная отрасль права, но выделилось из государственного и административного. К указанной точке зрения присоединились Б. Н. Иванов, М. И. Пискотин, С. Д. Цыпкин.

В соответствии с другой точке зрения (Е. А. Ровинский, М. А. Гурвич, С. И. Вильнянский, Н. И. Химичева, В. В. Бесчеревных), финансовое право – это самостоятельная отрасль права.

Современные авторы придерживаются следующих точек зрения. Так, М. В. Карасева считает, что финансовое право появилось значительно позже государственного и административного, т. к. выделилось из этих отраслей; А. И. Худяков утверждает, что государство, его финансы и финансовое право, являясь атрибутами по отношению друг к другу, возникают практически одновременно. Последней точки зрения придерживается и П. Поцуркивский.

В связи с увеличением значения финансового права в условиях рыночной экономики и бурного развития его отдельных институтов, в настоящее время высказывают мнение о том, что налоговое и банковской право выделились в отдельные самостоятельные от-

расли. Но это не так. Банковское и налоговое право можно рассматривать только как подотрасли финансового права.

Все отрасли права различаются между собой, прежде всего по предмету правового регулирования, который во многом определяет и метод правового регулирования. Финансовое право не выделялось из других отраслей, а возникло вместе с возникновением государства, соответственно, воля, выраженная в нормах финансового права, является не просто усмотрением государства, а диктуется его объективно необходимыми экономическими потребностями.

По мнению П. М. Годме, финансовое право является самостоятельной отраслью права, хотя и выделившееся из административного и государственного.

Вместе с тем взаимосвязь с другими отраслями права очевидна: – с гражданским правом – финансово-правовой аспект регулирования части этих отношений определяется следующими обстоятельствами:

- а) они выполняют функцию мобилизации денежных средств;
- б) на основе нормативных актов эти средства направляются на выполнение задач и функций государства;
- в) они определяют условия возникновения всех указанных денежных отношений, их изменения и прекращения;
- г) они определяют функции органов государства, особенно в кредитно-расчетной сфере, по обеспечению повседневного финансового контроля – контроля рублем за всей деятельностью государства;

– с государственным правом – в основе норм финансового права лежат нормы Конституции РФ (вопросы бюджета и налогов, кредита, денежного обращения);

– с административным правом – совместно разрабатывают нормы, связанные с функциями финансовых органов государства, бюджетным правом, бюджетным устройством, бюджетными функциями представительных органов власти.

*Финансовая деятельность* осуществляется в соответствии с *принципами*, закрепленными Конституцией РФ.

1. Принцип приоритета в области финансовой деятельности государства представительных органов перед исполнительными органами государственной власти (ст. 153, 154 БК РФ, ст. 104, 106

Конституции РФ). Так, исполнительные органы власти составляют проект бюджета и вносят его на рассмотрение и утверждение законодательного органа, который в дальнейшем рассматривает и утверждает бюджет и отчет и его исполнении, а также осуществляет контроль за исполнением бюджета. Аналогичным образом строятся отношения между представительными органами местного самоуправления и органами исполнительной власти на местах.

2. Принцип законности (ст. 71, 72 Конституции РФ).

3. Принцип федерализма (ст. 71, 72 Конституции РФ), состоящий в том, что в государстве принимается не один единый бюджет, а серия законодательных актов о бюджетах различных уровней.

4. Принцип гласности.

5. Принцип плановости (ст. 16 БК РФ) – неотъемлемое условие всей финансовой деятельности государства.

6. Самостоятельность и государственная поддержка органов местного самоуправления (ст. 132 Конституции РФ).

7. Принцип единства и целостности системы финансовых органов – предусматривает функциональную общность совокупности самостоятельных звеньев, характеризующихся едиными целями и задачами, а также вертикальной подчиненностью нижестоящих вышестоящим. В своей деятельности органы дополняют друг друга, осуществляя полномочия в строго определенных целях. Цель реализации данного принципа:

- участие в разработке финансовой политики и ее реализации;
- обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности и единства контроля и управления;
- защита бюджетных интересов государства;
- применение и совершенствование средств финансового баланса и необходимости создания благоприятных условий управления хозяйственной деятельностью на основе приоритетов развития экономики страны и необходимости создания благоприятных условий для участия России в мирохозяйственных связях;
- обеспечение благоприятного режима для инвесторов с учетом международных обязательств России.

8. Принцип централизации и децентрализации – каждый нижестоящий орган подчинен вышестоящему, причем, только по вер-

тикали, а последний направляет и контролирует деятельность вышестоящих, и его решения носят обязательный характер.

Данный принцип сочетает единое централизованное руководство финансовой деятельностью с инициативой и ответственностью нижестоящих органов за выполнение возложенных на них функций на подведомственной территории.

9. Принцип взаимодействия и согласования финансового контроля и управления. Имеет двоякое значение:

– все нормы финансового законодательства должны быть согласованы с нормами других отраслей законодательства;

– финансовые органы взаимодействуют с иными субъектами правоотношений: с государственными органами и организациями, финансовыми институтами и участниками международного имущественного оборота.

10. Принцип эффективности деятельности финансовых органов – отражает целесообразность работы органа исполнительной власти (унификация финансовых проверок, сокращение времени на оформление документов контроля, реализация превентивных целей, защита национальной бюджетной системы).

11. Принцип обеспечения сбалансированности публичного и частного интересов – публичный интерес есть признанный государством и обеспеченный правом интерес социальной общности, удовлетворение которого служит условием и гарантией ее существования и развития.

Методы в праве определяются как способы, средства правового воздействия на сознание и поведение людей, деятельность учреждений и организаций. Каждый из них определяется объективными факторами, объектом регулирования (властные отношения между государственными органами, договорные отношения между партнерами). Финансовое право имеет собственный **властно-организационный метод**, который характеризуется:

1. Приоритетом мер государственного регулирования в финансовой деятельности.

2. Систематическим и целенаправленным характером государственно-властных предписаний.

3. Юридическим неравенством сторон в финансовых отношениях.



4. Публично-правовым характером договоренностей и обязательств сторон финансовых отношений.

5. Организационно-правовым характером реализации властных имущественных финансовых отношений.

По мнению Е. Ю. Грачевой, метод финансового права – это метод «власти и подчинения».

Таким образом, нормы финансового права, регулируя отношения в области финансовой деятельности государства и обладая своеобразными особенностями, несомненно, образуют самостоятельную отрасль права – финансовое право.

### ***Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения***

#### **Контрольные вопросы**

1. Финансово-правовые нормы: понятие, виды, структура.
2. Финансовые правоотношения: понятие, содержание, виды.
3. Субъекты финансовых правоотношений.
4. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансового права.
5. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права: особенности, виды.

#### **Методические указания**

**Финансово-правовые нормы** – это установленные государством и закрепленные в нормативных актах правила поведения сторон по поводу собирания, распределения (перераспределения) и использования денежных фондов для реализации стоящих перед государством целей и задач.

Финансово-правовые нормы характеризуются:

– особой формой применения – область финансовой деятельности государства и муниципальных образований, регламентируют поведение субъектов финансовых правоотношений;

– носят императивный характер – выражены в категоричной форме, не допускающей изменения условий, порядка действия, прав и обязанностей сторон, санкций и т. д.

Источниками нормативных правовых норм являются: Конституция РФ, законы и подзаконные акты, издаваемые органами власти и управления для регулирования общественных отношений в финансовой деятельности.

В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы подразделяются:

- на обязывающие – устанавливая определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения конкретных действий;

- запрещающие – содержат запрет на совершение какого-либо действия;

- уполномочивающие – устанавливают определенные права участников финансовых отношений, реализация которых зависит от самого участника.

Большинство финансово-правовых норм – обязывающие.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются:

- на материальные – закрепляют права и обязанности субъектов финансовых правоотношений, компетенцию и структуру органов управления финансами и т. д.;

- процессуальные – определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений.

*Особенности финансовых правоотношений:*

1. Одной из сторон выступает государство в лице своих уполномоченных органов, что обуславливает неравное положение субъектов.

2. Объект – отношения по поводу денег или денежные обязательства в связи с образованием и использованием денежных фондов.

3. Права и обязанности сторон, определяются непосредственно нормативным актом, предусматривающим основания возникновения, изменения и прекращения этих правоотношений.

По материальному содержанию финансовые правоотношения подразделяются на бюджетные, налоговые, валютные, страховые, кредитные и т. д.

По субъектам финансовые правоотношения подразделяются на возникающие между:

- органами государственной власти;

- представительными исполнительными органами государственной власти;
- вышестоящими и нижестоящими органами государственной власти, в том числе финансово-кредитными органами;
- предприятиями, учреждениями, организациями и министерствами, ведомствами;
- финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
- финансовыми органами и гражданами;
- самими финансовыми органами.

Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения».

**Субъект финансового права** – это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

**Субъект финансового правоотношения** – это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

**Субъектами финансовых правоотношений** могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовые правоотношения не могут возникнуть между физическими лицами; физическими лицами и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами.

Таким образом, **финансовое правоотношение** – это общественное отношение, возникающее при создании, распределении, использовании фондов денежных средств и урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими правами и обязанностями.

Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты.

**Административный порядок** действует в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

**Судебный порядок защиты** отражен в главе 2 Конституции РФ (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Кроме того, если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе в соответствии с международными договорами Российской Федерации обращаться в международные органы по защите прав.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному суду Российской Федерации.

Соблюдение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и обеспечение прав субъектов финансового права. В этих целях применяется метод убеждения в различных формах, например в проведении разъяснительной работы. В случае нарушения установленных правил в области образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов вводится в действие метод принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, запретительных мер и др.).

Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение норм финансового права (финансовое правонарушение). К ним относятся нецелевое использование бюджетных

средств получателем, несоблюдение нормативов финансовых затрат, неуплата налогов и т. д.

Таким образом, **финансово-правовая санкция** – это мера юридической ответственности за нарушение норм финансового права.

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойствен ряд особенностей. Они имеют, как правило, денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). Это блокировка расходов, списание средств со счета организации в бесспорном порядке, наложение штрафов и т. д. При изъятии денежных средств путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную (федеральную и субъектов РФ) или муниципальную казну. Данные санкции распространяются на всех участников финансовых правоотношений – Российскую Федерацию и ее субъекты, муниципальные образования, органы государственной власти и местного самоуправления, организации, должностных лиц и граждан.

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами в административном порядке. К таким органам относятся финансовые, налоговые и таможенные органы, Центральный банк РФ. Однако это не исключает в установленных случаях принятия судебных решений (например, при наличии спора о взыскании штрафов за финансовое правонарушение с физических лиц). Финансово-правовые санкции соединяют в себе праввосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

#### ***Тема 4. Правовое регулирование финансового контроля***

##### **Контрольные вопросы**

1. Финансовый контроль: понятие, принципы и задачи.
2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.
3. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления.
4. Контроль Президента РФ.

5. Правительство РФ как субъект осуществления финансового контроля.

6. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.

7. Счетная палата РФ как субъект осуществления финансового контроля.

8. Федеральное казначейство РФ: задачи и полномочия в осуществлении финансового контроля.

9. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу.

10. Страховой надзор.

11. Государственный и аудиторский финансовый контроль.

12. Методы финансового контроля. Ревизия – основной метод финансового контроля. Виды ревизии. Значение акта ревизии.

## **Методические указания**

**Государственный финансовый контроль** – проверка соблюдения органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами финансового законодательства Федерации и субъектов Федерации, рациональности и эффективности использования государственных финансовых и материальных ресурсов.

Государственный финансовый контроль в Российской Федерации включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот, финансовой эффективностью использования государственной собственности, переданной хозяйствующим субъектам в той или иной форме, обращением государственных финансовых средств в кредитно-финансовых организациях.

Контроль со стороны государства осуществляется также за доходами физических и юридических лиц в целях налогообложения, за соблюдением установленных законом форм бухгалтерской отчетности всеми хозяйствующими субъектами, соблюдением правил внешнеэкономической и банковской деятельности.

Институт финансового контроля относится к общей части финансового права. Это обусловлено следующими обстоятельствами:

– принципы, формы, методы и институциональные механизмы государственного финансового контроля, применяемые в области всех финансовых правоотношений: бюджетных, налоговых, кредитных, расчетных, валютных и т. д., практически идентичны;

– финансово-правовое регулирование всех без исключения сфер финансовой деятельности государства, в конечном счете, имеет главной целью полноту и своевременность образования государственных фондов денежных средств и законность и рациональность их использования, что одновременно является основной целью и задачей государственного финансового контроля, общей для всех ранее указанных финансово-правовых институтов.

Правовые основы государственного финансового контроля составляют Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, иные федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и другие нормативные правовые акты РФ, международные договоры и соглашения, заключенные или признанные Российской Федерацией.

Правовые основы государственного финансового контроля субъектов Федерации составляет также законодательство субъектов РФ.

Единый кодифицированный акт в области финансового контроля отсутствует, что свидетельствует о пробеле в законодательной базе.

Цели, задачи, принципы и основные механизмы реализации финансового контроля устанавливает Бюджетный кодекс РФ.

#### **Цели финансового контроля:**

– его организация – обязательный элемент управления;  
– вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов.

**Задачи финансового контроля** в общем виде предусмотрены в ст. 28 БК РФ. Это – контроль эффективности и экономности использования бюджетных средств, достоверности бюджета, адресности и целевого использования бюджетных средств.

Указ Президента от 25 июля 1996 года № 1095 (с изм. на 18.07.2001 г.) «О мерах по обеспечению государственного финан-

сового контроля в Российской Федерации»<sup>1</sup> свидетельствует об активной роли Президента РФ в формулировании целей и задач финансового контроля. Там же определены главные приоритеты государственного финансового контроля.

Основными **принципами организации и осуществления государственного финансового контроля** являются следующие.

**Принципы организации системы государственного финансового контроля** отражают особенности структуры организации государственной власти в стране. Кроме того, эти принципы определяют статус, сферу полномочий и взаимодействие органов государственного финансового контроля. Особое значение имеет принцип независимости контрольных органов от подконтрольных организаций.

**Принципы деятельности** – законность, объективность и гласность.

**Принцип организации органов государственного контроля** – системность или плановость в подготовке и проведении работ.

Формы государственного финансового контроля определены в Бюджетном кодексе РФ.

**Предварительный контроль** осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов формирования и использования государственных средств.

**Текущий контроль** – на стадии совершения хозяйственных и финансовых операций по формированию и использованию государственных средств органами государственной власти, юридическими и физическими лицами на основе данных первичных документов, оперативного бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения.

**Последующий контроль** – осуществляется по итогам хозяйственных операций с государственными средствами органами государственной власти, юридическими и физическими лицами. По результатам составляются акты, имеющие юридическую силу.

**Методы финансового контроля:**

– ревизия (комплексная проверка) – взаимосвязанное изучение экономической и юридической сторон деятельности организации, максимально возможное сочетание различных методических приемов документального и фактического контроля с целью выяв-

---

<sup>1</sup> СЗ РФ. 1996. № 31. Ст. 3696; 2001. № 30. Ст. 3156.



ления законности, достоверности и экономической целесообразности (рациональности и эффективности) хозяйственных и финансовых операций;

– проверка – контрольное действие по определенному кругу вопросов, участку или эпизоду финансово-хозяйственной деятельности реализуемой организацией. Единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации;

– обследование – оперативное выявление положения дел по определенному вопросу финансово-хозяйственной деятельности в целях определения целесообразности проработки данной проблемы и необходимости проведения ревизии и проверки. Базируется на предварительном изучении документов, изъятых или имеющих в ревизуемой организации, с целью решения вопроса о необходимости или документальной возможности проведения намечаемой ревизии или проверки;

– экспертиза – метод предварительной оценки принятия финансовых решений с целью определения экономической эффективности и юридических последствий (пример: экспертиза проекта федерального бюджета, проводимая Счетной палатой).

Впервые законодательное закрепление организационной структуры государственного финансового контроля было произведено Указом Президента РФ от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации».

Дальнейшее законодательное определение системы органов государственного финансового контроля содержится в отдельном разделе Бюджетного кодекса РФ (гл. 26).

В настоящее время систему государственного финансового контроля в Российской Федерации составляют органы президентского, парламентского, административного и независимого государственного контроля.

**Президентский контроль.** В соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами Президент РФ определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в том числе экономической, бюджетно-финансовой, денежно-кредитной, инвестиционной, налоговой и т. п., соответственно, приоритеты и ключевые задачи государственного финансового контроля.

Контроль за надлежащим исполнением указов и распоряжений Президента РФ, затрагивающих вопросы государственных финансов, осуществляют уполномоченные органы.

Непосредственный контроль за исполнением указов и распоряжений Президента, включая финансовую сферу, осуществляет в Администрации Президента Контрольное управление. Это самостоятельный орган с широкими полномочиями по осуществлению президентского контроля на всей территории России. Указанный орган проводит проверки, имеющие общегосударственное значение.

**Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля.** Для усиления контроля со стороны Федерального собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана Счетная палата РФ – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному собранию. Основным нормативным документом является Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ (с изм. на 09.02.2009 г.) «О Счетной палате Российской Федерации»<sup>2</sup>.

Счетная палата РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение Счетной палаты РФ – г. Москва.

Задачи Счетной палаты РФ:

– организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

– определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

– оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

---

<sup>2</sup> СЗ РФ. 1995. № 3. Ст. 167; 2009. № 7. Ст. 772.

– финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

– анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

– контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

– регулярное представление Совету Федерации и Государственной думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата РФ осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Счетная палата РФ, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии, тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата РФ информирует Совет Федерации и Государственную думу. В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата РФ вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата РФ вправе по согласованию с Государственной думой принять решения о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций. Счетная палата РФ должна регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 (с изм. на 30.07.2009 г.)<sup>3</sup> **Минфин России** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов РФ осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Минфин России осуществляет:

- 1) составление проекта федерального бюджета;
- 2) утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 3) доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной

---

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3258; 2009. № 31. Ст. 3954.

бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;

4) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

5) открытие в Центральном банке РФ и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета;

6) открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

7) ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

8) организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;

10) методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;

11) методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;

12) организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;

13) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;

14) управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;

15) ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

16) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;

17) государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;

18) обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ;

19) в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;

20) организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;

21) утверждение преysкурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;

22) организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов;

23) сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов;

24) организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

25) согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов.

Минфин России проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд министерства, а также на проведение научно-исследовательских работ для иных государственных нужд в установленной сфере деятельности.

Минфин России обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности.

Минфин России также осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание министерства и реализацию возложенных на министерство функций, и организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

Министерство финансов РФ с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

- запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции министерства вопросам;

- учреждать в установленном порядке знаки отличия в установленной сфере деятельности и награждать ими работников министерства и находящихся в ведении министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере;

- привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности министерства, научные и иные организации, ученых и специалистов;

- создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности;

- учреждать в установленном порядке печатные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции министерства и подведомственных ему федеральных служб.

Министерство финансов РФ в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ или постановлениями Правительства РФ.

Установленные ограничения не распространяются на полномочия министра по управлению имуществом, закрепленным за министерством на праве оперативного управления, решению кадровых

вопросов и вопросов организации деятельности министерства и его структурных подразделений.

Финансирование расходов на содержание Министерства финансов Российской Федерации осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

Министерство финансов РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Место нахождения Министерства финансов РФ – г. Москва.

Финансовые органы субъектов РФ при осуществлении государственного контроля за использованием ассигнований соответствующего бюджета наделяются правами, аналогичными правам Министерства финансов РФ.

**Федеральная налоговая служба**, осуществляя свою главную задачу, выполняет следующие функции:

- проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

- производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

- организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества, кладов;

- осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;

- анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет

и другие функции.



**Внутренний (внутрисистемный) финансовый контроль** осуществляется в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. Контрольно-ревизионная служба системы органов внутренних дел проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности подразделений министерства, состоящих на федеральном бюджете, не реже одного раза в два года. Внеплановые ревизии происходят по указанию вышестоящих по отношению к ревизуемому подразделению руководителей, решению судебно-следственных органов, при ликвидации подразделения, смене его руководителя или начальника финансовой службы. Срок ревизии не может превышать 40 дней. Продление этого срока допускается с разрешения руководителя, назначившего ревизию.

Основные задачи данного контроля:

– выявление случаев хищения и недостатков денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины;

– разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих;

– принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и т. д.

**Аудиторский (независимый) финансовый контроль.** В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (с изм. на 30.12.2008 г.) «Об аудиторской деятельности»<sup>4</sup> аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг.

---

<sup>4</sup> СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3422; 2009. № 1. Ст. 15.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством Российской Федерации, специально уполномоченными органами. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ – для проведения банковского аудита; Министерством финансов РФ на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов.

Основная цель аудиторской деятельности – установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным правовым актам РФ.

**Внутрихозяйственный контроль** представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных подразделений, осуществляемую бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта.

Финансовый контроль осуществляется различными методами, под которыми понимаются приемы, способы и средства его проведения. К ним относятся: ревизии, наблюдение, обследование, проверка, анализ и др.

Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос. Проверка проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушения финансовой дисциплины и устранения их последствий. Анализ также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

## ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

### *Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетная компетенция Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований*

#### **Контрольные вопросы**

1. Понятие бюджета.
2. Бюджетное право Российской Федерации: понятие, источники.
3. Бюджетные правоотношения.
4. Бюджетное устройство. Бюджетная система Российской Федерации: понятие, структура. Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
5. Понятие и классификация доходов бюджета. Порядок распределения доходов бюджета в бюджетной системе.
6. Расходы бюджета: понятие, виды и порядок распределения в бюджетной системе.
7. Принцип сбалансированности доходов и расходов.
8. Формы финансовой поддержки из вышестоящих бюджетов: дотации, субвенции, субсидии, трансферты и т. д.
9. Понятие межбюджетных отношений.
10. Бюджетные полномочия Российской Федерации.
11. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации.
12. Бюджетные полномочия муниципальных образований.

#### **Методические указания**

**Бюджет** определяется как **экономическая категория**, т. е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как **правовая категория бюджет** – это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов.

По материальному содержанию бюджет – это государственный централизованный фонд денежных средств.

Согласно ст. 6 БК РФ бюджет определяется как форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем, что Россия – федеральное государство, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Местные (муниципальные) бюджеты утверждаются в форме решений представительных органов местного самоуправления, в чем проявляется принцип демократизма в бюджетной деятельности. Указанную основную форму дополняют финансово-плановые акты органов исполнительной власти, конкретизирующие бюджет (например, сводная бюджетная роспись).

Бюджет является мощным управляющим механизмом в распоряжении государства, выступает проводником его финансовой политики. Местные бюджеты служат финансовой основой развития местного самоуправления.

Помимо упомянутых бюджетов, составляется *консолидированный бюджет*, т. е. свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории (ст. 6 БК РФ). Он используется для расчетов и анализа финансовых ресурсов, аккумулируемых в рамках данной территории через действующие там бюджеты. Это имеет значение для прогнозирования социально-экономического развития страны в целом и ее территориальных подразделений, а также для формирования взаимоотношений с выше- и нижестоящими органами власти (межбюджетных отношений). В результате в консолидированном бюджете РФ учитываются бюджеты, от федерального до местных, действующие на территории страны (ст. 14–16 БК РФ).

Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом – *чрезвычайный бюджет*, который следует отличать от режима чрезвычайного расходования

средств, который вводится в случае увеличения дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем размещения государственных ценных бумаг. Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме секвестра.

В условиях бюджетного дефицита предусмотрено применение следующих мер: 1) при утверждении бюджета устанавливается предельный уровень (размер) дефицита; 2) привлечение средств путем выпуска займов (государственных или местных) и использование кредитов; 3) при превышении уровня бюджетного дефицита вводится механизм секвестра расходов.

*Секвестр* – специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов (на 5, 10, 15 и т. д. процентов) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Решение о секвестре принимается представительным органом по предложению исполнительного органа власти. Механизм секвестра может вводиться и в случае, если в ходе исполнения бюджета дефицит не уменьшается, результатом чего является невозможность финансирования бюджетом мероприятий.

Секвестру не подлежат защищенные статьи, состав которых определяется Государственной думой, высшими представительными органами власти субъектов РФ и местными органами.

В бюджете текущих расходов выделяются защищенные статьи, по которым гарантируется производство расходов в полном объеме в условиях применения механизма секвестра. Перечень защищенных статей устанавливается ежегодно при утверждении соответствующего бюджета. К ним относятся статьи, предусматривающие выплату заработной платы, пенсий, стипендий, расходы на аренду помещений, отопление, освещение и др.

Понятие минимального бюджета вводится бюджетным законодательством для расчета объема доходов соответствующего консолидированного бюджета нижестоящего уровня (сельского, поселкового, района, города), покрываемых гарантируемыми соответствующими вышестоящими органами власти минимально

необходимые расходы. При этом часть расходов в случае недостаточности материального объема закрепленных доходов покрывается отчислениями от регулирующих доходов, дотациями и субвенциями.

*Бюджетное право* – основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права РФ, субъектов РФ, административно-территориальных единиц; регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Таким образом, **бюджетное право** – это подотрасль финансового права – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы РФ, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т. д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы бюджетного права, образует бюджетное законодательство.

Бюджетное законодательство Российской Федерации состоит из Бюджетного кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Российской Федерации о бюджетах субъектов Российской Федерации на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и

нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления, регулирующих бюджетные правоотношения.

К числу подзаконных актов, регулирующих бюджетные отношения, относятся указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, правовые акты Министерства финансов РФ.

**Бюджетные правоотношения** – это урегулированные нормами бюджетного права общественные отношения, возникающие в связи с формированием, распределением и использованием средств государственных и местных бюджетов.

Согласно ст. 1 БК РФ к бюджетным правоотношениям относятся:

– отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

– отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Российская Федерация есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления. Российская Федерация состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов – равноправных субъектов РФ.

Одной из важнейших характеристик бюджетного устройства государства является структура его бюджетной системы. Бюджетное устройство страны зависит от ее государственного устройства. В унитарных государствах имеется два звена бюджетной системы – государственный бюджет и местные бюджеты. Бюджетная система федеративного государства состоит из трех звеньев – федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

В целом, **бюджетное устройство** – это основанные на правовых нормах принципы построения бюджетной системы, ее структура и организация взаимодействия входящих в нее бюджетов по линии их доходов и расходов.

Под **бюджетной системой Российской Федерации** понимается основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, а также бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В соответствии со ст. 10 БК РФ бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней:

1. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

2. Бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, которые предназначены для исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации;

3. Местные бюджеты, в том числе:

– бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

– бюджеты городских и сельских поселений.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему Российской Федерации, самостоятельны и не включаются друг в друга (местные бюджеты не включаются в бюджеты субъектов РФ, а те, в свою очередь, не включаются в федеральный бюджет).

**Государственный внебюджетный фонд** – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке,



установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном Бюджетном кодексом РФ.

К числу внебюджетных фондов относятся:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляющий государственное управление финансами пенсионного обеспечения;

2. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, созданные для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования;

3. Фонд социального страхования Российской Федерации, обеспечивающий выплату пособий по временной нетрудоспособности, в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием, по беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, социального пособия на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Доходы и расходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном Бюджетным кодексом РФ (статьи 146, 147), или в порядке, установленном иными федеральными законами.

Состав бюджетов государственных внебюджетных фондов закреплен в ст. 144 БК РФ.

Основой правовой базы **Пенсионного фонда Российской Федерации (России)** (далее – ПФР) является Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)<sup>5</sup>.

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и упомянутым Положением.

ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

---

<sup>5</sup> Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1(с изм. на 05.08.2000 г.) «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1992. № 5. Ст. 180; СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3341.

ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

ПФР обеспечивает:

- целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных п. 6 Положения о ПФР;
- организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования»<sup>6</sup>, а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);
- межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
- изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Федеральное собрание Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

---

<sup>6</sup> Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ (с изм. на 27.12.2009 г.) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» // СЗ РФ. 1996. № 14. Ст. 1401; 2009. № 52, ч. 1. Ст. 6454.

– проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

– разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства ПФР формируются за счет:

1) страховых взносов работодателей;

2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;

3) страховых взносов иных категорий работающих граждан;

4) ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

5) средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным;

6) средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;

7) добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

С 1 января 2001 года взносы, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ, уплачиваются в составе единого социального налога. С 1 января 2002 года введены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Средства ПФР направляются:

1) на выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;

2) выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;

3) оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

4) финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;

5) другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом – исполнительной дирекцией.

В состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР.

В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.

Правление ПФР:

1) несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;

2) определяет перспективные и текущие задачи ПФР;

3) утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;

4) назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

5) утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;

6) издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;

7) решает другие вопросы, отнесенные к компетенции ПФР.

Указом Президента РФ от 20 марта 2001 г. № 318<sup>7</sup> введена государственная регистрация нормативных актов, затрагивающих права и обязанности граждан, устанавливающих правовой статус организаций или носящих межведомственный характер, издаваемых Пенсионным фондом России.

Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Правительством Российской Федерации.

Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР.

Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФР в районах и городах, ревизионной комиссии ПФР необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФР, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством.

**Фонд социального страхования Российской Федерации** (далее именуется Фонд)<sup>8</sup> управляет средствами государственного социального страхования Российской Федерации. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, а также Положением о Фонде.

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации.

---

<sup>7</sup> Указ Президента РФ от 20 марта 2001 г. № 318 (с изм. на 18.01.2010 г.) «О введении государственной регистрации актов, издаваемых Пенсионным фондом Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и Фондом социального страхования Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 13. Ст. 1216; Российская газета. 2010. 22 янв.

<sup>8</sup> Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 822 (с изм. на 05.08.1995 г.) «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1992. № 6. Ст. 319; СЗ РФ. 1995. № 32. Ст. 3292; Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101) (с изм. на 19.11.2008 г.) «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1994. № 8. Ст. 599; СЗ РФ. 2008. № 48. Ст. 5611.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью.

Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением Фонда утверждаются председателем Фонда. В Фонд социального страхования Российской Федерации входят следующие исполнительные органы:

1) региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;

2) центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;

3) филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем.

Для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах – аппараты органов Фонда.

При Фонде образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях – координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами.

Фонд, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках.

Основными задачами Фонда являются:

1) обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или

возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

2) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

3) осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;

4) разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

5) организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

6) сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет:

1) страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);

2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;

3) страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;

4) доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;

5) добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;

б) ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

7) прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и непринятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются:

1) на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

2) оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации, и в санаторно-курортные учреждения в государствах – участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;

3) частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

4) частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;



5) частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);

6) оплату проезда к месту лечения и обратно;

7) создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется Инструкцией о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется Инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;

8) обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

9) финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;

10) проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

11) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

12) участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда социального страхования Российской Федерации.

Положение о порядке формирования и расходования средств фонда развития утверждается Правительством Российской Федерации.

Распорядителями средств Фонда являются председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда – управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда.

Для обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию, проведением оздоровительных мероприятий на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности трудовыми коллективами образуются комиссии по социальному страхованию из представителей администрации и профсоюзов (трудового коллектива) или избираются уполномоченные по социальному страхованию.

Комиссии или уполномоченные по социальному страхованию решают вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, о распределении застрахованным путевок для санаторно-курортного лечения, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет средств Фонда, рассматривают спорные вопросы по обеспечению пособиями по социальному страхованию.

Плательщики (работодатели и граждане) и банки, их должностные лица несут ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей) в соответствии с законодательством.

Расходы по государственному социальному страхованию, произведенные с нарушением установленных правил или не подтвержденные документами (в том числе не возмещенные страхователем суммы пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, а также суммы пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, выплаченные на основании неправильно оформленных или выданных с нарушением установленного порядка листков нетрудоспособности), к зачету не принимаются и подлежат возмещению в установленном порядке.

Председатель Фонда и его заместители назначаются Правительством Российской Федерации.

Положения, инструкции, разъяснения и другие документы Фонда, принятые в установленном порядке для обеспечения государственных гарантий по социальному страхованию, подлежат обязательному исполнению страхователями.

Контроль за полнотой и своевременностью начисления и уплаты страхователями страховых взносов и иных платежей осуществляется Фондом совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации, а за правильным и рациональным расходованием этих средств на предприятиях – Фондом с участием профессиональных союзов.

Дополнительно взысканные налоговыми органами в результате контрольной работы суммы страховых взносов (платежей), штрафов, пеней и других финансовых санкций зачисляются в доходы Фонда с учетом отчислений, производимых налоговым органом в соответствии с законодательством.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда осуществляется путем проведения периодических ревизий и проверок контрольно-ревизионной службой Фонда, которая осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного правлением Фонда и утвержденного председателем Фонда.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности центрального аппарата Фонда осуществляется не реже одного раза в год специализированной аудиторской организацией, имеющей соответствующую лицензию.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** (далее именуется Федеральный фонд)<sup>9</sup> реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

Федеральный фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными кон-

---

<sup>9</sup> Постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857) (с изм. на 22.06.2009 г.) «Об утверждении Устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования» // СЗ РФ. 1998. № 32. Ст. 3902; 2009. № 26. Ст. 3185.

ституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации и уставом Фонда.

Федеральный фонд является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Основными задачами Федерального фонда являются:

1) обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд:

1) осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование;

3) осуществляет в соответствии с установленным порядком аккумулирование финансовых средств Федерального фонда;

4) выделяет в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;

5) осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок;

6) осуществляет в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования;

7) вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

8) участвует в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

9) осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы обязательного медицинского страхования, и представляет соответствующие материалы в Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации;

10) организует в установленном порядке подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

11) изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

12) обеспечивает в установленном порядке организацию научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования;

13) участвует в установленном порядке в международном сотрудничестве по вопросам обязательного медицинского страхования;

14) ежегодно представляет в Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации проекты федеральных законов об утверждении бюджета Федерального фонда на соответствующий год и о его исполнении;

15) осуществляет защиту информации ограниченного доступа.

Формирование и исполнение бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Управление Федеральным фондом осуществляется коллегиальным органом – правлением – и постоянно действующим исполнительным органом – председателем Федерального фонда.

Состав правления Федерального фонда в количестве 13 человек утверждается Правительством Российской Федерации. Срок полномочий правления 3 года.

Правление возглавляет председатель. Председателем правления Федерального фонда по должности является Министр здравоохранения и социального развития Российской Федерации. В состав правления входит по должности председатель Федерального фонда.

В состав правления могут входить представители федеральных органов законодательной и исполнительной власти, общероссийских объединений работодателей, общероссийских объединений профсоюзов и иных общественных объединений. При включении в состав правления представителей общероссийских объединений работодателей и общероссийских объединений профсоюзов они входят в состав правления на паритетных началах.

Федеральные органы законодательной и исполнительной власти и общественные объединения до истечения срока полномочий правления вправе внести в Правительство Российской Федерации предложения о замене кандидатур, ранее внесенных и утвержденных Правительством Российской Федерации в качестве членов правления.

Заседание правления считается правомочным, если в нем участвуют не менее двух третей членов правления.

Решение правления принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов правления.

Заседания правления проводятся не реже одного раза в 3 месяца.

Согласно ст. 28 БК РФ *бюджетная система* основана на следующих *принципах*:

- единства бюджетной системы Российской Федерации (ст. 29 БК РФ);

- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации (ст. 30 БК РФ);

- самостоятельности бюджетов (ст. 31 БК РФ);

- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов (ст. 32 БК РФ);

- сбалансированности бюджета (ст. 33 БК РФ);

- результативности и эффективности использования бюджетных средств (ст. 34 БК РФ);

- общего (совокупного) покрытия расходов бюджета (ст. 35 БК РФ);

- гласности (ст. 36 БК РФ);
- достоверности бюджета (ст. 37 БК РФ);
- адресности и целевого характера бюджетных средств (ст. 38 БК РФ).

Правовая форма конкретного бюджета зависит от того, какое место он занимает в структуре бюджетной системы Российской Федерации.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме федеральных законов. При этом Конституция РФ устанавливает особенности принятия федеральных законов о федеральном бюджете на очередной год: в соответствии со статьей 106 такие законы подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

Бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов облекаются в форму законов субъектов РФ.

Местные бюджеты (бюджеты муниципального образования) принимаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Принцип ежегодного утверждения бюджета является важной характеристикой функционирования финансовой системы государства. По общему правилу государственный бюджет принимается на один финансовый год (в некоторых странах он называется бюджетным или административным годом). В Российской Федерации финансовый (бюджетный) год совпадает с календарным и длится с 1 января по 31 декабря включительно.

В соответствии с законодательством государственные и местные бюджеты состоят из доходной и расходной частей. В составе бюджетов также образуются целевые и резервные фонды, имеющие свои источники доходов или создаваемые за счет общих бюджетных ресурсов. Их доходы и расходы входят в общий состав доходов и расходов бюджета.

Законодательство устанавливает единую для бюджетов всех уровней классификацию доходов и расходов, что обеспечивает сопоставимость их показателей. Под **бюджетной классификацией** понимают группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Федерации, используемую для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающую сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации<sup>10</sup>.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований (классификация операций сектора государственного управления).

В основу формирования *доходной базы бюджета* положены налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные поступления.

Распределение доходов федерального бюджета между различными уровнями в целях их сбалансированности называется бюджетным регулированием. Различают четыре группы методов бюджетного регулирования:

- 1) установление и распределение регулирующих источников доходов бюджета;
- 2) перераспределение самих бюджетных источников;
- 3) безвозмездная помощь, оказываемая нижестоящим бюджетам за счет средств вышестоящего бюджета;
- 4) кредиты, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.

Если названные методы оказались недостаточными для достижения сбалансированности конкретного бюджета, применяются методы оказания прямой финансовой поддержки из вышестоящего бюджета нижестоящему в форме дотации, субвенции или субсидии.

*Дотация* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов (ст. 6 БК РФ).

*Субвенция* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или

---

<sup>10</sup> Статья 18 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изм. на 27.12.2009 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823; 2009. № 52, ч. 1. Ст. 6450.



юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

В отличие от дотации субвенция предоставляется на финансирование конкретного мероприятия в течение определенного срока и в случае неиспользования ее в срок или использования не по назначению подлежит возврату предоставившему ее органу. При нарушении условий предоставления и использования субвенций их выделение прекращается.

*Субсидия* – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

*Межбюджетные трансферты* – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

*Расходная часть* бюджетной системы включает следующие направления: общегосударственные вопросы; национальная оборона; национальная безопасность и правоохранительная деятельность; национальная экономика; жилищно-коммунальное хозяйство; охрана окружающей среды; образование; культура, кинематография, средства массовой информации; здравоохранение, физическая культура и спорт; социальная политика; межбюджетные трансферты.

Необходимое условие реализации намеченных расходов – соблюдение *принципа сбалансированности бюджета* (ст. 33 БК РФ). Данный принцип означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

Кроме того, при составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

*Бюджетный дефицит* наблюдается в условиях инфляции и спада производства, когда расходы государства превышают его доходы (ст. 92 БК РФ). В федеральном законе на соответствующий бюджетный год фиксируется предельный размер дефицита, т. е.

пределный размер превышения расходов над доходами государства, а также определяются источники его покрытия.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами *источников финансирования дефицитов бюджетов* являются:

1) источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов:

– государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

– кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации;

– бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– кредиты международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации;

– изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;

– иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов;

2) источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов:

– государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

– кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц в иностранной валюте;

– кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;

– иные источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и статьями операций сектора государственного управления являются:

1) доходы:

– налоговые доходы;

– доходы от собственности;

– доходы от оказания платных услуг;

– суммы принудительного изъятия;

- безвозмездные поступления от бюджетов;
  - страховые взносы на обязательное социальное страхование;
  - доходы от операций с активами;
  - прочие доходы;
- 2) расходы:
- оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда;
  - оплата работ, услуг;
  - обслуживание государственного (муниципального) долга;
  - безвозмездные перечисления организациям;
  - безвозмездные перечисления бюджетам;
  - социальное обеспечение;
  - расходы по операциям с активами;
  - прочие расходы;
- 3) поступление нефинансовых активов:
- увеличение стоимости основных средств;
  - увеличение стоимости нематериальных активов;
  - увеличение стоимости произведенных активов;
  - увеличение стоимости материальных запасов;
- 4) выбытие нефинансовых активов:
- уменьшение стоимости основных средств;
  - уменьшение стоимости нематериальных активов;
  - уменьшение стоимости произведенных активов;
  - уменьшение стоимости материальных запасов;
- 5) поступление финансовых активов:
- поступление на счета бюджетов;
  - увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
  - увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
  - увеличение задолженности по бюджетным кредитам;
  - увеличение стоимости иных финансовых активов;
  - увеличение прочей дебиторской задолженности;
- 6) выбытие финансовых активов:
- выбытие со счетов бюджетов;
  - уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
  - уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
  - уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам;

- уменьшение стоимости иных финансовых активов;
- уменьшение прочей дебиторской задолженности;
- 7) увеличение обязательств:
  - увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;
  - увеличение задолженности по внешнему государственному долгу;
  - увеличение прочей кредиторской задолженности;
- 8) уменьшение обязательств:
  - уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;
  - уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу;
  - уменьшение прочей кредиторской задолженности.

Единый для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перечень подстатей операций сектора государственного управления устанавливается Министерством финансов Российской Федерации.

***Межбюджетные отношения*** – взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

К ***бюджетным полномочиям Российской Федерации*** относятся:

1) установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;

2) определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;

3) установление порядка составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, осуществления контроля за

их исполнением, составление, внешняя проверка, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, составления отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

4) составление и рассмотрение проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, утверждение и исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, осуществление контроля за их исполнением, составления, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, составление отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

5) установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти сводов утвержденных бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и иной бюджетной отчетности;

6) определение порядка установления расходных обязательств публично-правовых образований;

7) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;

8) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

9) определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

10) определение порядка установления нормативов отчислений доходов от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

11) установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специ-

альными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

12) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;

13) определение основ кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

14) осуществление кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

15) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

16) предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

17) определение общего порядка и принципов осуществления заимствований и предоставления гарантий Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного (муниципального) долга;

18) осуществление государственных заимствований Российской Федерации, предоставление государственных гарантий Российской Федерации, предоставление бюджетных кредитов, управление государственным долгом Российской Федерации и управление государственными активами Российской Федерации;

19) установление основ бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения;

20) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к федеральному бюджету и государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

21) установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений, включая отчеты о кассовом исполнении бюджетов;

22) установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений, установление оснований и порядка временного осуществления органами государственной власти Российской Федерации (органами государственной власти субъектов Российской Федерации) отдельных

бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления);

23) временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

24) установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

25) установление порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

26) иные бюджетные полномочия, отнесенные Бюджетным кодексом РФ к бюджетным полномочиям Российской Федерации.

**К бюджетным полномочиям субъектов Российской Федерации** относятся:

1) установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;

2) составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации;

3) установление порядка представления в исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации утвержденных местных бюджетов, отчетов об исполнении местных бюджетов и иной бюджетной отчетности, установленной федеральными органами государственной власти;

4) установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации;

5) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации;

6) установление нормативов отчислений доходов в местные бюджеты от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов Российской Федерации;

7) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

8) предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

9) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

10) осуществление государственных заимствований и предоставление государственных гарантий субъекта Российской Федерации, предоставление бюджетных кредитов, управление государственным долгом и государственными активами субъекта Российской Федерации;

11) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету субъекта Российской Федерации и бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов;

12) временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

13) в случае и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

14) иные бюджетные полномочия, отнесенные Бюджетным кодексом РФ к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации.



К бюджетным полномочиям субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга помимо вышеперечисленных бюджетных полномочий относятся:

1) определение законами указанных субъектов Российской Федерации источников доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга. Установленные Бюджетным кодексом РФ источники доходов местных бюджетов, не отнесенные законами субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга к источникам доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований, зачисляются в бюджеты субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

2) установление нормативов отчислений доходов в бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и законодательством о налогах и сборах;

3) определение объема и порядка предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам внутригородских муниципальных образований, в том числе определение порядка образования в составе бюджетов субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований и порядка распределения средств указанных фондов;

4) определение перечня и порядка исполнения расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, вытекающих из полномочий по вопросам местного значения, определенных законами субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

5) определение порядка ведения реестра расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

К *бюджетным полномочиям муниципальных образований* относятся:

1) установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;

2) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

3) установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;

4) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

5) осуществление муниципальных заимствований, предоставление муниципальных гарантий, предоставление бюджетных кредитов, управление муниципальным долгом и управление муниципальными активами;

6) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к местному бюджету;

7) в случае и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение муниципальных правовых актов по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

8) иные бюджетные полномочия, отнесенные Бюджетным кодексом РФ к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

К бюджетным полномочиям муниципальных районов помимо полномочий, перечисленных выше, относятся:

1) установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации нормативов отчислений доходов в бюджеты поселений от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, законода-

тельством о налогах и сборах и (или) законами субъектов Российской Федерации в бюджеты муниципальных районов;

2) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений, предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений;

3) определение целей и порядка предоставления субсидий из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов, на решение вопросов местного значения межмуниципального характера;

4) составление отчета об исполнении консолидированного бюджета муниципального района.

Органы местного самоуправления поселений осуществляют также бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

Отдельные бюджетные полномочия финансового органа поселения могут осуществляться финансовым органом муниципального района на основе соглашения между местной администрацией поселения и местной администрацией муниципального района.

## ***Тема 6. Правовые основы бюджетного процесса***

### **Контрольные вопросы**

1. Бюджетный процесс: понятие, стадии, принципы.
2. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
3. Порядок исполнения бюджета.
4. Утверждение отчета об исполнении бюджета.

### **Методические указания**

Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс – регламентируемая законодательством Российской Федера-

ции деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом, т. е. это время, в течение которого длится бюджетный процесс.

Участниками бюджетного процесса являются:

- Президент Российской Федерации;
- высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;
- законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее – законодательные (представительные) органы);
- исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);
- Центральный банк Российской Федерации;
- органы государственного (муниципального) финансового контроля;
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;
- главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;
- получатели бюджетных средств.

Участниками бюджетного процесса также являются бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, а также кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

*Министерство финансов Российской Федерации* обладает следующими бюджетными полномочиями:

- принимает нормативные акты в установленной сфере деятельности;
- организует составление и составляет проект федерального бюджета, представляет его в Правительство Российской Федерации, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- осуществляет методологическое руководство в области составления и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- разрабатывает и представляет в Правительство Российской Федерации основные направления бюджетной и налоговой политики;
- ведет реестр расходных обязательств Российской Федерации;
- разрабатывает прогноз основных параметров бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе прогноз консолидированного бюджета Российской Федерации;
- получает от федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и органов (должностных лиц) местных администраций муниципальных образований материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета, прогноза основных параметров бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и прогноза консолидированного бюджета Российской Федерации;
- проектирует предельные объемы бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств федерального бюджета либо субъектам бюджетного планирования;
- разрабатывает по поручению Правительства Российской Федерации программу государственных внутренних заимствований Российской Федерации, условия выпуска и размещения государственных займов Российской Федерации, выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг Российской Федерации, проводит государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;

– осуществляет по решению Правительства Российской Федерации сотрудничество с международными финансовыми организациями;

– разрабатывает по поручению Правительства Российской Федерации программу государственных внешних заимствований Российской Федерации и является уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственные внутренние и внешние заимствования, разрабатывает программу государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте и программу государственных гарантий Российской Федерации в валюте Российской Федерации;

– представляет Российскую Федерацию в договорах о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации;

– представляет Правительство Российской Федерации на переговорах о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и предоставляет (выдает) от имени Российской Федерации государственные гарантии Российской Федерации;

– ведет Государственную долговую книгу Российской Федерации;

– учитывает представляемую органами, ведущими государственные долговые книги субъектов Российской Федерации, информацию о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих государственных долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных долговых книгах муниципальных образований;

– осуществляет управление государственным долгом и государственными финансовыми активами Российской Федерации на основании полномочий, предоставленных Правительством Российской Федерации;

– организует исполнение федерального бюджета, устанавливает порядок составления и ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета, бюджетных росписей главных распорядителей средств федерального бюджета и кассового плана исполнения федерального бюджета;

– устанавливает порядок составления и ведения бюджетных смет федеральных бюджетных учреждений;

– устанавливает порядок ведения сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, главных администраторов и администраторов доходов федерального бюджета, главных администраторов и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета;

– составляет и ведет сводную бюджетную роспись федерального бюджета и представляет ее в Федеральное казначейство;

– представляет в Федеральное казначейство лимиты бюджетных обязательств по главным распорядителям средств федерального бюджета;

– устанавливает единую методологию бюджетной классификации Российской Федерации и бюджетной отчетности;

– утверждает коды составных частей бюджетной классификации Российской Федерации, являющиеся в соответствии с настоящим Кодексом едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– разрабатывает проекты методик распределения и порядок предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (за исключением межбюджетных трансфертов, предоставляемых иными главными распорядителями средств федерального бюджета);

– направляет в финансовые органы субъектов Российской Федерации методики (проекты методик) распределения межбюджетных трансфертов из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации (за исключением межбюджетных трансфертов, предоставляемых иными главными распорядителями средств федерального бюджета);

– обеспечивает предоставление бюджетных кредитов в пределах бюджетных ассигнований, утвержденных федеральным законом о федеральном бюджете, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

– осуществляет методологическое руководство подготовкой и устанавливает порядок представления главными распорядителями средств федерального бюджета обоснований бюджетных ассигнований;

– устанавливает порядок составления бюджетной отчетности федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджетной отчетности Российской Федерации, представляет в Правительство Российской Федерации бюджетную отчетность Российской Федерации;

– устанавливает план счетов бюджетного учета и единую методологию бюджетного учета;

– осуществляет методологическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

– осуществляет нормативное и методическое обеспечение управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и управляет этими средствами в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

– обладает правом приостановления предоставления межбюджетных трансфертов;

– осуществляет проверку финансового состояния принципала и ликвидности (надежности) предоставляемого обеспечения исполнения обязательств принципала, которые могут возникнуть в будущем в связи с предъявлением гарантом, исполнившим в полном объеме или в какой-либо части обязательства по гарантии, регрессных требований к принципалу;

– устанавливает основания, порядок и условия списания и восстановления в учете задолженности по денежным обязательствам перед Российской Федерацией субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, юридических лиц;

– устанавливает порядок размещения, обращения, обслуживания, выкупа, обмена и погашения государственных займов Российской Федерации, если иное не установлено Правительством Российской Федерации;

– осуществляет нормативное и методическое обеспечение деятельности по осуществлению государственного (муниципального) финансового контроля федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и исполнительно-распорядительными органами (должностными лицами) муниципальных образований;



– исполняет судебные акты по искам к Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом;

– осуществляет иные полномочия в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, иными актами бюджетного законодательства Российской Федерации и актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

Министр финансов Российской Федерации имеет исключительное право дать разрешение (разрешительная надпись) на совершение следующих действий:

– утверждение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

– внесение изменений в сводную бюджетную роспись федерального бюджета;

– утверждение лимитов бюджетных обязательств для главных распорядителей средств федерального бюджета;

– внесение изменений в лимиты бюджетных обязательств;

– дача разрешения на предоставление бюджетных кредитов из средств федерального бюджета;

Министр финансов имеет право запретить главным распорядителям бюджетных средств изменять целевое назначение бюджетных средств в пределах сметы, если министру финансов поступило должностное представление Счетной палаты Российской Федерации или органов Федерального казначейства, свидетельствующее о нарушении бюджетного законодательства Российской Федерации главным распорядителем бюджетных средств.

Министр финансов имеет право назначить в федеральные органы исполнительной власти и бюджетные учреждения уполномоченных по федеральному бюджету при установлении случаев нецелевого использования бюджетных средств.

К уполномоченному по федеральному бюджету переходят все полномочия главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств.

Министр финансов Российской Федерации имеет право запретить получателю средств федерального бюджета осуществление отдельных расходов. Основаниями для применения указанного запрета является представление Счетной палаты Российской Федерации или Федеральной службы финансово-бюджетного надзора

ра, свидетельствующее о нарушении бюджетного законодательства Российской Федерации.

Министр финансов имеет право выносить главным распорядителям средств федерального бюджета и органам управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации обязательные для исполнения предписания о ненадлежащем исполнении бюджета (организации бюджетного процесса).

*Федеральное казначейство* обладает следующими бюджетными полномочиями:

– производит распределение доходов от налогов, сборов и иных поступлений с учетом возвратов (зачетов, уточнений) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации по нормативам, действующим в текущем финансовом году, установленным Бюджетным кодексом РФ, законом (решением) о бюджете и иными муниципальными правовыми актами, и их перечисление на единые счета соответствующих бюджетов в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации;

– перечисляет средства, необходимые для осуществления возврата (зачета) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации;

– открывает в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счета по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кассовое обслуживание исполнения которых в соответствии с Бюджетным кодексом РФ осуществляется Федеральным казначейством, и иные счета для учета средств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, устанавливает режим этих счетов в соответствии с настоящим Кодексом;

– направляет в учреждения Центрального банка Российской Федерации и кредитные организации представления о приостановлении операций в валюте Российской Федерации по счетам, открытым бюджетным учреждениям в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации;

– осуществляет приостановление операций по лицевым счетам, открытым главным распорядителям, распорядителям и получателям средств федерального бюджета в органах Федерального казначейства в предусмотренных бюджетным законодательством Российской Федерации случаях, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации;

– осуществляет управление операциями со средствами на едином счете федерального бюджета в установленном им порядке;

– устанавливает порядок кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом РФ;

– осуществляет в установленном им порядке открытие и ведение лицевых счетов для учета операций администраторов доходов бюджетов, главных администраторов и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета, главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), а также по поручению высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации (местной администрации муниципального образования) в соответствии с заключенным соглашением открывает и ведет лицевые счета для учета операций главных администраторов и администраторов источников финансирования дефицита, главных распорядителей, распорядителей и получателей средств бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов);

– ведет сводный реестр главных администраторов и администраторов доходов федерального бюджета, главных администраторов и администраторов источников финансирования дефицита фе-

дерального бюджета, главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- доводит до главных распорядителей средств федерального бюджета представленные Министерством финансов Российской Федерации бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств;

- осуществляет составление и ведение кассового плана исполнения федерального бюджета;

- доводит до главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета представленные Министерством финансов Российской Федерации бюджетные ассигнования;

- доводит до распорядителей и получателей средств федерального бюджета распределенные главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств;

- доводит до администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета распределенные главным администратором источников финансирования дефицита федерального бюджета бюджетные ассигнования;

- ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации информацию и отчет о кассовом исполнении федерального бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, иными правовыми актами, регулируемыми бюджетные правоотношения;

- получает от главных распорядителей средств федерального бюджета, главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета, главных администраторов доходов федерального бюджета материалы, необходимые для составления бюджетной отчетности об исполнении федерального бюджета;

- составляет на основании бюджетной отчетности, представленной главными распорядителями средств федерального бюджета, главными администраторами доходов федерального бюджета, главными администраторами источников финансирования дефицита федерального бюджета, бюджетную отчетность об исполнении

нии федерального бюджета и представляет ее в Министерство финансов Российской Федерации;

– составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации отчет об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов на основании отчета об исполнении федерального бюджета, отчетности и материалов, представленных органами управления государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, финансовыми органами субъектов Российской Федерации;

– обеспечивает в пределах остатков средств на счетах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации проведение кассовых выплат из бюджетов от имени и по поручению администраторов доходов бюджета, администраторов источников финансирования дефицита бюджета, финансовых органов или получателей средств бюджета, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства;

– осуществляет санкционирование оплаты денежных обязательств получателей средств федерального бюджета и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета, лицевые счета которых открыты в Федеральном казначействе;

– осуществляет иные бюджетные полномочия, установленные Бюджетным кодексом РФ и (или) принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Отдельные функции финансовых органов субъектов Российской Федерации (финансовых органов муниципальных образований) по исполнению соответствующих бюджетов могут осуществляться органами Федерального казначейства на основании соглашений между ними и высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации (местными администрациями муниципальных образований).

Министерство финансов Российской Федерации, Федеральное казначейство несут ответственность за осуществление бюджетных полномочий, определенных Бюджетным кодексом РФ.

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий.

**Первая стадия** – составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено Федеральному собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

Составление проектов бюджетов – исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ).

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство РФ одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях. Исполнительные органы власти субъектов РФ в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до

начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти. В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации – в Правительство РФ) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Министерство финансов Российской Федерации организует разработку:

- проектировок основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу;
- проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Проектировки основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу разрабатываются одновременно с проектом федерального бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочной программы Правительства Российской Федерации, среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и прогноза сводного финансового баланса по территории Российской Федерации.

Первый этап формирования федерального бюджета – разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На основании выбранного Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год Министерство финансов Российской Федерации осуществляет разработку основных харак-

теристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации и проектировок основных доходов и расходов федерального бюджета на среднесрочную перспективу.

Одновременно Правительством Российской Федерации рассматриваются предложения о соотношениях между величиной прожиточного минимума и минимальным размером оплаты труда, минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу.

Принятые Правительством Российской Федерации основные характеристики федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации могут быть представлены в виде информации палатам Федерального собрания по их запросам.

Министерство финансов Российской Федерации в двухнедельный срок со дня принятия Правительством Российской Федерации основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределения расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации:

- направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств федерального бюджета;

- уведомляет органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации о методике формирования межбюджетных отношений Российской Федерации и субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу, определенной законодательством Российской Федерации.



Второй этап формирования федерального бюджета – распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств, а также разработка указанными органами предложений о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере, об отмене нормативных правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченное реальными источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных нормативных правовых актов или об их поэтапном введении.

Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из средств федерального бюджета в очередном финансовом году, согласовывает объемы их финансирования в предстоящем году и на среднесрочную перспективу.

Несогласованные вопросы по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу подлежат рассмотрению межведомственной правительственной комиссией, возглавляемой министром финансов.

Разработка и согласование федеральными органами исполнительной власти показателей проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, представляемых одновременно с ним документов и материалов, законопроектов о минимальном размере оплаты труда, о минимальном размере государственных пенсий, о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий в очередном финансовом году, а также составляемого в виде приложения к проекту федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год перечня законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию, завершаются не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году.

С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство Российской Федерации рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов Российской Федерации, Министерством торговли и экономического развития Российской Федерации, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную думу.

**Вторая стадия** бюджетного процесса – рассмотрение и утверждение бюджета.

Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года одновременно со следующими документами и материалами:

- основными направлениями бюджетной и налоговой политики;
- предварительными итогами социально-экономического развития Российской Федерации за истекший период текущего года;
- прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития соответствующей территории за текущий финансовый год;
- прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории;
- прогнозом основных характеристик (общий объем доходов, общий объем расходов, дефицита (профицита) бюджета) консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной финансовый год и плановый период либо проект среднесрочного финансового плана;
- пояснительной запиской к проекту бюджета;

– методикой (проектами методик) и расчетами распределения межбюджетных трансфертов;

– верхним пределом государственного (муниципального) долга на конец очередного финансового года (на конец очередного финансового года и конец каждого года планового периода);

– проектом программы государственных (муниципальных) внутренних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

– проектом программы государственных внешних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

– проектом программ государственных (муниципальных) гарантий на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

– оценкой ожидаемого исполнения бюджета на текущий финансовый год;

– проектами законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов;

– предложенными законодательными (представительными) органами, органами судебной системы, органами государственного (муниципального) финансового контроля, созданными законодательными (представительными) органами, проектами бюджетных смет указанных органов, представляемых в случае возникновения разногласий с финансовым органом в отношении указанных бюджетных смет;

– иными документами и материалами.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Правительство Российской Федерации вносит в Государственную думу проекты федеральных законов:

– о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

– о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

В случае, если в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем расходов недостаточен для финансового обеспечения установленных законодательством Российской Федерации

расходных обязательств Российской Федерации, Правительство Российской Федерации вносит в Государственную думу проекты федеральных законов об изменении сроков вступления в силу (приостановления действия) в очередном финансовом году и плановом периоде отдельных положений федеральных законов, не обеспеченных источниками финансирования в очередном финансовом году и (или) плановом периоде.

Центральный банк Российской Федерации до 26 августа текущего года представляет в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период.

Предварительно указанный проект направляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную думу до 24 часов 26 августа текущего года.

Одновременно указанный законопроект представляется Президенту Российской Федерации.

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Государственную думу Совет Государственной думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной думы направляет его в комитет Государственной думы, ответственный за рассмотрение бюджета (далее – Комитет по бюджету), для подготовки заключения.

Совет Государственной думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период принимается к рассмотрению Государственной думой либо подлежит возвращению в Правительство Российской Федерации на доработку. Указанный законопроект подлежит возвращению на доработку в Правительство Российской Федерации, если состав представленных документов и материалов не соответствует требованиям ст. 192 БК РФ.

Доработанный законопроект со всеми необходимыми документами и материалами должен быть представлен в Государственную

думу Правительством Российской Федерации в десятидневный срок и рассмотрен Советом Государственной думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной думы в установленном Бюджетным кодексом РФ порядке.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, внесенный с соблюдением требований настоящего Кодекса, в течение трех дней направляется Советом Государственной думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной думы в Совет Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы, в комитеты Государственной думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

Совет Государственной думы направляет проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Комитет по бюджету и определяет комитеты – соисполнители по рассмотрению отдельных разделов и подразделов проекта федерального бюджета (далее – комитеты-соисполнители).

Комитетом-соисполнителем при рассмотрении основных характеристик федерального бюджета является комитет, ответственный за рассмотрение прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в трех чтениях.

При рассмотрении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная дума заслушивает доклад Правительства Российской Федерации, содоклады Комитета по бюджету и комитета-соисполнителя, ответственного за рассмотрение прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, а также доклад Председателя Счетной палаты Российской Федерации и принимает решение о принятии или об отклонении указанного законопроекта. В случае принятия Государственной думой указанного законопро-

екта в первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета.

При утверждении в первом чтении основных характеристик федерального бюджета Государственная дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства Российской Федерации.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная дума может:

- передать указанный законопроект в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик федерального бюджета (далее – согласительная комиссия), состоящую из представителей Государственной думы, представителей Совета Федерации и представителей Правительства Российской Федерации, для разработки согласованного варианта основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с предложениями и рекомендациями, изложенными в заключениях комитетов, ответственных за рассмотрение предмета первого чтения, и заключении комитета Совета Федерации, ответственного за рассмотрение бюджета;

- вернуть указанный законопроект в Правительство Российской Федерации на доработку;

- поставить вопрос о доверии Правительству Российской Федерации.

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период во втором чтении в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении.

Предметом рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период во втором чтении являются:

- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее перечень главных администраторов доходов федерального бюджета;

- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливаю-

щее переченъ главныхъ администраторовъ источниковъ финансирова-  
ния дефицита федеральнаго бюджета;

– бюджетныя ассигнованія (за исключеніемъ утвержденныхъ в  
первомъ чтеніи условно утверждаемыхъ (утвержденныхъ) расходовъ)  
по разделамъ, подразделамъ, целевымъ статьямъ и видамъ расходовъ  
классификаціи расходовъ федеральнаго бюджета на очереднуй фи-  
нансовый годъ и плановый періодъ в пределахъ общаго объема рас-  
ходовъ федеральнаго бюджета на очереднуй финансовый годъ и  
плановый періодъ, утвержденныхъ в первомъ чтеніи;

– приложение къ федеральному закону о федеральномъ бюджетѣ  
на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ, устанавливаю-  
щее распределеніе между субъектами Россійской Федерации  
межбюджетныхъ трансфертовъ на очереднуй финансовый годъ и пла-  
новый періодъ;

– программа предоставленія государственныхъ финансовыхъ и  
государственныхъ экспортныхъ кредитовъ на очереднуй финансовый  
годъ и плановый періодъ (приложение къ федеральному закону о фе-  
деральномъ бюджетѣ на очереднуй финансовый годъ и плановый пе-  
риодъ);

– программа государственныхъ внутреннихъ заимствованій Рос-  
сійской Федерации на очереднуй финансовый годъ и плановый пе-  
риодъ (приложение къ федеральному закону о федеральномъ бюджетѣ  
на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ);

– программа государственныхъ внешнихъ заимствованій Рос-  
сійской Федерации на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ  
(приложение къ федеральному закону о федеральномъ бюджетѣ на  
очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ);

– программа государственныхъ гарантій Россійской Федерации в  
валютѣ Россійской Федерации на очереднуй финансовый годъ и  
плановый періодъ (приложение къ федеральному закону о федераль-  
номъ бюджетѣ на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ);

– программа государственныхъ гарантій Россійской Федерации  
в иностранной валютѣ на очереднуй финансовый годъ и плановый  
періодъ (приложение къ федеральному закону о федеральномъ бюд-  
жетѣ на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ);

– приложение къ федеральному закону о федеральномъ бюджетѣ  
на очереднуй финансовый годъ и плановый періодъ по долгосроч-  
нымъ (федеральнымъ) целевымъ программамъ съ указаніемъ бюджетныхъ

ассигнований, направленных на финансовое обеспечение указанных программ на очередной финансовый год и плановый период;  
– текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Субъекты права законодательной инициативы направляют поправки по предмету второго чтения в Комитет по бюджету.

В течение 10 дней Комитет по бюджету готовит сводные таблицы поправок по разделам, подразделам, целевым статьям, видам расходов классификации расходов федерального бюджета, рассматриваемым во втором чтении, и направляет указанные таблицы в соответствующие профильные комитеты и в Правительство Российской Федерации.

Рассмотрение поправок по предмету второго чтения по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджетов Российской Федерации проводится в Комитете по бюджету и соответствующем профильном комитете.

Профильный комитет рассматривает направленные ему Комитетом по бюджету таблицы поправок и представляет результаты рассмотрения поправок в Комитет по бюджету, который рассматривает указанные материалы, принимает решение, формирует сводные таблицы поправок, рекомендованных к принятию или отклонению, и выносит их на рассмотрение Государственной думы.

Порядок взаимодействия комитетов Государственной думы при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и порядок согласования разногласий между ними определяются Регламентом Государственной думы.

Рассмотрение поправок по межбюджетным трансфертам бюджетам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации осуществляется Комитетом по бюджету.

Поправки по межбюджетным трансфертам бюджетам субъектов Российской Федерации рассматриваются в Комитете по бюджету только после их предварительного рассмотрения Комитетом Совета Федерации по бюджету.

Поправки субъектов права законодательной инициативы, предусматривающие изменение бюджетных ассигнований на реализацию федеральных целевых программ и бюджетных инвестиций в объекты государственной собственности Российской Федерации,



включение в проект федерального бюджета бюджетных ассигнований на реализацию федеральных целевых программ и бюджетных инвестиций в объекты государственной собственности Российской Федерации, не предусмотренных указанным проектом, изменение объема межбюджетных трансфертов бюджетам отдельных субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), предоставление средств федерального бюджета конкретным юридическим лицам, не рассматриваются без заключения Правительства Российской Федерации.

Государственная дума рассматривает в третьем чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.

При рассмотрении в третьем чтении в соответствии с распределением бюджетных ассигнований по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета, предусмотренным отдельными приложениями к федеральному закону о федеральном бюджете, принятыми во втором чтении, утверждаются ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода в соответствии с п. 2 ст. 192 БК РФ. Для рассмотрения в третьем чтении законопроект выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной думой.

При рассмотрении федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период голосуется на предмет его одобрения в целом.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый пери-

од в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.

В случае отклонения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Советом Федерации указанный федеральный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию.

Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Государственная дума повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в одном чтении.

Принятый Государственной думой в результате повторного рассмотрения федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период передается в Совет Федерации.

В случае несогласия Государственной думы с решением Совета Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается принятым, если при повторном голосовании за него проголосовало не менее двух третей общего числа депутатов Государственной думы.

В случае отклонения Президентом Российской Федерации федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период указанный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента Российской Федерации.

*Третьей стадией* бюджетного процесса является исполнение бюджета.

В Российской Федерации установлено казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджета субъекта Российской Федерации и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

По соглашению с исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, могут быть переданы исполнительным органам государственной власти субъекта Российской Федерации при условии финансового обеспечения указанных полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта Российской Федерации и наличия в собственности (пользовании, управлении) субъекта Российской Федерации необходимого для их осуществления имущества.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации Федеральное казначейство открывает в Центральном банке Российской Федерации с учетом положений статей 38.2 и 156 Бюджетного кодекса РФ счета, через которые все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством либо органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Порядок составления и ведения сводной бюджетной росписи устанавливается соответствующим финансовым органом.

Утверждение сводной бюджетной росписи и внесение изменений в нее осуществляется руководителем финансового органа.

Порядок составления и ведения сводной бюджетной росписи бюджетов государственных внебюджетных фондов устанавливается органом управления государственного внебюджетного фонда.

Утвержденные показатели сводной бюджетной росписи должны соответствовать закону (решению) о бюджете.

В случае принятия закона (решения) о внесении изменений в закон (решение) о бюджете руководитель финансового органа (органа управления государственным внебюджетным фондом) утверждает соответствующие изменения в сводную бюджетную роспись.

В сводную бюджетную роспись могут быть внесены изменения в соответствии с решениями руководителя финансового органа (руководителя органа управления государственным внебюджетным фондом) без внесения изменений в закон (решение) о бюджете:

- в случае недостаточности бюджетных ассигнований для исполнения публичных нормативных обязательств – с превышением общего объема указанных ассигнований в пределах 5 процентов общего объема бюджетных ассигнований, утвержденных законом (решением) о бюджете на их исполнение в текущем финансовом году;

- в случае изменения состава или полномочий (функций) главных распорядителей бюджетных средств (подведомственных им бюджетных учреждений), вступления в силу законов, предусматривающих осуществление полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления) за счет субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, исполнения судебных актов, предусматривающих обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, использования средств резервных фондов и иным образом зарезервированных в составе утвержденных бюджетных ассигнований, распределения бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств на конкурсной основе и по иным основаниям, связанным с особенностями исполнения бюджетов бюджетной системы Рос-

сийской Федерации, перераспределения бюджетных ассигнований между главными распорядителями бюджетных средств, установленным законом (решением) о бюджете, – в пределах объема бюджетных ассигнований;

– в случае перераспределения бюджетных ассигнований между текущим финансовым годом и плановым периодом – в пределах, предусмотренных законом (решением) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период главному распорядителю бюджетных средств на соответствующий финансовый год общего объема бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг и общего объема бюджетных ассигнований по соответствующим разделам, подразделам, целевым статьям, видам расходов на текущий финансовый год и плановый период;

– в случае увеличения бюджетных ассигнований по отдельным разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджета за счет экономии по использованию в текущем финансовом году бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг – в пределах общего объема бюджетных ассигнований, предусмотренных главному распорядителю бюджетных средств в текущем финансовом году на оказание государственных (муниципальных) услуг при условии, что увеличение бюджетных ассигнований по соответствующему виду расходов не превышает 10 процентов;

– в случае получения субсидий, субвенций, иных межбюджетных трансфертов и безвозмездных поступлений от физических и юридических лиц, имеющих целевое назначение, сверх объемов, утвержденных законом (решением) о бюджете;

– в случае проведения реструктуризации государственного (муниципального) долга в соответствии с Бюджетным кодексом РФ;

– в случае размещения бюджетных средств на банковских депозитах в соответствии с Бюджетным кодексом РФ;

– в случае перераспределения бюджетных ассигнований между видами источников финансирования дефицита бюджета при образовании экономии в ходе исполнения бюджета в пределах общего объема бюджетных ассигнований по источникам финансирования дефицита бюджета, предусмотренных на соответствующий финансовый год.

При изменении показателей сводной бюджетной росписи по расходам, утвержденным в соответствии с ведомственной структурой расходов, уменьшение бюджетных ассигнований, предусмотренных на исполнение публичных нормативных обязательств и обслуживание государственного (муниципального) долга, для увеличения иных бюджетных ассигнований без внесения изменений в закон (решение) о бюджете не допускается.

Порядком составления и ведения сводной бюджетной росписи может быть предусмотрено утверждение показателей сводной бюджетной росписи по кодам расходов классификации операций сектора государственного управления, в том числе дифференцированно для разных видов расходов бюджета и (или) главных распорядителей бюджетных средств.

Указанные показатели могут быть изменены в ходе исполнения бюджета при изменении показателей сводной бюджетной росписи, утвержденных в соответствии с ведомственной структурой расходов, а также по представлению главного распорядителя бюджетных средств в случае образования экономии по использованию бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг в пределах, установленных порядком составления и ведения сводной бюджетной росписи.

Утвержденные показатели сводной бюджетной росписи по расходам доводятся до главных распорядителей бюджетных средств до начала очередного финансового года, за исключением случаев, предусмотренных статьями 190 и 191 Бюджетного кодекса РФ.

Порядком составления и ведения сводной бюджетной росписи должны быть установлены предельные сроки внесения изменений в сводную бюджетную роспись, в том числе дифференцированно по различным видам оснований, указанным в статье 191 БК РФ.

В сводную бюджетную роспись включаются бюджетные ассигнования по источникам финансирования дефицита бюджета.

В ходе исполнения федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи могут быть изменены в соответствии с решениями Министра финансов Российской Федерации без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете:

– в случае осуществления выплат, сокращающих долговые обязательства в соответствии со ст. 94 БК РФ, а также за счет средств Резервного фонда;

– по результатам использования средств государственных внешних заимствований Российской Федерации, а также в случае неполного освоения средств кредитов (займов) международных финансовых организаций и средств, предназначенных для финансирования проектов, осуществляемых за счет кредитов международных финансовых организаций.

Под кассовым планом понимается прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году.

Финансовый орган устанавливает порядок составления и ведения кассового плана, а также состав и сроки представления главными распорядителями бюджетных средств, главными администраторами доходов бюджета, главными администраторами источников финансирования дефицита бюджета сведений, необходимых для составления и ведения кассового плана.

Составление и ведение кассового плана осуществляется финансовым органом или уполномоченным органом исполнительной власти (местной администрации).

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

– зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему Российской Федерации, распределяемых по нормативам, действующим в текущем финансовом году, установленным настоящим Кодексом, законом (решением) о бюджете и иными законами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами, принятыми в соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ, со счетов органов Федерального казначейства и иных поступлений в бюджет;

– возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;

– зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

– перечисление Федеральным казначейством средств, необходимых для осуществления возврата (зачета) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей,

а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Исполнение бюджета по расходам предусматривает:

- принятие бюджетных обязательств;
- подтверждение денежных обязательств;
- санкционирование оплаты денежных обязательств;
- подтверждение исполнения денежных обязательств.

Получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства в пределах доведенных до него лимитов бюджетных обязательств.

Получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства путем заключения государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или в соответствии с законом, иным правовым актом, соглашением.

Получатель бюджетных средств подтверждает обязанность оплатить за счет средств бюджета денежные обязательства в соответствии с платежными и иными документами, необходимыми для санкционирования их оплаты, а в случаях, связанных с выполнением оперативно-розыскных мероприятий, в соответствии с платежными документами.

Санкционирование оплаты денежных обязательств осуществляется в форме совершения разрешительной надписи (акцепта) после проверки наличия документов, предусмотренных порядком санкционирования оплаты денежных обязательств, установленным финансовым органом.

Оплата денежных обязательств (за исключением денежных обязательств по публичным нормативным обязательствам) осуществляется в пределах доведенных до получателя бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств.

Оплата денежных обязательств по публичным нормативным обязательствам может осуществляться в пределах доведенных до получателя бюджетных средств бюджетных ассигнований.



Подтверждение исполнения денежных обязательств осуществляется на основании платежных документов, подтверждающих списание денежных средств с единого счета бюджета в пользу физических или юридических лиц, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, субъектов международного права, а также проверки иных документов, подтверждающих проведение неденежных операций по исполнению денежных обязательств получателей бюджетных средств.

Порядок составления и ведения бюджетных росписей главных распорядителей (распорядителей) бюджетных средств, включая внесение изменений в них, устанавливается соответствующим финансовым органом.

Бюджетные росписи главных распорядителей бюджетных средств составляются в соответствии с бюджетными ассигнованиями, утвержденными сводной бюджетной росписью, и утвержденными финансовым органом лимитами бюджетных обязательств.

Бюджетные росписи распорядителей бюджетных средств составляются в соответствии с бюджетными ассигнованиями и доведенными им лимитами бюджетных обязательств.

Утверждение бюджетной росписи и внесение изменений в нее осуществляются главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств.

Показатели бюджетной росписи по расходам доводятся до подведомственных распорядителей и (или) получателей бюджетных средств до начала очередного финансового года, за исключением случаев, предусмотренных статьями 190 и 191 БК РФ.

Порядок составления и ведения бюджетных росписей может устанавливать право или обязанность главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств осуществлять детализацию утверждаемых бюджетной росписью показателей по расходам по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Изменение показателей, утвержденных бюджетной росписью по расходам главного распорядителя бюджетных средств в соответствии с показателями сводной бюджетной росписи, без внесения соответствующих изменений в сводную бюджетную роспись не допускается.

Изменение показателей, утвержденных бюджетной росписью по расходам распорядителя бюджетных средств в соответствии с показателями бюджетной росписи главного распорядителя бюджетных средств, без внесения соответствующих изменений в бюджетную роспись главного распорядителя бюджетных средств не допускается.

Исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета осуществляется главными администраторами, администраторами источников финансирования дефицита бюджета в соответствии со сводной бюджетной росписью в порядке, установленном финансовым органом в соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ.

Санкционирование оплаты денежных обязательств, подлежащих исполнению за счет бюджетных ассигнований по источникам финансирования дефицита бюджета, осуществляется в порядке, установленном финансовым органом.

Бюджетная смета бюджетного учреждения составляется, утверждается и ведется в порядке, определенном главным распорядителем бюджетных средств, в ведении которого находится бюджетное учреждение, в соответствии с общими требованиями, установленными Министерством финансов Российской Федерации.

Бюджетная смета бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств.

Утвержденные показатели бюджетной сметы бюджетного учреждения должны соответствовать доведенным до него лимитам бюджетных обязательств на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств по обеспечению выполнения функций бюджетного учреждения.

В бюджетной смете бюджетного учреждения дополнительно могут утверждаться иные показатели, предусмотренные порядком составления и ведения бюджетной сметы бюджетного учреждения.

Показатели бюджетной сметы бюджетного учреждения, руководитель которого наделен правом ее утверждения в соответствии с порядком утверждения бюджетной сметы бюджетного учреждения, могут быть детализированы по кодам статей (подстатей) соответствующих групп (статей) классификации операций сектора

государственного управления в пределах доведенных лимитов бюджетных обязательств.

В случае и порядке, установленных финансовым органом, при организации исполнения бюджета по расходам могут предусматриваться утверждение и доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств предельного объема оплаты денежных обязательств в соответствующем периоде текущего финансового года (предельные объемы финансирования).

Предельные объемы финансирования устанавливаются в целом в отношении главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств ежемесячно или поквартально нарастающим итогом с начала текущего финансового года либо на соответствующий квартал на основе заявок на финансирование главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств.

Доходы, фактически полученные при исполнении федерального бюджета сверх утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период общего объема доходов (без учета нефтегазовых доходов и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния), могут направляться Министерством финансов Российской Федерации без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период на замещение государственных заимствований, погашение государственного долга Российской Федерации, а также на исполнение публичных нормативных обязательств Российской Федерации в случае недостаточности предусмотренных на их исполнение бюджетных ассигнований в размере, предусмотренном п. 3 ст. 217 БК РФ.

Доходы, фактически полученные при исполнении бюджета субъекта Российской Федерации (местного бюджета) сверх утвержденных законом (решением) о бюджете общего объема доходов, могут направляться соответствующим финансовым органом без внесения изменений в закон (решение) о бюджете на текущий финансовый год (текущий финансовый год и плановый период) на замещение государственных (муниципальных) заимствований, погашение государственного (муниципального) долга, а также на

исполнение публичных нормативных обязательств субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в случае недостаточности предусмотренных на их исполнение бюджетных ассигнований в размере, предусмотренном п. 3 ст. 217 БК РФ.

Субсидии, субвенции, иные межбюджетные трансферты, имеющие целевое назначение, в том числе их остатки, не использованные на начало текущего финансового года, фактически полученные при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете доходов, направляются на увеличение расходов бюджета соответственно целям предоставления субсидий, субвенций, иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, с внесением изменений в сводную бюджетную роспись без внесения изменений в закон (решение) о бюджете на текущий финансовый год (текущий финансовый год и плановый период).

Финансовый год завершается 31 декабря. Бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года прекращают свое действие 31 декабря. Не использованные получателями бюджетных средств остатки бюджетных средств, находящиеся не на едином счете бюджета, не позднее двух последних рабочих дней текущего финансового года подлежат перечислению получателями бюджетных средств на единый счет бюджета. Межбюджетные трансферты, полученные в форме субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, не использованные в текущем финансовом году, могут использоваться в очередном финансовом году на те же цели при наличии потребности в указанных трансфертах в соответствии с решением главного администратора бюджетных средств. В случае, если неиспользованный остаток межбюджетных трансфертов, полученных в форме субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, не перечислен в доход соответствующего бюджета, указанные средства подлежат взысканию в доход бюджета, из которого они были предоставлены, в порядке, определяемом соответствующим финансовым органом с соблюдением общих требований, установленных Министерством финансов Российской Федерации. Взыскание неиспользованных межбюджетных трансфертов, предоставленных из федерального

бюджета, осуществляется в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Финансовый орган устанавливает порядок обеспечения получателей бюджетных средств при завершении текущего финансового года наличными деньгами, необходимыми для осуществления их деятельности в нерабочие праздничные дни в Российской Федерации в январе очередного финансового года.

Допускается наличие на конец текущего финансового года средств, размещенных на банковских депозитах.

Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности.

На основании распоряжения министра финансов все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.

В отчетах бюджетных учреждений в обязательном порядке отражаются степень выполнения задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг, данные о доходах, полученных в результате оказания платных услуг, об использовании государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве оперативного управления.

Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных им бюджетных учреждений.

Получатели бюджетных средств, предоставленных в форме субвенций, бюджетных кредитов, готовят отчеты по расходам указанных бюджетных средств. Министерство финансов Российской Федерации как главный распорядитель бюджетных средств по указанным расходам готовит сводный отчет о расходах федерального бюджета, осуществленных путем предоставления субвенций, бюджетных кредитов.

Министерство финансов Российской Федерации совместно с иными уполномоченными органами исполнительной власти готовит сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета,

вложенных в уставные (складочные) капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Государственные заказчики готовят сводный отчет об использовании средств федерального бюджета, выделенных им по государственным заказам.

Федеральные казенные предприятия готовят годовые и бухгалтерские отчеты и направляют их главным распорядителям бюджетных средств.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительство Российской Федерации представляет в Государственную думу и Счетную палату Российской Федерации отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

Одновременно с отчетом об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в Государственную думу вносятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов.

Отчет об исполнении федерального бюджета должен быть составлен в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на отчетный год.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется в Государственную думу одновременно со следующими документами и материалами:

- отчетом о расходовании средств резервного фонда Правительства Российской Федерации и резервного фонда Президента Российской Федерации;

- отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных кредитов;

- отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставленных государственных гарантиях;

- отчетом о внутренних и внешних заимствованиях Российской Федерации по видам заимствований;

- сводными отчетными сметами доходов и расходов бюджетных учреждений по главным распорядителям бюджетных средств;

– отчетом о состоянии внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на первый и последний день отчетного финансового года;

– отчетом Федеральной службы финансово-бюджетного надзора о нарушениях бюджетного законодательства Российской Федерации, выявленных Федеральной службой финансово-бюджетного надзора.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяца после представления Правительством Российской Федерации указанного отчета в Государственную думу, используя материалы и результаты проведенных проверок.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты Российской Федерации Государственная дума принимает одно из следующих решений:

- об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

Отчет об исполнении бюджета готовит финансовый орган на основании отчетов главных распорядителей бюджетных средств.

### ***Тема 7. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов***

#### **Контрольные вопросы**

1. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
2. Правовой режим государственных и муниципальных целевых внебюджетных фондов.
3. Правовой режим целевых фондов Правительства Российской Федерации и правительств (администраций) субъектов Российской Федерации.
4. Правовой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.

## Методические указания

Одним из институтов финансовой системы Российской Федерации являются целевые фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач.

Создание подобных фондов обусловлено социальным характером Российской Федерации, что закреплено в ст. 2 и 7 Конституции РФ, в соответствии с которыми человек, его права и свободы являются высшей ценностью, а их соблюдение и защита – обязанностью государства. Следовательно, политика нашего государства должна быть направлена «на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека» (ст. 7 Конституции РФ).

**Целевые денежные фонды** – это особая форма образования, распределения и использования денежных средств целевого назначения для обеспечения финансирования конкретных мероприятий государства, муниципальных образований и различных ведомств. Основными среди них являются целевые бюджетные и внебюджетные фонды, целевые фонды Правительства РФ и правительств субъектов РФ, а также отраслевые (ведомственные) фонды. Общими для всех целевых фондов являются следующие черты: а) они имеют строго определенную цель создания и функционирования; б) их вправе создавать только компетентные государственные и муниципальные органы; в) их правовое положение регулируется (помимо Бюджетного кодекса РФ), либо Положением о конкретном фонде, либо основным финансово-плановым актом соответствующего уровня (законом; решением о бюджете на текущий финансовый год).

Данные фонды могут быть классифицированы по различным основаниям: 1) по территориальному уровню функционирования – на федеральные, субъектов Федерации, местные (муниципальные); 2) по форме собственности – на государственные (федеральные и региональные) и муниципальные; 3) по времени функционирования – на постоянные и временные; 4) по целевому назначению – на экономические, научно-исследовательские, природоохранные, социальные и т. д.; 5) по органам, их создаю-



щим и (или) осуществляющим контроль за их деятельностью, – на образованные представительными или исполнительными органами власти; 6) по связи с бюджетом – на бюджетные (в составе бюджета) и внебюджетные (за рамками бюджета, имеющие самостоятельный орган управления); 7) по правовой основе образования – образованные на основе федеральных законов, указов Президента РФ, законов субъектов РФ, подзаконных актов субъектов РФ, решений органов местного самоуправления.

В финансовом праве под фондом понимается не только соответствующая организация (орган), например Пенсионный фонд РФ, но и собственно фонд денежных средств, который формируется за счет установленных законом источников, аккумулируемых на определенных счетах и предназначенных для определенных целей.

Особенностью формируемых фондов является то, что они: 1) создаются только на основании нормативного правового акта (закона, постановления и др.); 2) формируются компетентным, уполномоченным органом; 3) образуются с заранее установленной целью; 4) подлежат государственному финансовому контролю; 5) являются институтом финансовой системы; 6) целевые внебюджетные фонды социального назначения включены в бюджетную систему Российской Федерации.

Практика формирования подобных целевых фондов начала складываться в начале 90-х гг. XX в. Первоначально были образованы Пенсионный фонд РФ, дорожные фонды в составе бюджетов и иные внебюджетные фонды. Фонды создавались как на федеральном, региональном, так и на муниципальном уровнях для гарантирования финансового обеспечения наиболее значимых социальных или иных экономических потребностей. Вместе с тем создание подобных фондов зачастую использовалось для того, чтобы аккумулировать финансовые ресурсы вне бюджетов для их бесконтрольного расходования. Уже к середине 90-х гг. суммарно доходы всех внебюджетных фондов в несколько раз превышали доходы федерального бюджета, что свидетельствовало о распылении государственных ресурсов, а не их концентрации на наиболее важных направлениях финансовой деятельности. Закономерно, что государство, стремясь к наиболее полному, эффективному использованию получаемых им доходов, законодательно стало ограничивать число подобных фондов, усиливая одновременно государст-

венный финансовый контроль за расходованием средств иных внебюджетных фондов.

Важнейший этап упорядочения процессов формирования подобных фондов, повышения их эффективности связан с принятием Бюджетного кодекса РФ, в котором законодательно закреплён порядок создания целевых государственных и муниципальных бюджетных и внебюджетных фондов, а также их включение в бюджетную систему Российской Федерации.

Помимо Конституции РФ, Бюджетного кодекса РФ важнейшей правовой базой функционирования названных фондов являются: 1) Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год, Федеральные законы об обязательном социальном страховании, обязательном пенсионном, медицинском страховании, иные федеральные законы, регулирующие отношения в данной сфере; 2) законодательство субъектов Федерации о региональных бюджетах и внебюджетных фондах; 3) решения представительных органов местного самоуправления по соответствующим вопросам; 4) указы Президента РФ, регламентирующие порядок образования отдельных фондов; 5) постановления Правительства РФ; 6) нормативные правовые акты исполнительных органов власти субъектов Федерации и муниципальных образований.

Бюджетная система Российской Федерации включает в себя, как отмечалось ранее, бюджеты государственных внебюджетных фондов (ст. 10 БК РФ). Государственный внебюджетный фонд можно определить как фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в фе-

деральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Субъекты РФ и муниципальные образования вправе формировать региональные и муниципальные внебюджетные фонды. Их создание должно оформляться решениями соответствующие органов власти и местного самоуправления в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

**Целевые фонды Правительства РФ и правительств (администраций) субъектов РФ** – это создаваемые во исполнение закона о бюджете и, как правило, за счет бюджетных средств, экономические денежные фонды, имеющие целевым назначением содействие выполнению задач государства по развитию определенных отраслей экономики, малого предпринимательства, фундаментальных научных исследований.

В настоящее время к числу важнейших фондов Правительства РФ относятся:

1. *Государственный фонд конверсии*, созданный на основе постановления Правительства РФ от 16 декабря 1995 г. № 1239 (с изм. на 24.08.2002 г.) «О государственном фонде конверсии»<sup>11</sup> для организационно-финансового обеспечения конверсии оборонной промышленности.

Основными задачами Фонда являются:

– содействие государственной политике в области конверсии оборонной промышленности на основе поддержки конверсионных программ предприятий и организаций;

– содействие развитию научного, технологического и производственного потенциалов для разработки и производства продукции гражданского назначения;

– обеспечение разработки, экспертизы и конкурсного отбора конверсионных программ, подлежащих финансированию при поддержке Фонда, контроля за реализацией принятых к финансированию программ.

Источниками формирования средств Государственного фонда конверсии являются:

---

<sup>11</sup> СЗ РФ. 1995. № 52. Ст. 5165; 2002. № 35. Ст. 3382.

– средства от целевых государственных займов в устанавливаемых Правительством Российской Федерации размерах;

– проценты за средства государственного фонда конверсии, размещаемые на счетах уполномоченных банков;

– иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации, доходы и поступления<sup>12</sup>.

2. *Инвестиционный фонд Российской Федерации*<sup>13</sup> – часть средств федерального бюджета, подлежащая использованию в целях реализации инвестиционных проектов, осуществляемых на принципах государственно-частного партнерства.

К инвестиционным фондам относятся Инвестиционный фонд Российской Федерации и инвестиционные фонды субъектов Российской Федерации (региональные инвестиционные фонды).

Бюджетные ассигнования Инвестиционного фонда Российской Федерации, не использованные в текущем финансовом году, направляются на увеличение размера Инвестиционного фонда Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде. Порядок формирования и использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации устанавливается Правительством Российской Федерации<sup>14</sup>.

Бюджетные ассигнования Фонда предоставляются в форме:

а) осуществления бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности Российской Федерации, включая финансирование разработки проектной документации на объекты капитального строительства, подготовки и проведения конкурсов на право заключения концессионного соглашения, в том числе подготовки конкурсной документации, а также финансирование работ по подготовке территории строительства, включая выкуп земельных участков;

---

<sup>12</sup> Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. № 754 (с изм. на 24.08.2002 г.) «Вопросы государственного фонда конверсии» // СЗ РФ. 1996. № 27. Ст. 3281; 2002. № 35. Ст. 3382.

<sup>13</sup> Статья 179.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

<sup>14</sup> Постановление Правительства РФ от 1 марта 2008 г. № 134 (с изм. на 26.12.2014 г.) «Об утверждении Правил формирования и использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» // СЗ РФ. 2008. № 10, ч. 2. Ст. 932; 2015. № 2. Ст. 459.

б) предоставления субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на софинансирование объектов капитального строительства государственной собственности субъектов Российской Федерации, бюджетные инвестиции в которые осуществляются из бюджетов субъектов Российской Федерации, или на предоставление соответствующих субсидий из бюджетов субъектов Российской Федерации местным бюджетам на софинансирование объектов капитального строительства муниципальной собственности, бюджетные инвестиции в которые осуществляются из местных бюджетов;

в) предоставления субсидий на софинансирование разработки проектной документации на объекты капитального строительства государственной собственности субъектов Российской Федерации, предполагаемые к реализации в рамках концессионных соглашений, или предоставления соответствующих субсидий из бюджетов субъектов Российской Федерации на софинансирование разработки проектной документации на объекты капитального строительства муниципальной собственности, предполагаемые к реализации в рамках концессионных соглашений;

г) направления бюджетных ассигнований в уставные капиталы открытых акционерных обществ, в том числе путем участия в их учреждении;

д) предоставления субсидий на осуществление Государственной компанией «Российские автомобильные дороги» деятельности по организации строительства и реконструкции автомобильных дорог, в том числе при реализации концессионных проектов.

«Концессионный проект» – инвестиционный проект, предполагающий подготовку и проведение конкурсов на право заключения концессионного соглашения, разработку проектной документации, подготовку территории строительства, а также создание и реконструкцию объектов капитального строительства в рамках концессионного соглашения.

Инвестор, желающий участвовать в проекте, должен соответствовать показателям абсолютной и относительной финансовой устойчивости, утверждаемым Министерством экономического развития Российской Федерации.

Инвестором не могут выступать государственные или муниципальные унитарные предприятия, хозяйственные товарищества и

общества, доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации либо муниципального образования в уставных (складочных) капиталах которых превышает 25 %, а также их дочерние общества.

Инвестор, желающий участвовать в проекте, не должен находиться в стадии реорганизации или ликвидации. В отношении инвестора, желающего участвовать в проекте, не должна применяться хотя бы одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Причем указанные требования не применяются к концессионеру.

Бюджетные ассигнования, в пределах которых могут приниматься новые расходные обязательства Российской Федерации по реализации проектов, образуют свободный остаток Фонда.

Паспорт комплексного инвестиционного проекта включает в себя паспорта инвестиционных проектов, входящих в комплексный инвестиционный проект, реализуемых за счет бюджетных ассигнований Фонда.

Бюджетные ассигнования Фонда предоставляются исключительно для финансирования создания и (или) развития объектов капитального строительства транспортной, энергетической и инженерной инфраструктуры, а также для реализации концессионных проектов. Они не могут быть предоставлены для реализации проектов, по которым предусмотрены расходные обязательства Российской Федерации в соответствующем году.

Бюджетные ассигнования Фонда предоставляются для реализации проектов, имеющих общегосударственное значение, в которых доля финансирования за счет инвестора (инвесторов) составляет не менее 25 %, а для реализации региональных инвестиционных проектов – не менее 50 %.

Отбор проектов осуществляется на основе следующих критериев:

а) наличие инвестора, подтвердившего готовность к участию в проекте (за исключением концессионного проекта);

б) соответствие решаемой задачи при реализации проекта целям социально-экономического развития Российской Федерации и государственного инвестирования на среднесрочную перспективу, а также отраслевым стратегиям развития, утвержденным Правительством Российской Федерации, – для проектов, имеющих общегосударственное значение;

в) достижение положительных социальных эффектов, связанных с реализацией проекта;

г) обоснование невозможности реализации проекта без участия бюджетных ассигнований Фонда;

д) стоимость проектов, установленная для получения бюджетных ассигнований Фонда, составляющая не менее 5 млрд рублей, – для проектов, имеющих общегосударственное значение, и не менее 500 млн рублей, – для региональных инвестиционных проектов;

е) соответствие объема финансирования проекта за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации и (или) местного бюджета минимальному уровню софинансирования, определяемому в соответствии с методикой расчета показателей и применения критериев эффективности региональных инвестиционных проектов, утверждаемой Министерством экономического развития Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации<sup>15</sup>, – для региональных инвестиционных проектов;

ж) соответствие задачи, на решение которой направлена реализация проекта, задачам, определенным стратегией социально-экономического развития субъекта Российской Федерации, утвержденной в установленном порядке, – для региональных инвестиционных проектов;

з) период, на который предусматриваются бюджетные ассигнования Фонда для реализации проекта, не превышает 5 лет.

Проекты, прошедшие отбор на основе вышеуказанных критериев, подлежат отбору на основе показателей финансовой, бюджетной и экономической эффективности (количественные критерии).

Показателями финансовой эффективности являются такие показатели, как чистая приведенная стоимость проекта (характеризует превышение общей суммы денежных средств, полученных от

---

<sup>15</sup> Приказ Минрегиона РФ от 30 октября 2009 г. № 493 «Об утверждении Методики расчета показателей и применения критериев эффективности региональных инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» // Российская газета. 2010. 29 янв.

реализации проекта, над суммарными затратами с учетом дисконтирования и определяется как накопленный дисконтированный эффект реализации проекта за расчетный период) и внутренняя норма доходности проекта (ставка дисконтирования, при которой чистая приведенная стоимость проекта равна нулю).

Показателем бюджетной эффективности является отношение дисконтированных налоговых поступлений в федеральный бюджет и (или) экономии расходов федерального бюджета, обусловленных реализацией проекта, к суммарному объему планируемого объема бюджетных ассигнований Фонда (для проектов, имеющих общегосударственное значение), отношение дисконтированных налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обусловленных реализацией проекта, к объему бюджетных ассигнований Фонда (для региональных инвестиционных проектов).

При этом под дисконтированием понимается приведение величины денежных потоков будущих периодов к настоящему моменту.

Показателем экономической эффективности является объем вклада проекта в увеличение валового внутреннего продукта (для проектов, имеющих общегосударственное значение) или в увеличение валового регионального продукта (для региональных инвестиционных проектов).

В федеральном бюджете, бюджете субъекта Российской Федерации, местном бюджете могут предусматриваться бюджетные ассигнования на реализацию ведомственных целевых программ, разработка, утверждение и реализация которых осуществляются в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией<sup>16</sup>.

3. *Российский фонд фундаментальных исследований* – самоуправляемая государственная организация, основной целью дея-

---

<sup>16</sup> Постановление Правительства РФ от 19 апреля 2005 г. № 239 (с изм. на 03.04.2015 г.) «Об утверждении Положения о разработке, утверждении и реализации ведомственных целевых программ» // СЗ РФ. 2005. № 17. Ст. 1571; 2015. № 15. Ст. 2281.



тельности которой является поддержка инициативных научных проектов<sup>17</sup>.

Целью и предметом деятельности Фонда являются финансовая, в том числе в форме грантов юридическим и физическим лицам, и организационная поддержка фундаментальных научных исследований, способствующая реализации государственной научно-технической политики и основанная на принципах предоставления ученым права свободы творчества, выбора направлений и методов проведения исследований.

Фонд осуществляет следующие основные виды деятельности в пределах государственного задания:

а) проведение отбора научных и научно-технических программ и проектов (далее – научные проекты) на конкурсной основе по следующим направлениям:

– инициативные научные проекты, направленные на получение новых знаний о природе, человеке и обществе, по направлениям, поддерживаемым Фондом;

– фундаментальные научные исследования, проводимые молодыми учеными;

– программы по стабилизации научных коллективов и закреплению в них молодых ученых;

– ориентированные фундаментальные исследования, в том числе междисциплинарные;

– развитие экспериментальной базы исследований, включая создание и приобретение научных приборов, оборудования, программного обеспечения, необходимых для выполнения научных и научно-технических программ и проектов по грантам Фонда;

– издание научных трудов, являющихся результатом реализации поддержанных Фондом научных проектов, по отраслям естественных и точных наук;

– информационное обеспечение фундаментальных научных исследований, включая финансирование подписки на зарубежные электронные издания в интересах российских ученых;

---

<sup>17</sup> Указ Президента РФ от 27 апреля 1992 г. № 426 (с изм. на 30.09.2012 г.) «О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 18. Ст. 1028; СЗ РФ. 2012. № 41. Ст. 5579.

– организация в рамках научных проектов мероприятий (конференций, семинаров и т. д.);

– проведение экспедиций и полевых исследований, необходимых для выполнения научных проектов, поддержанных Фондом;

– осуществление регионального и международного научного сотрудничества в области фундаментальных научных исследований;

б) проведение экспертизы научных проектов при проведении конкурса и на всех стадиях их реализации;

в) опубликование на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

– информации о проведении конкурса научных проектов и условиях его проведения;

– обзорной и аналитической информации о поступивших заявках, аннотаций заявок победителей конкурсов;

– отчетов о реализации проектов, включающих список публикаций и другие достигнутые результаты;

г) анализ данных, поступающих в Фонд в заявках и отчетах, с целью определения новых направлений развития научных исследований в Российской Федерации и в мире.

Фонд вправе сверх установленного государственного задания оказывать следующие услуги (работы) юридическим и физическим лицам на одинаковых при оказании одних и тех же услуг (работ) условиях в соответствии с основными видами деятельности Фонда:

а) организация и проведение экспертизы проектов фундаментальных научных исследований;

б) организация и проведение отбора на конкурсной основе проектов фундаментальных научных исследований;

в) проведение консультаций по экспертизе научных проектов и их отбору на конкурсной основе.

Фонд вправе осуществлять следующие иные виды деятельности, не являющиеся основными, лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, ради которой создан Фонд, и соответствует указанной цели:

а) участие в разработке предложений по формированию государственной научно-технической политики в области научной и инновационной деятельности;

б) издание и распространение периодических изданий Фонда в Российской Федерации и за рубежом в целях информирования общественности и ученых о деятельности Фонда;

в) публикация методических, аналитических и иных материалов Фонда, результатов актуальных и наиболее значимых исследований, проводимых за счет средств Фонда.

Издаваемые Фондом периодические издания распространяются среди государственных научно-технических библиотек, органов государственной власти и ведущих государственных научных организаций на бесплатной основе.

Имущество Фонда является федеральной собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Источниками формирования имущества Фонда являются:

а) движимое и недвижимое имущество, закрепленное за Фондом на праве оперативного управления;

б) имущество, приобретенное за счет средств федерального бюджета, выделяемых в виде субсидий, и за счет средств, полученных от приносящей доход деятельности;

в) имущество, полученное по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Плоды, продукция и доходы, полученные от использования имущества, находящегося в оперативном управлении Фонда, а также имущество, приобретенное Фондом по договору или на иных основаниях, поступают в оперативное управление Фонда.

Источниками финансового обеспечения Фонда являются:

а) бюджетные ассигнования, предусмотренные Фонду в федеральном бюджете;

б) добровольные взносы, пожертвования и иные средства, получаемые от приносящей доход деятельности, предусмотренной настоящим уставом;

в) иные поступления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовое обеспечение выполнения Фондом государственного задания осуществляется с учетом расходов на содержание недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества, расходов на уплату налогов, в качестве объекта нало-

гобложения по которым признается соответствующее имущество, в том числе земельные участки.

Доходы, полученные от приносящей доход деятельности Фонда, и имущество, приобретенное за счет этих доходов, поступают в самостоятельное распоряжение Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Передача Фондом некоммерческим организациям в качестве их учредителя или участника денежных средств (если иное не установлено условиями их предоставления) и иного имущества, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом собственником или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимого имущества, может быть осуществлена Фондом по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Фонд не вправе размещать денежные средства на депозитах в кредитных организациях, а также совершать сделки с ценными бумагами, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, и участвовать в товариществах на вере в качестве вкладчика.

#### *4. Российский гуманитарный научный фонд<sup>18</sup>.*

Целью и предметом деятельности Фонда является финансовая, в том числе в форме грантов юридическим и физическим лицам, и организационная поддержка научных исследований в области гуманитарных наук, способствующая реализации государственной научно-технической политики, распространению гуманитарных научных знаний в обществе, основанная на принципах предоставления ученым права свободы творчества, выбора направлений и методов проведения исследований.

Фонд осуществляет следующие основные виды деятельности в пределах государственного задания:

а) проведение отбора научных, научно-исследовательских программ и проектов в области гуманитарных исследований (далее –

---

<sup>18</sup> Постановление Правительства РФ от 15 февраля 2012 г. № 132 (с изм. на 21.04.2014 г.) «Об уставе федерального государственного бюджетного учреждения «Российский гуманитарный научный фонд» // СЗ РФ. 2012. № 9. Ст. 1128; 2014. № 18, ч. 4. Ст. 2205.

научные проекты) на конкурсной основе по следующим направлениям:

- проведение научных исследований в области гуманитарных наук, в том числе молодыми учеными;

- проведение междисциплинарных исследований, направленных на создание научных основ социального и гуманитарного развития России;

- подготовка и издание научных и научно-популярных трудов, а также перевод и издание на иностранных языках таких трудов по результатам научных исследований, проводимых по научным направлениям, поддерживаемым Фондом;

- организация мероприятий, в том числе конференций и семинаров, по научным направлениям, поддерживаемым Фондом;

- проведение экспедиций, полевых и социологических исследований, научно-реставрационных работ, необходимых для получения новых данных в области гуманитарных наук;

- развитие экспериментальной базы исследований, включая создание информационного обеспечения, необходимого для выполнения научных проектов;

- осуществление регионального и международного научного сотрудничества в области гуманитарных наук, включая финансирование совместных научных проектов;

- участие российских ученых в научных мероприятиях в Российской Федерации и за рубежом по научным направлениям, поддерживаемым Фондом;

б) проведение экспертизы научных проектов при проведении конкурса и на всех стадиях их реализации;

в) организационное и информационное обеспечение и сопровождение проведения конкурсного отбора научных проектов по направлениям, поддерживаемым Фондом, а также организационное и информационное обеспечение проведения научных мероприятий, в том числе:

- опубликование на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и в средствах массовой информации обзорной и аналитической информации о поступивших заявках, аннотаций заявок победителей конкурсов, отчетов о реализации научных проектов, включая список публикаций и другие достигнутые результаты;

– анализ данных, содержащихся в заявках и отчетах, представляемых в Фонд, с целью определения новых направлений развития научных исследований в Российской Федерации и в мире.

Фонд вправе сверх установленного государственного задания оказывать услуги (работы) юридическим и физическим лицам на одинаковых при оказании одних и тех же услуг (работ) условиях в соответствии со следующими основными видами деятельности:

- экспертиза и отбор на конкурсной основе научных проектов;
- консультирование по вопросам проведения экспертизы научных проектов и их отбора на конкурсной основе.

Фонд вправе осуществлять следующие иные виды деятельности, не являющиеся основными, лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, ради которой создан Фонд, и соответствующие указанной цели:

а) участие в выработке предложений по формированию государственной научно-технической политики в области научной и инновационной деятельности;

б) издание и распространение за счет средств федерального бюджета периодических изданий Фонда в Российской Федерации и за рубежом в целях информирования общественности и ученых о деятельности Фонда;

в) публикация методических, аналитических и иных материалов Фонда, результатов актуальных и наиболее значимых исследований, проводимых за счет средств Фонда.

Имущество Фонда является федеральной собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Источниками формирования имущества Фонда являются:

а) движимое и недвижимое имущество, закрепленное за Фондом на праве оперативного управления;

б) имущество, приобретенное за счет средств федерального бюджета, предоставляемых в виде субсидий, и за счет средств, полученных от приносящей доход деятельности;

в) имущество, полученное по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Плоды, продукция и доходы, полученные от использования имущества, закрепленного за Фондом на праве оперативного управления, а также имущество, приобретенное Фондом по дого-

вору и на иных основаниях, поступают в оперативное управление Фонда.

Фонд без согласия Правительства Российской Федерации не вправе распоряжаться особо ценным движимым имуществом, закрепленным за ним собственником или приобретенным Фондом за счет средств, выделенных Фонду собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимым имуществом.

Источниками финансового обеспечения Фонда являются:

- а) бюджетные ассигнования, предусмотренные Фонду в федеральном бюджете;
- б) добровольные взносы, пожертвования и иные средства, получаемые от приносящей доход деятельности;
- в) иные поступления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовое обеспечение выполнения государственного задания осуществляется с учетом расходов на содержание недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества, расходов на уплату налогов, в качестве объекта налогообложения по которым признается соответствующее имущество, в том числе земельные участки.

Доходы, полученные от приносящей доход деятельности Фонда, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Передача Фондом денежных средств (если иное не установлено условиями их предоставления) и иного имущества, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом собственником или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимого имущества, некоммерческим организациям в качестве их учредителя или участника может быть осуществлена Фондом по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Фонд не вправе размещать денежные средства на депозитах в кредитных организациях, а также совершать сделки с ценными

бумагами, если иное не предусмотрено федеральными законами, и участвовать в товариществах на вере в качестве вкладчика.

5. *Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере*<sup>19</sup> – образован для содействия реализации государственной научно-технической политики и инициативных научных, научно-технических и инновационных проектов в сфере технологий гражданского назначения (далее – проекты), эффективному использованию научно-технического потенциала и вовлечению достижений науки и техники в производство для развития малых форм предприятий в научно-технической сфере, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности, – субъектов малого инновационного предпринимательства, развитию инновационной инфраструктуры, созданию новых рабочих мест для эффективного использования имеющегося в Российской Федерации научно-технического потенциала<sup>20</sup>.

Фонд осуществляет финансовое обеспечение проектов на основе договоров (контрактов), а также путем предоставления грантов физическим и юридическим лицам на финансовое обеспечение проектов, в том числе проектов, результаты которых имеют перспективу коммерциализации и реализуются субъектами малого инновационного предпринимательства, и проектов по вовлечению молодежи в инновационную деятельность, реализуемых центрами молодежного инновационного творчества или в интересах центров молодежного инновационного творчества и других элементов инновационной инфраструктуры в целях последующего создания малых инновационных предприятий.

Фонд осуществляет следующие основные виды деятельности в пределах государственного задания:

---

<sup>19</sup> Постановление Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65 (с изм. на 21.06.2013 г.) «О Фонде содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» // СЗ РФ. 1994. № 6. Ст. 447; 2013. № 26. Ст. 3348.

<sup>20</sup> Постановление Правительства РФ от 3 июля 2012 г. № 680 (с изм. на 25.04.2015 г.) «Об уставе федерального государственного бюджетного учреждения «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере»» // СЗ РФ. 2012. № 28. Ст. 3910; 2015. № 18. Ст. 2713.



а) проводит отбор на конкурсной основе проектов с последующим заключением с победителями конкурсов – субъектами малого инновационного предпринимательства договоров (контрактов):

- о выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;

- реализации проектов развития инновационной инфраструктуры, в том числе создания центров продвижения и коммерциализации технологий, центров сертификации и патентования результатов интеллектуальной деятельности субъектов малого инновационного предпринимательства, информационных сетей по новым технологиям;

- реализации проектов создания прототипов и промышленных образцов инновационной продукции;

- реализации проектов поддержки специализированных сервисов, необходимых для субъектов малого инновационного предпринимательства;

б) проводит на конкурсной основе отбор с последующим выделением победителям конкурсов грантов на финансовое обеспечение:

- проектов, представляемых физическими и юридическими лицами;

- проектов по вовлечению молодежи в инновационную деятельность, реализуемых центрами молодежного инновационного творчества или в интересах центров молодежного инновационного творчества и других элементов инновационной инфраструктуры в целях последующего создания малых инновационных предприятий;

- проектов малых инновационных предприятий по осуществлению правовой охраны результатов их интеллектуальной деятельности, в том числе в зарубежных странах;

в) организует научные мероприятия (конференции, семинары, выставки и др.), в том числе международные, по направлениям деятельности Фонда;

г) осуществляет в установленном порядке подготовку, выпуск и распространение информационных и иных материалов о деятельности Фонда, публикует в печати и распространяет через электронные средства массовой информации объявления о проведении

конкурсов по отбору проектов и об итогах состоявшихся конкурсов;

д) издает бюллетень, содержащий информацию о наиболее значимых проектах, реализованных при участии Фонда, и распространяет его бесплатно среди заинтересованных органов государственной власти и ведущих государственных научных организаций, публикует методические, аналитические и иные материалы, связанные с деятельностью Фонда;

е) участвует в ведении реестра инновационных продуктов, технологий и услуг, рекомендуемых к использованию в Российской Федерации.

Фонд предоставляет в случаях, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год, в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных ему как главному распорядителю средств федерального бюджета, бюджетные инвестиции субъектам малого инновационного предпринимательства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Фонд вправе сверх установленного государственного задания оказывать (выполнять) следующие услуги (работы) юридическим и физическим лицам на одинаковых при оказании (выполнении) одних и тех же услуг (работ) условиях в соответствии с основными видами деятельности Фонда:

– организация и проведение по договорам с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, российскими и иностранными организациями экспертизы и конкурса по отбору проектов;

– проведение в соответствии с указанными договорами консультаций по экспертизе проектов и их отбору на конкурсной основе.

Фонд вправе осуществлять иные виды деятельности, не являющиеся основными, лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, ради которой создан Фонд, и соответствует указанной цели. К таким видам деятельности относится проведение по договорам с физическими и юридическими лицами консультаций по экспертизе проектов и их маркетинговой проработке, анализу перспектив внедрения результатов научно-исследовательских и

опытно-конструкторских работ, развитию инновационной деятельности.

Фонд выполняет указанные работы на платной основе по ценам, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд имеет право:

а) создавать представительства и филиалы, действующие на основании утвержденных Фондом положений;

б) участвовать в выработке предложений по формированию государственной научно-технической политики в области инновационной деятельности;

в) осуществлять в установленном порядке международное сотрудничество, в том числе участвовать в международных программах и соглашениях;

г) пользоваться иными правами, соответствующими условиям, цели и предмету деятельности Фонда и не противоречащими законодательству Российской Федерации.

Фонд обязан:

а) утверждать порядок финансового обеспечения физических и юридических лиц, осуществляющих реализацию проектов;

б) опубликовывать (размещать) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, информацию о проведении конкурса по отбору проектов, его условиях и итогах, а также информировать участников конкурса о результатах экспертизы представленных ими проектов<sup>21</sup>;

в) осуществлять контроль за целевым расходованием финансовых средств, предоставленных Фондом;

г) ежегодно, не позднее I квартала года, следующего за отчетным, представлять отчет о своей деятельности в Правительство Российской Федерации и в Министерство образования и науки Российской Федерации;

д) предоставлять информацию о своей деятельности, включая информацию о распределении финансовых средств по направлениям деятельности, органам государственной власти Российской

---

<sup>21</sup> Федеральный закон от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О науке и государственной научно-технической политике» // СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4137; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4396.

Федерации и иным государственным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

е) размещать на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ежегодный отчет о своей деятельности, включая информацию о распределении финансовых средств по направлениям деятельности;

ж) обеспечивать сохранность, эффективность и целевое использование имущества, закрепленного за Фондом;

з) согласовывать с Правительством Российской Федерации распоряжение особо ценным движимым имуществом, закрепленным за Фондом собственником или приобретенным Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимым имуществом;

и) предоставлять сведения об имуществе Фонда в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий ведение реестра федерального имущества, для внесения соответствующих сведений в реестр федерального имущества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

к) согласовывать с Правительством Российской Федерации совершение крупных сделок, соответствующих критериям, установленным п. 13 ст. 9.2 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О некоммерческих организациях»<sup>22</sup>. Крупная сделка может быть совершена бюджетным учреждением только с предварительного согласия соответствующего органа, осуществляющего функции и полномочия учредителя бюджетного учреждения. Крупной сделкой признается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанная с распоряжением денежными средствами, отчуждением иного имущества (которым в соответствии с федеральным законом бюджетное учреждение вправе распоряжаться самостоятельно), а также с передачей такого имущества в пользование или в залог при условии, что цена такой сделки либо стоимость отчуждаемого или передаваемого имущества превышает 10 % балансовой стоимости активов бюджетного учреждения, определяемой по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если уставом бюджетного учреждения не предусмотрен меньший размер крупной сделки;

---

<sup>22</sup> СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4351.

л) согласовывать с Правительством Российской Федерации совершение сделок с участием Фонда, в совершении которых имеется заинтересованность, определяемая в соответствии с критериями, установленными ст. 27 Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Лицами, заинтересованными в совершении некоммерческой организацией тех или иных действий, в том числе сделок, с другими организациями или гражданами (далее – заинтересованные лица), признаются руководитель (заместитель руководителя) некоммерческой организации, а также лицо, входящее в состав органов управления некоммерческой организацией или органов надзора за ее деятельностью, если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются участниками, кредиторами этих организаций либо состоят с этими гражданами в близких родственных отношениях или являются кредиторами этих граждан. При этом указанные организации или граждане являются поставщиками товаров (услуг) для некоммерческой организации, крупными потребителями товаров (услуг), производимых некоммерческой организацией, владеют имуществом, которое полностью или частично образовано некоммерческой организацией, или могут извлекать выгоду из пользования, распоряжения имуществом некоммерческой организации.

Заинтересованность в совершении некоммерческой организацией тех или иных действий, в том числе в совершении сделок, влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и некоммерческой организации.

Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы некоммерческой организации, прежде всего в отношении целей ее деятельности, и не должны использовать возможности некоммерческой организации или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных учредительными документами некоммерческой организации.

Под термином «возможности некоммерческой организации» понимаются принадлежащие некоммерческой организации имущество, имущественные и неимущественные права, возможности в области предпринимательской деятельности, информация о деятельности и планах некоммерческой организации, имеющая для нее ценность.

В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть некоммерческая организация, а также в случае иного противоречия интересов указанного лица и некоммерческой организации в отношении существующей или предполагаемой сделки:

1) оно обязано сообщить о своей заинтересованности органу управления некоммерческой организацией или органу надзора за ее деятельностью до момента принятия решения о заключении сделки (в бюджетном учреждении – соответствующему органу, осуществляющему функции и полномочия учредителя);

2) сделка должна быть одобрена органом управления некоммерческой организацией или органом надзора за ее деятельностью (в бюджетном учреждении – соответствующим органом, осуществляющим функции и полномочия учредителя).

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований ст. 27 Федерального закона «О некоммерческих организациях», может быть признана судом недействительной.

Заинтересованное лицо несет перед некоммерческой организацией ответственность в размере убытков, причиненных им этой некоммерческой организации. Если убытки причинены некоммерческой организации несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед некоммерческой организацией является солидарной;

м) осуществлять бухгалтерский учет результатов финансово-хозяйственной и иной деятельности, вести статистическую и бухгалтерскую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

н) представлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке и сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации;

о) соблюдать установленные правила охраны труда, санитарно-гигиенические нормы, требования пожарной и антитеррористической безопасности;

п) обеспечивать в установленном порядке защиту сведений, составляющих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну;

р) выполнять иные обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество Фонда является федеральной собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Источниками формирования имущества Фонда являются:

а) движимое и недвижимое имущество, закрепленное за Фондом на праве оперативного управления;

б) имущество, приобретенное за счет средств федерального бюджета, выделяемых в виде субсидий, и за счет средств, полученных от приносящей доход деятельности;

в) имущество, полученное по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Фонд без согласия Правительства Российской Федерации не вправе распоряжаться недвижимым имуществом, особо ценным движимым имуществом, закрепленным за ним собственником или приобретенным Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества.

Остальным имуществом, находящимся у Фонда на праве оперативного управления, Фонд вправе распоряжаться самостоятельно, если иное не установлено законом.

В случае сдачи в аренду с согласия Правительства Российской Федерации недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, финансовое обеспечение содержания такого имущества не осуществляется.

Фонд не вправе совершать сделки, возможным последствием которых является отчуждение или обременение имущества, закрепленного за Фондом собственником, или имущества, приобретенного за счет средств, выделенных Фонду из федерального бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Собственник имущества вправе изъять излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество, закрепленное им за Фондом или приобретенное Фондом за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества.

Источниками финансового обеспечения Фонда являются:

- а) субсидии, получаемые из федерального бюджета<sup>23</sup>;
- б) средства, получаемые от приносящей доход деятельности;
- в) иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Фонд вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации приносящую доход деятельность, если такая деятельность служит достижению уставных целей.

Средства, полученные от приносящей доход деятельности, и приобретенное за счет этих средств имущество поступают в самостоятельное распоряжение Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Финансовое обеспечение выполнения Фондом государственного задания осуществляется с учетом расходов на содержание недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленного за Фондом или приобретенного Фондом за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества, расходов на уплату налогов, в качестве объекта налогообложения по которым признается соответствующее имущество, в том числе земельные участки.

Фонд не вправе размещать денежные средства на депозитах в кредитных организациях, а также совершать сделки с ценными бумагами, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, и участвовать в товариществах на вере в качестве вкладчика.

***Государственные отраслевые (ведомственные) денежные фонды*** – это фонды министерств и других органов управления федерального и регионального уровней, образованные на основе актов исполнительных органов государственной власти, в целях финансового обеспечения деятельности указанных министерств (ведомств), а также входящих в их систему предприятий, учреждений и организаций. Особенности указанных фондов являются: создание на основе решения министерств и ведомств по согласо-

---

<sup>23</sup> Постановление Правительства РФ от 21 марта 2012 г. № 215 (с изм. на 20.03.2013 г.) «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному бюджетному учреждению «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» // СЗ РФ. 2012. № 13. Ст. 1527; 2013. № 12. Ст. 1344.



ванию с входящими в их систему предприятиями, учреждениями и организациями, в соответствии с законодательством Российской Федерации; использование для их формирования добровольных отчислений, осуществляемых на договорной основе с учреждениями и организациями, находящимися ведении министерств и ведомств; использование финансовых ресурсов фондов в качестве дополнительного источника финансирования мероприятий внутриотраслевого характера; постоянный (долгосрочный), как правило, характер функционирования.

Федеральные органы исполнительной власти и коммерческие организации могут создавать следующие внебюджетные фонды для финансирования научных исследований и экспериментальных разработок (далее именуются – внебюджетные фонды):

1) Министерство промышленности и торговли Российской Федерации – федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

В настоящее время Постановлением Правительства РФ от 17 декабря 2014 г. № 1338 утверждены порядок и условия предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» в целях внедрения наилучших доступных технологий и импортозамещения в рамках подпрограммы «Обеспечение реализации государственной программы» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности»<sup>24</sup>.

За счет средств субсидии осуществляется финансовое обеспечение проектов, направленных на разработку и внедрение на предприятиях перспективных технологий, в том числе базовых отраслевых технологий, учитывающих принципы наилучших доступных технологий, на создание, завершение разработки и внедрение в производ-

---

<sup>24</sup> Постановление Правительства РФ от 17 декабря 2014 г. № 1388 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» в целях внедрения наилучших доступных технологий и импортозамещения в рамках подпрограммы «Обеспечение реализации государственной программы» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» // СЗ РФ. 2014. № 51. Ст. 7467.

ство новой высокотехнологичной конкурентоспособной промышленной продукции, на разработку финансово-экономического, технико-экономического, проектно-инженерного и других видов анализа, экспертиз и обоснований, необходимых для дальнейшей реализации производственно-технологических проектов с привлечением банковского кредитования и средств частных инвесторов, на реализацию технологических и промышленных проектов, осуществляемых по приоритетным направлениям российской промышленности и направленных на импортозамещение.

Фонд осуществляет финансовое обеспечение проектов путем предоставления займов на их реализацию российским юридическим лицам и российским индивидуальным предпринимателям в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке и на условиях, установленных Фондом по согласованию с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, исходя из необходимости достижения целей и значений целевых показателей (индикаторов) государственной программы.

Перечисление субсидии осуществляется на счет, открытый в территориальном органе Федерального казначейства для учета операций со средствами, предоставленными Фонду из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации в форме субсидий на иные цели.

Операции с субсидией учитываются на лицевом счете, предназначенном для учета операций со средствами, предоставленными автономному учреждению в виде субсидии на иные цели, открываемом Фонду в территориальном органе Федерального казначейства в порядке, установленном Федеральным казначейством.

В случае несоблюдения условий предоставления субсидии соответствующие средства подлежат возврату в доход федерального бюджета в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации.

Не использованный Фондом в отчетном финансовом году по состоянию на 1 января текущего финансового года остаток субсидии подлежит возврату в доход федерального бюджета.

При наличии потребности в остатке субсидии, не использованном в отчетном финансовом году, указанный остаток может быть использован Фондом в текущем финансовом году в целях внедрения наилучших доступных технологий и импортозамещения в

рамках подпрограммы «Обеспечение реализации государственной программы» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности».

В случае несоблюдения условий, установленных соглашением, соответствующие средства субсидии подлежат возврату в доход федерального бюджета в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации.

Контроль за соблюдением Фондом целей, условий и порядка предоставления субсидий осуществляют Министерство промышленности и торговли Российской Федерации и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;

2) федеральные министерства и иные федеральные органы исполнительной власти – фонды финансирования научных исследований и экспериментальных разработок соответствующих федеральных министерств и иных федеральных органов исполнительной власти.

Ниже приведены некоторые из таких фондов.

Так, внебюджетный отраслевой фонд финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства морского и речного транспорта создан Федеральным агентством морского и речного транспорта в целях финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на морском и речном транспорте<sup>25</sup>.

Внебюджетный отраслевой фонд финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации образован последним с целью создания условий, обеспечивающих сохранение и развитие научно-технического потенциала в сфере информационных технологий и связи<sup>26</sup>.

---

<sup>25</sup> Приказ Росморречфлота от 15 марта 2007 г. № 4 (с изм. на 31.08.2007 г.) «Об образовании Внебюджетного отраслевого фонда финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства морского и речного транспорта» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. № 17; № 41.

<sup>26</sup> Приказ Мининформсвязи РФ от 15 августа 2007 г. № 97 «О Внебюджетном отраслевом фонде НИОКР Министерства информационных тех-

Внебюджетный отраслевой фонд финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Министерства транспорта Российской Федерации создан Министерством транспорта Российской Федерации в целях финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в сфере транспорта, геодезии и картографии<sup>27</sup>.

Внебюджетный отраслевой фонд финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства геодезии и картографии создан Федеральным агентством геодезии и картографии по согласованию с Федеральным агентством по науке и инновациям в целях финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в сфере геодезической и картографической деятельности, а также наименований географических объектов<sup>28</sup>.

Отраслевой внебюджетный фонд финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии образован Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии с целью создания условий, обеспечивающих сохранение и развитие научно-технического потенциала в сфере технического регулирования, стандартизации, метрологии и сертификации<sup>29</sup>.

---

нологий и связи Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. № 44.

<sup>27</sup> Приказ Минтранса РФ от 11 января 2007 г. № 6 (с изм. на 21.05.2007 г.) «О внебюджетном отраслевом фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Министерства транспорта Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. № 6, 25.

<sup>28</sup> Приказ Роскартографии от 24 ноября 2006 г. № 108-пр «О внебюджетном отраслевом фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства геодезии и картографии» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. № 11.

<sup>29</sup> Приказ Ростехрегулирования от 20 июля 2005 г. № 960 (с изм. на 12.08.2011 г.) «О введении в действие Положения об отраслевом внебюджетном фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и Регламента отраслевого внебюджетного фонда финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских

3) коммерческие организации – фонды финансирования научных исследований и экспериментальных разработок соответствующих коммерческих организаций.

Внебюджетные фонды коммерческих организаций формируются за счет собственных отчислений, а также отчислений, осуществляемых на договорной основе другими коммерческими организациями.

Наряду с отраслевыми (ведомственными) фондами могут образовываться и межотраслевые (межведомственные) фонды. Создание и использование отраслевых фондов регламентируется положениями, разрабатываемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, министерствами и ведомствами, в которых создаются внебюджетные фонды.

## ***Тема 8. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий***

### **Контрольные вопросы**

1. Общие положения правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий.

2. Понятие и содержание финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.

3. Принципы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.

4. Источники финансовых ресурсов предприятий: виды и особенности. Прибыль (доход) предприятия, порядок распределения.

### **Методические указания**

Финансы предприятий (коммерческих организаций) – одно из звеньев единой финансовой системы. Важнейшая особенность и значение финансов предприятий заключаются в их непосредственной связи с материальным производством и иной производственно-хозяйственной деятельностью. Кроме того, это звено финансовой системы: а) организуется и функционирует на коммерческой основе самоокупаемости и самофинансирования;

---

работ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

б) относится к децентрализованным финансам (в отличие, например, от государственного бюджета и др.).

**Финансы предприятий** – это система экономических (денежных) отношений, возникающих при образовании, распределении и использовании предприятиями денежных фондов в связи с осуществлением ими производственно-хозяйственной и социальной деятельности. В материальном выражении они представляют собой совокупность денежных фондов, или финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении конкретных предприятий. К ним относятся фонды накопления и потребления, резервные, социальные и жилищные фонды, фонды материального поощрения работников и др. На предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку, формируется валютный фонд.

Все эти денежные фонды создаются в плановом порядке за счет равных источников, прежде всего за счет собственных ресурсов, образующихся в результате производственно-хозяйственной деятельности (прибыль, амортизационные отчисления и т. д.). Могут быть использованы также кредиты банков, средства, выделяемые вышестоящей организацией, и в предусмотренных случаях дотации из бюджета и целевое бюджетное финансирование и др. (например, добровольные взносы (пожертвования) организаций и граждан)<sup>30</sup>.

Имущество государственных и муниципальных предприятий находится соответственно в государственной или муниципальной собственности. Эти предприятия действуют в форме унитарных, т. е. имущество их является неделимым, не распределяется по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия. Причем в форме унитарных могут быть образованы только государственные и муниципальные предприятия. Унитарное предприятие не вправе создавать в качестве юридического лица другое унитарное предприятие путем передачи ему части своего имущества (дочернее предприятие).

От имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации права собственника имущества унитарного предприятия

---

<sup>30</sup> Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // СЗ РФ. 2002. № 48. Ст. 4746; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4342.

осуществляют органы государственной власти Российской Федерации или органы государственной власти субъекта Российской Федерации в рамках их компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов. От имени Российской Федерации права собственника имущества федерального государственного предприятия может осуществлять Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» в порядке, установленном Федеральным законом от 1 декабря 2007 г. № 317-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом»»<sup>31</sup>, а также государственная академия наук в порядке, установленном Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О науке и государственной научно-технической политике». От имени Российской Федерации права собственника имущества федерального унитарного предприятия может осуществлять федеральное государственное бюджетное учреждение «Национальный исследовательский центр «Институт имени Н. Е. Жуковского» в соответствии с Федеральным законом от 4 ноября 2014 г. № 326-ФЗ «О Национальном исследовательском центре «Институт имени Н. Е. Жуковского»»<sup>32</sup>. От имени Российской Федерации права собственника имущества государственного унитарного предприятия может осуществлять Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» в порядке, установленном Федеральным законом «О Государственной корпорации по космической деятельности «Роскосмос»».

Государственное или муниципальное предприятие может быть создано в случае:

– необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, которое необходимо для обеспечения безопасности Российской Федерации;

– необходимости осуществления деятельности в целях решения социальных задач (в том числе реализации определенных товаров и услуг по минимальным ценам), а также организации и проведения закупочных и товарных интервенций для обеспечения продовольственной безопасности государства;

---

<sup>31</sup> СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6078; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 52.

<sup>32</sup> СЗ РФ. 2014. № 45. Ст. 6136.

– необходимости осуществления деятельности, предусмотренной федеральными законами исключительно для государственных унитарных предприятий;

– необходимости осуществления научной и научно-технической деятельности в отраслях, связанных с обеспечением безопасности Российской Федерации;

– необходимости разработки и изготовления отдельных видов продукции, находящейся в сфере интересов Российской Федерации и обеспечивающей безопасность Российской Федерации;

– необходимости производства отдельных видов продукции, изъятой из оборота или ограниченно оборотоспособной.

Казенное предприятие может быть создано в случае:

– если преобладающая или значительная часть производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг предназначена для обеспечения федеральных нужд, нужд субъекта Российской Федерации или муниципальных нужд;

– необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, необходимого для обеспечения безопасности Российской Федерации, функционирования воздушного, железнодорожного и водного транспорта, реализации иных стратегических интересов Российской Федерации;

– необходимости осуществления деятельности по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг, реализуемых по установленным государством ценам в целях решения социальных задач;

– необходимости разработки и производства отдельных видов продукции, обеспечивающей безопасность Российской Федерации;

– необходимости производства отдельных видов продукции, изъятой из оборота или ограниченно оборотоспособной;

– необходимости осуществления отдельных дотируемых видов деятельности и ведения убыточных производств;

– необходимости осуществления деятельности, предусмотренной федеральными законами исключительно для казенных предприятий.

Среди государственных и муниципальных унитарных предприятий законодательство выделяет предприятия, основанные на праве: 1) *хозяйственного ведения* и 2) *оперативного управления*, имеющие казенными предприятиями.



Унитарное предприятие является особой организационно-правовой формой коммерческой организации, которая призвана обеспечить участие государства и иных публично-правовых образований в коммерческом обороте.

В силу указанной специфики унитарные предприятия обладают рядом особенных черт по сравнению с остальными коммерческими организациями.

1. Унитарные предприятия не наделены правом собственности на закрепленное за ними имущество. Собственником такого имущества остается соответствующее публично-правовое образование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование). Тем не менее унитарным предприятиям, как и иным юридическим лицам, присущ признак имущественной обособленности – он реализуется через конструкции ограниченных вещных прав (хозяйственного ведения и оперативного управления).

2. Термин «унитарный» подчеркивает невозможность разделения имущества предприятия по вкладам (паям, долям). У имущества предприятия только один собственник – публично-правовое образование.

3. Унитарные предприятия обладают не общей, как остальные коммерческие организации, а специальной правоспособностью. Это означает, что унитарное предприятие может иметь гражданские права, соответствующие предмету и целям его деятельности, предусмотренным в уставе этого унитарного предприятия, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Унитарное предприятие не вправе осуществлять деятельность, выходящую за пределы его правоспособности.

4. Управление в унитарном предприятии осуществляется единоличным исполнительным органом – руководителем предприятия, назначаемым собственником имущества. Иных органов в унитарном предприятии не образуется.

Имущество унитарного предприятия формируется за счет:

– имущества, закрепленного за унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления собственником этого имущества;

– доходов унитарного предприятия от его деятельности;

– иных не противоречащих законодательству источников.

Право на имущество, закрепляемое за *унитарным предприятием на праве хозяйственного ведения* собственником этого имущества, возникает с момента передачи такого имущества унитарному предприятию. Движимым и недвижимым имуществом государственное или муниципальное предприятие распоряжается только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия. Сделки, совершенные государственным или муниципальным предприятием с нарушением этого требования, являются ничтожными.

При переходе права собственности на государственное или муниципальное предприятие как имущественный комплекс к другому собственнику государственного или муниципального имущества такое предприятие сохраняет право хозяйственного ведения или право оперативного управления на принадлежащее ему имущество.

Государственное или муниципальное предприятие не вправе без согласия собственника совершать сделки, связанные с предоставлением займов, поручительств, получением банковских гарантий, с иными обременениями, уступкой требований, переводом долга, а также заключать договоры простого товарищества.

Государственное или муниципальное предприятие, являющееся арендатором земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, не вправе:

1) сдавать такой земельный участок в субаренду, за исключением случая, предусмотренного п. 6 ст. 18 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», а также земельных участков (в том числе искусственных земельных участков, созданных в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2011 г. № 246-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об искусственных земельных участках, созданных на водных объектах, находящихся в федеральной собственности, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>33</sup>) в границах морских портов;

2) передавать свои права и обязанности по договору аренды другим лицам (перенаем), за исключением случая, предусмотренного п. 6 ст. 18 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»;

---

<sup>33</sup> СЗ РФ. 2011. № 30, ч. 1. Ст. 4594; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

3) отдавать арендные права в залог;

4) вносить арендные права в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ или в качестве паевого взноса в производственный кооператив.

Однако, в соответствии с п. 6 ст. 18 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» государственное или муниципальное предприятие, являющееся арендатором земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, с согласия собственника имущества такого предприятия сдает указанный земельный участок или его часть в субаренду либо передает свои права и обязанности по договору аренды земельного участка или его части концессионеру в случае, если концессионным соглашением предусмотрено использование указанного земельного участка или его части в целях создания и (или) реконструкции объекта концессионного соглашения и (или) иного передаваемого концедентом концессионеру по концессионному соглашению имущества или осуществления концессионером деятельности, предусмотренной концессионным соглашением. В случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации о концессионных соглашениях<sup>34</sup>, государственное или муниципальное предприятие участвует на стороне концедента в обязательствах по концессионному соглашению и осуществляет отдельные полномочия концедента, предусмотренные концессионным соглашением.

Основная особенность казенных предприятий – владение имуществом на праве оперативного управления, дающее обладателю незначительные правомочия.

В казенном предприятии уставный фонд не формируется.

Казенное предприятие вправе отчуждать или иным способом распоряжаться принадлежащим ему имуществом только с согласия соответствующего уполномоченного органа власти или местного самоуправления. Уставом казенного предприятия могут быть предусмотрены виды и (или) размер иных сделок, совершение которых не может осуществляться без согласия собственника имущества такого предприятия.

---

<sup>34</sup> Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 115-ФЗ (с изм. на 29.12.2014 г.) «О концессионных соглашениях» // СЗ РФ. 2005. № 30, ч. 2. Ст. 3126; 2014. № 30, ч. 1. Ст. 4266.

Казенное предприятие по общему правилу самостоятельно реализует произведенную им продукцию (работы, услуги). Однако оно вправе распоряжаться принадлежащим ему имуществом, в том числе с согласия собственника такого имущества, только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, предмет и цели которой определены уставом такого предприятия. Деятельность казенного предприятия осуществляется в соответствии со сметой доходов и расходов, утверждаемой собственником имущества казенного предприятия.

Казенное предприятие, являющееся арендатором земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, не вправе:

- 1) сдавать такой земельный участок в субаренду;
- 2) передавать свои права и обязанности по договору аренды другим лицам (перенаем);
- 3) отдавать арендные права в залог;
- 4) вносить арендные права в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ или в качестве паевого взноса в производственный кооператив.

Уставный фонд государственного или муниципального предприятия должен быть полностью сформирован собственником его имущества в течение трех месяцев с момента государственной регистрации такого предприятия. Уставный фонд считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет и (или) передачи в установленном порядке государственному или муниципальному предприятию иного имущества, закрепляемого за ним на праве хозяйственного ведения, в полном объеме.

Вместе с тем определенную совокупность представляют нормы, закрепляющие *организацию финансов государственных и муниципальных предприятий в целом*. К ним относятся финансово-правовые нормы, определяющие виды денежных фонда предприятий, отраслевых органов государственного и муниципального управления, источники их образования, порядок планирования и целевое назначение, права и обязанности предприятий, органов государственного управления по планированию, образованию и использованию денежных фондов, распределению накоплений. Совокупность таких норм характеризует *правовой режим финансов*

*государственных и муниципальных предприятий как особое подразделение (институт) финансового права.*

При осуществлении прав и обязанностей, предусмотренных данными финансово-правовыми нормами, государственные и муниципальные предприятия вступают в правоотношения с соответствующими органами исполнительной власти, финансовыми и налоговыми органами, органами государственных межотраслевых объединений. Основанием возникновения этих отношений обычно является финансовый план предприятия и иные индивидуальные финансово-правовые акты министерства, другого отраслевого органа государственного управления. При этом права и обязанности предприятия в области финансов связаны с осуществляемой им производственно-хозяйственной деятельностью, а органа государственного управления – с организацией и руководством этой деятельностью.

**Финансовая деятельность предприятий** представляет собой выполнение ими в соответствии с предоставленными полномочиями функций по образованию, распределению и использованию денежных фондов в связи с осуществлением своих производственных и специальных задач.

Функции государственных и муниципальных предприятий в области финансовой деятельности выражаются в следующих группах юридических прав и обязанностей государственных и муниципальных предприятий:

1) по планированию своих финансовых ресурсов (как собственных, так и выделенных из государственного или местного бюджета, полученного банковского кредита и др.) на основе утверждаемых компетентным органом показателей лимитов, плановых заданий, государственных или муниципальных заказов, а также показателей эффективности использования государственного и муниципального имущества федеральными унитарными предприятиями;

2) по распределению и использованию финансовых ресурсов на цели производства и реализации продукции, расширения производства, материальное поощрение работников, социально-культурные цели и по созданию соответствующих денежных фондов;

3) по выполнению финансовых обязательств перед государством, вышестоящими органами и банками и др. Государственное

или муниципальное предприятие обязано ежегодно перечислять в соответствующий бюджет часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в порядке, размерах и в сроки, определяемые Правительством РФ, уполномоченными органами государственной власти субъектов РФ или органами местного самоуправления. Порядок распределения доходов казенного предприятия<sup>35</sup> определяется Правительством Российской Федерации, уполномоченными органами государственной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;

4) по распределению финансовых ресурсов между своими производственными единицами и структурными подразделениями;

5) по осуществлению финансового контроля на предприятии.

При осуществлении государственными и муниципальными предприятиями этих прав и обязанностей возникают правоотношения с соответствующими отраслевыми государственными и муниципальными органами, которые осуществляют свои полномочия в данной сфере. К ним относятся полномочия:

а) по формированию уставного фонда государственных и муниципальных предприятий. Данный фонд может формироваться за счет денежных средств, ценных бумаг, других вещей, имущественных прав, имеющих денежную оценку. Размер фонда государственного унитарного предприятия определяется в рублях.

Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее чем пять тысяч минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации государственного предприятия.

Размер уставного фонда муниципального предприятия должен составлять не менее чем одну тысячу минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации муниципального предприятия.

Федеральными законами или иными нормативными правовыми актами могут быть определены виды имущества, за счет которого

---

<sup>35</sup> Постановление Правительства РФ от 15 декабря 2007 г. № 872 (с изм. на 07.09.2011 г.) «О создании и регулировании деятельности федеральных казенных предприятий» // СЗ РФ. 2007. № 52. Ст. 6456; 2011. № 38. Ст. 5379.

не может формироваться уставный фонд государственного или муниципального предприятия.

В казенном предприятии уставный фонд не формируется.

б) по определению порядка составления, утверждения и установления показателей планов (программы) финансово-хозяйственной деятельности унитарных предприятий;

в) по планированию финансовых ресурсов соответствующих отраслей экономики, утверждению для подведомственных предприятий основных показателей, необходимых для финансовых расчетов лимитов, экономических нормативов, государственных заказов, показателей эффективности деятельности унитарных предприятий;

г) по распределению и использованию находящихся в их распоряжении финансовых ресурсов на проведение централизованных мероприятий по развитию отрасли и содержание центрального аппарата;

д) по распределению и перераспределению денежных средств и накоплений между предприятиями;

е) по распределению бюджетных и кредитных ресурсов, выделенных в их распоряжение, между предприятиями;

ж) по созданию и использованию централизованных денежных фондов на материальное поощрение, социально-культурные мероприятия, развитие производства, науки и техники в отрасли;

з) по осуществлению финансового контроля за предприятиями, объединениями, организациями в системе центрального аппарата;

и) по утверждению бухгалтерской отчетности и отчетов унитарных предприятий.

Бухгалтерская отчетность унитарного предприятия в случаях, определенных собственником имущества унитарного предприятия, подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке независимым аудитором. Контроль за деятельностью унитарного предприятия осуществляется органом, осуществляющим полномочия собственника, и другими уполномоченными органами. Унитарное предприятие по окончании отчетного периода представляет уполномоченным органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъекта Российской Федерации или органам местного самоуправления бухгалтерскую отчетность и иные документы, перечень которых определяется

Правительством Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления.

Финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий свойственны следующие *принципы*:

1. Принцип финансовой самостоятельности предприятий, сочетающейся с государственным регулированием и управлением в установленных правовыми нормами пределах.

2. Принципы планирования и прогнозирования предприятиями процессов формирования и использования финансовых ресурсов, находящихся в их распоряжении.

3. Принцип самокупаемости и самофинансирования и производственной деятельности предприятия. Соответственно этому принципу затраты на производство и реализацию продукции, на развитие производства осуществляются за счет собственных средств, получаемых в результате производственно-хозяйственной деятельности.

Принцип самокупаемости и самофинансирования предполагает необходимость создания на предприятиях финансовых резервов (резервных фондов). В необходимых случаях унитарные предприятия вправе осуществлять в установленном порядке (по согласованию с собственником имущества) заимствования средств: а) в формах банковского кредита; б) бюджетных кредитов, предоставленных на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены бюджетным законодательством РФ; и) путем размещения облигаций или выдачи векселей.

4. Принцип ответственности предприятий и их должностных лиц за результаты финансовой деятельности предприятий. Такая ответственность может быть предусмотрена нормами финансового, административного, уголовного, гражданского права.

5. Принцип разграничения финансовых ресурсов предприятия и финансовых ресурсов (казны) государства или муниципального образования (п. 4 ст. 214, п. 3 ст. 215 ГК РФ).

6. Принцип разграничения средств, предназначенных для основной (текущей) деятельности и для капитальных вложений.

7. Принцип контроля за использованием государственными и муниципальными предприятиями финансовых ресурсов.



8. Принцип участия трудового коллектива в планировании производства, социального развития и соответствующего использования финансовых ресурсов.

### ***Тема 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов***

#### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и виды государственных и муниципальных доходов.
2. Система государственных и муниципальных доходов.
3. Налоговые и неналоговые государственные и муниципальные доходы.
4. Обязательные и добровольные платежи.

#### **Методические указания**

***Государственные доходы*** – это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимая для функционирования государственных органов.

***Муниципальные доходы*** – часть национального дохода страны, необходимые для создания финансовой основы местного самоуправления, используемые для решения вопросов местного значения, исходя из интересов населения соответствующей территории.

Согласно ст. 41 БК РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

К ***налоговым доходам бюджетов*** относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

**К неналоговым доходам бюджетов** относятся:

– доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

– доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

– доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

– средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

– средства самообложения граждан;

– иные неналоговые доходы.

**К безвозмездным поступлениям** относятся:

– дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);

– субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;

– иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, и платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, средства безвозмездных поступлений и иной приносящей доход деятельности при составлении, утверждении, исполнении бюджета и составлении отчетности о его исполнении включаются в состав доходов бюджета.

К доходам бюджетов от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, относятся:

- доходы, получаемые в виде арендной либо иной платы за передачу в возмездное пользование государственного и муниципального имущества, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации и в кредитных организациях;

- средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности (за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных), в залог, в доверительное управление;

- плата за пользование бюджетными кредитами;

- доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;

- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

- другие предусмотренные законодательством Российской Федерации доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных.

К собственным доходам бюджетов относятся:

- налоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и законодательством о налогах и сборах;

- неналоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с законодательством Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;

- доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субвенций.

В федеральный бюджет зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- налога на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в федеральный бюджет, – по нормативу 100 процентов;

- налога на прибыль организаций (в части доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, а также в части доходов, полученных в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам) – по нормативу 100 процентов;

- налога на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции, заключенных до вступления в силу Федерального закона от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ (с изм. на 30.12.2008 г.) «О соглашениях о разделе продукции»<sup>36</sup> и не предусматривающих специальных налоговых ставок для зачисления указанного налога в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации, – по нормативу 20 процентов;

- налога на добавленную стоимость – по нормативу 100 процентов;

- акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья – по нормативу 50 процентов;

- акцизов на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого, – по нормативу 100 процентов;

- акцизов на спиртосодержащую продукцию – по нормативу 50 процентов;

---

<sup>36</sup> СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18; 2009. № 1. Ст. 17.

- акцизов на табачную продукцию – по нормативу 100 процентов;
- акцизов на автомобили легковые и мотоциклы – по нормативу 100 процентов;
- акцизов по подакцизным товарам и продукции, ввозимым на территорию Российской Федерации, – по нормативу 100 процентов;
- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) – по нормативу 100 процентов;
- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) – по нормативу 100 процентов;
- налога на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) – по нормативу 40 процентов;
- налога на добычу полезных ископаемых на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, за пределами территории Российской Федерации – по нормативу 100 процентов;
- регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) – по нормативу 100 процентов;
- регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) – по нормативу 95 процентов;
- регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) на континентальном шельфе, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, за пределами территории Российской Федерации при выполнении соглашений о разделе продукции – по нормативу 100 процентов;
- сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) – по нормативу 20 процентов;

– сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам) – по нормативу 20 процентов;

– водного налога – по нормативу 100 процентов;

– государственной пошлины (за исключением государственной пошлины, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты и указанной в статьях 56, 61, 61.1 и 61.2 БК РФ) – по нормативу 100 процентов.

Неналоговые доходы федерального бюджета формируются за счет:

– доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности Российской Федерации (за исключением имущества федеральных автономных учреждений, имущества, переданного в доверительное управление юридическим лицам, созданным в организационно-правовой форме государственной компании, имущества федеральных государственных унитарных предприятий, в том числе казенных, а также случаев, предусмотренных абзацами тринадцатым, четырнадцатым части первой и абзацами пятым, шестым части второй статьи 57 БК РФ), доходов от платных услуг, оказываемых федеральными бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти Российской Федерации, – по нормативу 100 процентов;

– доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной собственности Российской Федерации, за исключением имущества федеральных автономных учреждений, имущества федеральных государственных унитарных предприятий, в том числе казенных, а также случаев, предусмотренных частями восьмой – десятой статьи 62 БК РФ, – по нормативу 100 процентов;

– части прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, – в размерах, устанавливаемых Правительством Российской Федерации;

– лицензионных сборов – по нормативу 100 процентов;

– таможенных пошлин и таможенных сборов – по нормативу 100 процентов;

- платы за использование лесов в части минимального размера арендной платы и минимального размера платы по договору купли-продажи лесных насаждений – по нормативу 100 процентов;
- платы за пользование водными объектами, находящимися в федеральной собственности, – по нормативу 100 процентов;
- платы за пользование водными биологическими ресурсами по межправительственным соглашениям – по нормативу 100 процентов;
- платы за негативное воздействие на окружающую среду – по нормативу 20 процентов;
- консульских сборов – по нормативу 100 процентов;
- патентных пошлин – по нормативу 100 процентов;
- платы за предоставление информации о зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделок с ним, выдачу копий договоров и иных документов, выражающих содержание односторонних сделок, совершенных в простой письменной форме, – по нормативу 100 процентов;
- сборов в счет возмещения фактических расходов, связанных с совершением консульских действий, – по нормативу 100 процентов.

В доходах федерального бюджета, помимо перечисленных выше, также учитываются:

- прибыль Центрального банка Российской Федерации, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, – по нормативам, установленным федеральными законами;
- доходы от внешнеэкономической деятельности;

Для классификации государственных и муниципальных доходов используют различные критерии. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов Федерации.

По методу мобилизации государственных доходов они могут быть обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, делятся на налоги и неналоговые платежи.

К централизованным доходам относят доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и средства государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального и территориальных фондов медицинского страхования).

Децентрализованными доходами служат доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в собственности субъектов РФ. В первую очередь речь идет о государственных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие «государственные доходы», так как органы местного самоуправления в соответствии со ст. 12 Конституции РФ не включаются в систему органов государственной власти.

Система местных доходов, их правовой режим определяются соответствующими нормативными актами.

Неналоговые платежи относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе, и характеризуются большим разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методом их взимания, источником поступления. К неналоговым доходам относятся:

- платежи за оказание различных услуг (государственная пошлина, сбор за клеймение измерительных приборов, таможенная пошлина);

- доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду);

- платежи, носящие штрафной характер (суммы, полученные от реализации конфискованного имущества; штрафы, взимаемые за нарушение финансового законодательства, и т. д.);

- поступление от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации.

В соответствии со ст. 56 БК РФ в бюджеты субъектов Российской Федерации подлежат зачислению налоговые доходы от следующих региональных налогов:



– налога на имущество организаций – по нормативу 100 процентов;

– налога на игорный бизнес – по нормативу 100 процентов;

– транспортного налога – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты субъектов Российской Федерации подлежат зачислению налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе предусмотренных специальными налоговыми режимами налогов:

– налога на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в бюджеты субъектов Российской Федерации, – по нормативу 100 процентов;

– налога на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции, заключенных до вступления в силу Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции» и не предусматривающих специальных налоговых ставок для зачисления указанного налога в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации, – по нормативу 80 процентов;

– налога на доходы физических лиц – по нормативу 70 процентов;

– акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья – по нормативу 50 процентов;

– акцизов на спиртосодержащую продукцию – по нормативу 50 процентов;

– акцизов на автомобильный бензин, прямогонный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей – по нормативу 100 процентов;

– акцизов на алкогольную продукцию – по нормативу 100 процентов;

– акцизов на пиво – по нормативу 100 процентов;

– налога на добычу общераспространенных полезных ископаемых – по нормативу 100 процентов;

– налога на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) – по нормативу 60 процентов;

– налога на добычу полезных ископаемых в виде природных алмазов – по нормативу 100 процентов;

– регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) – по нормативу 5 процентов;

– сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) – по нормативу 80 процентов;

– сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам) – по нормативу 80 процентов;

– сбора за пользование объектами животного мира – по нормативу 100 процентов;

– налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, – по нормативу 90 процентов;

– налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, – по нормативу 90 процентов;

– единого сельскохозяйственного налога – по нормативу 30 процентов;

– государственной пошлины (подлежащей зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) – по нормативу 100 процентов:

– по делам, рассматриваемым конституционными (уставными) судами соответствующих субъектов Российской Федерации;

– за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и (или) должностными лицами органов исполнительной власти, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и (или) законодательными актами субъектов Российской Федерации на совершение нотариальных действий;

– за государственную регистрацию межрегиональных, региональных и местных общественных объединений, отделений общественных объединений, а также за государственную регистрацию изменений их учредительных документов;

– за государственную регистрацию региональных отделений политических партий;

– за регистрацию средств массовой информации, продукция которых предназначена для распространения преимущественно на

территории субъекта Российской Федерации, а также за выдачу дубликата свидетельства о такой регистрации;

– за действия уполномоченных органов, связанные с лицензированием заготовки, переработки и реализации лома цветных металлов, с лицензированием заготовки, переработки и реализации лома черных металлов;

– за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции, выдаваемых органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

– за выдачу уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации специального разрешения на движение по автомобильным дорогам транспортных средств, осуществляющих перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов.

В бюджеты субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих в соответствии с Бюджетным кодексом РФ зачислению в местные бюджеты и бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговые доходы от региональных налогов, установленных органами государственной власти края (области), в состав которого входит автономный округ, подлежат зачислению в бюджет края (области). Налоговые доходы от региональных налогов, установленных органами государственной власти автономного округа, подлежат зачислению в бюджет автономного округа.

Если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете и договором между органами государственной власти края (области), в состав которого входит автономный округ, и органами государственной власти соответствующего автономного округа, налоговые доходы, указанные выше, подлежат зачислению в бюджет края (области).

Указанные налоговые доходы могут быть переданы полностью или частично органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствующие местные бюджеты.

Неналоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации формируются за счет:

– доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации, за исключением имущества автономных учреждений субъектов Российской Федерации, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов Российской Федерации, в том числе казенных, – по нормативу 100 процентов;

– доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации, за исключением имущества автономных учреждений субъектов Российской Федерации, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов Российской Федерации, в том числе казенных, – по нормативу 100 процентов;

– доходов от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями субъектов Российской Федерации;

– части прибыли унитарных предприятий, созданных субъектами Российской Федерации, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет, – в размерах, определяемых в порядке, установленном законами субъектов Российской Федерации;

– платы за негативное воздействие на окружающую среду – по нормативу 40 процентов;

– платы за использование лесов в части, превышающей минимальный размер арендной платы и минимальный размер платы по договору купли-продажи лесных насаждений, а также платы по договору купли-продажи лесных насаждений для собственных нужд, – по нормативу 100 процентов;

– декларационного платежа – по нормативу 100 процентов;

– доходов от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, а также средств от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 20 процентов;

– доходов от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, – по нормативу 20 процентов;

– доходов от продажи земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Россий-

ской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, передачи в аренду таких земельных участков, продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков – по нормативу не более 50 процентов;

– доходов от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не более 50 процентов;

– платы за пользование водными объектами, находящимися в собственности субъектов Российской Федерации, – по нормативу 100 процентов;

– разовых платежей за пользование недрами при наступлении определенных событий, оговоренных в лицензии (бонусы), по участкам недр, содержащих месторождения природных алмазов, – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты субъектов Российской Федерации – городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга подлежат зачислению:

– плата за негативное воздействие на окружающую среду – по нормативу 80 процентов;

– доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 100 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, – по нормативу 100 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, передачи в аренду таких земельных участков, продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков – по нормативу 100 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу 100 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– плата за снятие запрета на реконструкцию, строительство зданий, строений, сооружений на земельном участке – по нормативу 100 процентов.

Муниципальные доходы формируются согласно статьям 61–62 БК РФ.

В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами поселений в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

1) земельного налога – по нормативу 100 процентов;

2) налога на имущество физических лиц – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

– налога на доходы физических лиц – по нормативу 10 процентов;

– единого сельскохозяйственного налога – по нормативу 30 процентов;

– государственной пошлины за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления поселения, уполномоченными в соответствии с законодательными

актами Российской Федерации на совершение нотариальных действий, за выдачу органом местного самоуправления поселения специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов, – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 58 БК РФ.

В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов по нормативам отчислений, установленным представительными органами муниципальных районов в соответствии со ст. 63 БК РФ.

В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами муниципальных районов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

1) земельного налога, взимаемого на межселенных территориях, – по нормативу 100 процентов;

2) налога на имущество физических лиц, взимаемого на межселенных территориях, – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

– налога на доходы физических лиц – по нормативу 20 процентов;

– налога на доходы физических лиц, взимаемого на межселенных территориях, – по нормативу 30 процентов;

– единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – по нормативу 90 процентов;

- единого сельскохозяйственного налога – по нормативу 30 процентов;
- единого сельскохозяйственного налога, взимаемого на межселенных территориях, – по нормативу 60 процентов;
- государственной пошлины (подлежащей зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) – по нормативу 100 процентов:
  - по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, мировыми судьями (за исключением Верховного суда Российской Федерации);
  - за государственную регистрацию транспортных средств, за временную регистрацию ранее зарегистрированных транспортных средств по месту их пребывания, за внесение изменений в выданный ранее паспорт транспортного средства, за выдачу государственных регистрационных знаков транспортных средств «Транзит», свидетельства на высвободившийся номерной агрегат, свидетельства о соответствии конструкции транспортного средства требованиям безопасности дорожного движения, талона о прохождении государственного технического осмотра, международного сертификата технического осмотра, национального водительского удостоверения, международного водительского удостоверения, удостоверения тракториста-машиниста (тракториста), временного разрешения на право управления транспортными средствами, за выдачу учебным учреждениям свидетельства о соответствии требованиям оборудования и оснащённости образовательного процесса для рассмотрения соответствующими органами вопроса об аккредитации и за выдачу указанным учреждениям лицензии на право подготовки трактористов и машинистов самоходных машин;
  - за выдачу разрешения на установку рекламной конструкции;
  - за выдачу органом местного самоуправления муниципального района специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов;
  - государственной пошлины за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления муниципального района, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации на совершение но-



тариальных действий в населенном пункте, который расположен на межселенной территории и в котором отсутствует нотариус.

В бюджеты городских округов и муниципальных районов, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга подлежит зачислению государственная пошлина за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции, выдаваемых органами местного самоуправления, по нормативу 100 процентов.

В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 58 БК РФ.

В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами городских округов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

- 1) земельного налога – по нормативу 100 процентов;
- 2) налога на имущество физических лиц – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- 1) налога на доходы физических лиц – по нормативу 30 процентов;
- 2) единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – по нормативу 90 процентов;
- 3) единого сельскохозяйственного налога – по нормативу 60 процентов;
- 4) государственной пошлины – в соответствии с п. 2 ст. 61.1 БК РФ.

В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по единым нормативам отчислений, установленным законами субъектов Российской Федерации для зачисления соответствующих налоговых доходов в бюджеты городских округов.

гов в соответствии с п. 1 ст. 58 БК РФ. В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от налога на доходы физических лиц по дополнительным нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с п.п. 2 и 3 ст. 58 БК РФ.

Неналоговые доходы местных бюджетов формируются в соответствии со ст. 41, 42 и 46 БК РФ, в том числе за счет:

- доходов от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности, за исключением имущества муниципальных автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, – по нормативу 100 процентов;

- доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в муниципальной собственности, за исключением имущества муниципальных автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, – по нормативу 100 процентов;

- доходов от платных услуг, оказываемых муниципальными бюджетными учреждениями;

- части прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в размерах, определяемых в порядке, установленном муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

В бюджеты муниципальных районов и бюджеты городских округов подлежит зачислению плата за негативное воздействие на окружающую среду по нормативу 40 процентов.

В бюджеты городских округов до разграничения государственной собственности на землю поступают:

- доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 80 процентов;

- доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, – по нормативу 80 процентов.

В бюджеты муниципальных районов до разграничения государственной собственности на землю поступают:

- доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах поселений, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 50 процентов;

- доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах межселенных территорий муниципальных районов, – по нормативу 100 процентов;

- доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах поселений, – по нормативу 50 процентов;

- доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах межселенных территорий муниципальных районов, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 100 процентов.

В бюджеты поселений до разграничения государственной собственности на землю поступают:

- доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах поселений, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков – по нормативу 50 процентов;

- доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах поселений, – по нормативу 50 процентов.

В бюджеты поселений, муниципальных районов, городских округов подлежит зачислению плата за пользование водными объектами в зависимости от права собственности на водные объекты по нормативу 100 процентов.

В бюджеты городских округов поступают:

- доходы от продажи земельных участков, которые расположены в границах городских округов, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по

управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены в границах городских округов, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены в границах городских округов, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

В бюджеты муниципальных районов поступают:

– доходы от продажи земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков – по нормативу не менее 50

процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

В бюджеты поселений поступают:

– доходы от продажи земельных участков, которые расположены в границах поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены в границах поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

– доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены в границах поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, – по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

## ***Тема 10. Правовое регулирование налогов и сборов в Российской Федерации.***

### ***Основные категории налогового права***

#### **Контрольные вопросы**

1. Налоги: понятие, роль, система.
2. Налоговое право: предмет, методы, источники.
3. Налоговые правоотношения: понятие, субъекты.
4. Налоговый контроль.
5. Виды налоговых правонарушений.
6. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства.
7. Инвестиционный налоговый кредит.
8. Элементы закона о налоге: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.
9. Налоговые льготы.
10. Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы.
11. Специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения; единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности; система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции; патентная система налогообложения.

#### **Методические указания**

***Налог в финансово-правовом аспекте*** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, организаций и физических лиц, установленный в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или в указанных законодателем случаях – внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением его размера и срока уплаты. Зачисление налогов в бюджетную систему предполагает и определяет их публичный характер, т. е. направленность на общезначимые интересы соответствующего территориального уровня.

В соответствии со ст. 8 НК РФ<sup>37</sup> **налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Сбор** – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

В вышеуказанном понятии сбора отмечается его индивидуально возмездный характер.

Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 НК РФ) следующие:

- 1) обязательность;
- 2) индивидуальная безвозмездность;
- 3) отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
- 4) направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как вноса являются:

- 1) обязательность;
- 2) одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ: таможенные сборы, сбор за пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные

---

<sup>37</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4358.

лицензионные сборы, региональные лицензионные сборы и местные лицензионные сборы.

Основная роль налогов – *фискальная*, т. е. они используются как источник доходов государственной или муниципальной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства.

Кроме того, налогам свойственна и *функция контроля*. В ходе налогообложения со стороны государства проводится контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений, за правомерностью получения доходов гражданами, источниками этих доходов, за использованием имущества, в том числе земли.

Объединение налоговых платежей в систему предполагает возможность их классификации, позволяющей лучше уяснить сущность этой категории. По *субъектам (плательщикам)* можно выделить *налоги с организаций* и *налоги с физических лиц*. В зависимости от *направления использования* налоги могут быть *общего значения* и *целевыми*. Налоги общего значения зачисляются в бюджет как общий денежный фонд и используются при его исполнении без привязки к конкретным мероприятиям. Целевые налоги зачисляются во внебюджетные или бюджетные целевые фонды или выделяются в бюджете отдельной строкой для целевого использования

В зависимости от *формы возложения налогового бремени* выделяются *прямые* и *косвенные налоги*. *Прямые* налоги, в отличие от косвенных, непосредственно обращены к налогоплательщику – его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения. Юридический и фактический плательщик в этом случае совпадают в одном лице. При косвенном налогообложении налог устанавливается в виде надбавки к цене реализуемых товаров, и в результате этого не связан непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика. Закон возлагает юридическую обязанность внесения суммы налога в казну на предприятие, производящее или реализующее товары, оказывающие услуги за счет выручки. Фактически же бремя уплаты налога возложено на потребителя, который приобретает эти товар (услуги) по ценам, повышенным на сумму косвенного налога. Такими налогами являются акцизы, налог на добавленную стоимость.



Глава 2 Налогового кодекса РФ подразделяет налоги на три уровня с учетом федеративного государственного устройства и организации в России местного самоуправления: а) федеральные; б) региональные (субъектов Федерации); в) местные.

К *федеральным налогам* ст. 13 НК РФ отнесены: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; водный налог. Кроме налогов к федеральным платежам отнесены государственная пошлина и сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. Следует выделить следующие особенности федеральных налогов: они устанавливаются законодательными актами РФ; взимаются на всей ее территории; круг плательщиков, объекты налогообложения, ставки налога, порядок их зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд определяются законодательством РФ. Это не исключает зачисления их не только в федеральный бюджет, но и бюджеты другого уровня.

К *налогам субъектов Федерации (региональным)* отнесены: налог имущество организаций, налог на игорный бизнес и транспортный налог. К особенностям региональных налогов относятся: установление законодательными актами РФ; взимание на всей территории РФ; их конкретные ставки, порядок и сроки уплаты определяются органами государственной власти субъектов Федерации в установленных федеральным законодательством пределах; зачисление в соответствующие бюджеты, а также могут быть переданы полностью или частично в местные бюджеты.

В группу *местных налогов и сборов* входят: земельный налог, налог на имущество физических лиц и торговый сбор. Они устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. При этом их конкретные ставки определяются законодательством субъектов РФ или решениями органов местного самоуправления, если иное не предусмотрено законами РФ. Местные налоги и сборы относятся к источникам доходов местных бюджетов.

Законодательство Российской Федерации закрепило порядок установления налогов и сборов, исходящий из принципа единства их системы и прерогативы представительных органов государст-

венной власти и местного самоуправления на установление всех этих платежей независимо от их уровня.

*Установление* налога (сбора) означает принятие законодательным органом государственной власти и представительными органами местного самоуправления в рамках своей компетенции решения о включении конкретного платежа на соответствующей территории в систему налогов и сборов в качестве источника бюджетных доходов с указанием круга плательщиков и основных элементов налогообложения.

*Введение в действие* установленных налогов и сборов с указанием его конкретного срока производится правовыми актами федеральных, региональных органов государственной власти и органов местного самоуправления соответственно их компетенции, определенной Налоговым кодексом РФ (ст. 12).

Общественные отношения, возникающие при установлении, взимании налогов и сборов, регламентируются нормами финансового права. Указанные нормы имеют определенные специфические признаки, позволяющие объединить их в самостоятельную группу. Эту совокупность финансовых норм, регулирующих налоговые отношения, принято называть институтом финансового права или даже подотраслью – налоговым правом.

**Налоговое право** – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов с организаций и физических лиц, зачисляемых в бюджетную систему и в предусмотренных случаях – внебюджетные государственные целевые фонды.

К *принципам налогового права* можно отнести следующие: 1) обязанность каждого лица уплачивать только законно установленные налоги и сборы, основанные на признании всеобщности и равенства налогообложения при учете фактической способности налогоплательщика к уплате налогов; 2) недопустимость дискриминационного характера налогообложения и различного его применения, исходя из социальных, расовых, национальных и иных подобных критериев, а также установления дифференцированных ставок налогов и сборов в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала; 3) недопустимость произвольных налогов и сборов, не имеющих экономического основания и препятствующих реализации гражда-

нами своих конституционных прав; 4) недопустимость установления налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство РФ; 5) приоритетность Налогового кодекса РФ в установлении, изменении и отмене налогов и сборов всех уровней; 6) необходимость формулирования законодательства таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком размере он должен платить; 7) толкование всех сомнений, противоречий и неясностей законодательства о налогах и сборах в пользу налогоплательщика (плательщика сбора); 8) необходимость четкого определения круга налогоплательщиков (плательщиков сборов) и всех элементов налогообложения при установлении налогов и сборов.

Нормы налогового права содержатся в различных нормативных актах: Конституции РФ, Налоговом кодексе РФ, федеральных законах о налогах, иных нормативных правовых актах, регулирующих налоговые отношения.

***Налоговое правоотношение*** – вид финансового правоотношения, т. е. общественное финансовое отношение, урегулированное нормами налогового права, возникающее по поводу установления, введения в действие и взимания налогов с физических лиц и организаций.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

В налоговых правоотношениях участвуют различные субъекты: налогоплательщики (юридические и физические лица), налоговые органы и кредитные организации – банки.

*Налогоплательщиками и плательщиками сборов* признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. Филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов и иных обособленных подразделений. В случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, налогоплательщиками признаются иностранные структуры без образования юридического лица.

Помимо налогоплательщиков, в Налоговом кодексе РФ названы налоговые агенты. *Налоговыми агентами* признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

*Объектом налогового правоотношения* является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, – обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами.

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

В налоговом законодательстве предусматриваются определенные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

Налогоплательщики имеют право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;

2) получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований – по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом РФ;

5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

б) на осуществление совместной с налоговыми органами сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам, а также на получение акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам;

7) представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;

8) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;

9) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

10) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

11) требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

12) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие Налоговому кодексу РФ или иным федеральным законам;

13) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

14) на соблюдение и сохранение налоговой тайны;

15) на возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;

16) на участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщики имеют также иные права, установленные Налоговым кодексом РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах.

Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

Права налогоплательщиков (плательщиков сборов) обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков (плательщиков сборов) влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Налогоплательщики обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена Налоговым кодексом РФ;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 5) представлять по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, за исключением случаев, когда организация в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»<sup>38</sup> не обязана вести бухгалтерский учет или является религиозной организацией, у которой за отчетные (налоговые) периоды календарного года не возникало обязанности по уплате налогов и сборов;
- 6) представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Налоговым кодексом РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

---

<sup>38</sup> Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. на 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 7344; 2014. № 45. Ст. 6154.

7) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ;

9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Налогоплательщики – организации и индивидуальные предприниматели помимо обязанностей, предусмотренных выше, обязаны сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя:

1) о своем участии в российских организациях (за исключением случаев участия в хозяйственных товариществах и обществах с ограниченной ответственностью) в случае, если доля прямого участия превышает 10 процентов, – в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

2) обо всех обособленных подразделениях российской организации, созданных на территории Российской Федерации (за исключением филиалов и представительств), и изменениях в ранее сообщенные в налоговый орган сведения о таких обособленных подразделениях:

– в течение одного месяца со дня создания обособленного подразделения российской организации;

– в течение трех дней со дня изменения соответствующего сведения об обособленном подразделении российской организации;

3) обо всех обособленных подразделениях российской организации на территории Российской Федерации, через которые прекращается деятельность этой организации (которые закрываются этой организацией):

– в течение трех дней со дня принятия российской организацией решения о прекращении деятельности через филиал или представительство (закрытии филиала или представительства);

– в течение трех дней со дня прекращения деятельности российской организации через иное обособленное подразделение (закрытия иного обособленного подразделения).

Кроме того, налогоплательщики помимо обязанностей, предусмотренных пунктами 1 и 2 ст. 23 НК РФ, обязаны уведомлять налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства физического лица в порядке и сроки, предусмотренные статьей 25.14 НК РФ (т. е. уведомление об участии в иностранных организациях представляется в срок не позднее одного месяца с даты возникновения (изменения доли) участия в такой иностранной организации, являющегося основанием для представления такого уведомления; уведомление о контролируемых иностранных компаниях представляется в срок не позднее 20 марта года, следующего за налоговым периодом, в котором доля прибыли контролируемой иностранной компании подлежит учету у контролирующего лица. В случае, если после представления уведомления об участии в иностранных организациях основания для представления такого уведомления не изменились, повторные уведомления не представляются. В случае прекращения участия в иностранных организациях налогоплательщик информирует об этом налоговый орган в срок не позднее одного месяца с даты прекращения участия. Налогоплательщики представляют уведомления об участии в иностранных организациях и уведомления о контролируемых иностранных компаниях в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства). Налогоплательщики, отнесенные к категории крупнейших налогоплательщиков, представляют уведомления об участии в иностранных организациях и уведомления о контролируемых иностранных компаниях в налоговый орган по месту своего учета в качестве крупнейших налогоплательщиков. Уведомления об иностранных организациях и уведомления о контролируемых иностранных компаниях представляются в налоговый орган налогоплательщиками по установленным формам (форматам) в электронной форме. Налогоплательщики – физические лица вправе представить указанные уведомления на бумажном носителе):



1) о своем участии в иностранных организациях (в случае, если доля такого участия превышает 10 процентов). Доля участия в иностранной организации определяется в виде суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного участия одной организации в другой организации;

2) об учреждении иностранных структур без образования юридического лица, а также о контроле над ними или фактическом праве на доход, получаемый такой структурой (включая случаи, когда налогоплательщик выступает учредителем такой структуры или лицом, имеющим фактическое право на доход (прибыль) такой структуры в случае его распределения);

3) о контролируемых иностранных компаниях, в отношении которых они являются контролирующими лицами.

Иностранные организации, а также иностранные структуры без образования юридического лица, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения, помимо обязанностей, предусмотренных ст. 23 НК РФ, обязаны в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, сообщать в налоговый орган по местонахождению объекта недвижимого имущества сведения об участниках этой иностранной организации (для иностранной структуры без образования юридического лица – сведения о ее учредителях, бенефициарах и управляющих). При наличии у иностранной организации (иностранной структуры без образования юридического лица) нескольких объектов имущества сообщение представляется в налоговый орган по месту нахождения одного из объектов имущества по выбору этого лица.

Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные сборы и нести иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сборов) несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики, уплачивающие налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, также несут обязанности, предусмотренные законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации иных обязательных платежей. В указанную систему входят федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы.

Налоговые органы действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Они осуществляют свои функции и взаимодействуют с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами посредством реализации полномочий, предусмотренных Налоговым кодексом РФ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Налоговые органы вправе:

- 1) требовать в соответствии с законодательством о налогах и сборах от налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента документы по формам и (или) форматам в электронной форме, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов;
- 2) проводить налоговые проверки в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ;
- 3) контролировать исполнение банками обязанностей, установленных Налоговым кодексом РФ. Порядок контроля за исполнением банками обязанностей утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

4) производить выемку документов у налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента при проведении налоговых проверок в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;

5) вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов и сборов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;

6) приостанавливать операции по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента в банках и налагать арест на имущество налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ;

7) в порядке, предусмотренном ст. 92 НК РФ, осматривать любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества. Порядок проведения инвентаризации имущества налогоплательщика при налоговой проверке утверждается Министерством финансов Российской Федерации<sup>39</sup>;

8) определять суммы налогов, подлежащие уплате налогоплательщиками в бюджетную систему Российской Федерации, расчетным путем на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо

---

<sup>39</sup> Приказ Минфина РФ № 20н, МНС РФ № ГБ-3-04/39 от 10 марта 1999 г. «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 27.

связанных с содержанием объектов налогообложения, непредставления в течение более двух месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения, ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислить налоги, или непредставления налогоплательщиком – иностранной организацией, не осуществляющей деятельность на территории Российской Федерации через постоянное представительство, налоговой декларации по налогу на имущество организаций;

9) требовать от налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;

10) взыскивать недоимки, а также пени, проценты и штрафы в случаях и порядке, которые установлены Налоговым кодексом РФ;

11) требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации;

12) привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;

13) вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;

14) заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;

15) предъявлять в суды общей юрисдикции, Верховный суд Российской Федерации или арбитражные суды иски (заявления):

– о взыскании недоимки, пеней и штрафов за налоговые правонарушения в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ;

– о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении

операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ;

– о досрочном расторжении договора об инвестиционном налоговом кредите;

– в иных случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Налоговые органы осуществляют также другие права, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Вышестоящие налоговые органы вправе отменять и изменять решения нижестоящих налоговых органов в случае несоответствия указанных решений законодательству о налогах и сборах.

Налоговые органы обязаны:

- 1) соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- 2) осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- 3) вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;
- 4) бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснять порядок их заполнения;
- 5) передавать налогоплательщикам в электронной форме квитанцию о приеме при получении документов, переданных в налоговый орган через личный кабинет налогоплательщика;
- 6) руководствоваться письменными разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;
- 7) сообщать налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам при их постановке на учет в налоговых органах сведения о реквизитах соответствующих счетов Федерального казначейства, а также в порядке, определяемом федеральным орга-

ном исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, доводить до налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сведения об изменении реквизитов этих счетов и иные сведения, необходимые для заполнения поручений на перечисление налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему Российской Федерации;

8) принимать решения о возврате налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ;

9) соблюдать налоговую тайну и обеспечивать ее сохранение;

10) направлять налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, налоговое уведомление и (или) требование об уплате налога и сбора;

11) представлять налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту по его запросу справки о состоянии расчетов указанного лица по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам и справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов на основании данных налогового органа.

Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам передается (направляется) указанному лицу (его представителю) в течение пяти дней, справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов – в течение десяти дней со дня поступления в налоговый орган соответствующего запроса;

12) представлять ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков по его запросу, направленному в пределах предоставленных ему полномочий, справки о состоянии расчетов консолидированной группы налогоплательщиков по налогу на прибыль организаций;

13) осуществлять по заявлению налогоплательщика, ответственного участника консолидированной группы налогоплательщи-

ков, плательщика сбора или налогового агента совместную сверку расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам. Результаты совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам оформляются актом. Акт совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам вручается (направляется по почте заказным письмом) или передается налогоплательщику (ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков, плательщику сбора, налоговому агенту) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика в течение следующего дня после дня составления такого акта;

14) по заявлению налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента выдавать копии решений, принятых налоговым органом в отношении этого налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;

15) по заявлению ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков выдавать копии решений, принятых налоговым органом в отношении консолидированной группы налогоплательщиков;

16) представлять пользователям выписки из Единого государственного реестра налогоплательщиков.

Налоговые органы несут также другие обязанности, предусмотренные Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами.

Если в течение двух месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога (сбора), направленного налогоплательщику (плательщику сбора) на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, налогоплательщик (плательщик сбора) не уплатил (не перечислил) в полном объеме указанные в данном требовании суммы недоимки, размер которой позволяет предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, соответствующих пеней и штрафов, налоговые органы обязаны в течение 10 дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных

статьями 198–199.2 УК РФ<sup>40</sup>, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Должностные лица налоговых органов обязаны:

1) действовать в строгом соответствии с Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами;

2) реализовывать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов;

3) корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, не унижать их честь и достоинство.

Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле, настоящим Кодексом, иными федеральными законами о налогах, а также иными федеральными законами.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

**Налоговым контролем** признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для

---

<sup>40</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с им. на 16.07.2015 г.) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; 2015. № 30. Ст. 4659.



извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Особенности осуществления налогового контроля при выполнении соглашений о разделе продукции определяются главой 26.4 НК РФ. Особенности осуществления налогового контроля в форме налогового мониторинга устанавливаются разделом V.2 НК РФ.

Налоговые органы, таможенные органы, органы внутренних дел и следственные органы в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач.

При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, Налогового кодекса РФ, федеральных законов, а также в нарушение требования об обеспечении конфиденциальности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

Организации, в состав которых входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, подлежат постановке на учет в налоговых органах по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Министерство финансов Российской Федерации вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков; организаций, владеющих лицензиями на пользование участком недр, в границах которого расположено новое морское месторождение углеводородного сырья либо в границах которого

предполагается осуществлять поиск, оценку и (или) разведку нового морского месторождения углеводородного сырья; операторов нового морского месторождения углеводородного сырья; а также организаций, получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом «Об инновационном центре “Сколково”»<sup>41</sup>. Особенности учета иностранных организаций и иностранных граждан устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации. Особенности учета налогоплательщиков при выполнении соглашений о разделе продукции определяются главой 26.4 НК РФ.

Постановка на учет в налоговом органе организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от наличия обстоятельств, с которыми Налоговый кодекс РФ связывает возникновение обязанности по уплате того или иного налога или сбора.

Постановка на учет в налоговых органах российской организации по месту нахождения организации, месту нахождения ее филиала, представительства, иностранной некоммерческой неправительственной организации по месту осуществления ею деятельности на территории Российской Федерации через отделение, а также индивидуального предпринимателя по месту его жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Постановка на учет в налоговых органах российской организации по месту нахождения ее обособленных подразделений (за исключением филиала, представительства) осуществляется налоговыми органами на основании сообщений, представляемых (направляемых) этой организацией в соответствии с п. 2 ст. 23 НК РФ.

Постановка на учет (снятие с учета) в налоговых органах иностранной организации по месту осуществления ею деятельности на территории Российской Федерации:

---

<sup>41</sup> Федеральный закон от 28 сентября 2010 г. № 244-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об инновационном центре «Сколково» // СЗ РФ. 2010. № 40. Ст. 4970; 2015. № 27. Ст. 3951.

1) через аккредитованные филиал, представительство осуществляется на основании сведений, содержащихся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

2) через иные обособленные подразделения осуществляется на основании заявления о постановке на учет (снятии с учета) такой организации, если иное не предусмотрено п. 3 ст. 83 НК РФ.

Заявление о постановке на учет подается иностранной организацией в налоговый орган не позднее 30 календарных дней со дня начала осуществления ею деятельности на территории Российской Федерации. Заявление о снятии с учета подается иностранной организацией не позднее 15 календарных дней со дня прекращения ею деятельности на территории Российской Федерации. При подаче заявления о постановке на учет (снятии с учета) иностранная организация одновременно с указанным заявлением представляет в налоговый орган документы, которые необходимы для постановки ее на учет (снятия с учета) в налоговом органе и перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

В случае, если несколько обособленных подразделений организации находятся в одном муниципальном образовании, городах федерального значения Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе на территориях, подведомственных разным налоговым органам, постановка организации на учет может быть осуществлена налоговым органом по месту нахождения одного из ее обособленных подразделений, определяемого этой организацией самостоятельно. Сведения о выборе налогового органа организация указывает в уведомлении, представляемом (направляемом) российской организацией в налоговый орган по месту ее нахождения, иностранной организацией – в выбранный ею налоговый орган.

Постановка на учет организации в качестве ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков осуществляется налоговым органом, которым в соответствии со ст. 25.3 НК РФ зарегистрирован договор о создании консолидированной группы налогоплательщиков, в течение пяти дней с даты его регистрации, и в тот же срок организации выдается (направляется) уведомление о постановке на учет в налоговом органе в качестве

ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков.

Постановка на учет организации в качестве участника договора инвестиционного товарищества – управляющего товарища, ответственного за ведение налогового учета, осуществляется налоговым органом, в который направляется копия договора инвестиционного товарищества, в течение пяти дней со дня ее получения либо сообщения о выполнении функций управляющего товарища в соответствии со ст. 24.1 НК РФ, и в тот же срок организации выдается (направляется) уведомление о постановке на учет в налоговом органе в качестве участника договора инвестиционного товарищества – управляющего товарища, ответственного за ведение налогового учета по договору инвестиционного товарищества.

Постановка на учет организации в качестве участника договора инвестиционного товарищества – управляющего товарища, ответственного за ведение налогового учета, осуществляется налоговым органом по каждому договору инвестиционного товарищества отдельно.

Постановка на учет, снятие с учета организации или физического лица в налоговом органе по месту нахождения принадлежащих им недвижимого имущества и (или) транспортных средств осуществляются на основании сведений, сообщаемых органами. Организация подлежит постановке на учет в налоговых органах по месту нахождения недвижимого имущества, принадлежащего ей на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Причем местом нахождения имущества признается:

1) для водных транспортных средств (за исключением маломерных судов) – место государственной регистрации транспортного средства;

2) для воздушных транспортных средств – место нахождения организации или место жительства (место пребывания) физического лица – собственника транспортного средства;

3) для транспортных средств, не указанных выше, – место нахождения организации (ее обособленного подразделения) или место жительства (место пребывания) физического лица, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрировано транспортное средство;

4) для иного недвижимого имущества – место фактического нахождения имущества;

Вышеуказанные правила применяются также в отношении недвижимого имущества и транспортных средств, находящихся в государственной или муниципальной собственности и входящих в состав имущества организаций (в том числе в соответствии с концессионным соглашением), на которые этим организациям предоставлены права владения, пользования и распоряжения либо права владения и пользования, а также в отношении недвижимого имущества, составляющего имущество закрытых паевых инвестиционных фондов, которое передано в доверительное управление управляющих компаний.

Постановка на учет российской организации, созданной в результате реорганизации в форме преобразования или слияния, а также российской организации, реорганизованной в форме присоединения, в налоговом органе по месту нахождения недвижимого имущества, принадлежавшего реорганизованной (присоединенной) организации, осуществляется на основании сведений о реорганизации российской организации, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

Постановка на учет нотариуса, занимающегося частной практикой, осуществляется налоговым органом по месту его жительства. Постановка на учет адвоката осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании сведений, сообщаемых адвокатской палатой субъекта Российской Федерации.

Постановка на учет в налоговых органах физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется налоговым органом по месту жительства физического лица на основе информации, предоставляемой органами, либо на основании заявления физического лица. Физические лица, место жительства которых для целей налогообложения определяется по месту пребывания физического лица, вправе обратиться в налоговый орган по месту своего пребывания с заявлением о постановке на учет в налоговых органах.

В случае возникновения у налогоплательщиков затруднений с определением места постановки на учет решение на основе представленных ими данных принимается налоговым органом.

Налоговые органы на основе имеющихся данных и сведений о налогоплательщиках обязаны обеспечить постановку их на учет (снятие их с учета) и учет сведений о налогоплательщиках.

Законодатель предусматривает факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

**Налоговым правонарушением** признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность. Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица в случаях, предусмотренных гл. 16 НК РФ. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с шестнадцатилетнего возраста.

Никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Налоговым кодексом РФ. Никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения.

Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Федерации.

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени. Привлечение налогового агента к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности перечислить причитающиеся суммы налога и пени.

Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на нало-

говые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах, допущенные в связи с выполнением договора инвестиционного товарищества, несет управляющий товарищ, ответственный за ведение налогового учета. Ответственность за неисполнение обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц с прибыли (дохода), приходящейся на долю участника договора инвестиционного товарищества, несет соответствующий участник такого договора, если иное не установлено Налоговым кодексом РФ.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- 1) отсутствие события налогового правонарушения;
- 2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
- 3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния шестнадцатилетнего возраста;
- 4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекло три года (срок давности).

Помимо указанных обстоятельств, лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если такое правонарушение было совершено при приобретении (формировании источников приобретения), использовании либо распоряжении имуществом и (или) контролируруемыми иностранными компаниями, а также счетами (вкладами), информация о которых содержится в специальной декларации и (или) прилагаемых к ней документах и (или) сведениях, представленных в соответствии с Федеральным законом от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации»<sup>42</sup>. В этом случае основанием для непривлечения лица к ответственности за совершение налогового правонарушения является представление копии такой специальной декларации и копий прилагаемых к ней документов и (или) сведений с отметкой налогового органа о приеме.

Обстоятельствами, исключаящими вину лица в совершении налогового правонарушения, признаются:

1) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств (указанные обстоятельства устанавливаются наличием общеизвестных фактов, публикаций в средствах массовой информации и иными способами, не нуждающимися в специальных средствах доказывания);

2) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком – физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния (указанные обстоятельства доказываются предоставлением в налоговый орган документов, которые по смыслу, содержанию и дате относятся к тому налоговому периоду, в котором совершено налоговое правонарушение);

3) выполнение налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога (сбора) или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределенному кругу лиц финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти (уполномоченным должностным лицом этого органа) в пределах его компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующего документа этого органа, по смыслу и содержанию относящегося к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, независимо от даты издания такого документа), и (или) выполнение налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) мотивированного мнения налогового органа, направленного ему в ходе проведения налогового мониторинга. Данное положение не применяется в случае, если указанные

---

<sup>42</sup> СЗ РФ. 2015. № 24. Ст. 3367.



письменные разъяснения, мотивированное мнение налогового органа основаны на неполной или недостоверной информации, представленной налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом);

4) иные обстоятельства, которые могут быть признаны судом или налоговым органом, рассматривающим дело, исключаящими вину лица в совершении налогового правонарушения.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:

1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

2.1) тяжелое материальное положение физического лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения;

3) иные обстоятельства, которые судом или налоговым органом, рассматривающим дело, могут быть признаны смягчающими ответственность.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение.

Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в законную силу решения суда или налогового органа.

Обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, устанавливаются судом или налоговым органом, рассматривающим дело, и учитываются при применении налоговых санкций.

Налоговая санкция является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных главами 16 и 18 НК РФ. Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в законную силу решения суда или налогового органа.

При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше, чем в два раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей Налогового кодекса РФ. При наличии обстоятельства, предусмотренного п. 2 ст. 112 НК РФ, размер штрафа увеличивается на 100 процентов.

При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

Сумма штрафа, взыскиваемого с налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента за налоговое правонарушение, повлекшее задолженность по налогу (сбору), подлежит перечислению со счетов соответственно налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента только после перечисления в полном объеме этой суммы задолженности и соответствующих пеней в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Налоговое законодательство, регулируя общественные отношения, возникающие в связи с уплатой налогов, устанавливая права и обязанности субъектов налоговых отношений, предусматривает применение различных мер государственного принуждения в случаях нарушения субъектами налоговых правоотношений своих обязанностей. Юридическая ответственность – общеправовая категория, которая конкретизируется в отдельных отраслях права.

Порядок уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, т. е. применяются различные виды юридической ответственности. Для наступления юридической ответственности, в том числе и за нарушение налогового законодательства, необходимо наличие четырех условий:

- 1) противоправного поведения;
- 2) вреда (ущерба);
- 3) причинной связи между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом);
- 4) вины нарушителя установленных правил поведения.

Налоговый кодекс РФ в ст. 116–129 установил ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства.

Статьи 198, 199 УК РФ предусматривают уголовную ответственность за уклонение от уплаты налога.

Ответственность налоговых органов, таможенных органов, а также их должностных лиц установлена ст. 35 НК РФ.

Налоговые и таможенные органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников указанных органов при исполнении ими служебных обязанностей.

Причиненные налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами.

За неправомерные действия или бездействие должностные лица и другие работники вышеуказанных органов несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность органов внутренних дел, следственных органов и их должностных лиц предусматривается в ст. 37 НК РФ.

Органы внутренних дел, следственные органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников этих органов при исполнении ими служебных обязанностей. Причиненные налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам при проведении мероприятий, предусмотренных п. 1 ст. 36 НК РФ, убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами.

За неправомерные действия или бездействие должностные лица и другие работники органов внутренних дел, следственных органов несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность банка за нарушение налогового законодательства устанавливается ст. 132–136 НК РФ.

**Инвестиционный налоговый кредит** представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при на-

личии оснований, указанных в ст. 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет.

Организация, получившая инвестиционный налоговый кредит, вправе уменьшать свои платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите. Уменьшение производится по каждому платежу соответствующего налога, по которому предоставлен инвестиционный налоговый кредит, за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная организацией в результате всех таких уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита, предусмотренной соответствующим договором. Конкретный порядок уменьшения налоговых платежей определяется заключенным договором об инвестиционном налоговом кредите.

Если организацией заключено более одного договора об инвестиционном налоговом кредите, срок действия которых не истек к моменту очередного платежа по налогу, накопленная сумма кредита определяется отдельно по каждому из этих договоров. При этом увеличение накопленной суммы кредита производится вначале в отношении первого по сроку заключения договора, а при достижении этой накопленной суммой кредита размера, предусмотренного указанным договором, организация может увеличивать накопленную сумму кредита по следующему договору.

В каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров об инвестиционном налоговом кредите) суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не могут превышать 50 процентов размеров соответствующих платежей по налогу, определенных по общим правилам без учета наличия договоров об инвестиционном налоговом кредите. При этом накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50 процентов размеров суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот налоговый период. Если накопленная сумма кредита превышает предельные размеры, на которые допускается уменьшение налога,

установленные п. 3 ст. 66 НК РФ, для такого отчетного периода, то разница между этой суммой и предельно допустимой суммой переносится на следующий отчетный период.

Если организация имела убытки по результатам отдельных отчетных периодов в течение налогового периода либо убытки по итогам всего налогового периода, излишне накопленная по итогам налогового периода сумма кредита переносится на следующий налоговый период и признается накопленной суммой кредита в первом отчетном периоде нового налогового периода.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) проведение этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами и (или) повышение энергетической эффективности производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

2) осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению;

4) выполнение организацией государственного оборонного заказа;

5) осуществление этой организацией инвестиций в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности, в том числе многоквартирных домов, и (или) относящихся к возобновляемым источникам энергии, и (или) относящихся к объектам по производству тепловой энергии, электрической энергии, имеющим коэффициент полезного действия более чем 57 процентов, и (или) иных объектов, технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством Российской Федерации;

б) включение этой организации в реестр резидентов зоны территориального развития в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2011 г. № 392-ФЗ (с изм. на 28.12.2013 г.) «О зонах территориального развития в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>43</sup>.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется:

1) по основаниям, указанным в подпунктах 1 и 5 п. 1 ст. 67 НК РФ, – на сумму кредита, составляющую 100 процентов стоимости приобретенного заинтересованной организацией оборудования, используемого исключительно для перечисленных в этом подпункте целей;

2) по основаниям, указанным в подпунктах 2–4 п. 1 ст. 67 НК РФ, – на суммы кредита, определяемые по соглашению между уполномоченным органом и заинтересованной организацией;

3) по основанию, указанному в подпункте 6 п. 1 ст. 67 НК РФ, – на сумму кредита, составляющую не более чем 100 процентов суммы расходов на капитальные вложения в приобретение, создание, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение амортизируемого имущества, предназначенного и используемого для осуществления резидентами зон территориального развития инвестиционных проектов в соответствии с Федеральным законом «О зонах территориального развития в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Основания для получения инвестиционного налогового кредита должны быть документально подтверждены заинтересованной организацией.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании заявления организации и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и этой организацией. Форма договора об инвестиционном налоговом кредите устанавливается уполномоченным органом, принимающим решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита.

Решение о предоставлении организации инвестиционного налогового кредита принимается уполномоченным органом по согла-

---

<sup>43</sup> СЗ РФ. 2011. № 49, ч. 5. Ст. 7070; 2013. № 52, ч. 1. Ст. 6972.

сованию с финансовыми органами в соответствии со ст. 63 НК РФ в течение одного месяца со дня получения заявления. Наличие у организации одного или нескольких договоров об инвестиционном налоговом кредите не может служить препятствием для заключения с этой организацией другого договора об инвестиционном налоговом кредите по иным основаниям.

Договор об инвестиционном налоговом кредите должен предусматривать порядок уменьшения налоговых платежей, сумму кредита (с указанием налога, по которому организации предоставлен инвестиционный налоговый кредит), срок действия договора, начисляемые на сумму кредита проценты, порядок погашения суммы кредита в срок, не превышающий срок, на который в соответствии с договором предоставляется инвестиционный налоговый кредит, порядок и срок погашения начисленных процентов, указание на способ обеспечения обязательств, ответственность сторон. Если инвестиционный налоговый кредит предоставляется под залог имущества, заключается договор о залоге имущества.

Договор об инвестиционном налоговом кредите должен содержать положения, в соответствии с которыми не допускаются в течение срока его действия реализация или передача во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого организацией явилось условием для предоставления инвестиционного налогового кредита, либо определяются условия такой реализации (передачи).

Не допускается устанавливать проценты на сумму кредита по ставке, менее одной второй и превышающей три четвертых ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Копия договора представляется организацией в налоговый орган по месту ее учета в пятидневный срок со дня заключения договора.

Законами субъектов Российской Федерации по налогу на прибыль организаций (в части суммы такого налога, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации) и по региональным налогам, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований по местным налогам могут быть установлены иные основания и условия предоставления инвестиционного налогового кредита, включая

сроки действия инвестиционного налогового кредита и ставки процентов на сумму кредита.

Действие отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита прекращается по истечении срока действия соответствующего решения или договора либо может быть прекращено до истечения такого срока.

Действие отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита прекращается досрочно в случае уплаты налогоплательщиком всей причитающейся суммы налога и сбора и соответствующих процентов до истечения установленного срока.

При нарушении заинтересованным лицом условий предоставления отсрочки, рассрочки действие отсрочки, рассрочки может быть досрочно прекращено по решению уполномоченного органа, принявшего решение о соответствующем изменении срока исполнения обязанности по уплате налога и сбора.

При досрочном прекращении действия отсрочки, рассрочки налогоплательщик должен в течение одного месяца после получения им соответствующего решения уплатить неуплаченную сумму задолженности, а также пени за каждый календарный день, начиная со дня, следующего за днем получения этого решения, по день уплаты этой суммы включительно. При этом оставшаяся неуплаченной сумма задолженности определяется как разница между суммой задолженности, определенной в решении о предоставлении отсрочки (рассрочки), увеличенной на сумму процентов, исчисленную в соответствии с решением об отсрочке (рассрочке) за период действия отсрочки (рассрочки), и фактически уплаченными суммами и процентами.

Извещение об отмене решения об отсрочке или рассрочке направляется принявшим это решение уполномоченным органом налогоплательщику или плательщику сбора по почте заказным письмом в течение пяти дней со дня принятия решения. Извещение об отмене решения об отсрочке или рассрочке считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма. Копия такого решения в те же сроки направляется в налоговый орган по месту учета заинтересованного лица.

Решение уполномоченного органа о досрочном прекращении действия отсрочки, рассрочки может быть обжаловано заинтере-



сованным лицом в суд в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Действие договора об инвестиционном налоговом кредите может быть досрочно прекращено по соглашению сторон или по решению суда.

Если в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите заключившая его организация нарушит предусмотренные договором условия реализации либо передачи во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого явилось основанием предоставления инвестиционного налогового кредита, эта организация в течение одного месяца со дня расторжения договора об инвестиционном налоговом кредите обязана уплатить все неуплаченные ранее в соответствии с договором суммы налога, а также соответствующие пени и проценты на неуплаченные суммы налога, начисленные за каждый календарный день действия договора об инвестиционном налоговом кредите исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей за период от заключения до расторжения указанного договора.

Если организация, получившая инвестиционный налоговый кредит по основаниям, указанным в подпункте 3 п. 1 ст. 67 НК РФ, нарушает свои обязательства, в связи с исполнением которых получен инвестиционный налоговый кредит в течение установленного договором срока, то не позднее трех месяцев со дня расторжения договора она обязана уплатить всю сумму неуплаченного налога и проценты на эту сумму, которые начисляются за каждый календарный день действия договора исходя из ставки, равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики (ст. 19 НК РФ) и следующие **элементы налогообложения**:

- 1) объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);
- 2) налоговая база (ст. 53 НК РФ);
- 3) налоговый период (ст. 55 НК РФ);
- 4) налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);
- 5) порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);

б) порядок и сроки уплаты налога (ст. 57, 58 НК РФ).

В необходимых случаях при установлении налога в нормативно-правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (ст. 56 НК РФ).

*Объект налогообложения* – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ и с учетом положений ст. 38 НК РФ.

Под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Товаром признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относятся и иное имущество, определяемое в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Идентичными товарами (работами, услугами) признаются товары (работы, услуги), имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности товаров незначительные различия во внешнем виде таких товаров могут не учитываться. При определении идентичности товаров учитываются их физические характеристики, качество, функциональное назначение, страна происхождения и производитель, его деловая ре-

путация на рынке и используемый товарный знак. При определении идентичности работ (услуг) учитываются характеристики подрядчика (исполнителя), его деловая репутация на рынке и используемый товарный знак.

Однородными товарами признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности товаров учитываются их качество, репутация на рынке, товарный знак, страна происхождения.

Однородными работами (услугами) признаются работы (услуги), которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики, что позволяет им быть коммерчески и (или) функционально взаимозаменяемыми. При определении однородности работ (услуг) учитываются их качество, товарный знак, репутация на рынке, а также вид работ (услуг), их объем, уникальность и коммерческая взаимозаменяемость.

*Налоговая база* представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения. *Налоговая ставка* представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам и размеры сборов по федеральным сборам устанавливаются Налоговым кодексом РФ.

Налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам устанавливаются Налоговым кодексом РФ. Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ.

Под *налоговым периодом* понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени

со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации. При создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания.

Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации). Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации). Если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, следующего за годом создания, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации.

Предусмотренные выше правила не применяются в отношении организаций, из состава которых выделяются либо к которым присоединяются одна или несколько организаций.

Налогоплательщик самостоятельно *исчисляет сумму налога*, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. В случае, если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление. Налог, подлежащий уплате физическими лицами в отношении объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, исчисляется налоговыми органами не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления. В налоговом уведомлении должны быть указаны сумма налога, подлежащая уплате, объект налогообложения, налоговая база, а также срок уплаты на-

лога. Форма налогового уведомления устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случае, если указанными способами налоговое уведомление вручить невозможно, это уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

*Сроки уплаты налогов и сборов* устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

Изменение установленного срока уплаты налога и сбора допускается только в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ.

При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени в порядке и на условиях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, устанавливаются Налоговым кодексом РФ применительно к каждому такому действию.

В случаях, когда расчет налоговой базы производится налоговым органом, обязанность по уплате налога возникает не ранее даты получения налогового уведомления.

*Уплата налога* производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки. В соответствии с Налоговым кодексом РФ может предусматриваться

уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу – авансовых платежей. Обязанность по уплате авансовых платежей признается исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налога.

В случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени в порядке, предусмотренном ст. 75 НК РФ.

Нарушение порядка исчисления и (или) уплаты авансовых платежей не может рассматриваться в качестве основания для привлечения лица к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Уплата налога производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщики (налоговые агенты), являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи. В этом случае местная администрация и организация федеральной почтовой связи обязаны:

- принимать денежные средства в счет уплаты налогов, правильно и своевременно перечислять их в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства по каждому налогоплательщику (налоговому агенту). При этом плата за прием денежных средств не взимается;

- вести учет принятых в счет уплаты налогов и перечисленных денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации по каждому налогоплательщику (налоговому агенту);

- выдавать при приеме денежных средств налогоплательщикам (налоговым агентам) квитанции, подтверждающие прием этих денежных средств. Форма квитанции, выдаваемой местной администрацией, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- представлять в налоговые органы (должностным лицам налоговых органов) по их запросам документы, подтверждающие прием от налогоплательщиков (налоговых агентов) денежных средств в счет уплаты налогов и их перечисление в бюджетную систему Российской Федерации.

Денежные средства, принятые местной администрацией от налогоплательщика (налогового агента) в наличной форме, в течение пяти дней со дня их приема подлежат внесению в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства.

В случае если в связи со стихийным бедствием или иным обстоятельством непреодолимой силы денежные средства, принятые от налогоплательщика (налогового агента), не могут быть внесены в установленный срок в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации, указанный срок продлевается до устранения таких обстоятельств.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных обязанностей местная администрация и организация федеральной почтовой связи несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Применение мер ответственности не освобождает местную администрацию и организацию федеральной почтовой связи от обязанности перечислить в бюджетную систему Российской Федерации денежные средства, принятые от налогоплательщиков (налоговых агентов) в счет уплаты и перечисления сумм налогов.

Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу. Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается Налоговым кодексом РФ. Порядок уплаты региональных и местных налогов устанавливается соответственно законами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщик обязан уплатить налог в течение одного месяца со дня получения налогового уведомления, если более продолжительный период времени для уплаты налога не указан в этом налоговом уведомлении. В случае перерасчета налоговым органом ранее исчисленного налога уплата налога осуществляется по налоговому уведомлению в срок, указанный в налоговом уведомлении. При этом налоговое уведомление должно быть направлено не позднее 30 дней до наступления срока, указанного в налоговом уведомлении.

**Льготами по налогам и сборам** признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.

Налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ. Льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ и (или) законами субъектов Российской Федерации о налогах. Льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя о налогах).

В соответствии со ст. 13 НК РФ к **федеральным налогам и сборам** относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

В соответствии со ст. 14 НК РФ к **региональным налогам и сборам** относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.



К **местным налогам и сборам** относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных статьями 13–15 Налогового кодекса РФ.

К специальным налоговым режимам относятся:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.

**Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).** Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями, вправе добровольно перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.6, 3 и 4 ст. 284 НК РФ), налога на имущество организаций. Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом РФ при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ).

Индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц

(в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 ст. 224 НК РФ), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности). Индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом РФ при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ).

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, а также обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний.

Вышеуказанные правила распространяются на крестьянские (фермерские) хозяйства.

Налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога признаются организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями и перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в том числе на арендованных основных средствах) и реализующие эту продукцию, при условии, если в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет не менее 70 процентов, а также сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, сбытовые (торговые), снабженческие, садоводче-

ские, огороднические, животноводческие), признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (с изм. на 20.04.2015 г.) «О сельскохозяйственной кооперации»<sup>44</sup>, у которых доля доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов данных кооперативов, включая продукцию первичной переработки, произведенную данными кооперативами из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов этих кооперативов, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не менее 70 процентов.

Кроме того, сельскохозяйственными товаропроизводителями также признаются:

1) градо- и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации, численность работающих в которых с учетом совместно проживающих с ними членов семей составляет не менее половины численности населения соответствующего населенного пункта и которые удовлетворяют условиям, установленным абзацами третьим и четвертым подпункта 2 п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ;

1.1) сельскохозяйственные производственные кооперативы (включая рыболовецкие артели (колхозы), которые удовлетворяют условиям, установленным абзацами третьим и четвертым подпункта 2 п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ;

2) рыбохозяйственные организации и индивидуальные предприниматели при соблюдении ими следующих условий:

– если средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, не превышает за налоговый период 300 человек;

– если в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации их уловов водных биологических ресурсов и (или) произведенной собственными силами из них рыбной и иной продукции из водных биологических ресурсов составляет за налоговый период не менее 70 процентов;

– если они осуществляют рыболовство на судах рыбопромышленного флота, принадлежащих им на праве собственности, или

---

<sup>44</sup> СЗ РФ. 1995. № 50. Ст. 4870; 2015. № 17, ч. 4. Ст. 2474.

используют их на основании договоров фрахтования (бербоут-чартера и тайм-чартера).

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих последующую (промышленную) переработку продукции первичной переработки, произведенной ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства или из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов, доля дохода от реализации продукции первичной переработки, произведенной ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, и доля дохода от реализации продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов, в общем доходе от реализации произведенной ими продукции из сельскохозяйственного сырья собственного производства или из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов определяются исходя из соотношения расходов на производство сельскохозяйственной продукции и первичную переработку сельскохозяйственной продукции и общей суммы расходов на производство продукции из произведенного ими сельскохозяйственного сырья.

К сельскохозяйственной продукции относятся продукция растениеводства сельского и лесного хозяйства и продукция животноводства (в том числе полученная в результате выращивания и доращивания рыб и других водных биологических ресурсов), конкретные виды которых определяются Правительством Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором продукции<sup>45</sup>. При этом применительно к сельскохозяйственным товаропроизводителям, указанным в п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ, к сельскохозяйственной продукции относятся также уловы водных биологических ресурсов, рыбная и иная продукция из водных биологических ресурсов, которые указаны в пунктах 4 и 5 ст. 333.3 НК

---

<sup>45</sup> Постановление Правительства РФ от 25 июля 2006 г. № 458 (с изм. на 30.11.2010 г.) «Об отнесении видов продукции к сельскохозяйственной продукции и к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства» // СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 2. Ст. 3500; 2010. № 49. Ст. 6526.

РФ, уловы водных биологических ресурсов, добытых (выловленных) за пределами исключительной экономической зоны Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации в области рыболовства и сохранения водных биологических ресурсов, рыбная и иная произведенная на судах рыбопромыслового флота продукция из водных биологических ресурсов, добытых (выловленных) за пределами исключительной экономической зоны Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации в области рыболовства и сохранения водных биологических ресурсов.

Порядок отнесения продукции к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства, устанавливается Правительством Российской Федерации.

На уплату единого сельскохозяйственного налога вправе перейти следующие сельскохозяйственные товаропроизводители при соблюдении ими следующих условий:

1) сельскохозяйственные товаропроизводители (за исключением сельскохозяйственных товаропроизводителей, указанных в подпунктах 2–4 п. 5 ст. 346.2 НК РФ), если по итогам работы за календарный год, предшествующий календарному году, в котором организация или индивидуальный предприниматель подает уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет не менее 70 процентов;

2) сельскохозяйственные товаропроизводители – сельскохозяйственные потребительские кооперативы, если по итогам работы за календарный год, предшествующий календарному году, в котором они подают уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов, включая продукцию первичной переработки, произведенную данными кооперативами из сель-

скохозяйственного сырья собственного производства членов данных кооперативов, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет не менее 70 процентов;

3) сельскохозяйственные товаропроизводители – рыбохозяйственные организации, являющиеся градо- и поселкообразующими российскими рыбохозяйственными организациями, если они удовлетворяют следующим условиям:

– если в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) за календарный год, предшествующий календарному году, в котором эти организации подают уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, доля дохода от реализации их уловов водных биологических ресурсов и (или) произведенной из них собственными силами рыбной и иной продукции из водных биологических ресурсов составляет не менее 70 процентов;

– если они осуществляют рыболовство на судах рыбопромышленного флота, принадлежащих им на праве собственности, или используют их на основании договоров фрахтования (бербоут-чартера и тайм-чартера);

4) сельскохозяйственные товаропроизводители – рыбохозяйственные организации (за исключением организаций, указанных в подпункте 3 п. 5 ст. 346.2 НК РФ) и индивидуальные предприниматели с начала следующего календарного года, если они удовлетворяют следующим условиям:

– если средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, за каждый из двух календарных лет, предшествующих календарному году, в котором организация или индивидуальный предприниматель подают уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, не превышает 300 человек;

– если в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) за календарный год, предшествующий календарному году, в котором подается уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога, доля дохода от реализации их уловов водных биологических ресурсов и (или) произведенной из них собственными силами рыбной и иной продукции из водных биологических ресурсов составляет не менее 70 процентов;

5) вновь созданные в текущем году организации (за исключением организаций, указанных в подпунктах 6 и 7 п. 5 ст. 346.2 НК РФ) с начала следующего календарного года, если в общем объеме доходов от реализации товаров (работ, услуг) по итогам последнего отчетного периода в текущем календарном году, определяемого в связи с применением иного налогового режима, доля дохода от реализации произведенной этими организациями сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет не менее 70 процентов;

6) вновь созданные в текущем календарном году сельскохозяйственные потребительские кооперативы с начала следующего календарного года, если в общем объеме доходов от реализации товаров (работ, услуг) за последний отчетный период в текущем календарном году, определяемый в связи с применением иного налогового режима, доля доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов, включая продукцию первичной переработки, произведенную данными кооперативами из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов данных кооперативов, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет не менее 70 процентов;

7) вновь созданные в текущем календарном году рыбохозяйственные организации или вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели вправе подать уведомление о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога с начала следующего календарного года при соблюдении ими следующих условий:

– если по итогам последнего отчетного периода в текущем календарном году средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, не превышает 300 человек (данная норма не распространяется на градо- и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации);

– если в общем объеме доходов от реализации товаров (работ, услуг) за последний отчетный период в текущем календарном году, определяемый в связи с применением иного налогового режима, доля дохода от реализации выловленных ими рыбы и (или) объектов водных биологических ресурсов, включая продукцию их

первичной переработки, произведенную собственными силами из выловленных ими рыбы и (или) объектов водных биологических ресурсов, составляет не менее 70 процентов;

– если они осуществляют рыболовство на судах рыбопромышленного флота, принадлежащих им на праве собственности, или используют их на основании договоров фрахтования (бербоут-чартера и тайм-чартера);

8) вновь зарегистрированные в текущем календарном году индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей, указанных в подпункте 7 п. 5 ст. 346.2 НК РФ) с начала следующего календарного года, если за период до 1 октября текущего года в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) в связи с осуществлением предпринимательской деятельности таких индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, составляет не менее 70 процентов.

Не вправе переходить на уплату единого сельскохозяйственного налога:

1) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;

2) организации, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр;

3) казенные, бюджетные и автономные учреждения.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога со следующего календарного года, уведомляют об этом налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе уведомить о переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом орга-



не. В этом случае организация и индивидуальный предприниматель признаются налогоплательщиками с даты постановки их на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

Налогоплательщики не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, если иное не установлено ст. 346.3 НК РФ.

Налогоплательщики вправе продолжать применять единый сельскохозяйственный налог в следующем налоговом периоде в случае:

1) если у вновь созданной организации или вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя, перешедших на уплату единого сельскохозяйственного налога в порядке, установленном п. 2 ст. 346.3 НК РФ, в первом налоговом периоде отсутствовали доходы, учитываемые при определении налоговой базы;

2) если в текущем налоговом периоде налогоплательщиком не было допущено нарушения ограничений и (или) несоответствия требованиям, установленным пунктами 2, 2.1, 5 и 6 ст. 346.2 НК РФ.

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на иной режим налогообложения, осуществленном в соответствии с п. 4 ст. 346.3 НК РФ, в течение пятнадцати дней по истечении отчетного (налогового) периода.

Налогоплательщики, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) не позднее 15 января года, в котором они предполагают перейти на иной режим налогообложения.

Налогоплательщики, перешедшие с уплаты единого сельскохозяйственного налога на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога не ранее чем через один год после того, как они утратили право на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются при определении налоговой базы исходя из цены договора с учетом рыночных цен.

Налогоплательщики вправе уменьшить налоговую базу за налоговый период на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов. При этом под убытком понимается превышение расходов над доходами.

Налогоплательщики вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщики вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. Убыток, не перенесенный на следующий год, может быть перенесен целиком или частично на любой год из последующих девяти лет. Если налогоплательщики получили убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие налоговые периоды производится в той очередности, в которой они получены. В случае прекращения налогоплательщиками деятельности по причине реорганизации налогоплательщики-правопреемники вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

Налогоплательщики обязаны хранить документы, подтверждающие размер полученного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиками при применении иных режимов налогообложения, не принимается при переходе на уплату единого сельскохозяйственного налога. Убыток, полученный налогоплательщиками при уплате единого сельскохозяйст-

венного налога, не принимается при переходе на иные режимы налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом признается полугодие.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

Законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя налоговая ставка в отношении налоговой базы, определяемой по деятельности на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя, может быть уменьшена для всех или отдельных категорий налогоплательщиков:

– в отношении периодов 2015–2016 годов – до 0 процентов;

– в отношении периодов 2017–2021 годов – до 4 процентов.

Единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщики по итогам отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия.

Авансовые платежи по единому сельскохозяйственному налогу уплачиваются не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Уплаченные авансовые платежи по единому сельскохозяйственному налогу засчитываются в счет уплаты единого сельскохозяйственного налога по итогам налогового периода.

Уплата единого сельскохозяйственного налога и авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу производится налогоплательщиками по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налогоплательщики по истечении налогового периода представляют в налоговые органы налоговые декларации:

1) организации – по месту своего нахождения;

2) индивидуальные предприниматели – по месту своего жительства.

Налогоплательщики представляют налоговую декларацию:

1) по итогам налогового периода не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2 п. 2 ст. 346.10 НК РФ;

2) не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором согласно уведомлению, представленному налогоплательщиком в налоговый орган в соответствии с п. 9 ст. 346.3 НК РФ, им прекращена предпринимательская деятельность в качестве сельскохозяйственного товаропроизводителя.

**Упрощенная система налогообложения.** Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.6, 3 и 4 ст. 284 НК РФ), налога на имущество организаций (за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость в соответствии с Налоговым кодексом РФ). Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом РФ при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 ст. 224 НК РФ), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности, за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абзацем вторым п. 10 ст. 378.2 НК РФ). Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым ко-

дексом РФ при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняются действующие порядок ведения кассовых операций<sup>46</sup> и порядок представления статистической отчетности<sup>47</sup>.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, а также обязанностей контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысили 45 млн. рублей. Причем данная величина предельного размера доходов организации, ограничивающая право организации перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации не позднее 31 декабря текущего года на коэффициент-дефлятор, установленный на

---

<sup>46</sup> Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (с изм. на 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

<sup>47</sup> Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 282-ФЗ (с изм. на 23.07.2013 г.) «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6043; 2013. № 30, ч. 1. Ст. 4084.

следующий календарный год. Так, на 2015 год коэффициент-дефлятор установлен в размере 1,147<sup>48</sup>.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

- 1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- 2) банки;
- 3) страховщики;
- 4) негосударственные пенсионные фонды;
- 5) инвестиционные фонды;
- 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 7) ломбарды;
- 8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

9) организации, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр;

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

12) организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с главой 26.1 НК РФ;

13) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов. Данное ограничение не распространяется:

– на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов;

– на некоммерческие организации, в том числе организации потребительской кооперации, осуществляющие свою деятельность в

---

<sup>48</sup> Приказ Минэкономразвития России от 29 октября 2014 г. № 685 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2015 год» // Российская газета. 2014. 20 нояб.

соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-1 (с изм. на 02.07.2013 г.) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»<sup>49</sup>, а также на хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с указанным Законом;

– на учрежденные в соответствии с Федеральным законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О науке и государственной научно-технической политике» бюджетными и автономными научными учреждениями хозяйственные общества и хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат указанным научным учреждениям (в том числе совместно с другими лицами);

– на учрежденные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об образовании в Российской Федерации»<sup>50</sup> образовательными организациями высшего образования, являющимися бюджетными и автономными учреждениями, хозяйственные общества и хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат указанным образовательным организациям (в том числе совместно с другими лицами);

14) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом

---

<sup>49</sup> Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 30. Ст. 1788; СЗ РФ. 2013. № 27. Ст. 3477.

<sup>50</sup> СЗ РФ. 2012. № 53, ч. 1. Ст. 7598; 2015. 29, ч. 1. Ст. 4364.

исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;

15) организации, у которых остаточная стоимость основных средств, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн рублей. В данных целях учитываются основные средства, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 НК РФ;

16) казенные и бюджетные учреждения;

17) иностранные организации;

18) организации и индивидуальные предприниматели, не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения в сроки, установленные пунктами 1 и 2 ст. 346.13 НК РФ;

19) микрофинансовые организации.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие в соответствии с главой 26.3 НК РФ на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности. При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности, а предельная величина доходов, установленная п. 2 ст. 346.12 НК РФ, определяется по тем видам деятельности, налогообложение которых осуществляется в соответствии с общим режимом налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения со следующего календарного года, уведомляют об этом налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на упрощенную систему налогообложения.

В уведомлении указывается выбранный объект налогообложения. Организации указывают в уведомлении также остаточную стоимость основных средств и размер доходов по состоянию на



1 октября года, предшествующего календарному году, начиная с которого они переходят на упрощенную систему налогообложения.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе уведомить о переходе на упрощенную систему налогообложения не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе, выданном в соответствии с п. 2 ст. 84 НК РФ. В этом случае организация и индивидуальный предприниматель признаются налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения, с даты постановки их на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

Организации и индивидуальные предприниматели, которые перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход, вправе на основании уведомления перейти на упрощенную систему налогообложения с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате единого налога на вмененный доход.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, если иное не предусмотрено ст. 346.13 НК РФ.

Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со ст. 346.15 и подпунктами 1 и 3 п. 1 ст. 346.25 НК РФ, превысили 60 млн рублей и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным пунктами 3 и 4 ст. 346.12 и п. 3 ст. 346.14 НК РФ, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

В случае, если налогоплательщик применяет одновременно упрощенную систему налогообложения и патентную систему налогообложения, при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения, установленного п. 4 ст. 346.13 НК РФ, учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам.

При этом суммы налогов, подлежащих уплате при использовании иного режима налогообложения, исчисляются и уплачиваются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей.

Если по итогам налогового периода доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со ст. 346.15 и с подпунктами 1 и 3 п. 1 ст. 346.25 НК РФ, не превысили 60 млн рублей и (или) в течение налогового периода не было допущено несоответствия требованиям, установленным пунктами 3 и 4 ст. 346.12 и п. 3 ст. 346.14 НК РФ, такой налогоплательщик вправе продолжать применение упрощенной системы налогообложения в следующем налоговом периоде.

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на иной режим налогообложения в течение 15 календарных дней по истечении отчетного (налогового) периода. Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на иной режим налогообложения.

Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

В случае прекращения налогоплательщиком предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась упрощенная система налогообложения, он обязан уведомить о прекращении такой деятельности с указанием даты ее прекращения налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя в срок не позднее 15 дней со дня прекращения такой деятельности.

Объектом налогообложения признаются:

- 1) доходы;
- 2) доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением случая, предусмотренного п. 3

ст. 346.14 НК РФ. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно. Объект налогообложения может быть изменен с начала налогового периода, если налогоплательщик уведомит об этом налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году, в котором налогоплательщик предлагает изменить объект налогообложения. В течение налогового периода налогоплательщик не может менять объект налогообложения.

Налогоплательщики, являющиеся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, применяют в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам, определяемым с учетом положений ст. 105.3 НК РФ.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог. Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со ст. 346.15 НК РФ.

Минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом под убытком понимается превышение расходов над доходами.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. Убыток, не перенесенный на следующий год, может быть перенесен целиком или частично на любой год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик получил убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие налоговые периоды производится в той очередности, в которой они получены.

В случае прекращения налогоплательщиком деятельности по причине реорганизации налогоплательщик-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении иных режимов налогообложения, не принимается при переходе на

упрощенную систему налогообложения. Убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не принимается при переходе на иные режимы налогообложения.

Налогоплательщики, перешедшие по отдельным видам деятельности на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в соответствии с главой 26.3 НК РФ, ведут отдельный учет доходов и расходов по разным специальным налоговым режимам. В случае невозможности разделения расходов при исчислении налоговой базы по налогам, исчисляемым по разным специальным налоговым режимам, эти расходы распределяются пропорционально долям доходов в общем объеме доходов, полученных при применении указанных специальных налоговых режимов.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя налоговая ставка может быть уменьшена на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации для всех или отдельных категорий налогоплательщиков.

В отношении периодов 2015–2016 годов налоговая ставка может быть уменьшена до 0 процентов.

В отношении периодов 2017–2021 годов налоговая ставка может быть уменьшена:

– до 4 процентов в случае, если объектом налогообложения являются доходы;

– до 10 процентов в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом

налоговые ставки не могут быть ниже 3 процентов и могут дифференцироваться в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налоговые ставки, установленные законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя, не могут быть повышены в течение указанных периодов, начиная с налогового периода, с которого применяется пониженная налоговая ставка.

Законами субъектов Российской Федерации может быть установлена налоговая ставка в размере 0 процентов для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанных законов и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму:

1) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом (отчетном) периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) расходов по выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности

сти работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»<sup>51</sup>, в части, не покрытой страховыми выплатами, произведенными работникам страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, по договорам с работодателями в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

3) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». Указанные платежи (взносы) уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу), если сумма страховой выплаты по таким договорам не превышает определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации размера пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

---

<sup>51</sup> СЗ РФ. 2007. № 1, ч. 1. Ст. 18; 2015. № 1, 1. Ст. 48.

При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена на сумму указанных в п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы и не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму налога (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Ранее исчисленные суммы авансовых платежей по налогу зачисляются при исчислении сумм авансовых платежей по налогу за отчетный период и суммы налога за налоговый период.

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

По итогам налогового периода налогоплательщики представляют налоговую декларацию в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя в следующие сроки:

- 1) организации – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- 2) индивидуальные предприниматели – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и



порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов Российской Федерации<sup>52</sup>.

**Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности** вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя и применяется наряду с общей системой налогообложения (далее – общий режим налогообложения) и иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В городе федерального значения Москве указанная система налогообложения может быть введена в действие на период до двух лет со дня изменения границ города федерального значения Москвы в отдельных муниципальных образованиях, включенных в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если на день их изменения указанная система налогообложения действовала в таких муниципальных образованиях на основании нормативных правовых актов представительных органов муниципальных районов, городских округов.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее – единый налог) может применяться по решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению<sup>53</sup>;

---

<sup>52</sup> Приказ Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения» // Российская газета. 2012. 28 дек.

- 2) оказания ветеринарных услуг<sup>54</sup>;
- 3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- 4) оказания услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок)<sup>55</sup>;
- 5) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;
- 6) розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. Причем розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;
- 7) розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;
- 8) оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания. Причем общественного питания, осуществляемых через объекты организа-

---

<sup>53</sup> ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 г. № 14-ст) (с изм. на 26.05.2015 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>54</sup> Постановление Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 898 (с изм. на 27.12.2014 г.) «Об утверждении Правил оказания платных ветеринарных услуг» // СЗ РФ. 1998. № 33. Ст. 4012; 2015. № 3. Ст. 585.

<sup>55</sup> Постановление Правительства РФ от 17 ноября 2001 г. № 795 (с изм. на 24.04.2007 г.) «Об утверждении Правил оказания услуг автостоянок» // СЗ РФ. 2001. № 48. Ст. 4517; 2007. № 18. Ст. 2237.

ции общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется;

9) оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;

10) распространения наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;

11) размещения рекламы с использованием внешних и внутренних поверхностей транспортных средств;

12) оказания услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;

13) оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;

14) оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

Единый налог не применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных выше, в следующих случаях:

– в случае осуществления таких видов деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;

– в случае осуществления таких видов деятельности налогоплательщиками, отнесенными к категории крупнейших;

– в случае установления в муниципальном образовании (городе федерального значения Москве, Санкт-Петербурге или Севастополе) торгового сбора в отношении таких видов деятельности.

Единый налог не применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 6–9 п. 2 ст.

346.26 НК РФ, в случае, если они осуществляются организациями и индивидуальными предпринимателями, перешедшими в соответствии с главой 26.1 НК РФ на уплату единого сельскохозяйственного налога, и указанные организации и индивидуальные предприниматели реализуют через свои объекты организации торговли и (или) общественного питания произведенную ими сельскохозяйственную продукцию, включая продукцию первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства.

На уплату единого налога не вправе переходить:

1) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за предшествующий календарный год, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек.

Данное положение не применяются в отношении организаций потребительской кооперации, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-1 (с изм. на 02.07.2013 г.) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», а также в отношении хозяйственных обществ, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с указанным Законом;

2) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов. Указанное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов, на организации потребительской кооперации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», а также на хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с указанным Законом;

3) учреждения образования, здравоохранения и социального обеспечения в части предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания, если оказание услуг общественного питания является неотъемлемой частью процесса функционирования указанных учреждений и эти услуги оказываются непосредственно этими учреждениями;

4) организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды предпринимательской деятельности, указанные в подпунктах 13 и 14 п. 2 ст. 346.26 НК РФ, в части оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций.

Если по итогам налогового периода у налогоплательщика средняя численность работников превысила 100 человек и (или) им было допущено нарушение требования, установленного подпунктом 2 п. 2.2 ст. 346.26 НК РФ, он считается утратившим право на применение системы налогообложения и перешедшим на общий режим налогообложения с начала налогового периода, в котором были допущены нарушения указанных требований. При этом суммы налогов, подлежащих уплате при использовании общего режима налогообложения, исчисляются и уплачиваются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей.

Нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя устанавливаются:

1) виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог, в пределах перечня, установленного п. 2 ст. 346.26 НК РФ.

При введении единого налога в отношении предпринимательской деятельности по оказанию бытовых услуг может быть определен перечень их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, подлежащих переводу на уплату единого налога;

2) значения коэффициента  $K_2$ , указанного в ст. 346.27 НК РФ, или значения данного коэффициента, учитывающие особенности ведения предпринимательской деятельности.

Уплата организациями единого налога предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, за исключением объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Уплата индивидуальными предпринимателями единого налога предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абзацем вторым п. 10 ст. 378.2 НК РФ).

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом РФ при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налогоплательщики обязаны соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций в наличной и безналичной формах, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При осуществлении нескольких видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется раздельно по каждому виду деятельности.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению единым налогом, иные виды предпринимательской деятельности, обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, и предпринимательской деятельности, в отношении которой налогоплательщики уплачивают налоги в соответствии с иным режимом налогообложения. При этом учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом, осуществляется налогоплательщиками в общеустановленном порядке.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению единым налогом, иные виды предпринимательской деятельности, исчисляют и уплачивают налоги и сборы в отношении данных видов деятельности в соответствии с иными режимами налогообложения, предусмотренными Налоговым кодексом РФ.

Организации и индивидуальные предприниматели при переходе с общего режима налогообложения на уплату единого налога выполняют следующее правило: суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные и уплаченные налогоплательщиком налога на добавленную стоимость с сумм оплаты (частичной оплаты), полученной до перехода на уплату единого налога в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг или передачи имущественных прав, осуществляемых в период после перехода на уплату единого налога, подлежат вычету в последнем налоговом периоде, предшествующем месяцу перехода налогоплательщика налога на добавленную стоимость на уплату единого налога, при наличии документов, свидетельствующих о возврате сумм налога покупателем в связи с переходом налогоплательщика на уплату единого налога.

Организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, при переходе на общий режим налогообложения выполняют следующее правило: суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику, перешедшему на уплату единого налога, по приобретенным им товарам (работам, услугам, имущественным правам), которые не

были использованы в деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, подлежат вычету при переходе на общий режим налогообложения в порядке, предусмотренном главой 21 НК РФ для налогоплательщиков налога на добавленную стоимость.

Для целей уплаты единого налога используются следующие основные понятия:

– вмененный доход – потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;

– базовая доходность – условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода;

– корректирующие коэффициенты базовой доходности – коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного условия на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, а именно:

К1 – устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор. На 2015 г. он установлен в размере 1,798;

К2 – корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности, площадь информационного поля электронных табло, площадь информационного поля наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, площадь информационного поля наружной рекламы с автоматической сменой изображения, количество автобусов любых типов, трамваев, троллейбусов, легковых и грузовых автомобилей, прицепов, полуприцепов и прицепов-роспусков, речных судов, используемых для распространения и (или) размещения рекламы, и иные особенности;

– бытовые услуги – платные услуги, оказываемые физическим лицам (за исключением услуг ломбардов и услуг по ремонту, тех-



ническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств), предусмотренные Общероссийским классификатором услуг населению, за исключением услуг по изготовлению мебели, строительству индивидуальных домов;

– ветеринарные услуги – услуги, оплачиваемые физическими лицами и организациями по перечню услуг, предусмотренному нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Общероссийским классификатором услуг населению;

– услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств – платные услуги, оказываемые физическим лицам и организациям по перечню услуг, предусмотренному Общероссийским классификатором услуг населению, и платные услуги по проведению технического осмотра автотранспортных средств на предмет их соответствия обязательным требованиям безопасности в целях допуска к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации, также за ее пределами. К данным услугам не относятся услуги по заправке транспортных средств, услуги по гарантийному ремонту и обслуживанию и услуги по хранению автотранспортных средств на платных и штрафных стоянках;

– транспортные средства – автотранспортные средства, предназначенные для перевозки по дорогам пассажиров и грузов (автобусы любых типов, легковые и грузовые автомобили). К транспортным средствам не относятся прицепы, полуприцепы и прицепы-роспуски. В автотранспортном средстве, предназначенном для перевозки пассажиров, количество посадочных мест определяется как количество мест для сидения (за исключением места водителя и места кондуктора) на основании данных технического паспорта завода – изготовителя автотранспортного средства. Если в техническом паспорте завода – изготовителя автотранспортного средства отсутствует информация о количестве посадочных мест, то это количество определяется органами государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации<sup>56</sup> на основании заявления организа-

---

<sup>56</sup> Приказ МВД России от 2 марта 2009 г. № 185 (с изм. на 22.12.2014 г.) «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации исполнения государственной функции

ции (индивидуального предпринимателя), являющейся (являющегося) собственником автотранспортного средства, предназначенного для перевозки пассажиров при осуществлении предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению;

– платные стоянки – площади (в том числе открытые и крытые площадки), используемые в качестве мест для оказания платных услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств (за исключением штрафных стоянок);

– розничная торговля – предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи. К данному виду предпринимательской деятельности не относится реализация подакцизных товаров, продуктов питания и напитков, в том числе алкогольных, как в упаковке и расфасовке изготовителя, так и без такой упаковки и расфасовки, в барах, ресторанах, кафе и других объектах организации общественного питания, невостребованных вещей в ломбардах, газа, грузовых и специальных автомобилей, прицепов, полуприцепов, прицепов-ропусков, автобусов любых типов, товаров по образцам и каталогам вне стационарной торговой сети (в том числе в виде почтовых отправлений (посылочная торговля), а также через телемагазины, телефонную связь и компьютерные сети), передача лекарственных препаратов по льготным (бесплатным) рецептам, а также продукции собственного производства (изготовления). Реализация через торговые автоматы товаров и (или) продукции общественного питания, изготовленной в этих торговых автоматах, относится к розничной торговле;

– стационарная торговая сеть – торговая сеть, расположенная в предназначенных и (или) используемых для ведения торговли зданиях, строениях, сооружениях, подсоединенных к инженерным коммуникациям;

– стационарная торговая сеть, имеющая торговые залы, – торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения тор-

---

по контролю и надзору за соблюдением участниками дорожного движения требований в области обеспечения безопасности дорожного движения» // Российская газета. 2009. 7 июля; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2015. № 19.

говли зданиях и строениях (их частях), имеющих оснащенные специальным оборудованием обособленные помещения, предназначенные для ведения розничной торговли и обслуживания покупателей. К данной категории торговых объектов относятся магазины и павильоны;

– стационарная торговая сеть, не имеющая торговых залов, – торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях, строениях и сооружениях (их частях), не имеющих обособленных и специально оснащенных для этих целей помещений, а также в зданиях, строениях и сооружениях (их частях), используемых для заключения договоров розничной купли-продажи, а также для проведения торгов. К данной категории торговых объектов относятся крытые рынки (ярмарки), торговые комплексы, киоски, торговые автоматы и другие аналогичные объекты;

– нестационарная торговая сеть – торговая сеть, функционирующая на принципах развозной и разносной торговли, а также объекты организации торговли, не относимые к стационарной торговой сети;

– развозная торговля – розничная торговля, осуществляемая вне стационарной розничной сети с использованием специализированных или специально оборудованных для торговли транспортных средств, а также мобильного оборудования, применяемого только с транспортным средством. К данному виду торговли относится торговля с использованием автомобиля, автолавки, автомагазина, тонара, автоприцепа, передвижного торгового автомата;

– разносная торговля – розничная торговля, осуществляемая вне стационарной розничной сети путем непосредственного контакта продавца с покупателем в организациях, на транспорте, на дому или на улице. К данному виду торговли относится торговля с рук, лотка, из корзин и ручных тележек;

– услуги общественного питания – услуги по изготовлению кулинарной продукции и (или) кондитерских изделий, созданию условий для потребления и (или) реализации готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также по проведению досуга. К услугам общественного питания не относятся услуги по производству и реализации подакцизных товаров;

– объект организации общественного питания, имеющий зал обслуживания посетителей, – здание (его часть) или строение, предназначенное для оказания услуг общественного питания, имеющее специально оборудованное помещение (открытую площадку) для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также для проведения досуга. К данной категории объектов организации общественного питания относятся рестораны, бары, кафе, столовые, закусовые;

– объект организации общественного питания, не имеющий зала обслуживания посетителей, – объект организации общественного питания, не имеющий специально оборудованного помещения (открытой площадки) для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров. К данной категории объектов организации общественного питания относятся киоски, палатки, магазины (отделы) кулинарии при ресторанах, барах, кафе, столовых, закусовых и другие аналогичные точки общественного питания;

– площадь торгового зала – часть магазина, павильона (открытой площадки), занятая оборудованием, предназначенным для выкладки, демонстрации товаров, проведения денежных расчетов и обслуживания покупателей, площадь контрольно-кассовых узлов и кассовых кабин, площадь рабочих мест обслуживающего персонала, а также площадь проходов для покупателей. К площади торгового зала относится также арендуемая часть его площади. Площадь подсобных, административно-бытовых помещений, а также помещений для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже, в которых не производится обслуживание покупателей, не относится к площади торгового зала. Площадь торгового зала определяется на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов;

– площадь зала обслуживания посетителей – площадь специально оборудованных помещений (открытых площадок) объекта организации общественного питания, предназначенных для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также для проведения досуга, определяемая на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов.

К инвентаризационным и правоустанавливающим документам относятся любые имеющиеся у организации или индивидуального предпринимателя документы на объект стационарной торговой сети (организации общественного питания), содержащие необходимую информацию о назначении, конструктивных особенностях и планировке помещений такого объекта, а также информацию, подтверждающую право пользования данным объектом (договор купли-продажи нежилого помещения, технический паспорт на нежилое помещение, планы, схемы, экспликации, договор аренды (субаренды) нежилого помещения или его части (частей), разрешение на право обслуживания посетителей на открытой площадке и другие документы);

– открытая площадка – специально оборудованное для торговли или общественного питания место, расположенное на земельном участке;

– магазин – специально оборудованное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже;

– павильон – строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест;

– киоск – строение, которое не имеет торгового зала и рассчитано на одно рабочее место продавца;

– палатка – сборно-разборная конструкция, оснащенная прилавком, не имеющая торгового зала;

– торговое место – место, используемое для совершения сделок розничной купли-продажи. К торговым местам относятся здания, строения, сооружения (их часть) и (или) земельные участки, используемые для совершения сделок розничной купли-продажи, а также объекты организации розничной торговли и общественного питания, не имеющие торговых залов и залов обслуживания посетителей (палатки, ларьки, киоски, боксы, контейнеры и другие объекты, в том числе расположенные в зданиях, строениях и сооружениях), прилавки, столы, лотки (в том числе расположенные на земельных участках), земельные участки, используемые для размещения объектов организации розничной торговли (общест-

венного питания), не имеющих торговых залов (залов обслуживания посетителей), прилавков, столов, лотков и других объектов;

– площадь информационного поля наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, за исключением наружной рекламы с автоматической сменой изображения, – площадь нанесенного изображения;

– площадь информационного поля наружной рекламы с автоматической сменой изображения – площадь экспонирующей поверхности;

– площадь информационного поля электронных табло наружной рекламы – площадь светоизлучающей поверхности;

– распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций – предпринимательская деятельность по распространению наружной рекламы с использованием щитов, стендов, строительных сеток, перетяжек, электронных табло, воздушных шаров, аэростатов и иных технических средств стабильного территориального размещения, монтируемых и располагаемых на внешних стенах, крышах и иных конструктивных элементах зданий, строений, сооружений или вне их, а также остановочных пунктов движения общественного транспорта, осуществляемая владельцем рекламной конструкции, являющимся рекламодателем, с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ (с изм. на 08.03.2015 г.) «О рекламе»<sup>57</sup>. Владелец рекламной конструкции (организация или индивидуальный предприниматель) – собственник рекламной конструкции либо иное лицо, обладающее вещным правом на рекламную конструкцию или правом владения и пользования рекламной конструкцией на основании договора с ее собственником;

– размещение рекламы на транспортном средстве – предпринимательская деятельность по размещению рекламы на транспортном средстве, осуществляемая с соблюдением требований Федерального закона «О рекламе», на основании договора, заключаемого рекламодателем с собственником транспортного средства или уполномоченным им лицом либо с лицом, обладающим иным вещным правом на транспортное средство;

– количество работников – средняя за каждый календарный месяц налогового периода численность работающих с учетом всех

---

<sup>57</sup> СЗ РФ. 2006. № 12. Ст. 1232; 2015. № 10. Ст. 1420.

работников, в том числе работающих по совместительству, договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера;

– помещение для временного размещения и проживания – помещение, используемое для временного размещения и проживания физических лиц (квартира, комната в квартире, частный дом, коттедж (их части), гостиничный номер, комната в общежитии и другие помещения). Общая площадь помещений для временного размещения и проживания определяется на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов на объекты предоставления услуг по временному размещению и проживанию (договоров купли-продажи, аренды (субаренды), технических паспортов, планов, схем, экспликаций и других документов).

При определении общей площади помещений для временного размещения и проживания объектов гостиничного типа (гостиниц, кемпингов, общежитий и других объектов) не учитывается площадь помещений общего пользования проживающих (холлов, коридоров, вестибюлей на этажах, межэтажных лестниц, общих санузлов, саун и душевых комнат, помещений ресторанов, баров, столовых и других помещений), а также площадь административно-хозяйственных помещений;

– объекты предоставления услуг по временному размещению и проживанию – здания, строения, сооружения (их части), имеющие помещения для временного размещения и проживания (жилые дома, коттеджи, частные дома, постройки на приусадебных участках, здания и строения (комплексы конструктивно обособленных (объединенных) зданий и строений, расположенных на одном земельном участке), используемые под гостиницы, кемпинги, общежития и другие объекты);

– площадь стоянки – общая площадь земельного участка, на которой размещена платная стоянка, определяемая на основании правоустанавливающих и инвентаризационных документов.

Налогоплательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории муниципального района, городского округа, городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, в которых введен

единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом, и перешедшие на уплату единого налога.

Организации и индивидуальные предприниматели переходят на уплату единого налога добровольно.

Налогоплательщики единого налога вправе перейти на иной режим налогообложения со следующего календарного года.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату единого налога, обязаны встать на учет в качестве налогоплательщиков единого налога в налоговом органе:

– по месту осуществления предпринимательской деятельности (за исключением видов предпринимательской деятельности, указанных в абзаце третьем п. 2 ст. 346.28 НК РФ);

– по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) – по видам предпринимательской деятельности, указанным в подпунктах 5, 7 (в части, касающейся развозной и разносной розничной торговли) и в подпункте 11 п. 2 ст. 346.26 НК РФ.

Постановка на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территориях нескольких городских округов или муниципальных районов, на нескольких внутригородских территориях городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, на территориях которых действуют несколько налоговых органов, осуществляется в налоговом органе, на подведомственной территории которого расположено место осуществления предпринимательской деятельности, указанное первым в заявлении о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога.

Организации или индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату единого налога, подают в налоговые органы в течение пяти дней со дня начала применения системы налогообложения заявление о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога.

Налоговый орган, осуществивший постановку на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога, в течение пяти дней со дня получе-



ния заявления о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога выдает уведомление о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога. Датой постановки на учет в качестве налогоплательщика единого налога является дата начала применения системы налогообложения, указанная в заявлении о постановке на учет в качестве налогоплательщика единого налога.

Снятие с учета налогоплательщика единого налога при прекращении им предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, переходе на иной режим налогообложения, в том числе по основаниям, установленным подпунктами 1 и 2 п. 2.2 ст. 346.26 НК РФ, осуществляется на основании заявления, представленного в налоговый орган в течение пяти дней со дня прекращения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, или со дня перехода на иной режим налогообложения, или с последнего дня месяца налогового периода, в котором допущены нарушения требований, установленных подпунктами 1 и 2 п. 2.2 ст. 346.26 НК РФ. Датой снятия с учета налогоплательщика единого налога в указанных случаях считается указанная в заявлении дата прекращения предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, или дата перехода на иной режим налогообложения, или дата начала налогового периода, с которого налогоплательщик обязан перейти на общий режим налогообложения по основаниям, установленным п. 2.3 ст. 346.26 НК РФ, соответственно.

Налоговый орган в течение пяти дней со дня получения от налогоплательщика заявления о снятии с учета в качестве налогоплательщика единого налога направляет ему уведомление о снятии его с учета.

При нарушении срока представления налогоплательщиком единого налога заявления о снятии его с учета в связи с прекращением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, снятие с учета этого налогоплательщика и направление ему уведомления о снятии его с учета в качестве налогоплательщика единого налога осуществляются не ранее последнего дня месяца, в котором представлено указанное заявление. Датой снятия с учета в

данном случае является последний день месяца, в котором представлено заявление о снятии с учета.

Форма заявления о постановке на учет организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика единого налога и форма заявления организации или индивидуального предпринимателя о снятии с учета в качестве налогоплательщика единого налога устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

На розничных рынках, образованных в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 271-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации»<sup>58</sup>, налогоплательщиками в отношении видов предпринимательской деятельности, предусмотренных подпунктами 13 и 14 п. 2 ст. 346.26 НК РФ, являются управляющие рынком компании.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Для исчисления суммы единого налога в зависимости от вида предпринимательской деятельности используются следующие физические показатели, характеризующие определенный вид предпринимательской деятельности, и базовая доходность в месяц:

---

<sup>58</sup> СЗ РФ. 2007. № 1, ч. 1. Ст. 34; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 46.

<p>Виды предпринимательской деятельности</p> <p>1</p>	<p>Физические показатели</p> <p>2</p>	<p>Базовая доходность в месяц (рублей)</p> <p>3</p>
<p>Оказание бытовых услуг.</p>	<p>Количество работников, включая индивидуально-го предпринимателя.</p>	<p>7500</p>
<p>Оказание ветеринарных услуг.</p>	<p>Количество работников, включая индивидуально-го предпринимателя.</p>	<p>7500</p>
<p>Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств.</p>	<p>Количество работников, включая индивидуально-го предпринимателя.</p>	<p>12 000</p>
<p>Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках.</p>	<p>Общая площадь стоянки (в квадратных метрах).</p>	<p>50</p>
<p>Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов.</p>	<p>Количество автотранспортных средств, используемых для перевозки грузов.</p>	<p>6000</p>
<p>Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров.</p>	<p>Количество посадочных мест.</p>	<p>1500</p>
<p>Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной</p>	<p>Площадь торгового зала (в квадратных метрах).</p>	<p>1800</p>

торговой сети, имеющие торговые залы.		
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых не превышает 5 квадратных метров.	Количество торговых мест.	9000
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых превышает 5 квадратных метров.	Площадь торгового места (в квадратных метрах).	1800
Развозная и разносная розничная торговля.	Количество работников, включая индивидуально-го предпринимателя.	4500
Реализация товаров с использованием торговых автоматов.	Количество торговых автоматов.	4500
Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, имеющий зал обслуживания посетителей.	Площадь зала обслуживания посетителей (в квадратных метрах).	1000

<p>Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, не имеющий зала обслуживания посетителей.</p>	<p>Количество работников, включая индивидуально-го предпринимателя.</p>	<p>4500</p>
<p>Распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций (за исключением рекламных конструкций с автоматической сменой изображения и электронных табло).</p>	<p>Площадь, предназначенная для нанесения изображения (в квадратных метрах).</p>	<p>3000</p>
<p>Распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций с автоматической сменой изображения.</p>	<p>Площадь экспонирующей поверхности (в квадратных метрах).</p>	<p>4000</p>
<p>Распространение наружной рекламы с использованием электронных табло.</p>	<p>Площадь светящейся поверхности (в квадратных метрах).</p>	<p>5000</p>
<p>Размещение рекламы с использованием внешних и внутренних поверхностей транспортных средств.</p>	<p>Количество транспортных средств, используемых для размещения рекламы.</p>	<p>10 000</p>
<p>Оказание услуг по временному размещению и проживанию.</p>	<p>Общая площадь помещения для временного размещения и проживания (в квадратных метрах).</p>	<p>1000</p>

Оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих залов обслуживания посетителей, если площадь каждого из них не превышает 5 квадратных метров.

Количество переданных во временное владение и (или) в пользование торговых мест, объектов нестационарной торговой сети, объектов организации общественного питания.

6000

Оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих залов обслуживания посетителей, если площадь каждого из них превышает 5 квадратных метров.

Площадь переданного во временное владение и (или) в пользование торгового места, объекта нестационарной торговой сети, объекта организации общественного питания (в квадратных метрах).

1200

Оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользо-

Количество переданных во временное владение и (или) в пользование земельных участков.

10 000

<p>вание земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, если площадь земельного участка не превышает 10 квадратных метров.</p> <p>Оказание услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, если площадь земельного участка превышает 10 квадратных метров</p>	<p>Площадь переданного во временное владение и (или) в пользование земельного участка (в квадратных метрах)</p>	<p>1000</p>
--	---	-------------

Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты К1 и К2.

В случае, если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого произведена постановка организации или индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика единого налога, рассчитывается начиная с даты постановки организации или индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика единого налога.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого произведено снятие налогоплательщика с учета в связи с прекращени-

ем предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, рассчитывается с первого дня налогового периода до даты снятия с учета в налоговом органе, указанной в уведомлении налогового органа о снятии организации или индивидуального предпринимателя с учета в качестве налогоплательщика единого налога.

Налоговым периодом по единому налогу признается квартал.

Ставка единого налога устанавливается в размере 15 процентов величины вмененного дохода. Однако нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя могут быть установлены ставки единого налога в пределах от 7,5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться единый налог.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по месту постановки на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика единого налога.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму:

1) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) в данном налоговом периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации при выплате налогоплательщиком вознаграждений работникам;

2) расходов по выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудо-



способности и в связи с материнством», в части, не покрытой страховыми выплатами, произведенными работникам страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, по договорам с работодателями в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

3) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». Указанные платежи (взносы) уменьшают сумму единого налога, если сумма страховой выплаты по таким договорам не превышает определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации размера пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за дни временной нетрудоспособности работника, которые оплачиваются за счет средств работодателя и число которых установлено Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Указанные выше страховые платежи (взносы) и пособия уменьшают сумму единого налога, исчисленную за налоговый период, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог.

При этом сумма единого налога не может быть уменьшена на сумму указанных в пункте 3 расходов более чем на 50 процентов.

Индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уменьшают сумму единого налога на уплаченные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

### ***Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.***

В рамках данной системы налогообложения используются следующие основные понятия:

– инвестор – юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции (далее – соглашение);

– продукция – полезное ископаемое, добытое из недр на территории Российской Федерации, а также на континентальном шельфе Российской Федерации и (или) в пределах исключительной экономической зоны Российской Федерации, на участке недр, предоставленном инвестору, и первое по своему качеству соответствующее национальному стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого – стандарту организации. Не может быть признана полезным ископаемым продукция, полученная при дальнейшей переработке (обогащении, технологическом переделе) полезного ископаемого и являющаяся продукцией обрабатывающей промышленности;

– произведенная продукция – количество продукции горнодобывающей промышленности и продукции разработки карьеров, содержащееся в фактически добытом (извлеченном) из недр (отходов, потерь) минеральном сырье (породе, жидкости и иной смеси), первой по своему качеству соответствующей национальному

стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого – стандарту организации, добытой инвестором в ходе выполнения работ по соглашению и уменьшенной на количество технологических потерь в пределах установленных нормативов<sup>59</sup>. При выполнении соглашений, в которых применяется порядок раздела продукции, установленный п. 2 ст. 8 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», доля государства в общем объеме произведенной продукции составляет не менее 32 процентов общего количества произведенной продукции;

– раздел продукции – раздел между государством и инвестором произведенной продукции в натуральном и (или) стоимостном выражении в соответствии с Федеральным законом «О соглашениях о разделе продукции»;

– прибыльная продукция – произведенная за отчетный (налоговый) период при выполнении соглашения продукция за вычетом части продукции, стоимостный эквивалент которой используется для уплаты налога на добычу полезных ископаемых, и компенсационной продукции;

– компенсационная продукция – часть произведенной при выполнении соглашения продукции, которая не должна превышать 75 процентов общего количества произведенной продукции, а при добыче на континентальном шельфе Российской Федерации – 90 процентов общего количества произведенной продукции, передаваемой в собственность инвестора для возмещения понесенных им расходов (возмещаемые расходы), состав которых устанавливается соглашением;

– пункт раздела – место коммерческого учета продукции, в котором государство передает инвестору часть произведенной продукции, причитающуюся ему по условиям соглашения. При добыче нефти место коммерческого учета продукции определяется в случае транспортировки ее трубопроводным транспортом как место, в которое нефть по трубопроводу поступает на контрольно-

---

<sup>59</sup> Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2001 г. № 921 (с изм. на 03.02.2012 г.) «Об утверждении Правил утверждения нормативов потерь полезных ископаемых при добыче, технологически связанных с принятой схемой и технологией разработки месторождения» // СЗ РФ. 2002. № 1, ч. 2. Ст. 42; 2012. № 7. Ст. 866.

измерительную станцию и в котором осуществляется измерение ее количества и определение качества, подсчет в качестве произведенной продукции и передача в систему магистрального трубопровода. В случае транспортировки нефти иным транспортом, чем трубопроводный, место коммерческого учета продукции определяется соглашением как место, в которое нефть поступает на контрольно-измерительную станцию и в котором осуществляется измерение ее количества и определение качества;

– цена продукции – определяемая в соответствии с условиями соглашения стоимость продукции;

– цена нефти – цена реализации нефти, которая указана сторонами сделки, но не ниже среднего за отчетный период уровня цен нефти сырой марки «Юралс», определяемого как сумма средних арифметических цен покупки и продажи на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) за все дни торгов, деленная на количество дней торгов в соответствующем отчетном периоде. Средние за истекший месяц уровни цен нефти сырой марки «Юралс» на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) ежемесячно в срок не позднее 15-го числа следующего месяца доводятся через официальные источники информации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации<sup>60</sup>. При отсутствии указанной информации в официальных источниках информации средний за истекший отчетный период уровень цен нефти сырой марки «Юралс» на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Глава 26.4 НК РФ устанавливает специальный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений, которые заключены в соответствии с Федеральным законом «О соглашениях о разделе продукции» и отвечают следующим условиям:

1) соглашения заключены после проведения аукциона на предоставление права пользования недрами на иных условиях, чем раздел продукции, в порядке и на условиях, которые определены

---

<sup>60</sup> Распоряжение Правительства РФ от 19 августа 2002 г. № 1118-р (с изм. на 15.09.2011 г.) «О порядке опубликования средних за истекший месяц уровней цен сорта нефти «Юралс»» // СЗ РФ. 2002. № 34. Ст. 3339; 2011. № 38. Ст. 5426.

п. 4 ст. 2 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», и признания аукциона несостоявшимся;

2) при выполнении соглашений, в которых применяется порядок раздела продукции, установленный п. 2 ст. 8 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», доля государства в общем объеме произведенной продукции составляет не менее 32 процентов общего количества произведенной продукции;

3) соглашения предусматривают увеличение доли государства в прибыльной продукции в случае улучшения показателей инвестиционной эффективности для инвестора при выполнении соглашения. Показатели инвестиционной эффективности устанавливаются в соответствии с условиями соглашения.

Налогоплательщик, использующий право на применение специального налогового режима при выполнении соглашений, представляет в налоговые органы соответствующие уведомления в письменном виде и следующие документы:

– соглашение о разделе продукции;

– решение об утверждении результатов аукциона на предоставление права пользования участком недр на иных условиях, чем раздел продукции, в соответствии с Законом РФ от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «О недрах»<sup>61</sup> и о признании аукциона несостоявшимся в связи с отсутствием участников.

Цена продукции (цена нефти) применяется для определения объема компенсационной продукции, передаваемой инвестору, для раздела прибыльной продукции в стоимостном выражении, для определения прибыли, подлежащей налогообложению, а также для компенсации расходов инвестора на уплату налогов и сборов.

Установленный специальный налоговый режим применяется в течение всего срока действия соглашения.

Установленный специальный налоговый режим применяется в отношении налогоплательщиков и плательщиков сборов, указанных в ст. 346.36 НК РФ.

Установленный специальный налоговый режим предусматривает замену уплаты совокупности налогов и сборов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, разделом произведенной продукции в соответствии с условиями

---

<sup>61</sup> СЗ РФ. 1995. № 10. Ст. 823; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4359.

соглашения, за исключением налогов и сборов, уплата которых предусмотрена главой 26.4 НК РФ.

При выполнении соглашения, предусматривающего условия раздела произведенной продукции в соответствии с п. 1 ст. 8 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», инвестор уплачивает следующие налоги и сборы:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- платежи за пользование природными ресурсами;
- плату за негативное воздействие на окружающую среду;
- водный налог;
- государственную пошлину;
- таможенные сборы;
- земельный налог;
- акциз.

Инвестор освобождается от уплаты региональных и местных налогов и сборов по решению соответствующего законодательного (представительного) органа государственной власти или представительного органа местного самоуправления.

Суммы уплаченных инвестором налога на добавленную стоимость, платежей за пользование природными ресурсами, водного налога, государственной пошлины, таможенных сборов, земельного налога, акциза, а также суммы платы за негативное воздействие на окружающую среду подлежат возмещению.

Инвестор не уплачивает налог на имущество организаций в отношении основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, которые находятся на балансе налогоплательщика и используются исключительно для осуществления деятельности, предусмотренной соглашениями. В случае, если указанное имущество используется инвестором не для целей, связанных с выполнением работ по соглашению, оно облагается налогом на имущество организаций в общеустановленном порядке.

Перечень документов, при предоставлении которых в налоговые органы осуществляется освобождение от уплаты указанного налога, определяется Правительством Российской Федерации<sup>62</sup>.

---

<sup>62</sup> Постановление Правительства РФ от 15 января 2004 г. № 15 «Об утверждении перечня документов, представляемых инвестором по согла-

Инвестор не уплачивает транспортный налог в отношении принадлежащих ему транспортных средств (за исключением легковых автомобилей), используемых исключительно для целей соглашения.

Перечень документов, при предоставлении которых в налоговые органы осуществляется освобождение от уплаты указанного налога, определяется Правительством Российской Федерации<sup>63</sup>.

При использовании транспортных средств не для целей соглашения уплата транспортного налога осуществляется в общеустановленном порядке.

При выполнении соглашения, предусматривающего условия раздела произведенной продукции в соответствии с п. 2 ст. 8 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», инвестор уплачивает следующие налоги и сборы:

- государственную пошлину;
- таможенные сборы;
- налог на добавленную стоимость;
- плату за негативное воздействие на окружающую среду.

Инвестор освобождается от уплаты региональных и местных налогов и сборов по решению соответствующего законодательного (представительного) органа государственной власти или представительного органа местного самоуправления.

От уплаты таможенной пошлины освобождаются товары, ввозимые на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, для выполнения работ по соглашению, предусмотренных программами работ и сметами расходов, утвержденными в установленном соглашением порядке, а

---

шению о разделе продукции в налоговые органы для освобождения от уплаты налога на имущество организаций в отношении имущества, используемого исключительно для осуществления деятельности, предусмотренной соглашением о разделе продукции» // СЗ РФ. 2004. № 3. Ст. 200.

<sup>63</sup> Постановление Правительства РФ от 15 января 2004 г. № 14 «Об утверждении перечня документов, представляемых инвестором по соглашению о разделе продукции в налоговые органы для освобождения от уплаты транспортного налога в отношении принадлежащих ему транспортных средств (за исключением легковых автомобилей), используемых исключительно для целей соглашения о разделе продукции» // СЗ РФ. 2004. № 3. Ст. 199.

также продукция, произведенная в соответствии с условиями соглашения и вывозимая с территории Российской Федерации.

Перечень документов, при предоставлении которых в таможенные органы осуществляется освобождение от уплаты указанного налога, определяется Правительством Российской Федерации<sup>64</sup>.

При изменении в течение срока действия соглашения наименований каких-либо из указанных налогов и сборов без изменения при этом элементов налогообложения такие налоги и сборы исчисляются и уплачиваются при выполнении соглашения с новым наименованием.

В случае изменения в течение срока действия соглашения порядка уплаты налогов и сборов, а также изменения форм, порядка заполнения и сроков представления налоговых деклараций без изменения налоговой базы, налоговой ставки и порядка исчисления налога (элементов обложения сбора) уплата налогов и сборов, а также представление налоговых деклараций производятся в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах.

В случае изменения в течение срока действия соглашения налоговой ставки налога на добавленную стоимость исчисление и уплата указанного налога осуществляются по налоговой ставке, установленной в соответствии с главой 21 НК РФ.

В случае, если нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов местного самоуправления не предусмотрено освобождение инвестора от уплаты региональных и местных налогов и сборов, затраты инвестора по уплате указанных налогов и сборов подлежат возмещению инвестору за счет соответствующего уменьшения доли произведенной продукции, передаваемой государству, в части, передаваемой соответствующему субъекту

---

<sup>64</sup> Постановление Правительства РФ от 21 января 2004 г. № 25 «Об утверждении перечня документов, представляемых инвестором по соглашению о разделе продукции в таможенные органы Российской Федерации для освобождения от уплаты таможенной пошлины на товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации для целей соглашения, а также на вывозимую с таможенной территории Российской Федерации продукцию, произведенную в соответствии с условиями соглашения» // СЗ РФ. 2004. № 4. Ст. 283.



Российской Федерации, на величину, эквивалентную сумме фактически уплаченных указанных налогов и сборов.

При выполнении соглашений, заключенных до вступления в силу Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», применяются условия освобождения от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, а также порядок исчисления, уплаты и возврата (возмещения) уплачиваемых налогов, сборов и иных обязательных платежей, которые предусмотрены указанными соглашениями. В случае несоответствия положений Налогового кодекса РФ и (или) иных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, актов законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах условиям указанных соглашений применяются условия таких соглашений.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении специального налогового режима признаются организации, являющиеся инвесторами соглашения в соответствии с Федеральным законом «О соглашениях о разделе продукции».

Налогоплательщик вправе поручить исполнение своих обязанностей, связанных с применением специального налогового режима, при выполнении соглашений, оператору с его согласия. Оператор осуществляет предоставленные ему налогоплательщиком полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

По налогам, предусмотренным ст. 346.35 НК РФ, налогоплательщик представляет в налоговые органы, в которых он состоит на учете, по местонахождению участка недр, если иное не предусмотрено настоящей статьей, предоставленного в пользование на условиях соглашения, налоговые декларации по каждому налогу, по каждому соглашению отдельно от другой деятельности.

Если участок недр, предоставляемый в пользование на условиях соглашения, расположен на континентальном шельфе Российской Федерации и (или) в пределах исключительной экономической зоны Российской Федерации, налогоплательщик представляет налоговые декларации по налогам, предусмотренным

ст. 346.35 НК РФ, в налоговые органы, в которых он состоит на учете, по его местонахождению.

Налогоплательщики, отнесенные к категории крупнейших, представляют налоговые декларации (расчеты) в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейших налогоплательщиков.

Налогоплательщик ежегодно в срок не позднее 31 декабря года, предшествующего планируемому, представляет в налоговые органы утвержденные в порядке, установленном соглашением, программу работ и смету расходов по соглашению на следующий год.

По вновь введенным соглашениям в срок до начала работ налогоплательщик представляет в налоговые органы утвержденные в порядке, установленном соглашением, программу работ и смету расходов по соглашению на текущий год.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в программу работ и смету расходов налогоплательщик обязан представить указанные изменения и (или) дополнения в срок не позднее 10 дней с даты их утверждения в установленном соглашением порядке.

Налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговом органе по местонахождению участка недр, предоставленного инвестору в пользование на условиях соглашения.

В случае, если в качестве инвестора по соглашению выступает объединение организаций, не имеющее статуса юридического лица, постановке на учет в налоговом органе по местонахождению участка недр, предоставляемого в пользование на условиях соглашения, подлежат все организации, входящие в состав указанного объединения.

Если участок недр, предоставляемый в пользование на условиях соглашения, расположен на континентальном шельфе Российской Федерации и (или) в пределах исключительной экономической зоны Российской Федерации, постановка налогоплательщика на учет производится в налоговом органе по его местонахождению.

Особенности учета иностранных организаций, выступающих в качестве инвестора по соглашению или оператора соглашения, устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации.

Заявление о постановке на учет в налоговом органе подается в налоговые органы в течение 10 дней с даты вступления соответствующего соглашения в силу.

Форма заявления о постановке на учет в налоговом органе устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма свидетельства о постановке на учет в налоговом органе инвестора по соглашению в качестве налогоплательщика, осуществляющего деятельность по выполнению соглашения, устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Указанное свидетельство должно содержать наименование соглашения, указание даты вступления соглашения в силу и срока его действия, наименование участка недр, предоставленного в пользование в соответствии с условиями соглашения, и указание его местонахождения, а также указание на то, что данный налогоплательщик является инвестором по соглашению или оператором соглашения и в отношении этого налогоплательщика применяется специальный налоговый режим.

Выездной налоговой проверкой может быть охвачен любой период в течение срока действия соглашения начиная с года вступления соглашения в силу.

Для целей налогового контроля инвестор по соглашению или оператор соглашения обязан хранить первичные документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, в течение всего срока действия соглашения.

Выездная налоговая проверка инвестора по соглашению или оператора соглашения в связи с деятельностью по соглашению не может продолжаться более шести месяцев. При проведении выездных проверок организаций, имеющих филиалы и представительства, срок проведения проверки увеличивается на один месяц для проведения проверки каждого филиала и представительства.

**Патентная система налогообложения** устанавливается Налоговым кодексом РФ, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Патентная система налогообложения применяется в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;

2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;

3) парикмахерские и косметические услуги;

4) химическая чистка, крашение и услуги прачечных;

5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;

6) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;

7) ремонт мебели;

8) услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;

9) техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;

10) оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;

11) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;

12) ремонт жилья и других построек;

13) услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;

14) услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;

15) услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;

16) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;

17) услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;

18) ветеринарные услуги;

19) сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;

20) изготовление изделий народных художественных промыслов;

21) прочие услуги производственного характера (услуги по переработке сельскохозяйственных продуктов и даров леса, в том числе по помолу зерна, обдирке круп, переработке маслосемян, изготовлению и копчению колбас, переработке картофеля, переработке давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу, выделке шкур животных, расчесу шерсти, стрижке домашних животных, ремонту и изготовлению бондарной посуды и гончарных изделий, защите садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней; изготовление валяной обуви; изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика; граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике; изготовление и ремонт деревянных лодок; ремонт игрушек; ремонт туристского снаряжения и инвентаря; услуги по вспашке огородов и распиловке дров; услуги по ремонту и изготовлению очковой оптики; изготовление и печатание визитных карточек и приглачительных билетов на семейные торжества; переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы; зарядка газовых баллончиков для сифонов, замена элементов питания в электронных часах и других приборах);

22) производство и реставрация ковров и ковровых изделий;

23) ремонт ювелирных изделий, бижутерии;

24) чеканка и гравировка ювелирных изделий;

25) монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск, перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;

26) услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;

27) услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;

28) проведение занятий по физической культуре и спорту;

29) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;

30) услуги платных туалетов;

31) услуги поваров по изготовлению блюд на дому;

32) оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;

33) оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;

34) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);

35) услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);

36) услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;

37) ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;

38) занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;

39) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;

40) услуги по прокату;

41) экскурсионные услуги;

42) обрядовые услуги;

43) ритуальные услуги;

44) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;

45) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;

46) розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;

47) услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания.

В целях применения патентной системы налогообложения используются следующие понятия:

1) розничная торговля – предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи. К данному виду предпринимательской

деятельности не относится реализация подакцизных товаров, продуктов питания и напитков, в том числе алкогольных, как в упаковке и расфасовке изготовителя, так и без таких упаковки и расфасовки, в барах, ресторанах, кафе и других объектах организации общественного питания, газа, грузовых и специальных автомобилей, прицепов, полуприцепов, прицепов-ропусков, автобусов любых типов, товаров по образцам и каталогам вне стационарной торговой сети (в том числе в виде почтовых отправок (посылочная торговля), а также через телемагазины, телефонную связь и компьютерные сети), передача лекарственных препаратов по льготным (бесплатным) рецептам, а также продукции собственного производства (изготовления). Реализация через торговые автоматы товаров и (или) продукции общественного питания, изготовленной в этих торговых автоматах, относится к розничной торговле;

2) стационарная торговая сеть, имеющая торговые залы, – торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях и строениях (их частях), имеющих оснащенные специальным оборудованием обособленные помещения, предназначенные для ведения розничной торговли и обслуживания покупателей. К данной категории торговых объектов относятся магазины и павильоны;

3) магазин – специально оборудованное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже;

4) павильон – строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест;

5) площадь торгового зала – часть магазина, павильона, занятая оборудованием, предназначенным для выкладки, демонстрации товаров, проведения денежных расчетов и обслуживания покупателей, площадь контрольно-кассовых узлов и кассовых кабин, площадь рабочих мест обслуживающего персонала, а также площадь проходов для покупателей. К площади торгового зала относится также арендуемая часть площади торгового зала. Площадь подсобных, административно-бытовых помещений, а также помещений для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже, в

которых не производится обслуживание покупателей, не относится к площади торгового зала. Площадь торгового зала определяется на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов;

6) площадь зала обслуживания посетителей – площадь специально оборудованных помещений (открытых площадок) объекта организации общественного питания, предназначенных для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также для проведения досуга, определяемая на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов;

7) стационарная торговая сеть, не имеющая торговых залов, – торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях, строениях и сооружениях (их частях), не имеющих обособленных и специально оснащенных для этих целей помещений, а также в зданиях, строениях и сооружениях (их частях), используемых для заключения договоров розничной купли-продажи, а также для проведения торгов. К данной категории торговых объектов относятся розничные рынки, ярмарки, киоски, палатки, торговые автоматы;

8) киоск – строение, которое не имеет торгового зала и рассчитано на одно рабочее место продавца;

9) палатка – сборно-разборная конструкция, оснащенная прилавком, не имеющая торгового зала;

10) нестационарная торговая сеть – торговая сеть, функционирующая на принципах развозной и разносной торговли, а также объекты организации торговли, неотнесенные к стационарной торговой сети;

11) развозная торговля – розничная торговля, осуществляемая вне стационарной розничной сети с использованием специализированных или специально оборудованных для торговли транспортных средств, а также мобильного оборудования, применяемого только с транспортным средством. К данному виду торговли относится торговля с использованием автомобиля, автолавки, автомагазина, тонара, автоприцепа, передвижного торгового автомата;

12) разносная торговля – розничная торговля, осуществляемая вне стационарной розничной сети путем непосредственного контакта продавца с покупателем в организациях, на транспорте, на



дому или на улице. К данному виду торговли относится торговля с рук, лотка, из корзин и ручных тележек;

13) услуги общественного питания – услуги по изготовлению кулинарной продукции и (или) кондитерских изделий, созданию условий для потребления и (или) реализации готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также по проведению досуга. К услугам общественного питания не относятся услуги по производству и реализации подакцизных товаров;

14) объект организации общественного питания, имеющий зал обслуживания посетителей, – здание (его часть) или строение, предназначенные для оказания услуг общественного питания и имеющие специально оборудованное помещение (открытую площадку) для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров, а также для проведения досуга;

15) объект организации общественного питания, не имеющий зала обслуживания посетителей, – объект организации общественного питания, не имеющий специально оборудованного помещения (открытой площадки) для потребления готовой кулинарной продукции, кондитерских изделий и (или) покупных товаров. К данной категории объектов организации общественного питания относятся киоски, палатки, магазины (отделы) кулинарии при ресторанах, барах, кафе, столовых, закусочных и другие аналогичные точки общественного питания;

16) открытая площадка – специально оборудованное для общественного питания место, расположенное на земельном участке.

К инвентаризационным и правоустанавливающим документам относятся любые имеющиеся у индивидуального предпринимателя документы на объект стационарной торговой сети (организации общественного питания), содержащие информацию о назначении, конструктивных особенностях и планировке помещений такого объекта, а также информацию, подтверждающую право пользования данным объектом (договор купли-продажи нежилого помещения, технический паспорт на нежилое помещение, планы, схемы, экспликации, договор аренды (субаренды) нежилого помещения или его части (частей), разрешение на право обслуживания посетителей на открытой площадке и другие документы).

При применении патентной системы налогообложения индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера. При этом средняя численность наемных работников, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, не должна превышать за налоговый период 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем.

Патентная система налогообложения не применяется в отношении вышеуказанных видов предпринимательской деятельности в случае их осуществления в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода не может превышать 1 млн рублей.

Субъекты Российской Федерации вправе:

1) в целях установления размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, дифференцировать виды предпринимательской деятельности, если такая дифференциация предусмотрена Общероссийским классификатором видов экономической деятельности;

1.1) в целях установления размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, дифференцировать территорию субъекта Российской Федерации по территориям действия патентов по муниципальным образованиям (группам муниципальных образований), за исключением патентов на осуществление видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 10,

11, 32, 33 и подпункте 46 (в части, касающейся развозной и разносной розничной торговли) п. 2 ст. 346.43 НК РФ;

2) устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, не указанных в п. 2 ст. 346.43 НК РФ, в отношении которых применяется патентная система налогообложения;

3) устанавливать размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода в зависимости:

- от средней численности наемных работников;
- количества транспортных средств, грузоподъемности транспортного средства, количества посадочных мест в транспортном средстве;

- количества обособленных объектов (площадей) в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 19, 45 – 47 п. 2 ст. 346.43 НК РФ;

- территории действия патентов;

4) увеличивать максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода:

- не более чем в три раза – по видам предпринимательской деятельности, указанным в подпунктах 9, 10, 11, 32, 33, 38, 42, 43 п. 2 ст. 346.43 НК РФ;

- не более чем в пять раз – по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, осуществляемым на территории города с численностью населения более одного миллиона человек;

- не более чем в десять раз – по видам предпринимательской деятельности, указанным в подпунктах 19, 45–47 п. 2 ст. 346.43 НК РФ.

Указанный в п. 7 ст. 346.43 НК РФ максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год. На 2015 г. коэффициент-дефлятор установлен в размере 1,147.

Применение патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

1) налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения);

2) налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абзацем вторым п. 10 ст. 378.2 НК РФ).

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом РФ:

1) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения;

2) при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией;

3) при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со ст. 174.1 НК РФ.

Иные налоги индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, уплачивают в соответствии с законодательством о налогах и сборах, а также исполняют обязанности налоговых агентов, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения.

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно.

Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена патентная система налогообложения.

Форма патента и форма заявления на получение патента утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Патент действует на всей территории субъекта Российской Федерации, за исключением случаев, когда законом субъекта Российской Федерации определена территория действия патентов в соответствии с подпунктом 1.1 п. 8 ст. 346.43 НК РФ. В патенте должно содержаться указание на территорию его действия.

Индивидуальный предприниматель вправе получить несколько патентов.

Индивидуальный предприниматель подает лично или через представителя, направляет в виде почтового отправления с описью вложения или передает в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи заявление на получение патента в налоговый орган по месту жительства не позднее чем за 10 дней до начала применения индивидуальным предпринимателем патентной системы налогообложения. В случае, если индивидуальный предприниматель планирует осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента в субъекте Российской Федерации, в котором не состоит на учете в налоговом органе по месту жительства или в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, указанное заявление подается в любой территориальный налоговый орган этого субъекта Российской Федерации по выбору индивидуального предпринимателя. В случае, если индивидуальный предприниматель планирует осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента (за исключением патентов на осуществление видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 10, 11, 32, 33 и подпункте 46 (в части, касающейся развозной и разносной розничной торговли) п. 2 ст. 346.43 НК РФ) на территории, которая определена законом субъекта Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1.1 п. 8 ст. 346.43 НК РФ и на которой он не состоит на учете в налоговом органе по месту жительства или в качестве налогопла-

тельщика, применяющего патентную систему налогообложения, указанное заявление подается в любой территориальный налоговый орган по месту планируемого осуществления указанным индивидуальным предпринимателем предпринимательской деятельности.

В случае, если физическое лицо планирует со дня его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента в субъекте Российской Федерации, на территории которого такое лицо состоит на учете в налоговом органе по месту жительства, заявление на получение патента подается одновременно с документами, представляемыми при государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. В этом случае действие патента, выданного индивидуальному предпринимателю, начинается со дня его государственной регистрации.

При отправке заявления на получение патента по почте днем его представления считается дата отправки почтового отправления. При передаче заявления на получение патента по телекоммуникационным каналам связи днем его представления считается дата его отправки.

Налоговый орган обязан в течение пяти дней со дня получения заявления на получение патента, а в случае, предусмотренном абзацем вторым п. 2 ст. 346.45 НК РФ, со дня государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя выдать или направить индивидуальному предпринимателю патент или уведомление об отказе в выдаче патента.

Патент или уведомление об отказе в выдаче патента выдается индивидуальному предпринимателю под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате его получения.

Основанием для отказа налоговым органом в выдаче индивидуальному предпринимателю патента является:

- 1) несоответствие в заявлении на получение патента вида предпринимательской деятельности перечню видов предпринимательской деятельности, в отношении которых на территории субъекта Российской Федерации в соответствии со ст. 346.43 НК РФ введена патентная система налогообложения;

2) указание срока действия патента, не соответствующего п. 5 ст. 346.45 НК РФ;

3) нарушение условия перехода на патентную систему налогообложения, установленного абзацем вторым п. 8 ст. 346.45 НК РФ;

4) наличие недоимки по налогу, подлежащему уплате в связи с применением патентной системы налогообложения;

5) незаполнение обязательных полей в заявлении на получение патента.

Патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года.

Налогоплательщик считается утратившим право на применение патентной системы налогообложения и перешедшим на общий режим налогообложения с начала налогового периода, на который ему был выдан патент в случае:

1) если с начала календарного года доходы налогоплательщика от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ, по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, превысили 60 млн рублей;

2) если в течение налогового периода налогоплательщиком было допущено несоответствие требованию, установленному п. 5 ст. 346.43 НК РФ;

3) если налогоплательщиком не был уплачен налог в сроки, установленные п. 2 ст. 346.51 НК РФ.

В случае, если налогоплательщик применяет одновременно патентную систему налогообложения и упрощенную систему налогообложения, при определении величины доходов от реализации учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам.

Суммы налогов, подлежащие уплате в соответствии с общим режимом налогообложения за период, в котором индивидуальный предприниматель утратил право на применение патентной системы налогообложения исчисляются и уплачиваются индивидуальным предпринимателем в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. При этом указанные индивидуальные предприниматели не уплачивают

пени в случае несвоевременной уплаты авансовых платежей по налогам, подлежащим уплате в соответствии с общим режимом налогообложения в течение того периода, на который был выдан патент.

Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащая уплате за налоговый период, в котором индивидуальный предприниматель утратил право на применение патентной системы налогообложения уменьшается на сумму налога, уплаченного в связи с применением патентной системы налогообложения.

Индивидуальный предприниматель обязан заявить в налоговый орган об утрате права на применение патентной системы налогообложения по основаниям, указанным в подпунктах 1 и 2 п. 6 ст. 346.45 НК РФ, и о переходе на общий режим налогообложения или о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется патентная система налогообложения, в течение 10 календарных дней со дня наступления обстоятельства, являющегося основанием для утраты права на применение патентной системы налогообложения, или со дня прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения.

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение патентной системы налогообложения или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на патентную систему налогообложения по этому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года.

Заявление об утрате права на применение патентной системы налогообложения и о переходе на общий режим налогообложения подается в любой из налоговых органов, в которых индивидуальный предприниматель состоит на учете в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, по выбору этого индивидуального предпринимателя с указанием реквизитов всех имеющихся патентов с не истекшим на дату подачи указанного заявления сроком действия. Форма указанного заявления утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.



Постановка на учет индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, осуществляется налоговым органом, в который он обратился с заявлением на получение патента, на основании указанного заявления в течение пяти дней со дня его получения.

В случае, предусмотренном абзацем вторым п. 2 ст. 346.45 НК РФ, индивидуальный предприниматель подлежит постановке на учет в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, в налоговом органе по месту его жительства со дня государственной регистрации этого физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. При этом датой постановки индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе является дата начала действия патента.

Подача индивидуальным предпринимателем заявления на получение патента в налоговый орган, в котором этот индивидуальный предприниматель состоит на учете в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, не влечет его повторную постановку на учет в этом налоговом органе в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения.

Снятие с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, осуществляется в течение пяти дней со дня истечения срока действия патента.

Снятие с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения и имеющего одновременно несколько патентов, выданных указанным налоговым органом, осуществляется по истечении срока действия всех патентов.

Снятие с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя, утратившего право на применение патентной системы налогообложения и перешедшего на общий режим налогообложения или прекратившего предпринимательскую деятельность, в отношении которой применяется патентная система налогообложения, осуществляется в течение пяти дней со дня получения налоговым органом заявления или сообщения налогового органа, принявшего такое заявление, об утрате налогоплательщиком права на применение патентной системы налогообложения либо в слу-

чае, предусмотренном подпунктом 3 п. 6 ст. 346.45 НК РФ, со дня истечения срока уплаты налога.

Датой снятия с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя является дата перехода индивидуального предпринимателя на общий режим налогообложения или дата прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения.

Объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации.

Налоговая база определяется как денежное выражение потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по виду предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется патентная система налогообложения, устанавливаемого на календарный год законом субъекта Российской Федерации.

Установленный на календарный год законом субъекта Российской Федерации размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода применяется в следующем календарном году (следующих календарных годах), если он не изменен законом субъекта Российской Федерации.

Налоговым периодом признается календарный год.

Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан патент.

Если индивидуальный предприниматель прекратил предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, налоговым периодом признается период с начала действия патента до даты прекращения такой деятельности, указанной в заявлении, представленном в налоговый орган.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

Законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя налоговая ставка может быть уменьшена на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации для всех или отдельных категорий налогоплательщиков:

- в отношении периодов 2015–2016 годов – до 0 процентов;
- в отношении периодов 2017–2021 годов – до 4 процентов.

Налоговые ставки, установленные законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя, не могут быть повышены в течение периодов, указанных выше, начиная с календарного года, с которого применяется пониженная налоговая ставка.

Законами субъектов Российской Федерации может быть установлена налоговая ставка в размере 0 процентов для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанных законов и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах. Данные индивидуальные предприниматели вправе применять налоговую ставку в размере 0 процентов со дня их государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах двух календарных лет.

Виды предпринимательской деятельности в производственной, социальной и научной сферах, в отношении которых устанавливается налоговая ставка в размере 0 процентов, устанавливаются субъектами Российской Федерации на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности.

В случае, если налогоплательщик осуществляет виды предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения с налоговой ставкой в размере 0 процентов, и иные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения с налоговой ставкой в размере, установленном п. 1 ст. 346.50 НК РФ, или иной режим налогообложения, этот налогоплательщик обязан вести раздельный учет доходов.

Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены ограничения на применение налогоплательщиками, указанными в абзаце первом п. 3 ст. 346.50 НК РФ, налоговой ставки в размере 0 процентов, в том числе в виде:

- ограничения средней численности работников;
- ограничения предельного размера доходов от реализации, получаемых индивидуальным предпринимателем при осуществлении вида предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется налоговая ставка в размере 0 процентов.

В случае нарушения ограничений на применение налоговой ставки в размере 0 процентов индивидуальный предприниматель

считается утратившим право на применение налоговой ставки в размере 0 процентов и обязан уплатить налог по налоговой ставке, предусмотренной пунктами 1 или 2 ст. 346.50 НК РФ, за налоговый период, в котором нарушены указанные ограничения.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

В случае получения индивидуальным предпринимателем патента на срок менее двенадцати месяцев налог рассчитывается путем деления размера потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода на двенадцать месяцев и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент.

Налогоплательщики производят уплату налога по месту поставки на учет в налоговом органе в следующие сроки:

1) если патент получен на срок до шести месяцев, – в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента;

2) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:

– в размере одной трети суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента;

– в размере двух третей суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.

Налогоплательщики, утратившие право на применение налоговой ставки в размере 0 процентов, уплачивают налог не позднее срока окончания действия патента.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется.

Налогоплательщики ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Указанная книга учета доходов ведется отдельно по каждому полученному патенту.

Дата получения дохода определяется как день:

1) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц, – при получении дохода в денежной форме;

2) передачи дохода в натуральной форме – при получении дохода в натуральной форме;

3) получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом.

При использовании покупателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги), имущественные права векселя датой получения дохода у налогоплательщика признается дата оплаты векселя (день поступления денежных средств от векселедателя либо иного обязанного по указанному векселю лица) или день передачи налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет предварительной оплаты поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового периода, в котором произведен возврат.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. При этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату получения доходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам, определяемым с учетом положений ст. 105.3 НК РФ.

Если индивидуальный предприниматель применяет патентную систему налогообложения и осуществляет иные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых им применяется иной режим налогообложения, он обязан вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках соответствующего режима налогообложения.

## ***Тема 11. Правовые основы государственного кредита (государственного и муниципального долга)***

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита. Государственный и муниципальный долг.
2. Формы государственного и муниципального долга.
3. Государственные займы Российской Федерации. Внутренний и внешний государственный долг Российской Федерации.
4. Правовое регулирование сберегательного дела в Российской Федерации. Виды вкладов.

### **Методические указания**

***Государственный кредит как экономическая категория*** – это система денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов.

***Государственный кредит как правовая категория*** – это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Государственный кредит является составной частью финансовой системы любого государства и активно используется им в целях сбалансированности бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики. Представляя собой одну из форм мобилизации финансовых ресурсов, государственный кредит играет двоякую роль. Во-первых, в отношениях по государственному долгу он направлен на формирование дополнительных денежных средств в целях финансирования основных функций государства. Во-вторых, государственное кредитование представляет собой одну из форм распределения имеющихся денежных средств для финан-

сирования отдельных направлений государственной деятельности и отраслей экономики.

Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают средства бюджета, где ежегодно эти расходы выделяются в отдельную строку. Однако в условиях нарастания бюджетного дефицита государство может прибегнуть к рефинансированию государственного долга, т. е. погасить старую государственную задолженность путем выпуска новых займов.

В целом государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам:

1) по срокам действия долговые обязательства РФ могут носить краткосрочный характер (до 1 года), среднесрочный характер (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный характер (от 5 до 30 лет). Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет, а муниципальных – 10 лет;

2) по праву эмиссии они делятся:

а) на выпускаемые центральным правительством;

б) выпускаемые правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований и органами местного самоуправления, если это будет предусмотрено законом;

3) по признаку субъектов – держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на реализуемые:

а) только среди населения;

б) только среди юридических лиц;

в) как среди юридических лиц, так и среди населения;

4) по форме выплаты доходов займы могут делиться:

а) на процентно-выигрышные, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг без ежегодных выплат;

б) выигрышные, где получатель получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций, доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей. Кроме того, бывают займы беспроигрышные, однако они сейчас в РФ не выпускаются;

в) беспроцентные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется;

5) по методам размещения займы делятся: а) на добровольные; б) размещаемые по подписке; в) принудительные. Сейчас используются только добровольные займы. Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, поэтому также не применяются;

6) по форме займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы предполагают эмиссию ценных бумаг. Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.

Все условия межправительственных займов фиксируются в специальных соглашениях, где оговариваются уровень процента, валюта предоставления и погашения займа и другие условия.

Внешние облигационные займы на иностранных денежных рынках от имени государства-заемщика размещаются, как правило, банковскими консорциумами. За эту услугу они взимают комиссионные.

На банковскую систему возложена обязанность реализации ценных бумаг. Причем Центральный банк РФ производит первичную реализацию государственных ценных бумаг, а коммерческие банки – вторичную реализацию. Таким образом, происходит становление и развитие рынка ценных бумаг, играющего большую роль в аккумуляции государством безинфляционных денежных средств.

Центральный банк и его учреждения на местах осуществляют операции по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме, т. е. Центральный банк РФ занимается обслуживанием государственного внутреннего долга России.

В настоящее время государственный и муниципальный долг регулируется Бюджетным кодексом РФ. Согласно данному закону к государственному долгу Российской Федерации относятся долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и



юридическими лицами Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований Российской Федерации, а также долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, и долговые обязательства, возникшие в результате принятия законодательных актов Российской Федерации об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц, возникших до введения в действие Бюджетного кодекса РФ.

*Структура государственного долга Российской Федерации* представляет собой группировку долговых обязательств Российской Федерации по установленным ст. 98 БК РФ видам долговых обязательств.

Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств:

1) по кредитам, привлеченным от имени Российской Федерации как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

2) государственным ценным бумагам, выпущенным от имени Российской Федерации;

3) бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) государственным гарантиям Российской Федерации;

5) иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации на государственный долг Российской Федерации.

В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте Российской Федерации;

5) объем иных (за исключением указанных) долговых обязательств Российской Федерации, оплата которых в валюте Российской Федерации предусмотрена федеральными законами до введения в действие настоящего Кодекса.

В объем государственного внешнего долга Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

2) объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям), привлеченным под государственные гарантии Российской Федерации;

3) объем обязательств по государственным гарантиям Российской Федерации, выраженным в иностранной валюте.

В случае, если долговое обязательство Российской Федерации не предъявлено к погашению (не совершены кредитором определенные условиями обязательства и (или) нормативными правовыми актами действия) в течение трех лет с даты, следующей за датой погашения, предусмотренной условиями долгового обязательства либо соответствующими федеральными законами, или истек срок государственной гарантии Российской Федерации и в иных случаях, предусмотренных ст. 115 БК РФ, указанное долговое обязательство считается полностью прекращенным и списывается с государственного внутреннего долга Российской Федерации, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Министерство финансов Российской Федерации по истечении сроков и в иных случаях, указанных в п. 1 ст. 98.1 БК РФ, издает акт о списании с государственного внутреннего долга Российской Федерации долговых обязательств, выраженных в валюте Россий-

ской Федерации. Списание с государственного внутреннего долга Российской Федерации осуществляется посредством уменьшения объема государственного внутреннего долга Российской Федерации по видам списываемых государственных долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, на сумму их списания без отражения сумм списания в источниках финансирования дефицита федерального бюджета.

Действие пунктов 1–3 ст. 98.1 БК РФ не распространяется на обязательства по кредитным соглашениям, на долговые обязательства Российской Федерации перед субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями.

Списание с государственного внутреннего долга Российской Федерации реструктурированных, а также погашенных (выкупленных) долговых обязательств осуществляется с учетом положений статей 105 и 113 БК РФ.

Выпуски государственных ценных бумаг Российской Федерации, выкупленные (переоформленные) в полном объеме Министерством финансов Российской Федерации до наступления даты погашения, могут быть признаны по решению Министерства финансов Российской Федерации досрочно погашенными.

*Структура государственного долга субъекта Российской Федерации* представляет собой группировку долговых обязательств субъекта Российской Федерации по установленным ст. 99 БК РФ видам долговых обязательств.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут существовать в виде обязательств:

- 1) по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации;
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) кредитам, полученным субъектом Российской Федерации от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций;
- 4) государственным гарантиям субъекта Российской Федерации.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации не могут существовать в иных видах.

В объем государственного долга субъекта Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации;

5) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта Российской Федерации.

В объем государственного внутреннего долга субъекта Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

3) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации, выраженным в валюте Российской Федерации;

5) объем обязательств субъекта Российской Федерации перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований);

6) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации.

В объем государственного внешнего долга субъекта Российской Федерации включаются:

1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

3) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации в иностранной валюте, а также предоставленным в обеспечение обязательств в иностранной валюте;

4) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 30 лет включительно).

В случае, если долговое обязательство субъекта Российской Федерации, выраженное в валюте Российской Федерации, не предъявлено к погашению (не совершены кредитором определенные условиями обязательства и нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации действия) в течение трех лет с даты, следующей за датой погашения, предусмотренной условиями долгового обязательства субъекта Российской Федерации, или истек срок государственной гарантии субъекта Российской Федерации и в иных случаях, предусмотренных ст. 115 БК РФ, указанное обязательство считается полностью прекращенным и списывается с государственного долга субъекта Российской Федерации, если иное не предусмотрено законами субъекта Российской Федерации.

Высший исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации по истечении сроков и в иных случаях, указанных в п. 1 ст. 99.1 БК РФ, издает нормативный правовой акт о списании с государственного долга субъекта Российской Федерации долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации.

Списание с государственного долга субъекта Российской Федерации осуществляется посредством уменьшения объема государ-

ственного долга субъекта Российской Федерации по видам списываемых государственных долговых обязательств субъекта Российской Федерации, выраженных в валюте Российской Федерации, на сумму их списания без отражения сумм списания в источниках финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

Действие пунктов 1–3 ст. 99.1 БК РФ не распространяется на обязательства по кредитным соглашениям, на долговые обязательства перед Российской Федерацией, другими субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями.

Списание с государственного долга субъекта Российской Федерации реструктурированных, а также погашенных (выкупленных) долговых обязательств осуществляется с учетом положений статей 105 и 113 БК РФ.

Выпуски государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации, выкупленные в полном объеме эмитировавшим их органом в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг субъекта Российской Федерации до наступления даты погашения, могут быть признаны по решению указанного органа досрочно погашенными.

*Структура муниципального долга* представляет собой группировку муниципальных долговых обязательств по установленным ст. 100 БК РФ видам долговых обязательств.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в виде обязательств:

- 1) по ценным бумагам муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) кредитам, полученным муниципальным образованием от кредитных организаций;
- 4) гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям).

Долговые обязательства муниципального образования не могут существовать в иных видах.

В объем муниципального долга включаются:

- 1) номинальная сумма долга по муниципальным ценным бумагам;

2) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет;

3) объем основного долга по кредитам, полученным муниципальным образованием;

4) объем обязательств по муниципальным гарантиям;

5) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств муниципального образования.

Долговые обязательства муниципального образования могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 10 лет включительно).

В случае, если муниципальное долговое обязательство, выраженное в валюте Российской Федерации, не предъявлено к погашению (не совершены кредитором определенные условиями обязательства и муниципальными правовыми актами муниципального образования действия) в течение трех лет с даты, следующей за датой погашения, предусмотренной условиями муниципального долгового обязательства, или истек срок муниципальной гарантии и в иных случаях, предусмотренных ст. 115 БК РФ, указанное обязательство считается полностью прекращенным и списывается с муниципального долга, если иное не предусмотрено муниципальными правовыми актами представительных органов муниципального образования.

Местная администрация по истечении сроков и в иных случаях, указанных в п. 1 ст. 100.1 БК РФ, издает муниципальный правовой акт о списании с муниципального долга муниципальных долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации.

Списание с муниципального долга осуществляется посредством уменьшения объема муниципального долга по видам списываемых муниципальных долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации, на сумму их списания без отражения сумм списания в источниках финансирования дефицита местного бюджета.

Действие пунктов 1–3 ст. 100.1 БК РФ не распространяется на обязательства по кредитным соглашениям, на муниципальные долговые обязательства перед Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и другими муниципальными образованиями.

Списание с муниципального долга реструктурированных, а также погашенных (выкупленных) муниципальных долговых обязательств осуществляется с учетом положений статей 105 и 113 БК РФ.

Выпуски муниципальных ценных бумаг, выкупленные в полном объеме эмитировавшим их органом в соответствии с условиями выпуска муниципальных ценных бумаг до наступления даты погашения, могут быть признаны по решению указанного органа досрочно погашенными.

Под *управлением государственным внутренним долгом* понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, а также порядок, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств РФ.

Управление государственным долгом Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации либо уполномоченным им Министерством финансов Российской Федерации.

Управление государственным долгом субъекта Российской Федерации осуществляется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации либо финансовым органом субъекта Российской Федерации в соответствии с законом субъекта Российской Федерации.

Управление муниципальным долгом осуществляется исполнительно-распорядительным органом муниципального образования (местной администрацией) в соответствии с уставом муниципального образования.

Долговые обязательства Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования полностью и без условий обеспечиваются всем находящимся в собственности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования имуществом, составляющим соответствующую казну, и исполняются за счет средств соответствующего бюджета. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы Российской Федерацией.

Субъект Российской Федерации не несет ответственности по долговым обязательствам Российской Федерации, иных субъектов



Российской Федерации и муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы этим субъектом Российской Федерации.

Муниципальное образование не несет ответственности по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и иных муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы этим муниципальным образованием.

Под **государственными заимствованиями Российской Федерации** понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций, иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации.

*Государственные и муниципальные внутренние заимствования* осуществляются в целях финансирования дефицитов соответствующих бюджетов, а также для погашения долговых обязательств.

Под **государственными внутренними заимствованиями Российской Федерации** понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций и международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика, выраженные в валюте Российской Федерации.

Право осуществления государственных внутренних заимствований от имени Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом РФ принадлежит Правительству Российской Федерации либо уполномоченному им Министерству финансов Российской Федерации.

Под **государственными внешними заимствованиями Российской Федерации** понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от кредитных

организаций, иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте.

Государственные внешние заимствования Российской Федерации осуществляются в целях финансирования дефицита федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств Российской Федерации.

Право осуществления государственных внешних заимствований Российской Федерации и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий для привлечения внешних кредитов (займов) принадлежит Российской Федерации. От имени Российской Федерации осуществлять внешние заимствования может Правительство Российской Федерации либо уполномоченное им Министерство финансов Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации или уполномоченное им Министерство финансов Российской Федерации вправе осуществлять внутренние (внешние) заимствования с превышением установленного на соответствующий финансовый год федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период верхнего предела государственного внутреннего (внешнего) долга Российской Федерации в целях замещения внешних (внутренних) заимствований, если это снижает расходы на обслуживание государственного долга Российской Федерации в рамках верхнего предела государственного долга Российской Федерации (суммы верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации, установленного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, и верхнего предела государственного внешнего долга Российской Федерации, установленного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период), а также с превышением верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации и верхнего предела государственного долга Российской Федерации в случае, установленном п. 14 ст. 241 БК РФ.

**Под государственными заимствованиями субъектов Российской Федерации** понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые в соответствии с положениями настоящего Кодекса в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства субъекта Российской Федерации.

**Государственные внутренние заимствования субъектов Российской Федерации** – государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые в соответствии с положениями настоящего Кодекса в бюджет субъекта Российской Федерации от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства субъекта Российской Федерации, выраженные в валюте Российской Федерации.

**Государственные внешние заимствования субъектов Российской Федерации** – государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые в соответствии с положениями настоящего Кодекса в бюджет субъекта Российской Федерации от иностранных банков, по которым возникают долговые обязательства субъекта Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте.

Государственные внешние заимствования субъекта Российской Федерации осуществляются в соответствии с положениями настоящего Кодекса в целях обеспечения погашения существующего государственного внешнего долга субъекта Российской Федерации и (или) финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

Право осуществления государственных внутренних и внешних заимствований субъекта Российской Федерации от имени субъекта Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и принятым в соответствии с ним законом субъекта Российской

Федерации принадлежит высшему исполнительному органу государственной власти субъекта Российской Федерации либо финансовому органу субъекта Российской Федерации.

Под **муниципальными заимствованиями** понимаются муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени муниципального образования, размещаемых на внутреннем рынке в валюте Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые в соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и от кредитных организаций, по которым возникают муниципальные долговые обязательства.

Заимствования муниципальных образований в валюте Российской Федерации за пределами Российской Федерации не допускаются.

Право осуществления муниципальных заимствований от имени муниципального образования в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и уставом муниципального образования принадлежит местной администрации.

Привлечение в бюджет субъекта Российской Федерации кредитов от иностранных банков в иностранной валюте осуществляется при соблюдении субъектом Российской Федерации положений Бюджетного кодекса РФ.

Отбор иностранных банков в целях предоставления кредита в иностранной валюте субъекту Российской Федерации осуществляется уполномоченными органами государственной власти субъекта Российской Федерации, наделенного правом осуществлять государственные внешние заимствования субъекта Российской Федерации, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Внешние облигационные займы субъекта Российской Федерации осуществляются при соблюдении субъектом Российской Федерации положений Бюджетного кодекса РФ и законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ (с изм. на 14.06.2012 г.) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»<sup>65</sup>.

---

<sup>65</sup> СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814; 2012. № 25. Ст. 3269.

Размещение государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, на международных рынках капитала осуществляется с учетом приоритета размещения государственных ценных бумаг Российской Федерации на международных рынках капитала.

Сроки проведения операций по размещению государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, на международных рынках капитала подлежат согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Субъекты Российской Федерации, не являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, в том числе автономные округа, в состав которых входят муниципальные образования, не являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований за счет бюджетов краев, областей, начиная с очередного финансового года вправе осуществлять внешние заимствования в целях обеспечения погашения внешнего долга субъекта Российской Федерации и (или) финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации в случае соблюдения ими следующих условий:

– в структуре государственного долга субъекта Российской Федерации отсутствует просроченная задолженность по долговым обязательствам субъекта Российской Федерации;

– субъектом Российской Федерации получен кредитный рейтинг от не менее чем двух международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти<sup>66</sup>, не ниже уровня, устанавливаемого Правительством Российской Федерации<sup>67</sup>.

Субъекты Российской Федерации, являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюд-

---

<sup>66</sup> Приказ Минфина РФ от 4 мая 2010 г. № 37н «Об утверждении Порядка аккредитации рейтинговых агентств и ведения реестра аккредитованных рейтинговых агентств» // Российская газета. 2010. 26 июля.

<sup>67</sup> Постановление Правительства РФ от 20 января 2014 г. № 40 «О требованиях к минимальному уровню кредитных рейтингов субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 4. Ст. 387.

жетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, в том числе автономные округа, в состав которых входят муниципальные образования, являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований за счет бюджетов краев, областей, начиная с очередного финансового года вправе осуществлять внешние заимствования в целях обеспечения погашения внешнего долга субъекта Российской Федерации в случае соблюдения ими следующих условий:

- в структуре государственного долга субъекта Российской Федерации отсутствует просроченная задолженность по долговым обязательствам субъекта Российской Федерации;

- субъектом Российской Федерации получен кредитный рейтинг от не менее чем двух международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, не ниже уровня, устанавливаемого Правительством Российской Федерации.

При этом в текущем финансовом году объем указанных внешних заимствований не может превышать объем обязательств по погашению в текущем финансовом году имеющегося на начало года внешнего долга субъекта Российской Федерации без учета обязательств по гарантиям, выраженным в иностранной валюте.

Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования вправе осуществлять заимствования у Российской Федерации в иностранной валюте, предоставлять Российской Федерации гарантии в иностранной валюте исключительно в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Заимствования у Российской Федерации в иностранной валюте, предоставление Российской Федерации гарантий в иностранной валюте субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями не являются внешними заимствованиями и не приводят к образованию внешнего долга субъекта Российской Федерации, муниципального образования.

Заимствования субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных пунктами 1–4 ст. 104 БК РФ, предоставление гарантий субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в обеспечение обязательств, возникающих в иностран-

ной валюте, а также гарантий в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных п. ст. 104 БК РФ, не допускаются.

Заимствования субъектов Российской Федерации путем размещения государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации в валюте Российской Федерации за пределами Российской Федерации осуществляются при соблюдении субъектами Российской Федерации положений Бюджетного кодекса РФ и законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

Размещение государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, на международных рынках капитала осуществляется с учетом приоритета размещения государственных ценных бумаг Российской Федерации на международных рынках капитала.

Сроки проведения операций по размещению государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, на международных рынках капитала подлежат согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Субъекты Российской Федерации, не являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, в том числе автономные округа, в состав которых входят муниципальные образования, не являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований за счет бюджетов краев, областей, начиная с очередного финансового года вправе осуществлять заимствования путем размещения государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, на международных рынках капитала в случае соблюдения ими следующих условий:

– в структуре государственного долга субъекта Российской Федерации отсутствует просроченная задолженность по долговым обязательствам субъекта Российской Федерации;

– субъектом Российской Федерации получен кредитный рейтинг от не менее чем двух международных рейтинговых агентств,

аккредитованных в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, не ниже уровня, устанавливаемого Правительством Российской Федерации.

Заемствования субъектов Российской Федерации в валюте Российской Федерации за пределами Российской Федерации, за исключением случая, установленного п. 1 ст. 104.1 БК РФ, не допускаются.

К основным методам управления государственным долгом относятся следующие.

Выплата доходов по займам и их погашение обычно производятся за счет бюджетных средств, но в условиях постоянного роста государственной задолженности государство может прибегнуть к *рефинансированию*, то есть к погашению старой государственной задолженности путем выпуска новых займов. Рефинансирование неоднократно использовалось в нашей стране, в частности при погашении задолженности по государственному трехпроцентному внутреннему выигрышному займу 1966 г., а также при выпуске казначейских обязательств государства в середине 1950-х гг. Рефинансирование используется при выплате процентов и погашении по внешней части государственного долга.

До введения в действие Бюджетного кодекса РФ использовались такие методы управления государственным долгом, как конверсия, консолидация, унификация, отсрочка, аннулирование.

*Конверсия* – изменение размера доходности займа, например снижение или повышение процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам.

Государство заинтересовано в получении займов на длительные сроки. Увеличение срока действия уже выпущенных займов называется *консолидацией* государственного долга.

Совместно с консолидацией может проводиться и унификация займов, то есть объединение нескольких займов в один.

*Отсрочка погашения займа* или всех ранее выпущенных займов проводится в условиях, когда дальнейшее активное развитие операций по выпуску новых займов неэффективно для государства.

Под *аннулированием* государственного долга понимается отказ государства от долговых обязательств.

В настоящее время законодательством предусмотрена реструктуризация долга (ст. 105 БК РФ).



Под *реструктуризацией долга* понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Сумма расходов на обслуживание реструктурируемого долга не включается в объем расходов на обслуживание долгового обязательства в текущем финансовом году, если указанная сумма включается в общий объем реструктурируемых обязательств.

*Сберегательное дело* представляет собой систему правоотношений между банковскими кредитными организациями, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой стороны, по поводу привлечения на добровольной основе свободных денежных средств последних во вклады на условиях срочности и возмездности.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «О банках и банковской деятельности»<sup>68</sup> под *вкладом* понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

---

<sup>68</sup> СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4385.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

В целях привлечения большего числа вкладов Сбергательный банк России предлагает разнообразные виды вкладов, среди которых наиболее распространены следующие.

Вклад до востребования – наиболее распространенный вид вклада, поскольку он может быть получен любым лицом, предъявившим сберегательную книжку с пометкой «на предъявителя», в любое время, а также в полном объеме вклада или частично. За использование этого вида вклада Сбербанк платит самый низкий процент.

Срочные вклады отличаются тем, что принимаются на срок не менее одного года, выплата средств с вклада по частям не производится. Проценты по данному виду вкладов гораздо выше, чем по

вкладу до востребования. Открыть счет можно внеся наличные деньги или безналичным путем. Дополнительные взносы не принимаются. При закрытии счета ранее одного года со дня внесения вклада доход по нему выплачивается в размере, установленном по вкладам до востребования.

Выигрышные вклады отличаются тем, что проценты по вкладам не начисляются к сумме вклада каждого вкладчика, а разыгрываются между всеми вкладчиками данного вида вклада. Обычно выигрыши по этим вкладам проводятся в пределах города или региона.

Целевые вклады на детей принимаются на имя ребенка в возрасте до 16 лет на десятилетний срок.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется федеральным законом.

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации.

Число банков-учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» для банков на дату создания фонда.

Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и федеральными законами.

Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов.

В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

**Сберегательный (депозитный) сертификат** является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Сертификат – ценная бумага, обязательство банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним вкладчику. Сертификат является срочным и именованным, право требования по нему может передаваться одним лицом другому, что делает его достаточно привлекательным для юридических лиц.

Номерной вклад открывается лично вкладчиком наличными деньгами и рассчитан на клиентов, которые заинтересованы в анонимности своего счета. По вкладу совершаются приходные и расходные операции.

Важным аспектом сберегательного дела в любой стране является правовое регулирование банковской тайны. Вопросы банковской тайны, наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации, урегулированы ст. 26 и 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Так, в соответствии со ст. 26 названного Закона кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном ст. 9 Федерального закона от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об оперативно-разыскной деятельности»<sup>69</sup>, при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

---

<sup>69</sup> СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3349; 2015. № 27. Ст. 3961.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации<sup>70</sup>, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О противодействии коррупции»<sup>71</sup> сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного

---

<sup>70</sup> Указ Президента РФ от 2 апреля 2013 г. № 309 (с изм. на 08.03.2015 г.) «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1670; 2015. № 10. Ст. 1506.

<sup>71</sup> СЗ РФ. 2008. № 52, ч. 1. Ст. 6228; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1–6 ч. 6 ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1–7 ч. 6 ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>72</sup>.

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации,

---

<sup>72</sup> СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3418; 2015. № 27. Ст. 3945.

ской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

За разглашение банковской тайны Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро



кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О кредитных историях»<sup>73</sup>.

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) не вправе раскрывать третьим лицам данные об операциях, о счетах и вкладах физических лиц, полученные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции в Банке России, кредитных организациях, а также в представительствах иностранных банков.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>74</sup>, представляются кредитными организациями в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

---

<sup>73</sup> СЗ РФ. 2005. № 1, ч. 1. Ст. 44; 2015. № 27. Ст. 3945.

<sup>74</sup> СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2015. № 27. Ст. 4001.

Данные положения распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), а также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются кредитными организациями таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза<sup>75</sup> и Федеральным законом от 27 ноября 2010 г. № 311-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О таможенном регулировании в Российской Федерации»<sup>76</sup>.

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной

---

<sup>75</sup> Таможенный кодекс Таможенного союза от 27 ноября 2009 г. № 17 (с изм. на 08.05.2015 г.) // СЗ РФ. 2010. № 50. Ст. 6615; 2015. № 38. Ст. 5214.

<sup>76</sup> СЗ РФ. 2010. № 48. Ст. 6252; 2015. № 17, ч. 4. Ст. 2477.

организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов. Данные сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский над-

зор, а также сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций – участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций. Данные сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного согласия в письменной форме Банка России, за исключением случаев предоставления указанной информации судам по уголовным делам.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за ис-

ключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Кредитная организация, представляющая документы и сведения, предусмотренные выше, а также служащие такой кредитной организации не вправе информировать об этом клиентов этой кредитной организации или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О государственном оборонном заказе»<sup>77</sup>, предоставляется кредитными организациями в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О государственном оборонном заказе».

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств<sup>78</sup> арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

---

<sup>77</sup> СЗ РФ. 2012. № 53, ч. 1. Ст. 7600; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4342.

<sup>78</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (с изм. на 29.12.2014 г.) «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 14.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации<sup>79</sup>.

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

## ***Тема 12. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации***

### **Контрольные вопросы**

1. Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела.
2. Виды и объекты страхования.
3. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование.
4. Обязательное и добровольное страхование.
5. Основы медицинского страхования.
6. Обязательное пенсионное страхование.
7. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

---

<sup>79</sup> Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849; 2015. № 27. Ст. 3945.

8. Государственное регулирование и надзор в области страхования.

### Методические указания

**Страхование** представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ.

Правовой основой страхования является Гражданский кодекс РФ; Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>80</sup>, Федеральные законы от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»<sup>81</sup>; от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (с изм. на 30.09.2015 г.) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»<sup>82</sup>, от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»<sup>83</sup>, от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об основах обязательного социального страхования»<sup>84</sup>, от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>85</sup> и другие нормативные документы.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием,

---

<sup>80</sup> Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56; СЗ РФ. 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4385.

<sup>81</sup> СЗ РФ. 2010. № 49. Ст. 6422; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6927.

<sup>82</sup> СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3803; 2015. № 40. Ст. 5468.

<sup>83</sup> СЗ РФ. 2001. № 51. Ст. 4832; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

<sup>84</sup> СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3686; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6916.

<sup>85</sup> СЗ РФ. 2003. № 52, ч. 1. Ст. 5029; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4355.

отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

**Страховая деятельность (страховое дело)** – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

*Целью организации страхового дела* является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

*Задачами организации страхового дела* являются:

1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;

2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхование осуществляется в *форме* добровольного страхования и обязательного страхования.

**Добровольное страхование** осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения.

Правила страхования (за исключением правил страхования, принимаемых в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к ко-



торым присоединилась Российская Федерация) также должны содержать исчерпывающий перечень сведений и документов, необходимых для заключения договоров страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, и, кроме того, сроки и порядок принятия решения об осуществлении страховой выплаты, а для договоров страхования жизни также порядок расчета выкупной суммы и начисления инвестиционного дохода, если договор предусматривает участие страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования<sup>86</sup>.

По требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, страховщики обязаны разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты или выкупной суммы (если такие условия предусмотрены договором страхования жизни), информацию о способах начисления и об изменении размера инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, заключаемым с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

В целях информационного взаимодействия участников отношений, регулируемых Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и противодействия мошенничеству в страховании создается единая автоматизированная информационная система, содержащая информацию о договорах страхова-

---

<sup>86</sup> Указание Банка России от 12 сентября 2014 г. № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» // Вестник Банка России. 2014. № 88.

ния по видам страхования, предусмотренным подпунктами 6 и 14 п. 1 ст. 32.9 указанного Закона, страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования (далее – единая автоматизированная система). Оператором единой автоматизированной системы является профессиональное объединение страховщиков, созданное в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (с изм. на 04.11.2014 г.) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»<sup>87</sup>. Порядок создания и эксплуатации единой автоматизированной системы<sup>88</sup>, в том числе обеспечения доступа к содержащейся в ней информации, перечни видов информации, предоставляемой страховщиками в обязательном порядке, устанавливаются Банком России.

*Добровольные виды страхования* обусловлены в основном характером рыночных отношений.

1. Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

2. Страхование граждан – это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т. п., предприятиями в пользу своих работников).

3. Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет, и срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

---

<sup>87</sup> СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720; 2014. № 45. Ст. 6154.

<sup>88</sup> Указание Банка России от 10 апреля 2015 г. № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» // Вестник Банка России. 2015. № 39.

4. Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

5. Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России. К объектам данного страхования относятся:

а) автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;

б) водители и пассажиры (по числу посадочных мест);

в) дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т. п.). Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы, указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

Транспортное средство может быть застраховано на любую страховую сумму в пределах его действительной стоимости с учетом процента износа. При износе свыше 60 % транспортное средство на страхование не принимается.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

*Обязательное страхование* делится на страхование за счет страхователей:

- страхование строений;
- сельскохозяйственных животных;
- личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожно-го, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;
- обязательное личное и имущественное государственное страхование.

*Объектами личного страхования* могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Договор личного страхования является публичным договором.

По *договору личного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель,

выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

*Объектами имущественного страхования* могут быть имущественные интересы, связанные, в частности:

- 1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

По *договору имущественного страхования* одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности;
- 3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от

предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается. Так, не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

*Обязательное страхование* может выступать в виде обязательного государственного страхования, осуществляемого за счет средств бюджета.

Обязательное личное государственное страхование установлено для всех сотрудников налоговых органов, милиции, прокурорских работников, судей, военнослужащих внутренних войск, граждан, призванных на военные сборы. Обязательное государственное имущественное страхование предусмотрено на случай причинения ущерба уничтожением или повреждением имущества в связи с осуществлением служебной деятельности (например, катастрофа на Чернобыльской АЭС). Страховые возмещения по обязательному государственному страхованию производятся в основном за счет бюджетных средств.

В обязательном госстраховании государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имущества и личных интересов отдельных категорий граждан.

В отличие от правоотношений по обязательному страхованию, в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномочен-

ный им орган и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно – за счет средств бюджета.

Страхование в зависимости от объекта страхования подразделяется на две основные отрасли – *имущественное страхование* и *личное страхование*.

Объект имущественного страхования – имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Объектом личного страхования выступают личные блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью. При личном страховании объектом страхования могут быть как имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, так и интересы, связанные с жизнью и здоровьем застрахованного лица, т. е. лица, в пользу которого страховщик заключает со страхователем договор.

И имущественное, и личное страхование могут выступать как в форме добровольного, так и обязательного страхования.

Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В случае наступления страхового случая и выплаты определенной обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими и физическими лицами.

Выделяют и такую отрасль страхования, как *страхование ответственности*. В этом случае в соответствии со ст. 4 Закона объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации; риском наступления ответственности за нарушение договора.

Содержание страхования ответственности определяется условиями лицензирования страховой деятельности и включает в себя: страхование кредитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование иных видов ответственности.

По *договору страхования риска ответственности* по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован

риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

По *договору страхования предпринимательского риска* может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков



стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

При заключении *договора имущественного страхования* между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

При заключении *договора личного страхования* между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – *генерального полиса*.

Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса. В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков;  
24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

**Участниками отношений**, регулируемых Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- 9) специализированные депозитарии.

Страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора<sup>89</sup>.

Единый государственный реестр субъектов страхового дела должен содержать сведения о субъекте страхового дела, его наименовании, месте нахождения, руководителе, участниках (акционерах), о номере, дате выдачи, сроке действия лицензии, виде страховой деятельности, на осуществление которого выдана лицензия, видах страхования, которые осуществляются в рамках соответствующего вида страховой деятельности (для страховых организаций и обществ взаимного страхования), доменном имени и (или) сетевом адресе официального сайта субъекта страхового де-

---

<sup>89</sup> Указание Банка России от 30 сентября 2014 г. № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. 2014. № 110.

ла в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, филиалах и представительствах страховщика и об их месте нахождения, о принятии решения о приостановлении, возобновлении действия лицензии либо об отзыве (аннулировании) лицензии, причины и дату исключения из единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае изменения сведений о субъекте страхового дела соответствующая информация подлежит внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела не позднее пяти рабочих дней со дня изменения указанных сведений.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела – юридического лица должно содержать:

1) указание на организационно-правовую форму субъекта страхового дела;

2) указание на вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов либо «страхование» и (или) «перестрахование», либо «взаимное страхование», либо «страховой брокер», а также производных от таких слов и словосочетаний;

3) обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела.

Субъект страхового дела – юридическое лицо не вправе использовать полностью обозначение, индивидуализирующее другой субъект страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

**Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

**Страховщики** – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные свя-

занные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

По итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации, общества взаимного страхования подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания, представляется страховщиком в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, если иной срок представления такого актуарного заключения не установлен органом страхового надзора, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Страховщики должны вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, установленном органом страхового надзора.

Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются органом страхового надзора<sup>90</sup>.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации виды страхования, указанные в абзаце первом п. 3

---

<sup>90</sup> Приказ ФСФР России от 6 марта 2013 г. № 13-16/пз-н «Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов» // Российская газета. 2013. 17 июля.

ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», а также страхование объектов личного страхования, предусмотренных п. 1 ст. 4 указанного Закона, и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В целях Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов<sup>91</sup>.

Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается органом страхового надзора ежегодно по состоянию на 1 января в установленном им порядке на основе данных об уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января текущего года<sup>92</sup>. Информация о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, о введении или прекращении предусмотренных абзацами четвертым и седьмым п. 3 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» ограничений на ино-

---

<sup>91</sup> Информационное письмо Банка России от 28 февраля 2014 г. № 06-50-02/1072 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 01.01.2014» // Вестник Банка России. 2014. № 22.

<sup>92</sup> Указание Банка России от 22 сентября 2014 г. № 3386-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ» // Вестник Банка России. 2014. № 114.

странные инвестиции подлежит опубликованию органом страхового надзора в определенном им печатном издании и размещается на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение десяти дней со дня принятия соответствующего решения.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ. Предварительное разрешение органа страхового надзора выдается в течение тридцати дней с даты получения органом страхового надзора заявления и документов, прилагаемых к заявлению и соответствующих утвержденному органом страхового надзора перечню документов, необходимых для получения указанного предварительного разрешения.

Если установленный п. 3 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инве-

стор (основная организация) не менее пяти лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.

**Страховые агенты** – физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

**Страховые брокеры** – юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). Страховщик при заключении со страховым брокером договора об оказании услуг страхового брокера определяет перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).



В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Страховой брокер обязан предоставлять страхователю по его требованию информацию о своих наименовании, месте нахождения, о лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике, в интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков), о видах и об условиях страхования, а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхо-

ванию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

Страховщики ведут реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющие идентифицировать страхового агента или страхового брокера в качестве лица, с которым у страховщика заключен договор об оказании услуг, связанных со страхованием (фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование страхового агента, страхового брокера, номер удостоверения или договора), размещаются страховщиками на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Полномочия по ведению реестра страховых агентов и страховых брокеров и размещению сведений из него в информационно-телекоммуникационной сети Интернет могут быть переданы страховщиком объединению страховщиков, о чем страховщик должен сообщить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с указанием информации о таком объединении страховщиков.

**Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховая сумма** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

**Страховая выплата** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных п. 4 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться

замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. В соответствии с условиями договора страхования страховщик в счет страховой выплаты (страховой суммы) вправе организовать оказание медицинских услуг застрахованному лицу и оплатить медицинские услуги, оказанные застрахованному лицу.

При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни.

Размер инвестиционного дохода, подлежащего распределению между договорами страхования жизни, предусматривающими участие страхователей или иных лиц, в пользу которых заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика, определяется страховщиком. Порядок расчета указанного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни устанавливаются объединением страховщиков. Страхователь или иное лицо, в пользу которого заключен договор страхования жизни, вправе обратиться к страховщику за разъяснением порядка расчета причитающегося ему инвестиционного дохода.

При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном

порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Франшиза** – часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

*Страховая премия (страховые взносы)* уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

*Страховой тариф* – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховщики обязаны применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

Требования к методике расчета страховых тарифов, в том числе к ее структуре и содержанию, методам и принципам расчета страховых тарифов (базовых тарифных ставок и коэффициентов к ним или предельных значений указанных коэффициентов) по видам страхо-

вания, к порядку использования статистических данных по видам страхования устанавливаются органом страхового надзора<sup>93</sup>.

Страховые тарифы (базовые тарифные ставки и коэффициенты к ним или предельные значения указанных коэффициентов) по добровольному страхованию рассчитываются страховщиками по видам страхования на основании статистических данных (в том числе статистических данных, собираемых, обрабатываемых и анализируемых объединениями страховщиков), содержащих сведения о страховых случаях, страховых выплатах, об уровне убыточности страховых операций не менее чем за три отчетных года, непосредственно предшествующих дате расчета страховых тарифов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, и не менее чем за пять отчетных лет, непосредственно предшествующих дате расчета страховых тарифов по страхованию жизни.

Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

*Сострахование* – деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

*Перестрахование* – деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

Не подлежащий передаче в перестрахование и остающийся на собственном удержании перестрахователя риск (часть риска) страховой выплаты либо величина убытка или уровень убыточности по договору страхования определяются им в порядке и (или) в размере, которые установлены в учетной политике перестрахователя. Риск страховой выплаты, превышающий размер собственного удержания перестрахователя, подлежит передаче в перестрахование.

---

<sup>93</sup> Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 08.07.1993 г. № 02-03-36) // Финансовая газета. 1993. № 40.

Современное экономическое развитие общества невозможно представить без системы медицинского страхования. Этот вид страхования является важным элементом инфраструктуры рыночных отношений в большинстве индустриально развитых стран, неотъемлемой частью общественных отношений, гарантом благополучия населения и стабильного развития государства.

Характеризуя медицинское страхование, необходимо определить цели его правового регулирования.

**Цель медицинского страхования** – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах: обязательном и добровольном.

*Обязательное медицинское страхование* – вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

*Добровольное медицинское страхование* осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование может быть коллективным и индивидуальным.

В качестве *субъектов обязательного медицинского страхования* выступают: застрахованные лица, страхователи, Федеральный фонд.

Участниками обязательного медицинского страхования являются:

- 1) территориальные фонды;
- 2) страховые медицинские организации;
- 3) медицинские организации.

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов и членов их семей, а также иностранных граждан, осуществляющих в Российской Федерации трудовую деятельность в соответствии со ст. 13.5 Федерального закона от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»<sup>94</sup>), а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом от 19 февраля 1993 г. № 4528-1 (с изм. на 22.12.2014 г.) «О беженцах»<sup>95</sup>:

- 1) работающие по трудовому договору, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества, или гражданско-правовому договору, предметом которого являются выполнение работ, оказание услуг, по договору авторского заказа, а также авторы произведений, получающие выплаты и иные вознаграждения по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;

- 2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие);

- 3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

- 4) являющиеся членами семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, проживающие в районах Севера, Сибири и

---

<sup>94</sup> СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3032; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4356.

<sup>95</sup> Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 12. Ст. 425; СЗ РФ. 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7557.



Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

5) неработающие граждане:

а) дети со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет;

б) неработающие пенсионеры независимо от основания назначения пенсии;

в) граждане, обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования;

г) безработные граждане, зарегистрированные в соответствии с законодательством о занятости;

д) один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет;

е) трудоспособные граждане, занятые уходом за детьми-инвалидами, инвалидами I группы, лицами, достигшими возраста 80 лет;

ж) иные не работающие по трудовому договору граждане, за исключением военнослужащих и приравненных к ним в организации оказания медицинской помощи лиц.

Страхователями для работающих граждан являются:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие.

Страхователями для неработающих граждан являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, уполномоченные высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, иные организации, определенные Правительством Российской Федерации. Указанные страхователи являются плательщиками страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Страхователями при добровольном медицинском страховании выступают отдельные граждане, обладающие гражданской де-

способностью, или (и) предприятия, представляющие интересы граждан.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования.

*Федеральный фонд* – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

*Страховая медицинская организация*, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее – страховая медицинская организация), – страховая организация, имеющая лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Особенности лицензирования деятельности страховых медицинских организаций определяются Правительством Российской Федерации<sup>96</sup>. Страховая медицинская организация осуществляет отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией (далее – договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования).

В состав учредителей (участников, акционеров) и органов управления страховой медицинской организации не вправе входить работники федеральных органов исполнительной власти в сфере здравоохранения, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в сфере здравоохранения, органов местного самоуправления, уполномоченных на осуществление управления в сфере здравоохранения, Федерального фонда и территориальных фондов, медицинских организаций, оказывающих

---

<sup>96</sup> Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2010 г. № 1227 (с изм. на 26.08.2013 г.) «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 2. Ст. 390; 2013. № 36. Ст. 4578.

медицинскую помощь по обязательному медицинскому страхованию.

Страховые медицинские организации не вправе осуществлять иную, за исключением деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, деятельность.

Страховые медицинские организации ведут раздельный учет доходов и расходов по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России, и Федерального фонда, в пределах своей компетенции.

Страховые медицинские организации ведут раздельный учет собственных средств и средств обязательного медицинского страхования, предназначенных для оплаты медицинской помощи.

Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования (далее – целевые средства). Для осуществления операций с целевыми средствами страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета в кредитных организациях, соответствующих требованиям, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации<sup>97</sup>.

Страховые медицинские организации осуществляют свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией (далее – договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию).

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязатель-

---

<sup>97</sup> Постановление Правительства РФ от 7 марта 2015 г. № 204 «Об установлении требований к кредитным организациям, в которых страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета для осуществления операций со средствами целевого финансирования» // СЗ РФ. 2015. № 11. Ст. 1609.

ного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

Страховые медицинские организации в соответствии с требованиями, установленными правилами обязательного медицинского страхования<sup>98</sup>, размещают на собственных официальных сайтах в сети Интернет, опубликовывают в средствах массовой информации или доводят до сведения застрахованных лиц иными предусмотренными законодательством Российской Федерации способами информацию о своей деятельности, составе учредителей (участников, акционеров), финансовых результатах деятельности, об опыте работы, о количестве застрахованных лиц, медицинских организациях, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъекта Российской Федерации, видах, качестве и об условиях предоставления медицинской помощи, о выявленных по обращениям застрахованных лиц нарушениях при предоставлении медицинской помощи, правах граждан в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе праве выбора или замены страховой медицинской организации, медицинской организации, порядке получения полиса обязательного медицинского страхования, а также об обязанностях застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». Страховые медицинские организации в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования, осуществляют информационное сопровождение застрахованных лиц при организации оказания им медицинской помощи.

Страховая медицинская организация включается в реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее – реестр страховых медицинских организаций), на основании уведомления, направляемого ею в территориальный фонд до 1 сентября года, предшествующего году, в котором страховая медицинская организация намерена осуществлять деятельность в сфере обязательного медицинского страхования. Порядок ведения, форма и перечень

---

<sup>98</sup> Приказ Минздравсоцразвития России от 28 февраля 2011 г. № 158н (с изм. на 06.08.2015 г.) «Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования» // Российская газета. 2011. 5 марта.

сведений реестра страховых медицинских организаций устанавливаются правилами обязательного медицинского страхования.

В случае, если на территориях субъектов Российской Федерации отсутствуют страховые медицинские организации, включенные в реестр страховых медицинских организаций, их полномочия осуществляются территориальным фондом до дня начала осуществления деятельности страховых медицинских организаций, включенных в реестр страховых медицинских организаций.

К медицинским организациям в сфере обязательного медицинского страхования (далее – медицинские организации) относятся имеющие право на осуществление медицинской деятельности и включенные в реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее также – реестр медицинских организаций):

- 1) организации любой предусмотренной законодательством Российской Федерации организационно-правовой формы;
- 2) индивидуальные предприниматели, осуществляющие медицинскую деятельность.

Медицинская организация осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию и не вправе отказать застрахованным лицам в оказании медицинской помощи в соответствии с территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Медицинские организации ведут отдельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования.

Медицинские организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящиеся за пределами территории Российской Федерации, вправе оказывать виды медицинской помощи застрахованным лицам, установленные базовой программой обязательного медицинского страхования, за счет средств обязательного медицинского страхования в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования.

*Объект* обязательного медицинского страхования – страховой риск, связанный с возникновением страхового случая.

*Страховой риск* – предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи.

*Страховой случай* – совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию.

*Страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию* (далее – страховое обеспечение) – исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате медицинской организации.

*Страховые взносы на обязательное медицинское страхование* – обязательные платежи, которые уплачиваются страхователями, обладают обезличенным характером и целевым назначением которых является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения.

*Базовая программа обязательного медицинского страхования* – составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования.

Средства обязательного медицинского страхования формируются за счет:

- 1) доходов от уплаты:
  - а) страховых взносов на обязательное медицинское страхование;
  - б) недоимок по взносам, налоговым платежам;
  - в) начисленных пеней и штрафов;
- 2) средств федерального бюджета, передаваемых в бюджет Федерального фонда в случаях, установленных федеральными законами, в части компенсации выпадающих доходов в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов на обязательное медицинское страхование;

3) средств бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемых в бюджеты территориальных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации;

4) доходов от размещения временно свободных средств;

5) иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Целевые средства страховой медицинской организации формируются за счет:

1) средств, поступивших от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

2) средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в соответствии со ст. 41 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»:

а) средств по результатам проведения медико-экономического контроля;

б) 70 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи;

в) 70 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы;

г) 50 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

3) средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в соответствии со ст. 31 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», в части сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

Страховая медицинская организация направляет медицинской организации целевые средства на оплату медицинской помощи по

договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение страховой медицинской организацией средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации.

Собственными средствами страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования являются:

1) средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;

2) 30 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи;

3) 30 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы;

4) 50 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

5) 10 процентов средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в данной страховой медицинской организации и дифференцированных подушевых нормативов;

6) средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в соответствии со ст. 31 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

Формирование собственных средств страховой медицинской организации осуществляется в порядке, установленном договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

Операции со средствами обязательного медицинского страхования в страховой медицинской организации подлежат отражению в отчете об исполнении бюджета территориального фонда на ос-



новании отчетности страховой медицинской организации без внесения изменений в закон о бюджете территориального фонда.

Законодательство Российской Федерации об **обязательном пенсионном страховании** состоит из Конституции Российской Федерации, Федеральных законов «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «Об основах обязательного социального страхования», от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»<sup>99</sup>, от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (с изм. на 04.06.2014 г.) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»<sup>100</sup> и от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»<sup>101</sup>, иных федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации.

Правоотношения, связанные с обязательным пенсионным страхованием в Российской Федерации за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе за счет средств, направляемых в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации из федерального бюджета в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», регулируются законодательством Российской Федерации.

Правоотношения, связанные с уплатой обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование, в том числе в части осуществления контроля за их уплатой, регулируются Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», если иное не предусмотрено Федеральным

---

<sup>99</sup> СЗ РФ. 2009. № 30. Ст. 3738; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

<sup>100</sup> СЗ РФ. 2001. № 52, ч. 1. Ст. 4920; 2014. № 23. Ст. 2930.

<sup>101</sup> СЗ РФ. 1996. № 14. Ст. 1401; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6915.

законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

В случаях, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», применяются правила международного договора Российской Федерации.

**Обязательное пенсионное страхование** – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

**Обязательное страховое обеспечение** – исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

**Средства обязательного пенсионного страхования** – денежные средства, которые находятся в управлении страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

**Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации** – форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

**Обязательные платежи** – страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

**Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование** (далее также – страховые взносы) – обязательные платежи, которые уплачиваются в Пенсионный фонд Российской Федерации и целевым назначением которых является обеспечение прав граждан на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию (в том числе страховых пенсий, фиксированных выплат к ним и социальных пособий на погребение), включая индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.

*Стоимость страхового года* – утверждаемая Правительством Российской Федерации сумма денежных средств, которая определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного ч. 2 ст. 12 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», увеличенное в 12 раз, и исходя из которой определяется объем межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на возмещение расходов Пенсионного фонда Российской Федерации по выплате страховых пенсий в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

*Солидарная часть тарифа страховых взносов* – часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования в соответствии с федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации денежных средств в целях осуществления фиксированной выплаты к страховой пенсии, выплаты социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти, и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, не связанных с формированием средств, предназначенных для выплаты накопительной пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством Российской Федерации.

*Индивидуальная часть тарифа страховых взносов* – часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования денежных средств и пенсионных прав застрахованного лица, учитываемая на его индивидуальном лицевом счете, в том числе в целях определения размеров страховой пенсии (без учета фиксированной выплаты к страховой пенсии), накопительной пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством Российской Федерации.

К полномочиям федеральных органов государственной власти по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации относятся:

- установление порядка составления, рассмотрения и утверждения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и порядка его исполнения;

- установление порядка составления, внешней проверки и утверждения порядка рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности Пенсионного фонда Российской Федерации;

- определение порядка и условий формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

- определение порядка хранения средств обязательного пенсионного страхования;

- управление системой обязательного пенсионного страхования;

- обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности системы обязательного пенсионного страхования, в том числе путем обеспечения поступления обязательных платежей в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;

- определение порядка использования временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

- осуществление государственного надзора и контроля за реализацией прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию.

*Субъектами обязательного пенсионного страхования* являются страхователи, страховщик и застрахованные лица.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется **страховщиком**, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим.

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда Российской Федерации перед застрахованными лицами.

Территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации создаются по решению правления Пенсионного фонда Российской Федерации и являются юридическими лицами.

Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом. Порядок формирования в негосударственных пенсионных фондах средств пенсионных накоплений и инвестирования ими указанных средств, порядок передачи пенсионных накоплений из Пенсионного фонда Российской Федерации и уплаты страховых взносов в негосударственные пенсионные фонды, а также пределы осуществления негосударственными пенсионными фондами полномочий страховщика устанавливаются федеральным законом<sup>102</sup>.

**Страхователями** по обязательному пенсионному страхованию являются:

- 1) лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:
  - организации;
  - индивидуальные предприниматели;
  - физические лица;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если страхователь одновременно относится к нескольким категориям страхователей, указанных в пунктах 1 и 2, исчисление и уплата страховых взносов производятся им по каждому основанию.

Иные лица, занимающиеся частной практикой и не являющиеся индивидуальными предпринимателями, приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

**Застрахованные лица** – лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, а также иностранные граждане или лица без гражданства (за исключением высококвал-

---

<sup>102</sup> Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; 2015. № 27. Ст. 4001.

лифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), временно пребывающие на территории Российской Федерации:

– работающие по трудовому договору, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг (за исключением лиц, обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения и получающих выплаты за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде по трудовым договорам или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание услуг), по договору авторского заказа, а также авторы произведений, получающие выплаты и иные вознаграждения по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;

– самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, арбитражные управляющие, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся частной практикой и не являющиеся индивидуальными предпринимателями);

– являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

– работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации;

– являющиеся членами семейных (родовых) общин малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

– священнослужители;

– иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Фе-

деральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

*Страховым риском* признается утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.

*Страховым случаем* признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

*Обязательным страховым обеспечением* по обязательному пенсионному страхованию являются:

- 1) страховая пенсия по старости;
- 2) страховая пенсия по инвалидности;
- 3) страховая пенсия по случаю потери кормильца;
- 4) фиксированная выплата к страховой пенсии;
- 5) накопительная пенсия;
- 6) единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- 7) срочная пенсионная выплата;
- 8) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;
- 9) социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Финансовое обеспечение обязательного страхового обеспечения осуществляется за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, а в части накопительной пенсии и других видов обязательного страхового обеспечения, выплачиваемых негосударственными пенсионными фондами, за счет средств пенсионных накоплений, формируемых в негосударственных пенсионных фондах.

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на его индивидуальном лицевом счете по нормативам, предусмотренным Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

Объект обложения страховыми взносами, база для начисления страховых взносов, суммы, не подлежащие обложению страховыми

ми взносами, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты страховых взносов, а также порядок обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов регулируются Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Регистрация страхователей является обязательной и осуществляется в территориальных органах страховщика:

– работодателей – организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей и самостоятельно уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и представляемых в порядке, определяемом уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

– нотариусов, занимающихся частной практикой, по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в сфере юстиции, сведений, подтверждающих назначение лица на должность нотариуса, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность данного лица, места его жительства, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика;

– адвокатов по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в сфере юстиции, сведений, подтверждающих присвоение лицу статуса адвоката, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность данного лица, и места его жительства;



– физических лиц, заключивших трудовые договоры с работниками, а также выплачивающих по договорам гражданско-правового характера вознаграждения, на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, по месту жительства указанных физических лиц на основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в срок не позднее 30 дней со дня заключения соответствующих договоров;

– арбитражных управляющих по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи заявления о регистрации в качестве страхователя;

– иных лиц, занимающихся частной практикой и не являющихся индивидуальными предпринимателями, по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи заявления о регистрации в качестве страхователя.

Документ, подтверждающий факт регистрации страхователей, направляется территориальным органом страховщика страхователю с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, по адресу электронной почты, содержащемуся в составе сведений единого государственного реестра юридических лиц, единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при указании адреса электронной почты в заявлении о государственной регистрации), представленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в территориальные органы страховщика. Получение в письменной форме на бумажном носителе подтверждения факта данной регистрации не является обязательным для страхователя. Такой документ выдается по запросу страхователя территориальным органом страховщика в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

Снятие с регистрационного учета страхователей осуществляется по месту регистрации в территориальных органах страховщика:

– работодателей – организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей и самостоятельно уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и представляемых в порядке, определяемом уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

– нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в сфере юстиции, сведений, подтверждающих прекращение полномочий нотариуса, прекращение статуса адвоката;

– физических лиц в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи страхователем заявления о снятии с регистрационного учета в качестве страхователя;

– арбитражных управляющих в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи страхователем заявления о снятии с регистрационного учета в качестве страхователя;

– иных лиц, занимающихся частной практикой и не являющихся индивидуальными предпринимателями, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи страхователем заявления о снятии с регистрационного учета в качестве страхователя.

Документ, подтверждающий факт снятия с регистрационного учета страхователей, направляется территориальным органом страховщика страхователю с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, по адресу электронной почты, содержащемуся в составе сведений единого государственного реестра юридических лиц, единого государст-

венного реестра индивидуальных предпринимателей (при указании адреса электронной почты в заявлении о государственной регистрации), представленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в территориальные органы страховщика. Получение в письменной форме на бумажном носителе подтверждения факта снятия с данного регистрационного учета не является обязательным для страхователя. Такой документ выдается по запросу страхователя территориальным органом страховщика в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

***Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний*** является видом социального страхования и предусматривает:

– обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;

– возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

– обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» не ограничивает права застрахованных на возмещение вреда, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, в части, превышающей обеспечение по страхованию, осуществляемое в соответствии с данным Федеральным законом.

***Объект обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний*** – имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой этими физическими лицами здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания.

**Субъекты страхования** – застрахованный, страхователь, страховщик.

*Застрахованный:*

– физическое лицо, подлежащее обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– физическое лицо, получившее повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности.

*Страхователь* – юридическое лицо любой организационно-правовой формы (в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации и нанимающая граждан Российской Федерации) либо физическое лицо, нанимающее лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

*Страховщик* – Фонд социального страхования Российской Федерации.

*Страховой случай* – подтвержденный в установленном порядке факт повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, который влечет возникновение обязательства страховщика осуществлять обеспечение по страхованию.

*Несчастный случай на производстве* – событие, в результате которого застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных установленных Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» случаях как на территории страхователя, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном страхователем, и которое повлекло необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть.

*Профессиональное заболевание* – хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного (вредных) производственного (производственных)

фактора (факторов) и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности.

*Страховой взнос* – обязательный платеж по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, рассчитанный исходя из страхового тарифа, скидки (надбавки) к страховому тарифу, который страхователь обязан внести страховщику.

*Страховой тариф* – ставка страхового взноса, исчисленная исходя из сумм выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованных по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам и включаемых в базу для начисления страховых взносов.

*Обеспечение по страхованию* – страховое возмещение вреда, причиненного в результате наступления страхового случая жизни и здоровью застрахованного, в виде денежных сумм, выплачиваемых либо компенсируемых страховщиком застрахованному или лицам, имеющим на это право.

*Профессиональный риск* – вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти застрахованного, связанная с исполнением им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных случаях.

*Класс профессионального риска* – уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся по видам экономической деятельности страхователей.

*Профессиональная трудоспособность* – способность человека к выполнению работы определенной квалификации, объема и качества.

*Степень утраты профессиональной трудоспособности* – выраженное в процентах стойкое снижение способности застрахованного осуществлять профессиональную деятельность до наступления страхового случая.

*Заработок застрахованного* – все виды выплат и иных вознаграждений (как по основному месту работы, так и по совместительству) в пользу застрахованного, выплачиваемых по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам и включаемых в базу для начисления страховых взносов.

Основными принципами обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний являются:

– гарантированность права застрахованных на обеспечение по страхованию;

– экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости;

– обязательность регистрации в качестве страхователей всех лиц, нанимающих (привлекающих к труду) работников, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– обязательность уплаты страхователями страховых взносов;

– дифференцированность страховых тарифов в зависимости от класса профессионального риска.

Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат:

– физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем;

– физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем.

Физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, подлежат обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, если в соответствии с указанным договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы.

Право застрахованных на обеспечение по страхованию возникает со дня наступления страхового случая.

Право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного в результате наступления страхового случая имеют:

- Нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания.

- Ребенок умершего, родившийся после его смерти.

- Один из родителей, супруг (супруга) либо другой член семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за состоявшими на иждивении умершего его детьми,

внуками, братьями и сестрами, не достигшими возраста 14 лет либо хотя и достигшими указанного возраста, но по заключению учреждения государственной службы медико-социальной экспертизы (далее – учреждение медико-социальной экспертизы) или лечебно-профилактических учреждений государственной системы здравоохранения признанными нуждающимися по состоянию здоровья в постороннем уходе.

- Лица, состоявшие на иждивении умершего, ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет со дня его смерти.

В случае смерти застрахованного один из родителей, супруг (супруга) либо другой член семьи, неработающий и занятый уходом за детьми, внуками, братьями и сестрами умершего и ставший нетрудоспособным в период осуществления ухода, сохраняет право на получение страховых выплат после окончания ухода за этими лицами. Иждивенство несовершеннолетних детей предполагается и не требует доказательств.

Страховые выплаты в случае смерти застрахованного выплачиваются:

- несовершеннолетним – до достижения ими возраста 18 лет;
- обучающимся старше 18 лет – до получения образования по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;
- женщинам, достигшим возраста 55 лет, и мужчинам, достигшим возраста 60 лет, – пожизненно;
- инвалидам – на срок инвалидности;
- одному из родителей, супругу (супруге) либо другому члену семьи, неработающему и занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья.

Право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного в результате наступления страхового случая может быть предоставлено по решению суда нетрудоспособным лицам, которые при жизни застрахованного имели заработок, в том случае, когда часть заработка застрахованного являлась их постоянным и основным источником средств к существованию.

- Лица, чье право на получение возмещения вреда ранее было установлено в соответствии с законодательством СССР или законодательством Российской Федерации о возмещении вреда,

причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанными с исполнением ими трудовых обязанностей, получают право на обеспечение по страхованию со дня вступления в силу Федерального закона «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

**Надзор за деятельностью субъектов страхового дела** (далее – страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор осуществляется на *принципах* законности, гласности и организационного единства.

Страховой надзор осуществляется Банком России.

Орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе<sup>103</sup>:

1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;

2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;

4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;

5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);

6) нормативные акты, принятые органом страхового надзора.

Страховой надзор включает в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

---

<sup>103</sup> Указание Банка России от 27 ноября 2013 г. № 3127-У «Об опубликовании в «Вестнике Банка России» информации по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела)» // Вестник Банка России. 2013. № 81.



2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>104</sup>.

Субъекты страхового дела обязаны:

1) соблюдать требования страхового законодательства;

2) представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении, а также документы и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о несостоятельности (банкротстве);

3) исполнять предписания органа страхового надзора об устранении нарушений страхового законодательства и представлять в установленные такими предписаниями сроки информацию и документы, подтверждающие исполнение таких предписаний;

4) представлять по запросам органа страхового надзора в установленные в этих запросах сроки информацию и документы, необходимые для осуществления страхового надзора, в том числе о своем финансовом положении;

---

<sup>104</sup> СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4341.

5) представлять в орган страхового надзора копии положений о филиалах и представительствах, расположенных вне места нахождения субъекта страхового дела, с указанием их адресов (мест нахождения), а также копии документов, подтверждающих полномочия их руководителей.

В целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности субъектов страхового дела орган страхового надзора в установленном им порядке осуществляет мониторинг деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска.

Мониторинг деятельности субъектов страхового дела осуществляется органом страхового надзора на принципах независимости, объективности, применения единых правил установления требований к субъектам страхового дела, комплексности, оперативности и обоснованности оценки их деятельности.

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивается федеральным антимонопольным органом в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации<sup>105</sup>.

*Лицензия* на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера (далее – лицензия) – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

Лицензия выдается:

- 1) страховой организации на осуществление:
  - добровольного страхования жизни;
  - добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
  - добровольного имущественного страхования;

---

<sup>105</sup> Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 1. Ст. 3434; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

– вида страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;

– перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

2) перестраховочной организации на осуществление перестрахования;

3) обществу взаимного страхования на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования общество имеет право осуществлять обязательное страхование, в форме обязательного страхования;

4) страховому брокеру на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

Для получения лицензии соискатель лицензии на осуществление страхования, перестрахования представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) учредительные документы соискателя лицензии;

3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;

4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

5) сведения о составе акционеров (участников);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;

8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе коллегиального исполнительного органа, руководителе филиала, главном бухгалтере с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным

требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», сведения о руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;

9) сведения об актуарии;

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами органа страхового надзора), подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал;

11) сведения о внутреннем аудиторе, руководителе службы внутреннего аудита соискателя лицензии с приложением документов, подтверждающих их соответствие квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

12) положение о внутреннем аудите;

13) документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о государственной тайне (в случае, если данное требование установлено законом);

14) иные документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (в случаях, если федеральные законы содержат дополнительные требования к страховщикам).

Для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии (некоммерческая организация) представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) устав общества взаимного страхования;

3) документ о государственной регистрации общества взаимного страхования в качестве юридического лица;

4) сведения о председателе правления, директоре, главном бухгалтере с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», сведения о председателе ревизионной комиссии (ревизоре), внутреннем аудиторе общества взаимного страхования;

5) сведения о юридических лицах – членах общества взаимного страхования с указанием имущественных интересов, в целях защиты которых создано общество взаимного страхования;

6) положение о внутреннем аудите;

7) сведения об актуарии.

Для получения лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) учредительные документы соискателя лицензии – юридического лица;

4) сведения о руководителе и главном бухгалтере страхового брокера – юридического лица или сведения о страховом брокере – индивидуальном предпринимателе с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

5) банковскую гарантию или документы, подтверждающие наличие собственных средств и гарантирующие исполнение обязательств страховым брокером.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных для получения лицензии соискателем лицензии.

Орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии о принятии указанного решения в течение пяти рабочих дней со дня его принятия.

Документы, представляемые субъектами страхового дела в орган страхового надзора, должны быть составлены на русском языке.

В случае несоответствия заявления о предоставлении лицензии и иных документов требованиям, установленным п. 7 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и (или) представления соискателем лицензии документов, которые указаны в настоящей статье и должны быть приложены к заявлению

нию, не в полном объеме орган страхового надзора в течение трех рабочих дней со дня их поступления направляет соискателю лицензии уведомление в письменной форме о необходимости устранения в тридцатидневный срок выявленных нарушений и (или) представления соискателем лицензии документов в полном объеме.

В случае непредставления соискателем лицензии в тридцатидневный срок оформленного в надлежащей форме заявления о предоставлении лицензии и (или) в полном объеме прилагаемых к нему документов ранее представленное заявление о предоставлении лицензии и прилагаемые к нему документы возвращаются соискателю лицензии.

При представлении в надлежащей форме всех документов, указанных в настоящей статье, орган страхового надзора в течение трех рабочих дней со дня их представления принимает решение об их рассмотрении или в случае их несоответствия положениям ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о возврате документов с мотивированным обоснованием причин возврата.

Срок принятия органом страхового надзора решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии исчисляется со дня поступления в полном объеме в орган страхового надзора документов, соответствующих требованиям настоящей статьи и оформленных в надлежащей форме.

Заявление о предоставлении лицензии и прилагаемые к нему документы соискатель лицензии вправе направить в орган страхового надзора в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

Основаниями для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии являются:

1) использование соискателем лицензии – юридическим лицом, обратившимся в орган страхового надзора за лицензией, полностью обозначения, индивидуализирующего другой субъект страхового дела, сведения о котором внесены в единый государственный реестр субъектов страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела;

2) наличие у соискателя лицензии на вид деятельности, указанный в абзацах втором – шестом подпункта 1 п. 2 ст. 32 Закона РФ

«Об организации страхового дела в Российской Федерации», на дату принятия органом страхового надзора решения о выдаче соответствующей лицензии решения этого органа о приостановлении действия ранее выданной лицензии;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятым в соответствии с ним нормативным актам органа страхового надзора;

4) несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

5) наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации;

6) несоответствие руководителей (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, руководителя коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера, внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита субъекта страхового дела, актуария квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», федеральным законом об актуарной деятельности в Российской Федерации;

7) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора о несоблюдении требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, а также о непредставлении отчетности, предусмотренной ст. 28 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», у соискателя лицензии на виды деятельности, указанные в абзацах втором – шестом подпункта 1 п. 2 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

8) несостоятельность (банкротство) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела – юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии.

Решение органа страхового надзора об отказе в выдаче лицензии направляется в письменной форме соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в выдаче лицензии должно содержать основания для отказа с обязательной ссылкой на допущенные наруше-

ния и должно быть принято не позднее срока, установленного Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Решение об отказе в выдаче лицензии направляется соискателю лицензии с уведомлением о вручении такого решения.

Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

1) непринятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;

2) установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия и действует со дня ее получения субъектом страхового дела. Лицензия не подлежит передаче другим лицам.

Действие лицензии прекращается в случае прекращения деятельности субъекта страхового дела – индивидуального предпринимателя, ликвидации или реорганизации субъекта страхового дела – юридического лица, за исключением реорганизации в форме присоединения или выделения. Действие лицензии субъекта страхового дела – юридического лица, к которому присоединяется или из состава которого выделяется другое юридическое лицо, не прекращается.

Действие лицензии субъекта страхового дела – юридического лица, созданного в порядке реорганизации в форме преобразования, не прекращается при условии соответствия вновь возникшего юридического лица требованиям законодательства Российской Федерации. Орган страхового надзора обязан заменить бланк лицензии субъекту страхового дела – юридическому лицу, созданному в порядке реорганизации в форме преобразования, в течение десяти рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

При выявлении нарушения страхового законодательства субъекту страхового дела органом страхового надзора дается предписание об устранении нарушения (далее – предписание).



Предписание дается в случае:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, а также нарушения субъектом страхового дела требований, установленных страховым законодательством;

2) несоблюдения страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

3) несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе;

4) нарушения субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора установленной отчетности;

5) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;

6) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной информации;

7) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в п. 11 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения).

Предписание направляется субъекту страхового дела, при необходимости копия предписания направляется в соответствующие органы исполнительной власти. Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений. Указанные документы должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение предписания в полном объеме.

Представление субъектом страхового дела в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, является основанием для признания предписания исполненным. О снятии предписания сообщается субъекту страхового дела в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для признания ранее данного предписания неисполненным.

В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В случае исключения страховой организации из профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, указанное профессиональное объединение страховщиков информирует об этом орган страхового надзора для принятия им решения об ограничении действия лицензии на осуществление соответствующего вида страхования.

Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии подлежит опубликованию в печатном органе, определенном органом страхового надзора, в течение 10 рабочих дней со дня принятия такого решения и вступает в силу со дня его опубликования. Решение органа страхового надзо-

ра об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии.

При необходимости копия решения об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти.

В период ограничения или приостановления действия лицензии изменение наименования (фирменного наименования), места нахождения и почтового адреса субъекта страхового дела, а также реорганизация субъекта страхового дела возможны только с предварительного разрешения органа страхового надзора. Отказ органа страхового надзора в выдаче предварительного разрешения должен быть мотивированным.

Одновременно с приостановлением действия лицензии (за исключением случаев, если временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения о приостановлении действия лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве) орган страхового надзора назначает временную администрацию страховой организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Субъекты страхового дела в период ограничения или приостановления действия лицензии не вправе открывать представительства и филиалы без предварительного разрешения органа страхового надзора.

Возобновление действия лицензии после его ограничения или приостановления означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности, на которую выдана лицензия, в полном объеме. Основанием для отмены мер, предусмотренных пунктами 5 и 6 ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является устранение субъектом страхового дела выявленных нарушений в установленный срок и в полном объеме.

Решение о возобновлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и доводится до сведения субъекта страхового дела и иных заинтересованных лиц в течение 15 дней со дня при-

нятия такого решения. Решение о возобновлении действия лицензии публикуется в печатном органе, определенном органом страхового надзора.

Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

Органом страхового надзора решение об отзыве лицензии принимается:

1) при осуществлении страхового надзора:

– в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;

– в случае неоднократного в течение года непредставления или неоднократного в течение года нарушения более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетности, предусмотренных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другими федеральными законами, нормативными актами органа страхового надзора;

– в случае, если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года;

– в случае, если страховая организация в течение трех месяцев со дня ограничения действия лицензии по основанию, предусмотренному п. 4.1 ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», не восстановила свое членство в профессиональном объединении страховщиков;

– в иных предусмотренных федеральным законом случаях;

2) по инициативе субъекта страхового дела – на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности, в том числе в случае выхода страховой организации из профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, с приложением документов, указанных в п. 9 ст. 32.8 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

### ***Тема 13. Правовые основы государственных и муниципальных расходов и финансирования***

#### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и система государственных и муниципальных расходов.
2. Бюджетные ассигнования.
3. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.
4. Автономные, бюджетные и казенные учреждения.
5. Особенности правового положения казенных учреждений.
6. Бюджетная смета.

#### **Методические указания**

Государственные расходы – это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Централизованные государственные расходы осуществляются за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов. *Первым участником правоотношений*, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, от-

крывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

*Участник правоотношений при бюджетном финансировании* – также кредитное учреждение, в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной организации, получающей бюджетные ассигнования. Кредитное учреждение принимает участие в кассовом исполнении бюджета и контроле за соблюдением финансовой дисциплины.

*Третьим участником правоотношений при бюджетном финансировании* выступает распорядитель бюджетных кредитов – руководитель учреждения, предприятия, организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижестоящим распорядителям.

Финансовые отношения в области расходов бюджета могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его интересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов, финансируемые из бюджета, и санкций за любые нарушения государственных предписаний. Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопрос о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предreshено заранее органами государственной власти и управления. Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления бюджетных кредитов.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых, согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным

договорам и соглашениям, должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

Государственные и муниципальные расходы представляют в своей совокупности определенную систему и классифицируются по разным основаниям. Прежде всего, в зависимости от форм собственности субъектов, осуществляющих публичные расходы, их следует подразделить на *государственные* и *муниципальные*. Таковую классификацию развивает подразделение расходов на три группы соответственно уровням организации власти в Российской Федерации: *федеральные расходы*; *расходы субъектов Федерации (региональные)*, которые вместе с федеральными составляют государственные расходы; и *расходы местного уровня (муниципальные)*.

В зависимости от источников получения денежных средств, а также порядка их планирования и использования расходы можно подразделить: а) на *централизованные*, осуществляемые за счет бюджета и государственных (муниципальных) внебюджетных фондов, и б) *децентрализованные*, осуществляемые государственными и муниципальными организациями за счет тех средств, которые получены ими самими в результате своей деятельности и остаются в их распоряжении.

В зависимости от характера участия в общественном производстве и деятельности выделяются расходы на финансирование: а) *оборотных средств (текущих расходов)*; б) *основных фондов (капитальных вложений)*; в) *создания резервов*.

Государственные (муниципальные) расходы и государственные (муниципальные) доходы – тесно взаимосвязанные категории. Объем расходов находится в прямой зависимости от объема доходов. При их несоответствии наступают негативные последствия – бюджетный дефицит, инфляция национальной валюты в связи с покрытием недостатка средств эмиссией денежных знаков, введение дополнительных налогов, использование внутренних и внешних займов в больших размерах, чем может выдержать экономика, и др., которые могут перерасти в финансовый кризис.

К бюджетным ассигнованиям относятся ассигнования:

- на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;
- социальное обеспечение населения;

– предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;

– предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

– предоставление межбюджетных трансфертов;

– предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;

– обслуживание государственного (муниципального) долга;

– исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

К бюджетным ассигнованиям на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ) относятся ассигнования:

– на обеспечение выполнения функций казенных учреждений, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг (выполнению работ) физическим и (или) юридическим лицам;

– предоставление субсидий бюджетным и автономным учреждениям, включая субсидии на финансовое обеспечение выполнения ими государственного (муниципального) задания;

– предоставление субсидий некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями, в том числе в соответствии с договорами (соглашениями) на оказание указанными организациями государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ) физическим и (или) юридическим лицам;

– осуществление бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности;

– закупку товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд (за исключением бюджетных ассигнований для обеспечения выполнения функций казенного учреждения и бюджетных ассигнований на осуществление



бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности казенных учреждений), в том числе в целях:

- оказания государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам;

- разработки, закупки и ремонта вооружений, военной и специальной техники, продукции производственно-технического назначения и имущества в рамках государственного оборонного заказа;

- закупки товаров в государственный материальный резерв.

Государственное (муниципальное) задание должно содержать:

- показатели, характеризующие качество и (или) объем (содержание) оказываемых государственных (муниципальных) услуг (выполняемых работ);

- порядок контроля за исполнением государственного (муниципального) задания, в том числе условия и порядок его досрочного прекращения;

- требования к отчетности об исполнении государственного (муниципального) задания.

Государственное (муниципальное) задание на оказание государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам также должно содержать:

- определение категорий физических и (или) юридических лиц, являющихся потребителями соответствующих услуг;

- порядок оказания соответствующих услуг;

- предельные цены (тарифы) на оплату соответствующих услуг физическими или юридическими лицами в случаях, если законодательством Российской Федерации предусмотрено их оказание на платной основе, либо порядок установления указанных цен (тарифов) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Показатели государственного (муниципального) задания используются при составлении проектов бюджетов для планирования бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), составлении бюджетной сметы казенного учреждения, а также для определения объема субсидий на выполнение государственного (муниципального) задания бюджетным или автономным учреждением.

Государственное (муниципальное) задание на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ) феде-

ральными учреждениями, учреждениями субъекта Российской Федерации, муниципальными учреждениями формируется в соответствии с ведомственным перечнем государственных (муниципальных) услуг и работ, оказываемых (выполняемых) государственными (муниципальными) учреждениями в качестве основных видов деятельности, в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования, на срок до одного года в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и на срок до трех лет в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и плановый период (с возможным уточнением при составлении проекта бюджета).

Государственное (муниципальное) задание формируется для бюджетных и автономных учреждений, а также казенных учреждений, определенных в соответствии с решением органа государственной власти (государственного органа), органа местного самоуправления, осуществляющего бюджетные полномочия главного распорядителя бюджетных средств.

Ведомственные перечни государственных (муниципальных) услуг и работ формируются и ведутся в соответствии с базовыми (отраслевыми) перечнями государственных и муниципальных услуг и работ, утвержденными федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в установленных сферах деятельности.

Порядок формирования, ведения и утверждения ведомственных перечней государственных услуг и работ, оказываемых и выполняемых федеральными государственными учреждениями, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Порядок формирования, ведения и утверждения ведомственных перечней государственных (муниципальных) услуг и работ, оказываемых и выполняемых государственными учреждениями субъектов Российской Федерации, муниципальными учреждениями, устанавливается соответственно высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, местными администрациями муниципальных образований с со-

блюдением общих требований, установленных Правительством Российской Федерации.

Порядок формирования и ведения базовых (отраслевых) перечней государственных и муниципальных услуг и работ устанавливается Правительством Российской Федерации.

Финансовое обеспечение выполнения государственных (муниципальных) заданий осуществляется за счет средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией.

Объем финансового обеспечения выполнения государственного (муниципального) задания рассчитывается на основании нормативных затрат на оказание государственных (муниципальных) услуг с соблюдением общих требований, определенных федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в установленных сферах деятельности.

По решению органа государственной власти, государственного органа (органа местного самоуправления), осуществляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации функции и полномочия учредителя государственных (муниципальных) учреждений, при определении объема финансового обеспечения выполнения государственного (муниципального) задания используются нормативные затраты на выполнение работ.

Обеспечение выполнения функций казенных учреждений включает:

– оплату труда работников казенных учреждений, денежное содержание (денежное вознаграждение, денежное довольствие, заработную плату) работников органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации и муниципальные должности, государственных и муниципальных служащих, иных категорий работников, командировочные и иные

выплаты в соответствии с трудовыми договорами (служебными контрактами, контрактами) и законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами;

– закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;

– уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;

– возмещение вреда, причиненного казенным учреждением при осуществлении его деятельности.

Закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд<sup>106</sup> с учетом положений Бюджетного кодекса РФ.

Государственные (муниципальные) контракты заключаются в соответствии с планом-графиком закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд, сформированным и утвержденным в установленном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд порядке, и оплачиваются в пределах лимитов бюджетных обязательств.

Государственные контракты, предметом которых является поставка товаров в соответствии с государственной программой вооружения, утверждаемой Президентом Российской Федерации, могут заключаться в пределах средств, установленных на соответствующие цели указанной программой, на срок ее реализации.

Государственные (муниципальные) контракты, предметами которых являются выполнение работ, оказание услуг, длительность производственного цикла выполнения, оказания которых превышает срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств, могут заключаться в пределах средств, установленных на

---

<sup>106</sup> Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1652; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4375.

соответствующие цели решениями о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности, принимаемыми в соответствии со ст. 79 БК РФ, на срок реализации указанных решений.

Иные государственные контракты, заключаемые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципальные контракты, заключаемые от имени муниципального образования, предметами которых являются выполнение работ, оказание услуг, длительность производственного цикла выполнения, оказания которых превышает срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств, могут заключаться в случаях, предусмотренных соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, муниципальными правовыми актами местной администрации муниципального образования, в пределах средств и на сроки, которые установлены указанными актами, а также в соответствии с иными решениями Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации муниципального образования, принимаемыми в порядке, определяемом соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования<sup>107</sup>.

Государственные контракты, предметом которых является поставка товаров на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств, предусматривающие встречные обязательства, не связанные с предметом их исполнения, могут заключаться в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок това-

---

<sup>107</sup> Постановление Правительства РФ от 26 ноября 2013 г. № 1071 (с изм. на 07.11.2014 г.) «Об утверждении Правил принятия решений о заключении государственных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения федеральных нужд и концессионных соглашений, концедентом по которым выступает Российская Федерация, на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств» // СЗ РФ. 2013. № 48. Ст. 6274; 2014. № 46. Ст. 6368.

ров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в пределах средств, предусмотренных на соответствующие цели государственными программами Российской Федерации, государственными программами субъекта Российской Федерации, в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, принимаемыми в порядке, определяемом соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Государственные или муниципальные заказчики вправе заключать государственные или муниципальные энергосервисные договоры (контракты), в которых цена определена как процент стоимости сэкономленных энергетических ресурсов, на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств. Расходы на оплату таких договоров (контрактов) планируются и осуществляются в составе расходов на оплату соответствующих энергетических ресурсов (услуг на их доставку).

Получатели бюджетных средств обязаны вести реестры закупок, осуществленных без заключения государственных или муниципальных контрактов.

Реестры закупок, осуществленных без заключения государственных или муниципальных контрактов, должны содержать следующие сведения:

- краткое наименование закупаемых товаров, работ и услуг;
- наименование и местонахождение поставщиков, подрядчиков и исполнителей услуг;
- цена и дата закупки.

В законе (решении) о бюджете могут устанавливаться условия предоставления средств из бюджета, в соответствии с которыми предоставление таких средств осуществляется в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования.

Порядок доведения указанных бюджетных ассигнований и (или) лимитов бюджетных обязательств до главных распорядителей бюджетных средств устанавливается финансовым органом.

До утверждения указанного порядка доведение соответствующих бюджетных ассигнований и (или) лимитов бюджетных обязательств до главных распорядителей (распорядителей) или получателей бюджетных средств не допускается.

Контроль за соблюдением вышеуказанных условий осуществляется главным распорядителем бюджетных средств. Главный распорядитель бюджетных средств (главный распорядитель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

К бюджетным ассигнованиям на социальное обеспечение населения относятся бюджетные ассигнования на предоставление социальных выплат гражданам либо на приобретение товаров, работ, услуг в пользу граждан для обеспечения их нужд в целях реализации мер социальной поддержки населения.

Расходные обязательства на социальное обеспечение населения могут возникать в результате принятия публичных нормативных обязательств.

Бюджетные ассигнования на исполнение указанных публичных нормативных обязательств предусматриваются отдельно по каждому виду таких обязательств в виде пенсий, пособий, компенсаций и других социальных выплат, а также осуществления мер социальной поддержки населения.

Субсидии юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе в целях возмещения недополученных доходов и (или) финансового обеспечения (возмещения) затрат в связи с производством (реализацией) товаров (за исключением подакцизных товаров, кроме автомобилей легковых и мотоциклов, винодельческих продуктов, произведенных из выращенного на терри-

тории Российской Федерации винограда), выполнением работ, оказанием услуг.

Субсидии юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям, а также субсидий, указанных в п. 7 ст. 78 БК РФ), индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг предоставляются:

1) из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации – в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете, федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или актами уполномоченных им федеральных органов государственной власти (федеральных государственных органов) (в ред. Федерального закона от 02.07.2013 № 181-ФЗ, см. текст в предыдущей редакции);

2) из бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов – в случаях и порядке, предусмотренных законом субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации о бюджетах территориальных государственных внебюджетных фондов и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации или актами уполномоченных им органов государственной власти субъекта Российской Федерации;

3) из местного бюджета – в случаях и порядке, предусмотренных решением представительного органа муниципального образования о местном бюджете и принимаемыми в соответствии с ним муниципальными правовыми актами местной администрации или актами уполномоченных ею органов местного самоуправления.

Нормативные правовые акты, муниципальные правовые акты, регулирующие предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг, должны определять:



1) категории и (или) критерии отбора юридических лиц (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), индивидуальных предпринимателей, физических лиц – производителей товаров, работ, услуг, имеющих право на получение субсидий;

2) цели, условия и порядок предоставления субсидий;

3) порядок возврата субсидий в соответствующий бюджет в случае нарушения условий, установленных при их предоставлении;

4) порядок возврата в текущем финансовом году получателем субсидий остатков субсидий, не использованных в отчетном финансовом году, в случаях, предусмотренных соглашениями (договорами) о предоставлении субсидий;

5) положения об обязательной проверке главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств, предоставляющим субсидию, и органом государственного (муниципального) финансового контроля соблюдения условий, целей и порядка предоставления субсидий их получателями.

Предоставление субсидий на возмещение затрат по уплате таможенных платежей, понесенных юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, являющимися лицами, участвующими в реализации проекта создания и обеспечения функционирования территориально обособленного комплекса (инновационного центра «Сколково»), осуществляется в форме авансовых платежей за счет средств федерального бюджета. Особенности предоставления субсидий могут устанавливаться Правительством Российской Федерации с учетом положений Федерального закона «Об инновационном центре «Сколково».

При предоставлении субсидий обязательным условием их предоставления, включаемым в договоры (соглашения) о предоставлении субсидий, является согласие их получателей (за исключением государственных (муниципальных) унитарных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческих организаций с участием таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах) на осуществление главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств, предоставившим субсидии, и органами государственного (муни-

ципального) финансового контроля проверок соблюдения получателями субсидий условий, целей и порядка их предоставления.

Субсидии могут предоставляться из федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета в соответствии с условиями и сроками, предусмотренными концессионными соглашениями, заключенными в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о концессионных соглашениях.

Заключение концессионных соглашений от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств, осуществляется в случаях, предусмотренных соответственно решениями Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации, принимаемыми в порядке, определяемом соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией<sup>108</sup>.

В законе (решении) о бюджете могут предусматриваться бюджетные ассигнования на предоставление в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации юридическим лицам (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам грантов в форме субсидий, в том числе предоставляемых на конкурсной основе. Порядок предоставления указанных субсидий из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов устанавливается соответственно нормативными правовыми актами

---

<sup>108</sup> Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил принятия решений о заключении государственных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения федеральных нужд и концессионных соглашений, концедентом по которым выступает Российская Федерация, на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств».

Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, муниципальными правовыми актами местной администрации, если данный порядок не определен вышеуказанными решениями.

В бюджетах бюджетной системы Российской Федерации предусматриваются субсидии бюджетным и автономным учреждениям на финансовое обеспечение выполнения ими государственного (муниципального) задания, рассчитанные с учетом нормативных затрат на оказание ими государственных (муниципальных) услуг физическим и (или) юридическим лицам и нормативных затрат на содержание государственного (муниципального) имущества.

Из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации могут предоставляться субсидии бюджетным и автономным учреждениям на иные цели.

Порядок предоставления субсидий в соответствии с вышеуказанным Постановлением Правительства РФ из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов устанавливается соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, муниципальными правовыми актами местной администрации.

Порядок определения объема и условия предоставления субсидий в соответствии с абзацем вторым п. 9 из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов устанавливаются соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией или уполномоченными ими органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления.

В федеральном законе о федеральном бюджете могут предусматриваться субсидии иным некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями.

ми, в том числе в виде имущественного взноса в государственные корпорации и государственные компании.

В законе субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации, в решении представительного органа муниципального образования о местном бюджете могут предусматриваться субсидии иным некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями.

Порядок определения объема и предоставления указанных субсидий из федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации и местного бюджета устанавливается соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, муниципальными правовыми актами местной администрации, а также федеральными законами, предусматривающими создание государственных корпораций и государственных компаний. Указанный порядок должен содержать положения об обязательной проверке главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств, предоставившим субсидию, и органами государственного (муниципального) финансового контроля соблюдения условий, целей и порядка предоставления субсидий иными некоммерческими организациями, не являющимися государственными (муниципальными) учреждениями.

При предоставлении субсидий, указанных в п. 2 ст. 78.1 БК РФ, обязательным условием их предоставления, включаемым в договоры (соглашения) о предоставлении субсидий, является согласие их получателей (за исключением государственных корпораций и компаний) на осуществление главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств, предоставившим субсидии, и органами государственного (муниципального) финансового контроля проверок соблюдения получателями субсидий условий, целей и порядка их предоставления.

В законе (решении) о бюджете могут предусматриваться бюджетные ассигнования на предоставление в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации некоммерческим организациям, не являющимся ка-

зенными учреждениями, грантов в форме субсидий, в том числе предоставляемых федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местной администрации по результатам проводимых ими конкурсов бюджетным и автономным учреждениям, включая учреждения, в отношении которых указанные органы не осуществляют функции и полномочия учредителя. Порядок предоставления указанных субсидий из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов устанавливается соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, муниципальными правовыми актами местной администрации, если данный порядок не определен вышеуказанными решениями.

В бюджетах бюджетной системы Российской Федерации бюджетным и автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям могут предусматриваться субсидии на осуществление указанными учреждениями и предприятиями капитальных вложений в объекты капитального строительства государственной (муниципальной) собственности или приобретение объектов недвижимого имущества в государственную (муниципальную) собственность с последующим увеличением стоимости основных средств, находящихся на праве оперативного управления у этих учреждений и предприятий, или уставного фонда указанных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, в соответствии с решениями, указанными ниже.

Принятие решений о предоставлении бюджетных ассигнований на осуществление за счет предусмотренных ст. 78.1 БК РФ субсидий из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов капитальных вложений в объекты государственной собственности Российской Федерации, государственной собственности субъекта Российской Федерации, муниципальной собственности и предоставление указанных субсидий осуществляются в порядках, установленных соответственно Правительством Российской Федерации, высшим

исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования.

Решение о предоставлении бюджетных ассигнований за счет субсидий из федерального бюджета (бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации) на осуществление капитальных вложений в объекты государственной собственности Российской Федерации, находящиеся в оперативном управлении или хозяйственном ведении:

- федерального государственного учреждения стоимостью 1,5 миллиарда рублей и более, а также федерального государственного заграничного учреждения и федерального государственного унитарного предприятия независимо от стоимости, принимается в форме нормативного правового акта Правительства Российской Федерации;

- федерального государственного учреждения стоимостью менее 1,5 миллиарда рублей в случаях и порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, принимается в форме правового акта главного распорядителя средств федерального бюджета (органа управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации).

Предоставление субсидии осуществляется в соответствии с соглашением о предоставлении субсидии, заключаемым между получателем бюджетных средств, предоставляющим субсидию, и бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием, на срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств.

Соглашение о предоставлении субсидии может быть заключено в отношении нескольких объектов капитального строительства государственной (муниципальной) собственности и (или) объектов недвижимого имущества, приобретаемых в государственную (муниципальную) собственность, и должно содержать в том числе:

- цель предоставления субсидии и ее объем с разбивкой по годам в отношении каждого объекта, на строительство (реконструкцию, в том числе с элементами реставрации, техническое перевооружение) или приобретение которого предоставляется субсидия, с указанием его наименования, мощности, сроков строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, техниче-

ского перевооружения) или приобретения, стоимости объекта, соответствующих решениям, указанным в пунктах 2 и 3 ст. 78.2 БК РФ, а также общего объема капитальных вложений в объект государственной (муниципальной) собственности за счет всех источников финансового обеспечения, в том числе объема предоставляемой субсидии, соответствующих решениям, указанным в пунктах 2 и 3 ст. 78.2 БК РФ. В случае предоставления субсидии из федерального бюджета объем предоставляемой субсидии должен соответствовать объему бюджетных ассигнований на предоставление субсидии, предусмотренному федеральной адресной инвестиционной программой;

– положения, устанавливающие права и обязанности сторон соглашения о предоставлении субсидии и порядок их взаимодействия при реализации указанного соглашения;

– условие о соблюдении автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием при использовании субсидии положений, установленных законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;

– положения, устанавливающие обязанность федерального автономного учреждения, автономного учреждения субъекта Российской Федерации, муниципального автономного учреждения, федерального государственного унитарного предприятия, государственного унитарного предприятия субъекта Российской Федерации, муниципального унитарного предприятия по открытию лицевого счета для учета операций с субсидиями соответственно в органе Федерального казначейства, финансовом органе субъекта Российской Федерации или финансовом органе муниципального образования, а в случае обращения финансового органа субъекта Российской Федерации (муниципального образования) об открытии и ведении лицевого счета автономного учреждения субъекта Российской Федерации (муниципального автономного учреждения), государственного унитарного предприятия субъекта Российской Федерации (муниципального унитарного предприятия) – в органе Федерального казначейства в порядке, установленном Федеральным казначейством;

– сроки (порядок определения сроков) перечисления субсидии, а также положения, устанавливающие обязанность перечисления субсидии на лицевой счет;

– положения, устанавливающие право получателя бюджетных средств, предоставляющего субсидию, на проведение проверок соблюдения бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием условий, установленных соглашением о предоставлении субсидии;

– порядок возврата бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием средств в объеме остатка не использованной на начало очередного финансового года ранее перечисленной этому учреждению, предприятию субсидии в случае отсутствия принятого в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования, решения получателя бюджетных средств, предоставляющего субсидию, о наличии потребности направления этих средств на цели предоставления субсидии;

– порядок возврата сумм, использованных бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием, в случае установления по результатам проверок фактов нарушения этим учреждением, предприятием целей и условий, определенных соглашением о предоставлении субсидии;

– положения, предусматривающие приостановление предоставления субсидии либо сокращение объема предоставляемой субсидии в связи с нарушением бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием условия о софинансировании капитальных вложений в объект государственной (муниципальной) собственности за счет иных источников, в случае, если соглашением о предоставлении субсидии предусмотрено указанное условие;

– порядок и сроки представления отчетности об использовании субсидии бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием;

– случаи и порядок внесения изменений в соглашение о предоставлении субсидии, в том числе в случае уменьшения получателю



бюджетных средств ранее доведенных в установленном порядке лимитов бюджетных обязательств на предоставление субсидии, а также случаи и порядок досрочного прекращения соглашения о предоставлении субсидии.

Решениями Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации муниципального образования, принимаемыми в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования, получателям бюджетных средств может быть предоставлено право заключать соглашения о предоставлении субсидий на срок реализации соответствующих решений, превышающий срок действия утвержденных получателю бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств на предоставление субсидий.

Порядок взыскания средств в объеме остатка не использованной на начало очередного финансового года субсидии при отсутствии решения получателя бюджетных средств, предоставившего субсидию, о наличии потребности направления этих средств на цели предоставления субсидии устанавливается соответствующим финансовым органом с учетом общих требований, установленных Министерством финансов Российской Федерации.

Положения в части соответствия объема предоставляемой субсидии объему бюджетных ассигнований на предоставление субсидии, предусмотренному федеральной адресной инвестиционной программой, а также абзацев шестого и седьмого п. 4 ст. 78.2 БК РФ не распространяются на объекты государственной собственности Российской Федерации, строительство (реконструкция, в том числе с элементами реставрации, техническое перевооружение) или приобретение которых осуществляется за пределами территории Российской Федерации.

В договоры, заключенные в целях строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения) объектов капитального строительства государственной (муниципальной) собственности или приобретения объектов недвижимого имущества в государственную (муниципальную) собственность, подлежащие оплате за счет предусмотренной на-

стоящей статьей субсидии, включается условие о возможности изменения размера и (или) сроков оплаты и (или) объема работ в случае уменьшения получателю бюджетных средств ранее доведенных в установленном порядке лимитов бюджетных обязательств на предоставление субсидии.

Сторона договора вправе потребовать от бюджетного или автономного учреждения, государственного (муниципального) унитарного предприятия возмещения понесенного реального ущерба, непосредственно обусловленного изменениями условий указанного договора.

Соглашения о предоставлении субсидий в отношении объектов, срок строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения) или приобретения которых превышает срок действия лимитов бюджетных обязательств, утвержденных на предоставление предусмотренных настоящей статьей субсидий, заключаются на срок реализации решений, указанных в пунктах 2 и 3 ст. 78.2 БК РФ, с учетом положений, установленных абзацем четырнадцатым п. 4 ст. 78.2 БК РФ.

Не допускается при исполнении соответствующего бюджета предоставление субсидий в отношении объектов капитального строительства или объектов недвижимого имущества государственной (муниципальной) собственности, по которым принято решение о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты государственной и муниципальной собственности.

В бюджетах бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в рамках государственных (муниципальных) программ, могут предусматриваться бюджетные ассигнования на осуществление бюджетных инвестиций в форме капитальных вложений в объекты государственной (муниципальной) собственности.

Объекты капитального строительства, созданные в результате осуществления бюджетных инвестиций, или объекты недвижимого имущества, приобретенные в государственную (муниципальную) собственность в результате осуществления бюджетных инвестиций, закрепляются в установленном порядке на праве оперативного управления или хозяйственного ведения за государственными (муниципальными) учреждениями, государственными (муниципальными) унитарными предприятиями с последующим увеличением стоимости основных средств, находящихся на праве

оперативного управления у государственных (муниципальных) учреждений и государственных (муниципальных) унитарных предприятий, или уставного фонда указанных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, либо включаются в состав государственной (муниципальной) казны.

*Бюджетные инвестиции* – бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

Бюджетные инвестиции в объекты государственной собственности Российской Федерации, государственной собственности субъекта Российской Федерации, муниципальной собственности и принятие решений о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в указанные объекты осуществляются в порядках, установленных соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования.

Решения о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты государственной собственности Российской Федерации, находящиеся в оперативном управлении или хозяйственном ведении:

- федеральных государственных учреждений стоимостью 1,5 миллиарда рублей и более, а также федеральных государственных заграничных учреждений и федеральных государственных унитарных предприятий независимо от стоимости принимаются в форме нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации;

- федеральных государственных учреждений стоимостью менее 1,5 миллиарда рублей в случаях и порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, принимаются в форме правовых актов главных распорядителей средств федерального бюджета (органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации).

Органам государственной власти (государственным органам), органам управления государственными внебюджетными фондами, органам местного самоуправления, являющимся государственными (муниципальными) заказчиками, предоставляется право передать на безвозмездной основе на основании соглашений свои полномочия государственного (муниципального) заказчика по

заключению и исполнению от имени соответствующего публично-правового образования государственных (муниципальных) контрактов от лица указанных органов при осуществлении бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности (далее – соглашение о передаче полномочий) бюджетным и автономным учреждениям, в отношении которых указанные органы осуществляют функции и полномочия учредителей, или государственным (муниципальным) унитарным предприятиям, в отношении которых указанные органы осуществляют права собственника имущества соответствующего публично-правового образования.

Условия передачи полномочий и порядок заключения соглашений о передаче полномочий в отношении объектов государственной собственности Российской Федерации, государственной собственности субъектов Российской Федерации, муниципальной собственности устанавливаются соответственно Правительством Российской Федерации, высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, местными администрациями муниципальных образований.

Соглашение о передаче полномочий может быть заключено в отношении нескольких объектов капитального строительства государственной (муниципальной) собственности и (или) объектов недвижимого имущества, приобретаемых в государственную (муниципальную) собственность, и должно содержать в том числе:

– цель осуществления бюджетных инвестиций и их объем с разбивкой по годам в отношении каждого объекта капитального строительства или объекта недвижимого имущества с указанием его наименования, мощности, сроков строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения) или приобретения, стоимости объекта, соответствующих решениям, указанным в пунктах 2 и 3 ст. 79 БК РФ, а также общего объема капитальных вложений в объект государственной (муниципальной) собственности, в том числе объема бюджетных ассигнований, предусмотренного соответствующему органу, указанному в абзаце первом п. 4 ст. 79 БК РФ, как получателю бюджетных средств, соответствующих решениям, указанным в пунктах 2 и 3 ст. 79 БК РФ. В случае предоставления бюджетных инвестиций из федерального бюджета их объем должен соответст-

вывать объему бюджетных ассигнований на осуществление бюджетных инвестиций, предусмотренному федеральной адресной инвестиционной программой;

– положения, устанавливающие права и обязанности бюджетного или автономного учреждения, государственного (муниципального) унитарного предприятия по заключению и исполнению от имени соответствующего публично-правового образования в лице органа, указанного в абзаце первом п. 4 ст. 79 БК РФ, государственных (муниципальных) контрактов;

– ответственность бюджетного или автономного учреждения, государственного (муниципального) унитарного предприятия за неисполнение или ненадлежащее исполнение переданных им полномочий;

– положения, устанавливающие право органа, указанного в абзаце первом настоящего пункта, на проведение проверок соблюдения бюджетным или автономным учреждением, государственным (муниципальным) унитарным предприятием условий, установленных заключенным соглашением о передаче полномочий;

– положения, устанавливающие обязанность бюджетного или автономного учреждения, государственного (муниципального) унитарного предприятия по ведению бюджетного учета, составлению и представлению бюджетной отчетности органу, указанному в абзаце первом п. 4 ст. 79 БК РФ, как получателя бюджетных средств.

Соглашения о передаче полномочий являются основанием для открытия органам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, в органах Федерального казначейства (финансовых органах субъектов Российской Федерации и финансовых органах муниципальных образований) лицевых счетов получателя бюджетных средств по переданным полномочиям для учета операций по осуществлению бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности.

Бюджетные инвестиции в объекты капитального строительства государственной (муниципальной) собственности могут осуществляться в соответствии с концессионными соглашениями.

Не допускается при исполнении соответствующего бюджета предоставление бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности, по которым принято реше-

ние о предоставлении субсидий на осуществление капитальных вложений в объекты государственной (муниципальной) собственности.

В расходной части бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) предусматривается создание резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) – резервного фонда Правительства Российской Федерации, резервных фондов высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, резервных фондов местных администраций.

В расходной части бюджетов бюджетной системы Российской Федерации запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов.

Размер резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) устанавливается законами (решениями) о соответствующих бюджетах и не может превышать 3 процента утвержденного указанными законами (решениями) общего объема расходов.

Средства резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) направляются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

Бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства Российской Федерации, резервного фонда высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, резервного фонда местной администрации, предусмотренные в составе федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета, используются по решению соответственно Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации.

Порядок использования бюджетных ассигнований резервного фонда Правительства Российской Федерации, резервного фонда высшего исполнительного органа государственной власти субъек-

та Российской Федерации, резервного фонда местной администрации, предусмотренных в составе федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета, устанавливается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией.

Отчет об использовании бюджетных ассигнований резервного фонда Правительства Российской Федерации прилагается к годовому отчету об исполнении федерального бюджета, отчет об использовании бюджетных ассигнований резервных фондов высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, резервных фондов местных администраций прилагается к годовому отчету об исполнении соответствующего бюджета.

Законом субъекта Российской Федерации (за исключением закона субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации) может быть предусмотрено создание Резервного фонда субъекта Российской Федерации.

В случае создания Резервного фонда субъекта Российской Федерации порядок формирования и использования средств указанного Фонда устанавливается законом субъекта Российской Федерации (за исключением закона субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации).

Резервный фонд субъекта Российской Федерации представляет собой часть средств бюджета субъекта Российской Федерации, предназначенную для исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации в случае недостаточности доходов бюджета субъекта Российской Федерации для финансового обеспечения расходных обязательств.

Федеральным бюджетом на очередной финансовый год и плановый период предусматривается создание резервного фонда Президента Российской Федерации в размере не более 1 процента утвержденных расходов федерального бюджета.

Средства резервного фонда Президента Российской Федерации используются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов.

Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента Российской Федерации осуществляется на основании указов и распоряжений Президента Российской Федерации.

Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается.

Если принимается закон либо другой нормативный правовой акт, предусматривающий увеличение расходных обязательств по существующим видам расходных обязательств или введение новых видов расходных обязательств, которые до его принятия не исполнялись ни одним публично-правовым образованием, указанный нормативный правовой акт должен содержать нормы, определяющие источники и порядок исполнения новых видов расходных обязательств, в том числе в случае необходимости порядок передачи финансовых ресурсов на новые виды расходных обязательств в соответствующие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Выделение бюджетных ассигнований на принятие новых видов расходных обязательств или увеличение бюджетных ассигнований на исполнение существующих видов расходных обязательств может осуществляться только с начала очередного финансового года при условии включения соответствующих бюджетных ассигнований в закон (решение) о бюджете либо в текущем финансовом году после внесения соответствующих изменений в закон (решение) о бюджете при наличии соответствующих источников дополнительных поступлений в бюджет и (или) при сокращении бюджетных ассигнований по отдельным статьям расходов бюджета.

***Расходные обязательства Российской Федерации*** возникают в результате:

– принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Федеральным законом от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «Об общих принципах организации законодательных (представитель-



ных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»<sup>109</sup> к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

– заключения Российской Федерацией (от имени Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Федеральным законом «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

– заключения от имени Российской Федерации договоров (соглашений) федеральными казенными учреждениями;

– принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ, в том числе:

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации, бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных им отдельных государственных полномочий Российской Федерации;

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета. В случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации

---

<sup>109</sup> СЗ РФ. 1999. № 42. Ст. 5005; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

исполняются за счет средств бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Положения федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, предусматривающие предоставление субвенций из федерального бюджета (бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования) бюджетам субъектов Российской Федерации (бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования), должны содержать порядок расчета нормативов для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств субъектов Российской Федерации (муниципальных образований).

***Расходные обязательства субъекта Российской Федерации*** возникают в результате:

– принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, а также заключения субъектом Российской Федерации (от имени субъекта Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам ведения субъектов Российской Федерации;

– принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, а также заключения субъектом Российской Федерации (от имени субъекта Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам совместного ведения, указанных в пунктах 2 и 5 ст. 26.3 Федерального закона «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»;

– заключения от имени субъекта Российской Федерации договоров (соглашений) казенными учреждениями субъекта Российской Федерации;

– принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, предусматривающих предоставление из бюджета субъекта Российской Федерации межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ, в том числе субвенций местным бюджетам на

исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов Российской Федерации;

– принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов органов государственной власти субъектов Российской Федерации при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных им полномочий Российской Федерации.

Расходные обязательства субъекта Российской Федерации, указанные в абзацах втором – пятом п. 1 ст. 85 БК РФ, устанавливаются органами государственной власти субъекта Российской Федерации самостоятельно и исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

В случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность территориальных государственных внебюджетных фондов, и (или) принимаемыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации, расходные обязательства субъекта Российской Федерации могут исполняться за счет средств соответствующих бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов.

Законы субъекта Российской Федерации, предусматривающие предоставление местным бюджетам субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации, должны содержать порядок расчета нормативов для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств муниципальных образований.

Расходные обязательства субъекта Российской Федерации, указанные в абзаце шестом п. 1 ст. 85 БК РФ, устанавливаются законами и (или) иными нормативными правовыми актами органов государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с федеральными законами и (или) нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и исполняются за счет и в пределах субвенций из федерального бюджета, предоставляемых бюджетам субъектов Российской Федерации в порядке, предусмотренном ст. 133 БК РФ, а также за счет и в пределах субвенций из бюджета

Федерального фонда обязательного медицинского страхования, предоставляемых бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования в порядке, предусмотренном ст. 133.2 БК РФ.

В случае, если в субъекте Российской Федерации превышены нормативы, используемые в методиках расчета соответствующих субвенций, финансовое обеспечение дополнительных расходов, необходимых для полного исполнения указанных расходных обязательств субъекта Российской Федерации, осуществляется за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда государственных гражданских служащих субъекта Российской Федерации и работников государственных учреждений субъекта Российской Федерации с соблюдением требований, установленных Бюджетным кодексом РФ.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации не вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, отнесенных к компетенции федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, не отнесенных к компетенции федеральных органов государственной власти, органов местного самоуправления и не исключенных из компетенции органов государственной власти субъекта Российской Федерации федеральными законами, законами субъекта Российской Федерации, только при наличии соответствующих средств бюджета субъекта Российской Федерации (за исключением межбюджетных трансфертов).

**Расходные обязательства муниципального образования** возникают в результате:

– принятия муниципальных правовых актов по вопросам местного значения и иным вопросам, которые в соответствии с федеральными законами вправе решать органы местного самоуправления, а также заключения муниципальным образованием (от имени

муниципального образования) договоров (соглашений) по данным вопросам;

– принятия муниципальных правовых актов при осуществлении органами местного самоуправления переданных им отдельных государственных полномочий;

– заключения от имени муниципального образования договоров (соглашений) муниципальными казенными учреждениями.

Расходные обязательства муниципального образования, указанные в абзацах втором и четвертом п. 1 ст. 86 БК РФ, устанавливаются органами местного самоуправления самостоятельно и исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита соответствующего местного бюджета.

Расходные обязательства муниципального образования, указанные в абзаце третьем п. 1 ст. 86 БК РФ, устанавливаются муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления в соответствии с федеральными законами (законами субъекта Российской Федерации), исполняются за счет и в пределах субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации, предоставляемых местным бюджетам в порядке, предусмотренном ст. 140 БК РФ.

В случае, если в муниципальном образовании превышены нормативы, используемые в методиках расчета соответствующих субвенций, финансовое обеспечение дополнительных расходов, необходимых для полного исполнения указанных расходных обязательств муниципального образования, осуществляется за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита местного бюджета.

Расходные обязательства муниципального образования, связанные с осуществлением органами местного самоуправления муниципальных районов части полномочий органов местного самоуправления городских, сельских поселений по решению вопросов местного значения, переданных им в соответствии с заключенными между органами местного самоуправления муниципальных районов и городских, сельских поселений соглашениями, или с осуществлением органами местного самоуправления городских, сельских поселений части полномочий органов местного самоуправления муниципальных районов по решению вопросов местного значения, переданных им в соответствии с заключенными между органами местного самоуправления муниципальных рай-

онов и городских, сельских поселений соглашениями, устанавливаются муниципальными правовыми актами соответствующих органов местного самоуправления в соответствии с указанными соглашениями, исполняются за счет и в пределах межбюджетных трансфертов из соответствующих местных бюджетов, предоставляемых в порядке, предусмотренном статьями 142.4 и 142.5 БК РФ.

В случае, если в муниципальном образовании превышены нормативы, используемые в методиках расчета соответствующих межбюджетных трансфертов, финансовое обеспечение дополнительных расходов, необходимых для полного исполнения указанных расходных обязательств муниципального образования, осуществляется за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита местного бюджета указанного муниципального образования.

Расходные обязательства муниципального района, связанные с осуществлением исполнительно-распорядительными органами муниципальных районов полномочий исполнительно-распорядительных органов городских, сельских поселений, в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации исполнительно-распорядительные органы городских, сельских поселений не образуются, устанавливаются органами местного самоуправления муниципального района и исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита бюджета муниципального района.

Органы местного самоуправления самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда депутатов, выборных должностных лиц местного самоуправления, осуществляющих свои полномочия на постоянной основе, муниципальных служащих, работников муниципальных учреждений с соблюдением требований, установленных Бюджетным кодексом РФ.

Органы местного самоуправления не вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, отнесенных к компетенции федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, за исключением случаев, установленных соответственно федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.

Органы местного самоуправления вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, не отнесенных к компетенции органов местного самоуправления других муниципальных образований, органов государственной власти, и не исключенные из их компетенции федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, только при наличии собственных финансовых средств (за исключением межбюджетных трансфертов).

Органы государственной власти и органы местного самоуправления обязаны вести реестры расходных обязательств.

Под **реестром расходных обязательств** понимается используемый при составлении проекта бюджета свод (перечень) законов, иных нормативных правовых актов, муниципальных правовых актов, обуславливающих публичные нормативные обязательства и (или) правовые основания для иных расходных обязательств с указанием соответствующих положений (статей, частей, пунктов, подпунктов, абзацев) законов и иных нормативных правовых актов, муниципальных правовых актов с оценкой объемов бюджетных ассигнований, необходимых для исполнения включенных в реестр обязательств.

Реестр расходных обязательств Российской Федерации ведется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации<sup>110</sup>.

Реестр расходных обязательств субъекта Российской Федерации ведется в порядке, установленном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Реестр расходных обязательств субъекта Российской Федерации, а также свод реестров расходных обязательств муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, представляются в Министерство финансов Российской Федерации в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации<sup>111</sup>.

---

<sup>110</sup> Постановление Правительства РФ от 7 июля 2014 г. № 621 «О порядке ведения реестра расходных обязательств Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 28. Ст. 4063.

<sup>111</sup> Приказ Минфина России от 1 июля 2015 г. № 103н «Об утверждении Порядка представления реестров расходных обязательств субъектов Рос-

Реестр расходных обязательств муниципального образования ведется в порядке, установленном местной администрацией муниципального образования.

Реестр расходных обязательств муниципального образования представляется финансовым органом муниципального образования в финансовый орган субъекта Российской Федерации в порядке, установленном финансовым органом субъекта Российской Федерации.

Государственные и муниципальные расходы осуществляются путем финансирования. **Финансирование государственных или муниципальных расходов** – это урегулированное правовыми нормами выделение (отпуск) государственных или муниципальных денежных средств, как правило, на безвозмездной и безвозвратной основе (за исключением установленных законодательством условий возвратности и возмездности), для деятельности и развития предприятий, организаций и учреждений соответственно их задачам и функциям.

В настоящее время *источниками финансирования* государственных и муниципальных расходов, выступают средства: а) государственных и муниципальных бюджетов, причем на основании специально принятых решений они могут быть выделены на срочной, возвратной, платной основе (ст. 6 БК РФ, законы о федеральных бюджетах); б) государственных (муниципальных) внебюджетных фондов; в) отраслей экономики – централизованные фонды министерств, ведомств, собственные финансовые ресурсы предприятий, учреждений.

В последнее время в формировании средств, необходимых для финансирования государственных и муниципальных расходов, усилилось значение *заемных и привлеченных средств*. Кроме того, придается большое значение привлечению иностранных инвестиций<sup>112</sup>.

В расходах многих государственных бюджетных учреждений стало занимать довольно существенное место использование по-

---

сийской Федерации и сводов реестров расходных обязательств муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>112</sup> Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ (с изм. на 05.05.2014 г.) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 28. Ст. 3493; 2014. № 19. Ст. 2311.



лученных ими в результате своей деятельности дополнительных, помимо ассигнований из бюджета, – внебюджетных доходов.

Среди новых организационно-правовых форм финансирования государственных и муниципальных расходов следует отметить следующие: *финансирование объектов (программ) на конкурсной основе; выделение грантов* (единовременных безвозмездных и безвозвратных пособий с условием соблюдения определенных требований) обычно образовательным организациям, научным и творческим коллективам и т. п., как правило, также в порядке конкурса или другой системы отбора.

Взамен непосредственного финансирования отдельных объектов (программ) в качестве меры их государственной поддержки применяется *предоставление гарантий и поручительств коммерческим банкам* за счет средств федерального бюджета как условие выдачи кредита. Эти гарантии и поручительства могут преобразовываться в государственные расходы за счет федерального бюджета в случае нарушения обязательств по возврату кредита его получателем.

Можно выделить следующие принципы финансирования государственных и муниципальных расходов (действующие независимо от источников финансирования):

1) *плановость*. Согласно этому принципу расходы должны планироваться на основе государственных или муниципальных планов и программ; в финансовых планах необходимо отражение потребностей в средствах и определение источников их удовлетворения; финансирование должно осуществляться в меру выполнения плановых заданий с учетом освоения ранее выданных сумм, следовательно, большое значение имеет разбивка годовых назначений на периоды;

2) *соответствие планируемых расходов объему государственных или муниципальных доходов*;

3) *целевое направление средств*, что означает необходимость определения конкретных мероприятий и целей, на которые они должны быть использованы;

4) *соответствие финансируемых расходов охраняемым законом правам и интересам граждан, организаций, государства (Российской Федерации и ее субъектов), муниципальных образований*;

5) соответствие финансируемых расходов требованиям экологических, санитарно-гигиенических и других установленных законом и в соответствии с ним норм;

6) безвозвратность и безвозмездность выделения средств (за исключением случаев, установленных в соответствии с законодательством);

7) контроль за использованием государственных и муниципальных средств и ответственность за правонарушения в этой области.

Можно выделить *два основных правовых режима финансирования* в зависимости от особенностей использования средств субъектами:

1) финансирование государственных или муниципальных коммерческих организаций, за которыми имущество закрепляется на праве хозяйственного ведения;

2) финансирование государственных или муниципальных учреждений, состоящих на бюджете и относящихся к некоммерческим организациям, действующим на праве оперативного управления имуществом, т. е. сметно-бюджетное финансирование.

Промежуточным между ними является финансирование казенных учреждений, действующих на праве оперативного управления имуществом.

Решающая роль в развитии общественного производства, его темпов, эффективности и, в конечном счете, в степени удовлетворения потребностей общества принадлежит *капитальным вложениям, т. е. затратам на воспроизводство основных фондов.*

Нормативным актом, закрепляющим основные положения о деятельности в данной сфере, является Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ (с изм. на 28.12.2013 г.) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»<sup>113</sup>. Соответственно названному закону капитальные вложения – инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

---

<sup>113</sup> СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1096; 2013. № 52, ч. 1. Ст. 6961.

**Объектами капитальных вложений** в Российской Федерации являются находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и (или) модернизируемого имущества, за изъятиями, установленными федеральными законами.

Запрещаются капитальные вложения в объекты, создание и использование которых не соответствуют законодательству Российской Федерации.

Финансирование капитальных вложений осуществляется инвесторами за счет собственных и (или) привлеченных средств. Инвесторы осуществляют капитальные вложения на территории Российской Федерации с использованием собственных и (или) привлеченных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. **Инвесторами** могут быть физические и юридические лица, создаваемые на основе договора о совместной деятельности и не имеющие статуса юридического лица объединения юридических лиц, государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные субъекты предпринимательской деятельности (далее – иностранные инвесторы).

Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, осуществляется органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации.

Федеральные органы государственной власти для регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, используют следующие формы и методы:

1) создание благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:

– совершенствования системы налогов, механизма начисления амортизации и использования амортизационных отчислений;

– установления субъектам инвестиционной деятельности специальных налоговых режимов, не носящих индивидуального характера;

– защиты интересов инвесторов;

– предоставления субъектам инвестиционной деятельности льготных условий пользования землей и другими природными ре-

сурсами, не противоречащих законодательству Российской Федерации;

- расширения использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и строительства объектов социально-культурного назначения;

- создания и развития сети информационно-аналитических центров, осуществляющих регулярное проведение рейтингов и публикацию рейтинговых оценок субъектов инвестиционной деятельности;

- принятия антимонопольных мер;

- расширения возможностей использования залогов при осуществлении кредитования;

- развития финансового лизинга в Российской Федерации;

- проведения переоценки основных фондов в соответствии с темпами инфляции;

- создания возможностей формирования субъектами инвестиционной деятельности собственных инвестиционных фондов;

2) прямое участие государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:

- разработки, утверждения и финансирования инвестиционных проектов, осуществляемых Российской Федерацией совместно с иностранными государствами, а также инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета;

- ежегодного формирования федеральной адресной инвестиционной программы на очередной финансовый год и плановый период, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере инвестиционной деятельности, и ее реализации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

- проведения экспертизы инвестиционных проектов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- защиты российских организаций от поставок морально устаревших и материалоемких, энергоемких и ненаучеёмких технологий, оборудования, конструкций и материалов;

- выпуска облигационных займов, гарантированных целевых займов;

– вовлечения в инвестиционный процесс временно приостановленных и законсервированных строек и объектов, находящихся в государственной собственности;

– предоставления концессий российским и иностранным инвесторам по итогам торгов (аукционов и конкурсов) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации для регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, могут использовать следующие формы и методы:

– разработка, утверждение и осуществление межмуниципальных инвестиционных проектов и инвестиционных проектов на объекты государственной собственности субъектов Российской Федерации, финансируемых за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

– проведение экспертизы инвестиционных проектов в соответствии с законодательством;

– предоставление на конкурсной основе государственных гарантий по инвестиционным проектам за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации. Порядок предоставления государственных гарантий за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации определяется законами соответствующих субъектов Российской Федерации;

– выпуск облигационных займов субъектов Российской Федерации, гарантированных целевых займов;

– вовлечение в инвестиционный процесс временно приостановленных и законсервированных строек и объектов, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, может осуществляться с использованием иных форм и методов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В условиях возникновения на территории Российской Федерации чрезвычайных ситуаций деятельность субъектов инвестиционной деятельности, оказавшихся в зоне чрезвычайной ситуации, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решения об осуществлении государственных капитальных вложений принимаются органами государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расходы на финансирование государственных капитальных вложений предусматриваются:

1) в федеральном бюджете – при условии, что эти расходы являются частью расходов на реализацию соответствующих федеральных целевых программ, а также на основании предложений Президента Российской Федерации либо Правительства Российской Федерации;

2) в бюджетах субъектов Российской Федерации – при условии, что эти расходы являются частью расходов на реализацию соответствующих региональных целевых программ, а также на основании предложений органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Разработка, рассмотрение и утверждение инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном для федеральных целевых программ. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, образуют федеральные инвестиционные программы.

Порядок финансирования инвестиционных проектов за счет средств федерального бюджета определяется Правительством Российской Федерации, а порядок финансирования инвестиционных проектов за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации – органами исполнительной власти соответствующих субъектов Российской Федерации. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, образуют региональные инвестиционные программы.

Решения об использовании средств федерального бюджета для финансирования инвестиционных проектов и (или) инвестиционных программ, осуществляемых Российской Федерацией совместно с иностранными государствами, принимаются после заключения Российской Федерацией соответствующих межгосударственных соглашений.

Заключение государственных контрактов, иных договоров в целях строительства, реконструкции, в том числе реконструкции с

элементами реставрации, технического перевооружения объектов капитального строительства государственной собственности, или приобретения объектов недвижимого имущества в государственную собственность при реализации соответствующих инвестиционных проектов осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Контроль за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, направляемых на капитальные вложения, в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют Счетная палата Российской Федерации, а также уполномоченные на то федеральные органы исполнительной власти. Контроль за целевым и эффективным использованием средств бюджетов субъектов Российской Федерации осуществляют уполномоченные на то соответствующими субъектами Российской Федерации органы.

Инвестиционные проекты, финансирование которых планируется осуществлять полностью или частично за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, подлежат проверке на предмет эффективности использования направляемых на капитальные вложения средств соответствующих бюджетов в случаях и в порядке, которые установлены соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами.

Проверка инвестиционных проектов, финансирование которых планируется осуществлять полностью или частично за счет средств федерального бюджета, на предмет эффективности использования направляемых на капитальные вложения средств федерального бюджета проводится федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере инвестиционной деятельности.

Сметная стоимость инвестиционных проектов, финансирование которых планируется осуществлять полностью или частично за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Россий-

ской Федерации, местных бюджетов, подлежит проверке на предмет достоверности использования направляемых на капитальные вложения средств соответствующих бюджетов в порядке, установленном соответственно нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами.

Капитальные вложения могут быть:

1) национализированы только при условии предварительного и равноценного возмещения государством убытков, причиненных субъектам инвестиционной деятельности, в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации;

2) реквизированы по решению государственных органов в случаях, порядке и на условиях, которые определены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Страхование капитальных вложений осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Регулирование органами местного самоуправления инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, предусматривает:

1) создание в муниципальных образованиях благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:

– установления субъектам инвестиционной деятельности льгот по уплате местных налогов;

– защиты интересов инвесторов;

– предоставления субъектам инвестиционной деятельности не противоречащих законодательству Российской Федерации льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, находящимися в муниципальной собственности;

– расширения использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и строительства объектов социально-культурного назначения;

2) прямое участие органов местного самоуправления в инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:



- разработки, утверждения и финансирования инвестиционных проектов, осуществляемых муниципальными образованиями;
- проведения экспертизы инвестиционных проектов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выпуска муниципальных займов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- вовлечения в инвестиционный процесс временно приостановленных и законсервированных строек и объектов, находящихся в муниципальной собственности.

Органы местного самоуправления предоставляют на конкурсной основе муниципальные гарантии по инвестиционным проектам за счет средств местных бюджетов. Порядок предоставления муниципальных гарантий за счет средств местных бюджетов утверждается представительным органом местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расходы на финансирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений органами местного самоуправления, предусматриваются местными бюджетами. Контроль за целевым и эффективным использованием средств местных бюджетов, направляемых на капитальные вложения, осуществляют органы, уполномоченные представительными органами местного самоуправления.

В случае участия органов местного самоуправления в финансировании инвестиционных проектов, осуществляемых Российской Федерацией и субъектами Российской Федерации, разработка и утверждение этих инвестиционных проектов осуществляются по согласованию с органами местного самоуправления.

При осуществлении инвестиционной деятельности органы местного самоуправления вправе взаимодействовать с органами местного самоуправления других муниципальных образований, в том числе путем объединения собственных и привлеченных средств на основании договора между ними и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Регулирование органами местного самоуправления инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, может осуществляться с использованием иных форм и методов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нормы института финансового права – «сметно-бюджетное финансирование» – направлены на правовое регулирование отношений по созданию и использованию фондов денежных средств бюджетных учреждений. При этом необходимо отметить, что фонды денежных средств бюджетных организаций являются самостоятельным элементом (звеном) финансовой системы только в той части денежных средств, которые бюджетное учреждение получает от своей дополнительной (экономической) деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством. Отношения бюджетной системы с государственными и муниципальными унитарными (в том числе и казенными) предприятиями по линии расходов средств бюджетов осуществляются с помощью двух основных методов: финансирования или бюджетного кредитования, которые опосредуются нормами бюджетного законодательства.

**Сметно-бюджетное финансирование** – это безвозвратное и безвозмездное предоставление денежных средств из бюджета в соответствии с утвержденной сметой. Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что казенные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов – смет расходов. Объем необходимых затрат, согласно сметам, закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название бюджетных ассигнований.

Важное направление использования государственных средств – расходы на управление. Из федерального бюджета финансируются расходы на Управление делами Президента Российской Федерации, Государственную думу Федерального собрания Российской Федерации, министерства и ведомства Российской Федерации, территориальные органы государственного управления.

Государственное или муниципальное учреждение может быть казенным, бюджетным или автономным учреждением. Порядок финансового обеспечения деятельности государственных и муниципальных учреждений определяется законом.

Государственные и муниципальные учреждения не отвечают по обязательствам собственников своего имущества.

Казенное учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами. При недостаточности денежных средств субсидиарную ответственность по обязательствам казенного учреждения несет собственник его имущества.

Бюджетное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, в том числе приобретенным за счет доходов, полученных от приносящей доход деятельности, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за бюджетным учреждением собственником этого имущества или приобретенного бюджетным учреждением за счет средств, выделенных собственником его имущества, а также недвижимого имущества независимо от того, по каким основаниям оно поступило в оперативное управление бюджетного учреждения и за счет каких средств оно приобретено.

По обязательствам бюджетного учреждения, связанным с причинением вреда гражданам, при недостаточности имущества учреждения, на которое может быть обращено взыскание, субсидиарную ответственность несет собственник имущества бюджетного учреждения.

Автономное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за автономным учреждением собственником этого имущества или приобретенных автономным учреждением за счет средств, выделенных собственником его имущества.

По обязательствам автономного учреждения, связанным с причинением вреда гражданам, при недостаточности имущества учреждения, на которое может быть обращено взыскание, субсидиарную ответственность несет собственник имущества автономного учреждения.

Ежегодно автономное учреждение обязано опубликовывать отчеты о своей деятельности и об использовании закрепленного за ним имущества.

Государственное или муниципальное учреждение может быть преобразовано в некоммерческую организацию иных организационно-правовых форм в случаях, предусмотренных законом.

Особенности правового положения государственных и муниципальных учреждений отдельных типов определяются законом.

Бюджетным учреждением признается некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий соответственно органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах.

Бюджетное учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с предметом и целями деятельности, определенными в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, муниципальными правовыми актами и уставом.

Государственные (муниципальные) задания для бюджетного учреждения в соответствии с предусмотренными его учредительными документами основными видами деятельности формирует и утверждает соответствующий орган, осуществляющий функции и полномочия учредителя.

Бюджетное учреждение осуществляет в соответствии с государственными (муниципальными) заданиями и (или) обязательствами перед страховщиком по обязательному социальному страхованию деятельность, связанную с выполнением работ, оказанием услуг, относящихся к его основным видам деятельности, в сферах, указанных в п. 1 ст. 9.2 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О некоммерческих организациях».

Бюджетное учреждение не вправе отказаться от выполнения государственного (муниципального) задания.

Уменьшение объема субсидии, предоставленной на выполнение государственного (муниципального) задания, в течение срока его выполнения осуществляется только при соответствующем изменении государственного (муниципального) задания.

Бюджетное учреждение вправе сверх установленного государственного (муниципального) задания, а также в случаях, определенных федеральными законами, в пределах установленного госу-

дарственного (муниципального) задания выполнять работы, оказывать услуги, относящиеся к его основным видам деятельности, предусмотренным его учредительным документом, в сферах, указанных в п. 1 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях», для граждан и юридических лиц за плату и на одинаковых при оказании одних и тех же услуг условиях. Порядок определения указанной платы устанавливается соответствующим органом, осуществляющим функции и полномочия учредителя, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Бюджетное учреждение вправе осуществлять иные виды деятельности, не являющиеся основными видами деятельности, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано, и соответствующие указанным целям, при условии, что такая деятельность указана в его учредительных документах.

Бюджетное учреждение осуществляет в порядке, определенном Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования, полномочия соответственно федерального органа государственной власти (государственного органа), исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления по исполнению публичных обязательств перед физическим лицом, подлежащих исполнению в денежной форме.

Финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания бюджетным учреждением осуществляется в виде субсидий из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации.

Финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания осуществляется с учетом расходов на содержание недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за бюджетным учреждением учредителем или приобретенных бюджетным учреждением за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества, расходов на уплату налогов, в качестве объекта налогообложения по которым признается соответствующее имущество, в том числе земельные участки.

В случае сдачи в аренду с согласия учредителя недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленного

за бюджетным учреждением учредителем или приобретенного бюджетным учреждением за счет средств, выделенных ему учредителем на приобретение такого имущества, финансовое обеспечение содержания такого имущества учредителем не осуществляется.

Финансовое обеспечение осуществления бюджетными учреждениями полномочий федерального органа государственной власти (государственного органа), органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления по исполнению публичных обязательств, предусмотренных п. 5 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях», осуществляется в порядке, установленном соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования.

Порядок формирования государственного (муниципального) задания и порядок финансового обеспечения выполнения этого задания определяются:

1) Правительством Российской Федерации в отношении федеральных бюджетных учреждений;

2) высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации в отношении бюджетных учреждений субъекта Российской Федерации;

3) местной администрацией в отношении муниципальных бюджетных учреждений.

Бюджетное учреждение осуществляет операции с поступающими ему в соответствии с законодательством Российской Федерации средствами через лицевые счета, открываемые в территориальном органе Федерального казначейства или финансовом органе субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (за исключением случаев, установленных федеральным законом).

Имущество бюджетного учреждения закрепляется за ним на праве оперативного управления в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Собственником имущества бюджетного учреждения является соответственно Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование.

Земельный участок, необходимый для выполнения бюджетным учреждением своих уставных задач, предоставляется ему на праве постоянного (бессрочного) пользования.

Объекты культурного наследия (памятники истории и культуры) народов Российской Федерации, культурные ценности, природные ресурсы (за исключением земельных участков), ограниченные для использования в гражданском обороте или изъятые из гражданского оборота, закрепляются за бюджетным учреждением на условиях и в порядке, которые определяются федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Право оперативного управления бюджетного учреждения на объекты культурного наследия религиозного назначения, в том числе ограниченные для использования в гражданском обороте или изъятые из гражданского оборота, переданные в безвозмездное пользование религиозным организациям (а также при передаче таких объектов в безвозмездное пользование религиозным организациям), прекращается по основаниям, предусмотренным федеральным законом.

Бюджетное учреждение без согласия собственника не вправе распоряжаться особо ценным движимым имуществом, закрепленным за ним собственником или приобретенным бюджетным учреждением за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение такого имущества, а также недвижимым имуществом.

Остальным находящимся на праве оперативного управления имуществом бюджетное учреждение вправе распоряжаться самостоятельно, если иное не предусмотрено пунктами 13 и 14 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях» или абзацем третьим п. 3 ст. 27 Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Под особо ценным движимым имуществом понимается движимое имущество, без которого осуществление бюджетным учреждением своей уставной деятельности будет существенно затруднено. Порядок отнесения имущества к категории особо ценного движимого имущества устанавливается Правительством Российской Федерации. Виды такого имущества могут определяться:

- 1) федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции по выработке государственной политики и

нормативному правовому регулированию, в отношении федеральных бюджетных учреждений, находящихся в ведении этих органов или в ведении федеральных служб и агентств, подведомственных этим органам, федеральными органами государственной власти (государственными органами), руководство деятельностью которых осуществляет Президент Российской Федерации или Правительство Российской Федерации, в отношении федеральных бюджетных учреждений, находящихся в их ведении;

2) в порядке, установленном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации в отношении бюджетных учреждений субъекта Российской Федерации;

3) в порядке, установленном местной администрацией в отношении муниципальных бюджетных учреждений.

Перечни особо ценного движимого имущества определяются соответствующими органами, осуществляющими функции и полномочия учредителя.

Крупная сделка может быть совершена бюджетным учреждением только с предварительного согласия соответствующего органа, осуществляющего функции и полномочия учредителя бюджетного учреждения.

Крупной сделкой признается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанная с распоряжением денежными средствами, отчуждением иного имущества (которым в соответствии с федеральным законом бюджетное учреждение вправе распоряжаться самостоятельно), а также с передачей такого имущества в пользование или в залог при условии, что цена такой сделки либо стоимость отчуждаемого или передаваемого имущества превышает 10 процентов балансовой стоимости активов бюджетного учреждения, определяемой по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если уставом бюджетного учреждения не предусмотрен меньший размер крупной сделки.

Крупная сделка, совершенная с нарушением требований абзаца первого п. 13 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях», может быть признана недействительной по иску бюджетного учреждения или его учредителя, если будет доказано, что другая сторона в сделке знала или должна была знать об отсутствии предварительного согласия учредителя бюджетного учреждения.



Руководитель бюджетного учреждения несет перед бюджетным учреждением ответственность в размере убытков, причиненных бюджетному учреждению в результате совершения крупной сделки с нарушением требований абзаца первого п. 13 ст. 9.2 Федерального закона «О некоммерческих организациях», независимо от того, была ли эта сделка признана недействительной.

Бюджетные учреждения не вправе размещать денежные средства на депозитах в кредитных организациях, а также совершать сделки с ценными бумагами, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Автономной некоммерческой организацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, созданная в целях предоставления услуг в сфере образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных сферах. Автономная некоммерческая организация может быть создана в результате ее учреждения гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов. В случаях, предусмотренных федеральными законами, автономная некоммерческая организация может быть создана путем преобразования юридического лица другой организационно-правовой формы.

Имущество, переданное автономной некоммерческой организации ее учредителями (учредителем), является собственностью автономной некоммерческой организации. Учредители автономной некоммерческой организации не сохраняют прав на имущество, переданное ими в собственность этой организации. Учредители не отвечают по обязательствам созданной ими автономной некоммерческой организации, а она не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Автономная некоммерческая организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых создана указанная организация.

Надзор за деятельностью автономной некоммерческой организации осуществляют ее учредители в порядке, предусмотренном ее учредительными документами.

Учредители автономной некоммерческой организации могут пользоваться ее услугами только на равных условиях с другими лицами.

В случае, если учредителем автономной некоммерческой организации является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, порядок участия их представителей в органах управления автономной некоммерческой организации устанавливается Правительством Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления.

**Казенное учреждение** – государственное (муниципальное) учреждение, осуществляющее оказание государственных (муниципальных) услуг, выполнение работ и (или) исполнение государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы.

Казенное учреждение находится в ведении органа государственной власти (государственного органа), органа местного самоуправления, осуществляющего бюджетные полномочия главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Взаимодействие казенного учреждения при осуществлении им бюджетных полномочий получателя бюджетных средств с главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств, в ведении которого оно находится, осуществляется в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Финансовое обеспечение деятельности казенного учреждения осуществляется за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации и на основании бюджетной сметы.

Казенное учреждение может осуществлять приносящую доходы деятельность, только если такое право предусмотрено в его учредительном документе. Доходы, полученные от указанной деятельности, поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

Казенное учреждение осуществляет операции с бюджетными средствами через лицевые счета, открытые ему в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Заключение и оплата казенным учреждением государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров, подлежащих исполнению за счет бюджетных средств, производятся от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в пределах доведенных казенному учреждению лимитов бюджетных обязательств, если иное не установлено Бюджетным кодексом РФ, и с учетом принятых и неисполненных обязательств.

Нарушение казенным учреждением требований п. 5 ст. 161 БК РФ при заключении государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров является основанием для признания их судом недействительными по иску органа государственной власти (государственного органа), органа местного самоуправления, осуществляющего бюджетные полномочия главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого находится это казенное учреждение.

В случае уменьшения казенному учреждению как получателю бюджетных средств главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств ранее доведенных лимитов бюджетных обязательств, приводящего к невозможности исполнения казенным учреждением бюджетных обязательств, вытекающих из заключенных им государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров, казенное учреждение должно обеспечить согласование в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд новых условий государственных (муниципальных) контрактов, в том числе по цене и (или) срокам их исполнения и (или) количеству (объему) товара (работы, услуги), иных договоров.

Сторона государственного (муниципального) контракта, иного договора вправе потребовать от казенного учреждения возмещения только фактически понесенного ущерба, непосредственно обусловленного изменением условий государственного (муниципального) контракта, иного договора.

При недостаточности лимитов бюджетных обязательств, доведенных казенному учреждению для исполнения его денежных обязательств, по таким обязательствам от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального обра-

зования отвечает соответственно орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, осуществляющий бюджетные полномочия главного распорядителя бюджетных средств, в ведении которого находится соответствующее казенное учреждение.

Казенное учреждение самостоятельно выступает в суде в качестве истца и ответчика.

Казенное учреждение обеспечивает исполнение денежных обязательств, указанных в исполнительном документе, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Казенное учреждение не имеет права предоставлять и получать кредиты (займы), приобретать ценные бумаги. Субсидии и бюджетные кредиты казенному учреждению не предоставляются.

Казенное учреждение на основании договора (соглашения) вправе передать иной организации (централизованной бухгалтерии) полномочия по ведению бюджетного учета и формированию бюджетной отчетности.

Положения, установленные ст. 161 БК РФ, распространяются на органы государственной власти (государственные органы), органы местного самоуправления (муниципальные органы) и органы управления государственными внебюджетными фондами с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации, устанавливающих полномочия указанных органов.

**Бюджетная смета** – документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения.

Смета – это финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций, а также план финансирования учреждений и расходования бюджетных смет.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя казенного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов.

Бюджетная смета казенного учреждения составляется, утверждается и ведется в порядке, определенном главным распорядителем бюджетных средств, в ведении которого находится казенное учреждение, в соответствии с общими требованиями, установленными Министерством финансов Российской Федерации.

Бюджетная смета казенного учреждения, являющегося органом государственной власти (государственным органом), органом управления государственным внебюджетным фондом, органом местного самоуправления, осуществляющим бюджетные полномочия главного распорядителя бюджетных средств, утверждается руководителем этого органа.

Утвержденные показатели бюджетной сметы казенного учреждения должны соответствовать доведенным до него лимитам бюджетных обязательств на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств по обеспечению выполнения функций казенного учреждения.

Бюджетная смета казенного учреждения составляется с учетом объемов финансового обеспечения для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд, предусмотренных при формировании планов закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, утверждаемых в пределах лимитов бюджетных обязательств на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств на закупку товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд.

В бюджетной смете казенного учреждения дополнительно должны утверждаться иные показатели, предусмотренные порядком составления и ведения бюджетной сметы казенного учреждения.

Показатели бюджетной сметы казенного учреждения, руководитель которого наделен правом ее утверждения в соответствии с порядком утверждения бюджетной сметы казенного учреждения, могут быть детализированы по кодам элементов (подгрупп и элементов) видов расходов, а также по кодам статей (подстатей) соответствующих групп (статей) классификации операций сектора государственного управления в пределах доведенных лимитов бюджетных обязательств.

## ***Тема 14. Правовые основы банковского кредитования***

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.
2. Источники кредитных ресурсов банков.
3. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в сфере кредитного регулирования.
4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.
5. Виды банковского кредита: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.
6. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Надзорные полномочия Банка России.

### **Методические указания**

***Банковский кредит*** – это предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств заемщикам на определенный срок на условиях платности, возвратности, срочности и материальной обеспеченности. Предметом банковского кредита всегда выступают денежные средства (в наличной и безналичной формах). В экономическом аспекте банковский кредит – это движение ссудного капитала, который предоставляется банком (кредитной организацией) займы с целью получения дохода в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы в данном месте и в данное время и при данных условиях кредитования.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать

по различным признакам, прежде всего по основным группам заемщиков: кредит хозяйству, населению, государству.

По назначению (направлению) различают кредиты: потребительский, промышленный, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредиты, участвующие в организации оборотных фондов.

По срокам пользования кредиты бывают: краткосрочные (до 1 года), долгосрочные (свыше 1 года).

По размерам различают кредиты крупные, средние, мелкие.

По обеспечению – необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые по характеру обеспечения делятся на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные.

По методу погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

Банковское кредитование предприятий осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Роль финансового права заключается в государственном регулировании банковского кредитования, в установлении надзорных полномочий Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций в этой сфере в целях защиты интересов участников рынка банковских капиталов.

К принципам кредитования относятся: возвратность, срочность, целенаправленность, платность, обеспеченность.

Реализация принципа возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т. е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

Банковский кредит выдается на строго определенные цели, использование ссуды не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита.

Принцип обеспеченности кредита. С принятием Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы его обеспечения. Важнейшие виды кредитного обеспечения, широко практикуемые за рубежом и взятые российскими банками, – залог, независимая гарантия, поручительство, страхование кредитного риска, переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика.

**Банковская система России** – один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее *двухуровневый характер*:

- 1) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);



2) кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Хозяйственными товариществами и обществами признаются корпоративные коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе деятельности, принадлежит на праве собственности хозяйственному товариществу или обществу.

Объем правомочий участников хозяйственного общества определяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Иной объем правомочий участников непубличного хозяйственного общества может быть предусмотрен уставом общества, а также корпоративным договором при условии внесения сведений о наличии такого договора и о предусмотренном им объеме правомочий участников общества в единый государственный реестр юридических лиц.

Хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником.

Хозяйственное общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица, если иное не установлено Гражданским кодексом РФ или другим законом. Хозяйственные общества могут создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица, а также публично-правовые образования (ст. 125 ГК РФ).

Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе участвовать от своего имени в хозяйственных товариществах и обществах. Учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товарищества на вере с разрешения собственника имущества учреждения, если иное не установлено законом. Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий лиц в хозяйственных товариществах и обществах<sup>114</sup>. Так, в связи с прохождением гражданской службы гражданскому служащему запрещается заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц, а также участвовать в управлении хозяйствующим субъектом (за исключением жилищного, жилищно-строительного, гаражного кооперативов, садоводческого, огороднического, дачного потребительских кооперативов, товарищества собственников недвижимости и профсоюза, зарегистрированного в установленном порядке), если иное не предусмотрено федеральными законами или если в порядке, установленном нормативным правовым актом Российской Федерации или субъекта Российской Федерации в соответствии с федеральными законами или законами субъекта Российской Федерации, ему не поручено участвовать в управлении этой организацией.

Хозяйственные товарищества и общества могут быть учредителями (участниками) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

---

<sup>114</sup> Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О государственной гражданской службе Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3215; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

***Небанковская кредитная организация:***

– кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, а также

– кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России<sup>115</sup>.

***Иностранный банк*** – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Важнейший субъект, реализующий финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в его функциях.

Центральный банк РФ – главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>116</sup>, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

---

<sup>115</sup> Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И (с изм. на 25.11.2014 г.) «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2006. № 32; 2014. № 112; Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции (утв. Банком России 21.09.2001 г. № 153-П) (с изм. на 16.12.2003 г.) // Вестник Банка России. 2001. № 60; 2004. № 7.

<sup>116</sup> СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение центральных органов Банка России – город Москва.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняты на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

*Целями деятельности Банка России являются:*

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- 4) развитие финансового рынка Российской Федерации;
- 5) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

*Национальная платежная система* – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие *функции*:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации<sup>117</sup>;

---

<sup>117</sup> Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П) (с изм. на 19.05.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 34; 2015. № 54; Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (утв. Банком России 10.04.2006 г. № 285-П) (с изм. на 30.03.2015 г.) // Вестник Банка России. 2006. № 30; 2015. № 42; Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (с изм. на 14.01.2015 г.) // Вестник Банка России. 2005. № 17; 2015. № 17; Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 г. № 384-П) (с изм. на 14.07.2014 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 36; 2014. № 73; Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (утв. Банком России 25.04.2007 г. № 303-П) (с изм. на 20.06.2014 г.) // Вестник Банка России. 2007. № 31; 2014. № 73; Указание Банка России от 25 апреля 2007 г. № 1822-У (с изм. на 17.06.2014 г.) «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» // Вестник Банка России. 2007. № 31; 2014. № 73; Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. 2014. № 45; Указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями» // Вестник

4.1) осуществляет надзор<sup>118</sup> и наблюдение в национальной платежной системе<sup>119</sup>;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор);

9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

---

Банка России. 2007. № 39; Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России (утв. Банком России 23.06.1998 г. № 36-П) (с изм. на 13.12.2001 г.) // Вестник Банка России. 1998. № 61; 2011. № 76.

<sup>118</sup> Положение о порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (утв. Банком России 09.06.2012 г. № 381-П) (с изм. на 25.06.2014 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 31; 2014. № 75.

<sup>119</sup> Положение о порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе (утв. Банком России 31.05.2012 г. № 380-П) (с изм. на 09.11.2014 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 31; 2014. № 111.

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций<sup>120</sup>, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения<sup>121</sup>, план счетов для Банка России и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю<sup>122</sup>;

---

<sup>120</sup> Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 04.09.2015 г. № 490-П). Доступ из СПС «КонсультантПлюс»; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г. № 465-П) // Вестник Банка России. 2015. № 45.

<sup>121</sup> Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П) (с изм. на 22.06.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 56-57; 2015. № 61.

<sup>122</sup> Положение об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (утв. Банком России 18.04.2006 г. № 286-П) // Вестник Банка России. 2006. № 24.

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации<sup>123</sup>;

16.1) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

16.2) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16.3) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения<sup>124</sup>;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом<sup>125</sup>;

17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Междуна-

---

<sup>123</sup> Постановление Правительства РФ от 18 июля 1994 г. № 849 «О порядке разработки и представления платежного баланса Российской Федерации» // СЗ РФ. 1994. № 14. Ст. 1638.

<sup>124</sup> Указание Банка России от 28 декабря 2014 г. № 3519-У «Об утверждении порядка предоставления в Банк России первичных статистических данных о прямых инвестициях» // Вестник Банка России. 2015. № 8.

<sup>125</sup> Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ (с изм. на 22.12.2014 г.) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3232; 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7543.



родного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом<sup>126</sup>;

17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

17.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

17.5) организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее – финансовые сообщения);

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

Банк России ежегодно не позднее срока внесения в Государственную думу Правительством Российской Федерации проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период представляет в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

---

<sup>126</sup> Статьи Соглашения Международного валютного фонда (приняты 22.07.1944 г.) (с изм. на 15.12.2010 г.). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения<sup>127</sup>:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;

- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;

- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;

- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;

- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;

- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;

- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

- основные показатели денежной программы на предстоящий год;

- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры.

Главной целью единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов является обеспечение ценовой стабильности, что означает достижение и поддержание устойчивой низкой инфляции. Ценовая стабильность необходима для повышения и сохранения на высоком уровне

---

<sup>127</sup> Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов (утв. Банком России) // Вестник Банка России. 2014. № 106.

благополучия российских граждан, что является конечной целью государственной экономической политики.

Банк России с 2015 года будет проводить денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции. Банк России оказывает влияние на процессы ценообразования с временным лагом, поэтому цель по инфляции должна устанавливаться на среднесрочную перспективу. Целью денежно-кредитной политики является снижение инфляции до 4 % в 2017 году и дальнейшее ее поддержание вблизи указанного уровня. Постоянная цель установлена с учетом структурных особенностей российской экономики и динамики инфляции в странах – торговых партнерах России и является достижимой на трехлетнем горизонте.

Денежно-кредитная политика влияет на инфляцию, прежде всего через процентные ставки. Стремясь ограничить свое вмешательство в процесс ценообразования на финансовом рынке, при проведении денежно-кредитной политики Банк России оказывает непосредственное воздействие только на наиболее краткосрочный сегмент денежного рынка. Для достижения цели по инфляции Банк России на основе макроэкономического прогноза устанавливает уровень ключевой ставки, который отражает направленность денежно-кредитной политики. Операционной задачей денежно-кредитной политики является сближение ставок сегмента «овернайт» денежного рынка с ключевой ставкой. В связи с этим Банк России продолжит совершенствовать систему инструментов и будет повышать осведомленность кредитных организаций о проводимых операциях и о работе механизма усреднения обязательных резервов.

Ключевая ставка – процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики. Была введена Банком России 13 сентября 2013 года.

С 3 августа 2015 г. ключевая ставка установлена в размере 11 % годовых<sup>128</sup>.

Государственная дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее

---

<sup>128</sup> Информация Банка России от 31 июля 2015 г. «О ключевой ставке Банка России» // Вестник Банка России. 2015. № 65.

принятия Государственной думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Банк России подотчетен Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации.

Государственная дума:

– назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации;

– назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;

– направляет и отзывает представителей Государственной думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты;

– рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

– рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

– принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального финансового совета;

– проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

– заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Банк России представляет в Государственную думу и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Банк Рос-

сии вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно<sup>129</sup>.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти<sup>130</sup>.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение процентных ставок;
- размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также для некредитных финансовых

---

<sup>129</sup> Приказ Банка России от 15 сентября 1997 г. № 02-395 (с изм. на 18.04.2002 г.) «О Положении Банка России «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России»» // Экономика и жизнь. 1997. № 42.

<sup>130</sup> Постановление Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1009 (с изм. на 30.01.2015 г.) «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» // СЗ РФ. 1997. № 33. Ст. 3895; 2015. № 6. Ст. 965.

организаций в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами;

- прямые количественные ограничения;
- отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения;
- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

В соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, также могут не подлежать регистрации иные нормативные акты Банка России.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами. Однако это положение не распространяется на участие Банка России в капитале Сберегательного банка Российской Федерации (далее – Сбербанк).

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Сбербанка, не приводящее к сокращению указанной доли участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляется Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Сбербанка, приводящее к сокращению указанной доли участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляется на основании федерального закона.

Банк России не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Банк России в целях обеспечения устойчивости рубля вправе создавать и (или) участвовать в капитале организации, осуществляющей деятельность по доверительному управлению активами Банка России, а также активами, переданными в ее управление Российской Федерацией, государственными корпорациями, созданными Российской Федерацией, и иными публично-правовыми образованиями или организациями, включая иностранные, для осуществления инвестиций в Российской Федерации и (или) в иностранных государствах.

Банк России может участвовать в капиталах международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка.

Банк России может участвовать в деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка, в том числе развитием сотрудничества между центральными банками и (или) соответствующими регулирующими (надзорными) органами (организациями), а также участвовать в деятельности объединений, не имеющих статуса организации (в том числе форумов, групп, комитетов).

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 Федерального закона «О Банке России» банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 указанного Федерального закона.

Национальный финансовый совет – коллегиальный орган Банка России.

Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое – Государственной думой из числа депутатов Го-

сударственной думы, трое – Президентом Российской Федерации, трое – Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального финансового совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального финансового совета.

Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального финансового совета избирается членами Национального финансового совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.

Председатель Национального финансового совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального финансового совета большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.

Решения Национального финансового совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального финансового совета при кворуме в семь человек.

При принятии Национальным финансовым советом решений мнение членов Национального финансового совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального финансового совета.

В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального финансового совета является решающим.

Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.

Заседания Национального финансового совета назначаются Председателем Национального финансового совета либо в случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов Национального финансового совета.



Члены Национального финансового совета своевременно уведомляются о заседании Национального финансового совета.

В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России;  
2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

– общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

– общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

– общего объема капитальных вложений;

– общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

– реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

– банковского регулирования и банковского надзора, включая информацию о деятельности уполномоченных представителей, назначенных в кредитную организацию в случаях, предусмотренных ч. 1 ст. 76 Федерального закона «О Банке России», регулиро-

вания, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций;

– реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;

– обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;

– исполнения сметы расходов Банка России;

– подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;

11) внесение в Государственную думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных ст. 90 Федерального закона «О Банке России»;

15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт;

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной думы.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России;
- непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о

своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ (с изм. на 22.12.2014 г.) «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам»<sup>131</sup>, несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Члены Совета директоров назначаются Государственной думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Члены Совета директоров освобождаются от должности:

– по истечении указанного срока полномочий – Председателем Банка России;

– до истечения указанного срока полномочий – Государственной думой по представлению Председателя Банка России;

– в случаях непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Совета директоров, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовер-

---

<sup>131</sup> СЗ РФ. 2012. № 50, ч. 4. Ст. 6953; 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7542.

шеннолетних детей в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами членом Совета директоров, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми – Государственной думой по представлению Председателя Банка России.

Граждане, претендующие на должность Председателя Банка России, должность члена Совета директоров, лица, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке, установленном Федеральным законом «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в государственный орган (подразделение государственного органа), определяемый (определяемое) Президентом Российской Федерации.

Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в восемь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в

меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее четырех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную думу в соответствии со статьями 45 и 45.3 Федерального закона «О Банке России», обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка;

1.1) рассматривает вопросы развития финансового рынка Российской Федерации;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 (с изм. на 08.03.2015 г.) «О государственной тайне»<sup>132</sup>, и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации в соответствии со ст. 25 Федерального закона «О Банке России» и представляет

---

<sup>132</sup> СЗ РФ. 1997. № 41. Ст. 8220; 2015. № 10. Ст. 1393.

указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную думу;

4) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

- общий объем расходов на содержание служащих Банка России;
- общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
- общий объем капитальных вложений Банка России;
- общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в п. 4 направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным финансовым советом общих объемов расходов Банка России, перечисленных в п. 4, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным финансовым советом дополнительных объемов расходов Банка России;

8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

9) принимает решения:

– о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

– об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также некредитных финансовых организаций;

– о размере обязательных резервных требований;

– об изменении процентных ставок Банка России;

– об определении лимитов операций на открытом рынке;

– об участии в международных организациях;

– об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

– о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

– о применении прямых количественных ограничений;

– о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;

– о порядке формирования резервов кредитными организациями;

– об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

– о размещении облигаций Банка России;

– о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

– об осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

– о предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;

10) вносит в Государственную думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

11) утверждает порядок работы Совета директоров;

12) представляет в Национальный финансовый совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

14) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;

15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;



16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации;

16.1) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;

17) готовит и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение:

– предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для Банка России и плану счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядку его применения;

– предложения по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

– отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

17.1) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России;

17.2) представляет в Национальный финансовый совет ежеквартально информацию об объемах кредитов, выданных служащим Банка России, и о процентных ставках по данным кредитам;

17.3) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада<sup>133</sup>;

17.4) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;

18) выполняет иные функции, отнесенные Федеральным законом «О Банке России» к ведению Совета директоров.

Решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений, участия (членства) Банка России в

---

<sup>133</sup> Указание Банка России от 23 марта 2015 г. № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов» // Вестник Банка России. 2015. № 34.

капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России» в течение 10 дней со дня принятия этих решений.

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации, а также увольнение с государственной службы должны быть произведены в течение одного месяца со дня назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Председатель Банка России:

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, за исключением тех, по которым в соответствии с Федеральным законом «О Банке России» решения принимаются Национальным финансовым советом или Советом директоров;

9) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Банка России в капиталах и деятельности организаций в соответствии со статьями 8 и 9 Федерального закона «О Банке России»;

10) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации или межбанковским соглашением;

11) обязан сообщать в порядке, предусмотренном указами Президента Российской Федерации, о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также

принимать меры по предотвращению или урегулированию такого конфликта.

Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации, некредитной финансовой организации, а также саморегулируемой организации некредитных финансовых организаций по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации, некредитной финансовой организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком России, но не более чем на один месяц.

В целях взаимодействия с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, их саморегулируемых организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации и некредитные финансовые организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации и некредитные финансовые организации принимают на себя такие обязательства.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации (ст. 87 Федерального закона «О Банке России»).

Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных Федеральным законом «О Банке России»:

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров<sup>134</sup>;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей<sup>135</sup>;

6) проводить расчетные, кассовые<sup>136</sup> и депозитные операции<sup>137</sup>, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

---

<sup>134</sup> Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» // Вестник Банка России. 2014. № 62.

<sup>135</sup> Указание Банка России от 30 декабря 2014 г. № 3526-У «О правилах учета и хранения драгоценных металлов подразделениями Банка России» // Вестник Банка России. 2015. № 43.

<sup>136</sup> Указание Банка России от 27 августа 2008 г. № 2060-У (с изм. на 19.01.2015 г.) «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» // Вестник Банка России. 2008. № 48; 2015. № 16.

<sup>137</sup> Положение о проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями (утв. Банком России 09.08.2013 г. № 404-П) (с изм. на 11.07.2014 г.) // Вестник Банка России. 2014. № 7; 2014. № 75.

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Банк России имеет право передавать российским и иностранным кредитным организациям, а также организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, банкноты в сувенирной упаковке и монету Банка России по ценам, отличающимся от нарицательной стоимости, которые определяет Банк России.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам и для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредиты без обеспечения на срок до пяти лет.

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставлять

субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) открытому акционерному обществу «Сбербанк России», соответствующие требованиям ст. 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в размере, не превышающем размера собственных средств (капитала) Сбербанка России на 1 января 2015 года, размер процентной ставки по которым определяется в соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 3 Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ст. 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России в целях предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, вправе:

1) заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

2) заключать с лицами, осуществляющими функции центрального контрагента (кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями), соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким лицам часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с участниками клиринга, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности.

Условия соглашений о компенсации части убытков (расходов), период, в течение которого заключаются такие соглашения, круг кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, с которыми заключаются такие соглашения, и критерии их отбора определяются Советом директоров. Информация об условиях соглашений о компенсации части убытков (расходов), о периоде, в течение которого заключаются такие соглашения, круге кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, с которыми заключаются такие соглашения, критериях их отбора и типовая форма соглашения публикуются в «Вестнике Банка России».

Банк России вправе оказывать возмездные услуги по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также иностранным кредитным организациям, международным организациям, иностранным центральным (национальным) банкам на основании заключенных с ними договоров.

Обеспечением кредитов Банка России могут выступать:

- золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- иностранная валюта;
- векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров.

В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

Последующий залог имущества, находящегося в залоге по обязательствам кредитной организации перед Банком России, допускается, если это установлено договором между Банком России и кредитной организацией.

Реализация заложенного движимого имущества Банком России допускается ранее срока, установленного п. 8 ст. 349 ГК РФ, если это предусмотрено соглашением между Банком России и кредитной организацией, при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с ценой реализации (начальной продажной ценой), указанной в уведомлении об обращении взыскания на заложенное движимое имущество.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.



Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных частями третьей и пятой ст. 46 и ст. 48 Федерального закона «О Банке России»;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8, 9 и 39 Федерального закона «О Банке России»;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными *целями банковского регулирования и банковского надзора* являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом «О Банке России», осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Положение о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Советом директоров.

Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы вос-

становления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующей

щего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Банк России принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, ведет книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормы:

1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

3) максимальный размер крупных кредитных рисков;

4) нормативы ликвидности кредитной организации;

5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Обязательные нормативы могут устанавливаться Банком России для банковских групп.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

При определении максимального размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации, выданная одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков.

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Банк России вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций (банковских групп).

Нормативы ликвидности кредитной организации, банковской группы определяются как:

1) отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

2) отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкорезализуемых активов) и суммарных активов.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и кандидатов на указанные должности, а также требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10 процентов (владеющих более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью третьей статьи 67 рассматриваемого закона, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы, кредитные организации – участники банковской группы) не могут распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в

целях настоящей части, а также порядок направления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций (банковских групп) по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с федеральными законами.

Нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Указанный норматив не может превышать 50 процентов.

Банк России вправе устанавливать особенности расчета и значений обязательных нормативов, определенных ст. 62 Федерального закона «О Банке России», а также дополнительные обязательные нормативы (соотношение определенных активов и пассивов), величина и методики определения которых определяются Банком России, для кредитных организаций, которые являются эмитентами облигаций с ипотечным покрытием или облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями либо

осуществляют уступку денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям ипотечного агента или специализированного общества.

Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы) с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее чем за один месяц до их введения в действие.

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация и банковская группа отражают в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком России.

Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке, сроки и на условиях, которые установлены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России устанавливает условия включения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в состав источников собственных средств (капитала) кредитной организации, а также условия исключения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) из состава источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигаци-



онного займа) после предварительного согласования с Банком России, осуществляемого в порядке, установленном нормативным актом Банка России, может быть исключена из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации при досрочном расторжении договора субординированного кредита (депозита, займа), досрочном погашении облигаций по инициативе кредитной организации – заемщика.

Банк России вправе приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа) или облигациям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в случаях, если приостановление выплат предусмотрено договором субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированными условиями эмиссии облигаций и осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Одновременно Банк России устанавливает запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации. Приостановление выплат по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по облигациям и запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли, выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации подлежат отмене при условии устранения реальной угрозы возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства по ходатайству кредитной организации, представляемому в порядке, установленном Банком России.

Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) по основаниям и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные Федеральным законом «О Банке России» меры по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных ст. 73 Федерального закона «О Банке России». При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее фи-

лиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

- по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов. Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации кредитных организаций – участников банковских групп, головными организациями которых являются иностранные банки, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных кредитных организаций – участников банковских групп. О результатах таких посещений указанные органы информируют Банк России.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет

право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в ст. 60 Федерального закона «О Банке России»;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов – на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

К кредитной организации не могут быть применены Банком России меры, предусмотренные частями первой – четвертой ст. 74 Федерального закона «О Банке России», если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) положений доку-

ментов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленных в частях первой и четвертой ст. 74 Федерального закона «О Банке России».

Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

В случае возникновения таких ситуаций Банк России вправе принимать меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Банке России», а также по решению Совета директоров осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Для предотвращения указанных в настоящей статье ситуаций Банк России ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в ст. 60 Федерального закона «О Банке России» (кандидатах на указанные должности), других работников кредитных организаций и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Банком России. В целях ведения базы данных Банк России вправе запрашивать сведения у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, если:

- 1) кредитной организацией получен от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) кредит (заем) в иностранной валюте в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федера-

ции»<sup>138</sup> (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»);

2) кредитной организацией получен от Банка России субординированный кредит (заем) в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;

3) кредитной организацией получен от Внешэкономбанка субординированный кредит (заем) в соответствии со ст. 6 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;

4) в кредитной организации размещены средства федерального бюджета на банковских депозитах в соответствии со ст. 236 БК РФ;

5) кредитной организацией получен кредит Банка России в соответствии с п. 1.1 ст. 46 Федерального закона «О Банке России» на срок более одного месяца;

6) Банк России и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» осуществили в отношении кредитной организации меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

7) размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Уполномоченные представители Банка России могут быть назначены в кредитную организацию в случаях, предусмотренных ст. 76 Федерального закона «О Банке России», со дня поступления в кредитную организацию средств (части средств) соответствующего кредита (займа) или депозита либо со дня начала осуществления в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и их деятельность может осуществляться до дня полного исполнения

---

<sup>138</sup> СЗ РФ. 2008. № 42. Ст. 4698; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4350.

кредитной организацией обязательств, возникших в связи с получением соответствующего кредита (займа) или депозита, либо до дня завершения осуществления в отношении кредитной организации указанных мер по предупреждению банкротства.

Уполномоченный представитель Банка России вправе получать от кредитной организации информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

В рамках осуществления своей деятельности уполномоченный представитель Банка России вправе:

1) участвовать без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления активами и пассивами кредитной организации;

2) получать от кредитной организации информацию и документы, которые касаются деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами).

Кредитная организация обязана представлять уполномоченному представителю Банка России по его запросу информацию и документы, которые касаются деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, в том числе об осуществленных и планируемых объемах кредитования и его условиях, а также по вопросам предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами), и обязана не препятствовать деятельности уполномоченного представителя Банка России.

Порядок представления кредитной организацией информации и документов уполномоченному представителю Банка России устанавливается Банком России.

В случае невыполнения кредитной организацией требований настоящей статьи к ней могут быть применены меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Банке России», а контрагенты кредитной организации по договорам, заключенным с кредитной организацией и предусмотренным ч. 1 ст. 76 Федерального закона «О Банке России», вправе потребовать досрочного исполнения обязательств кредитной организации по таким договорам.

Уполномоченные представители Банка России являются служащими Банка России.



Национальный банковский совет до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности Банка России и определяет аудиторскую организацию, имеющую лицензию на осуществление аудита на территории Российской Федерации.

Национальный финансовый совет вправе определить дополнительные вопросы, подлежащие рассмотрению аудиторской организацией одновременно с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России. Отчет о результатах рассмотрения аудиторской организацией указанных дополнительных вопросов представляется Национальному финансовому совету.

Банк России обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором оказания аудиторских услуг предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения аудиторской проверки Банка России.

В договоре оказания аудиторских услуг должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации, а также предусмотрена ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской организации по договору на проведение обязательного аудита осуществляется за счет собственных средств Банка России.

Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России<sup>139</sup>.

---

<sup>139</sup> Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-140 (с изм. на 25.12.2002 г.) «О службе главного аудитора Банка России». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

## ***Тема 15. Правовые основы денежного обращения и расчетов***

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие денежной системы Российской Федерации, ее основные элементы. Денежная единица. Денежная реформа и денотация. Их значение и условия проведения.

2. Правовые основы организации обращения наличных денежных знаков.

3. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов.

4. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций.

### **Методические указания**

Деньги и большинство связанных с ними понятий практически не исследованы в финансово-правовой науке. В то же время нельзя сказать, что среди ученых нет понимания роли денег как объекта финансовых правоотношений. С. В. Запольский, например, называет формирование принципов и механизмов действия денежной системы одной из основополагающих функций финансового права, которая служит исходным пунктом не только финансовой системы, но и стабилизирующим условием существования национального социума<sup>140</sup>.

В наиболее известных учебниках деньги рассматриваются как сугубо экономическая категория, а в рамках финансового права рассматриваются лишь вопросы денежной системы и регулирования денежного обращения<sup>141</sup>.

Вряд ли оспоримо, что деньги появились как полезный и эффективный атрибут хозяйственного оборота (экономической деятельности), но в процессе общественного развития и особенно с

---

<sup>140</sup> Запольский С. В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: Монография. М., 2008. С. 11.

<sup>141</sup> См., например: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. М., 2008; Финансовое право: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. М., 2009; Финансовое право: учебник / отв. ред. О. Н. Горбунова. М., 2005; Финансовое право: учебник / под ред. С. В. Запольского. М., 2006.

формированием государства как легитимного элемента общественного устройства и управления деньги приобрели вполне определенное правовое содержание.

В современной финансово-правовой научной литературе юридическую природу денег как категории финансового права исследуют К. С. Бельский, О. Н. Горбунова, М. В. Карасева.

Государственно-правовую природу денег отстаивает К. С. Бельский<sup>142</sup>, а их имущественный аспект последовательно исследуется в работах М. В. Карасевой<sup>143</sup>. В работах этих ученых можно найти и правовые дефиниции денег.

К. С. Бельский дает следующее определение: «Деньги – это установленные законом денежные знаки с определенным наименованием (рубль, копейка), отпечатанные или отчеканенные в соответствующей форме с обозначениями на них денежных единиц, прием которых в качестве платежного средства обязателен внутри Российской Федерации»<sup>144</sup>.

М. В. Карасева на основе анализа ст. 75 Конституции РФ пишет: «деньгами в Российской Федерации являются эмитируемые Центральным банком РФ агрегаты, номинированные в рубле как денежной единице, которые защищаются и устойчивость которых обеспечивается Банком России», и далее: «под деньгами понимаются наличные и безналичные деньги»<sup>145</sup>.

К **основным функциям денег** относятся:

1) функция измерения стоимости товара (деньги как измеритель стоимости товара (услуги). В деньгах как всеобщем эквиваленте измеряется стоимость каждого товара или услуги. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой;

2) посредническая функция при товарно-денежном обмене (деньги как средство обращения). Благодаря функционированию денег в качестве средства обращения возникает денежное обращение

---

<sup>142</sup> Бельский К. С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8; Его же. О юридической природе денег // Государство и право. 2005. № 12. С. 23 – 29.

<sup>143</sup> Карасева М. В. Финансовое право и деньги. Воронеж, 2006; Карасева М. В. Деньги в финансовом праве. М., 2008.

<sup>144</sup> Бельский К. С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

<sup>145</sup> Карасева М. В. Деньги в финансовом праве. М., 2008. С. 13, 14.

ние, способствующее развитию товарного обмена и экономики в целом;

3) функция платежного средства (деньги как средство платежа). Деньги функционируют как средство платежа не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств: при возврате денежных ссуд, уплате налогов, внесении арендной платы за жилое помещение и т. д. Деньги как средство платежа сопровождают денежное обращение;

4) функция накопления и сбережения (деньги как средство накопления и создания соответствующих денежных фондов). Будучи всеобщим эквивалентом, на который можно приобрести любой товар, деньги вследствие этого могут быть средством их накопления и создания самых разнообразных фондов: частных, государственных, негосударственных. Денежный (финансовый) фонд – это денежные средства, предназначенные для какой-либо цели или принадлежащие какому-либо гражданину либо организации: например, валютный фонд, фонд заработной платы, фонд, образующий бюджет муниципального образования и т. д.;

5) функция мировых денег (деньги как всеобщее средство платежа, покупательное средство и общественная материализация богатства).

Все вышеуказанные функции в совокупности образуют основу, на которой государством создается денежная система, складывающаяся из ряда элементов.

*Денежная система* представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под *денежным обращением* понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах.

Денежная система Российской Федерации складывается из ряда *элементов* и включает в себя: 1) официальную денежную единицу с ее наименованием; 3) порядок эмиссии наличных денег; 4) организацию и регулирование денежного обращения.

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Банке России») *официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации* является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Официальное

соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и ежедневно публикуется Банком России.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет.

Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами<sup>146</sup>:

1. Платежеспособными являются банкноты и монета Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера:

---

<sup>146</sup> Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У (с изм. на 222.08.2014 г.) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» // Вестник Банка России. 2007. № 5; 2014. № 84.

1.1. банкноты Банка России: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов; утратившие углы, края;

1.2. монета Банка России, имеющая мелкие механические повреждения.

2. Подлежат обмену по номиналу в порядке, предусмотренном п. 4 Указания Центрального банка Российской Федерации от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», банкноты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера:

2.1. утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

2.2. склеенные из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.3. составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.4. изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения (за исключением банкнот Банка России, окрашенных красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении);

2.5. имеющие брак изготовителей.

3. Подлежит обмену по номиналу в порядке, предусмотренном п. 4 Указания Центрального банка Российской Федерации «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», монета Банка России, имеющая силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федера-

ции, не содержащая признаков подделки, но имеющая повреждение следующего характера:

3.1. имеющая изменения первоначальной формы (погнутая, сплюснутая, надпиленная, имеющая отверстия и следы удаления металла), но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе;

3.2. имеющая брак изготовителей.

Перечисленные соответственно в пунктах 2 и 3 банкноты и монеты Банка России изымаются из наличного денежного обращения Российской Федерации и принимаются к обмену Банком России от юридических и физических лиц, с которыми он совершает банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также кредитными организациями от юридических лиц, находящихся у них на кассовом обслуживании, и всех физических лиц.

Банк России производит обмен путем зачисления суммы обменных банкнот и монеты Банка России на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке России или кредитной организации (после проведения экспертизы указанных банкнот и монеты Банка России в Банке России).

Кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной (обменной) суммы неповрежденных банкнот и монеты Банка России или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации (непосредственно после приема банкнот и монеты Банка России либо после направления принятых банкнот и монеты Банка России на экспертизу в Банк России и их обмена Банком России).

Обмен банкнот и монеты Банка России, перечисленных в пунктах 2 и 3, производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается.

Порядок обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, обладающей устойчивостью к воздействию растворителей, химических реактивов и другими отличительными характеристиками, позволяющими идентифицировать ее наличие на банкноте Банка России, предназначенной для предотвращения

хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении, устанавливается нормативным актом Банка России<sup>147</sup>.

Изъятые из обращения, но подлежащие обмену банкноты и монета Банка России, не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения, перечисленные в пунктах 1–3, обмениваются в порядке, предусмотренном п. 4 Указания Центрального банка Российской Федерации «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Банкноты и монета Банка России, не имеющие силы законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, или содержащие признаки подделки, или имеющие повреждения, не указанные в пунктах 1–3 (в том числе расслоенные банкноты Банка России; отдельные части монет Банка России, конструкция которых предусматривает наличие диска и кольца), банкноты Банка России, имеющие надписи «Образец», «Тест», другие надписи, выполненные способом перфорации и (или) напечатанные на поверхности банкноты изготовителем, а также банкноты и монета Банка России, имеющие признаки погашения, являются неплатежеспособными и не подлежат обмену.

*Эмиссия* представляет собой выпуск денег в обращение и изъятие денег из обращения в основном государственными банками и является монополией государства. В подавляющем большинстве государств банк, осуществляющий эмиссию денег, один. Это центральный (национальный или государственный) банк.

В Российской Федерации эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы в обращении осуществляет Центральный банк РФ. Федеральный закон «О Банке России» указывает на то, что монопольное право выпуска (эмиссии) на территории России банковских билетов и монеты принадлежит Центральному банку РФ (ст. 29). Он является единственным эмиссионным органом страны: никакой другой орган не имеет права выпускать денежные знаки. При этом следует отметить, что в осуществлении эмиссии прини-

---

<sup>147</sup> Указание Банка России от 5 июня 2009 г. № 2248-У (с изм. на 01.09.2014 г.) «Об условиях и порядке приема на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2009. № 43; 2014. № 96.



мают участие не только Банк России, но и его региональные подразделения, содержащие резервные фонды и оборотные кассы. Для функционирования денежной системы важное значение имеет положение ч. 1 ст. 75 Конституции РФ о недопустимости в Российской Федерации введения и эмиссии каких-либо других денег, кроме рубля. Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России по согласованию с Правительством РФ. Сообщение о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуется Банком России в средствах массовой информации.

**Правовой основой денежного обращения** выступают нормы Конституции РФ, Федеральный закон «О Банке России», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», различные нормативные акты Президента и Правительства РФ. Регулируя денежное обращение, российское законодательство исходит из единства денежной массы (наличных и безналичных средств), единства обращения, связи оборота денег с кредитной политикой, руководствуясь при этом Основными направлениями денежно-кредитной политики Российской Федерации.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

**Денежная реформа** – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

**Деноминация** в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

Совет директоров Банка России принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Указанное решение в порядке предварительного информирования направляется в Государственную думу и Правительство Российской Федерации.

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие *функции*:

1) прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций<sup>148</sup>;

3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

4) определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) обязательные резервные требования;

3) операции на открытом рынке;

---

<sup>148</sup> Положение Центрального банка Российской Федерации от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с изм. на 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22; Указание Банка России от 22 декабря 2014 г. № 3502-У «О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию кредитными организациями при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. 2014. № 114.

- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

Учреждения Банка России совершают кассовые операции по приему (выдаче) валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – денежная наличность) от кредитных организаций, подразделений кредитных организаций или организаций для зачисления сумм принятой денежной наличности на банковские счета (списания сумм выданной денежной наличности с банковских счетов) кредитных организаций или организаций на основании кассовых документов, для перевода денежных средств на банковские счета кредитных организаций или организаций на основании расчетных документов (далее – кассовое обслуживание) в порядке, предусмотренном договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации, заключенным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Учреждения Банка России осуществляют кассовое обслуживание кредитных организаций, подразделений кредитных организаций, организаций, расположенных на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России.

Подразделение кредитной организации принимается на кассовое обслуживание по решению руководителя (заместителя руководителя) территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается указанное подразделение кредитной организации. Для осуществления кассового обслуживания подразделения кредитной организации в территориальном учреждении Банка России, на подведомственной территории которого располагается подразделение кредитной организации, может открываться счет для учета наличных денежных средств, принятых от подразделения кредитной организации, и (или) счет для кассового обслуживания подразделения кредитной организации.

Договор на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации заключается

Банком России в лице руководителя (заместителя руководителя) учреждения Банка России на основании доверенности.

Договором на кассовое обслуживание подразделения кредитной организации может быть предусмотрена возможность зачисления (перевода) сумм денежной наличности, сданной подразделением кредитной организации, на банковский счет кредитной организации до ее полистного, поштучного пересчета при наличии в данном договоре условия о списании инкассовым поручением 0401071 с банковского счета кредитной организации сумм недостач, неплатежеспособных денежных знаков, зачислении (переводе) на банковский счет кредитной организации сумм излишков, выявленных при пересчете пачек банкнот, кассет с пачками (корешками) банкнот, мешков с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками подразделения кредитной организации.

Договором на кассовое обслуживание кредитной организации, подразделения кредитной организации может быть предусмотрена возможность сдачи в учреждение Банка России денежной наличности, сформированной и упакованной кассовыми работниками организации, входящей в систему Банка России, осуществляющей операции по приему, пересчету, сортировке, формированию и упаковке денежной наличности клиентов кредитной организации, подразделения кредитной организации (далее – организация, входящая в систему Банка России). В данном случае прием учреждением Банка России от организации, входящей в систему Банка России, указанной денежной наличности осуществляется на основании договора, заключаемого Банком России в лице руководителя (заместителя руководителя) учреждения Банка России на основании доверенности и организацией, входящей в систему Банка России, в лице руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения организации, входящей в систему Банка России (далее – договор с организацией, входящей в систему Банка России).

Кассовое обслуживание в учреждениях Банка России осуществляется в течение операционного дня в соответствии с графиком обслуживания кредитных организаций, подразделений кредитных организаций, организаций.

Организации по согласованию с учреждением Банка России представляют в учреждение Банка России сведения о сроках вы-

платы заработной платы, которые могут быть использованы при составлении графика обслуживания кредитных организаций, подразделений кредитных организаций, организаций.

Сдача, получение денежной наличности в учреждении Банка России осуществляются представителем кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации<sup>149</sup>.

Для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег (далее – кассовые операции) юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица (далее – касса), после выведения в кассовой книге 0310004 суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (далее – лимит остатка наличных денег).

Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к Указанию Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (с изм. на 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег.

Подразделению юридического лица, по месту нахождения которого оборудуется обособленное рабочее место (рабочие места) (далее – обособленное подразделение), сдающему наличные деньги на банковский счет, открытый юридическому лицу в банке, лимит остатка наличных денег устанавливается в порядке, предусмотренном Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» для юридического лица.

Юридическое лицо, в состав которого входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу юридического лица, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов

---

<sup>149</sup> Указание Банка России от 27 августа 2008 г. № 2060-У (с изм. на 19.01.2015 г.) «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».

остатка наличных денег, установленных этим обособленным подразделением.

Юридическое лицо хранит на банковских счетах в банках денежные средства сверх установленного в соответствии с абзацами вторым – пятым п. 2 Указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» лимита остатка наличных денег, являющиеся свободными денежными средствами.

Накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплаты социального характера (далее – другие выплаты), включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом в эти дни кассовых операций.

В других случаях накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.

Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать.

**Безналичные деньги** представляют собой запись на банковском счете в банке, которая, будучи юридической фикцией, опирается на определенные финансово-правовые реальности. Данная запись обозначает: а) задолженность банка перед клиентом – владельцем счета и его право требования к банку о выплате определенной денежной суммы или перечислении этой суммы на другой счет; б) право клиента на получение наличных денег<sup>150</sup>.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее – банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

---

<sup>150</sup> Ефимова Л. Г. Безналичные деньги – законное средство платежа // Закон. 2000. № 3. С. 79.

Под *формой безналичных расчетов* понимаются предусмотренные правовыми нормами или банковской практикой способы перевода денежных средств через кредитные организации. Формы безналичных расчетов установлены ст. 862 ГК РФ. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Причем стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанных выше.

Формы безналичных расчетов различаются условиями предоставления средств в распоряжение получателя, порядком документооборота, видом расчетного документа.

*Расчетные документы* – это оформленные в виде документов на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронных платежных документов: распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). Установлены следующие *виды платежных документов*: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения.

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (ст. 140 ГК РФ) без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках

одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при выдаче кредитной организацией наличных денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого определен Указанием Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России»<sup>151</sup>.

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование в соответствии с п. 2 Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте Российской Федерации на следующие цели:

– выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

– на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

– выдачу работникам под отчет.

Важную роль в регулировании денежной системы в Российской Федерации играют также нормы уголовного права. На банковских билетах, в частности, имеется надпись: «Подделка денежных знаков преследуется по закону». В соответствии со ст. 186 УК РФ к лицам, участвующим в изготовлении поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или

---

<sup>151</sup> Вестник Банка России. 2013. № 47.



ценных бумаг в иностранной валюте, а также в хранении, перевозке в целях сбыта и сбыте заведомо поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте, применяется одно из уголовных наказаний: принудительные работы на срок до пяти лет либо лишение свободы на срок до восьми лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового. В правовом регулировании обращения безналичных денег существенную роль играют нормы как финансового, так и гражданского права.

### ***Тема 16. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля***

#### **Контрольные вопросы**

1. Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании.

2. Валютное регулирование: понятие и содержание.

3. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Виды валютных операций.

4. Валютный контроль в Российской Федерации.

#### **Методические указания**

***Валютное регулирование*** представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь, ***валютная политика*** – составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства

капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т. д.

К основным *элементам валютного регулирования* указанных экономических отношений можно отнести: установление порядка проведения валютных операций; определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов; валютный контроль.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле».

***Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации*** являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

***Валютное законодательство Российской Федерации*** состоит из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее – акты валютного законодательства Российской Федерации).

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования (далее – акты органов валютного регулирования) только в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в ст. 2 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Рос-

сийской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» или иными федеральными законами.

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию.

Неопубликованные акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования не применяются. Данные требования не распространяются на акты или отдельные положения актов органов валютного регулирования, содержащие сведения, составляющие государственную тайну в соответствии с Законом РФ «О государственной тайне».

Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (далее – ак-

ты органов валютного контроля), только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

Для реализации функций, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные указанным Федеральным законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям<sup>152</sup>.

---

<sup>152</sup> Инструкция Банка России от 4 июня 2012 г. № 138-И (с изм. на 11.06.2015 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», без ограничений.

Законом определены следующие *объекты валютных правоотношений*:

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Феде-

---

также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» // Вестник Банка России. 2012. № 48–49; 2015. № 60.

ральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» также определены следующие *субъекты валютных правоотношений*:

1) резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подп. «в» п. 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятыми в соответствии с ним иными

федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

2) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) государственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подп. «б» и «в» п. 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

ж) иные лица.

Уполномоченные банки – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Закон дает следующее **определение валютных операций**:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных

основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных опера-



ций, предусмотренных ст. 7, 8 и 11 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации. Указанные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:

1) операций, предусмотренных подпунктами «ж» и «з» п. 9 ч. 1 ст. 1, частями 2 и 3 ст. 9, ч. 6 ст. 12 и ч. 3 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

2) операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

3) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);

4) операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

5) операций с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6) операций с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

7) операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

9) операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

9) операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

10) операций, связанных с расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

11) операций, предусматривающих расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

12) переводов физическим лицом – резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным бан-

ком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента, за исключением случаев, указанных в п. 17 ч. 1 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

13) переводов физическим лицом – резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета в уполномоченных банках;

14) операций по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

15) операций, предусмотренных ч. 1 и частью 3 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», совершаемых доверительными управляющими;

16) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров;

17) переводов физическими лицами – резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

18) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также на счета постоянных представительств Российской Федерации при межгосударствен-

ных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;

19) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты, переведенной в соответствии с п. 18 ч. 1 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», на счета, открытые в уполномоченных банках указанными в п. 18 ч. 1 ст. 9 указанного Федерального закона федеральными органами исполнительной власти и организациями, со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также со счетов постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

20) операций, связанных с внесением и возвратом индивидуального, коллективного клирингового обеспечения и (или) иного обеспечения, в том числе внесенного в имущественный пул, в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О клиринге и клиринговой деятельности»<sup>153</sup>;

21) операций, связанных с расчетами по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности»;

22) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым

---

<sup>153</sup> СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904; 2015. № 27. Ст. 4001.

подлежат исполнению по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности», в том числе возвратом комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);

23) операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации<sup>154</sup>.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»<sup>155</sup>;

5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных че-

---

<sup>154</sup> Указание Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // Вестник Банка России. 2004. № 33.

<sup>155</sup> СЗ РФ. 1997. № 11. Ст. 1238.

ков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

6) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

7) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Валютные операции между нерезидентами осуществляются в следующем порядке.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным

законодательством Российской Федерации<sup>156</sup> и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг<sup>157</sup>.

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном ст. 13 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», за исключением случаев, установленных ч. 1.1 ст. 10 указанного Федерального закона.

Законом определены права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Если иное не предусмотрено указанным Федеральным законом, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, а также переводами электронных денежных средств.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами – резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с указанным Федеральным законом.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по договорам розничной купли-продажи товаров, а также расчеты при оказании физическим лицам – нерези-

---

<sup>156</sup> Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О защите конкуренции».

<sup>157</sup> Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; 2015. № 27. Ст. 4001.

дентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами в наличной иностранной валюте и валюте Российской Федерации за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории Российской Федерации.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте и наличной валюте Российской Федерации с нерезидентами за обслуживание воздушных судов таких юридических лиц в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – резидентами и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.



Дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте, переведенной в соответствии с п. 18 ч. 1 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», с представителями или сотрудниками представительств указанных в п. 18 ч. 1 ст. 9 указанного Федерального закона федеральных органов исполнительной власти и организаций.

Юридические лица – резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты в наличной иностранной валюте с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – резидентами по операциям в соответствии с ч. 6.1 ст. 12 указанного Федерального закона.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»:

1) передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

4) приобретения и отчуждения физическим лицом-резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

5) перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода.

Так, при осуществлении валютных операций физическое лицо – резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода<sup>158</sup>;

6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом – резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты;

7) расчетов физических лиц – резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам – резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

8) расчетов, осуществляемых физическими лицами – резидентами в соответствии с ч. 6.1 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

9) перевода без открытия банковского счета физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом – резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами – резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в банках за пределами тер-

---

<sup>158</sup> Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» // Вестник Банка России. 2004. № 22.

ритории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с указанным Федеральным законом.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для учета денежных средств нерезидентов.

Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов устанавливается Центральным банком Российской Федерации и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

**Валютный контроль в Российской Федерации** осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная кор-

порация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»<sup>159</sup>, таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами и агентами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации. Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля, а также осуществляет координацию взаимодействия уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком Российской Федерации, за исключением случаев, установленных ч. 13 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

---

<sup>159</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О Банке развития» // СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562; 2015. № 27. Ст. 3976.

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков и профессиональных участников рынка ценных бумаг, – Правительством Российской Федерации;

2) для представления уполномоченным банкам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг – Центральным банком Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, – для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица – для резидентов;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация была предусмотрена в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая ведомости банковского контроля, банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации товаров, валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

12) паспорт сделки;

13) документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

14) документы, подтверждающие факт постоянного проживания физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства, в том числе указанные в подпункте «а» п. 6 ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органы и агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля. По запросу органа валютного контроля или агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Документы представляются органам и агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом документов либо представления им недостоверных документов. Оригиналы документов принимаются органами и агентами валютного контроля для озна-

комления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные соответственно органом валютного контроля или агентом валютного контроля копии.

Одни и те же документы представляются резидентами и нерезидентами органу валютного контроля, территориальному подразделению органа валютного контроля, агенту валютного контроля, территориальному подразделению агента валютного контроля, непосредственно истребовавшим соответствующие документы, однократно и не подлежат повторному представлению до изменения сведений, указанных в представленных документах. Указанное положение не распространяется на случаи утраты представленных документов вследствие непреодолимой силы. В случае изменения сведений, указанных в представленных документах, резидент или нерезидент обязан сообщить об этом соответствующему органу валютного контроля, территориальному подразделению органа валютного контроля, агенту валютного контроля, территориальному подразделению агента валютного контроля, представив необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения. Для подтверждения фактов у резидентов и нерезидентов могут быть истребованы только те документы, которые используются субъектами предпринимательской деятельности, в том числе для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота. В этом случае составления отдельных документов специально для целей валютного контроля не требуется, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Таможенные органы передают в электронном виде информацию о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Таможенные органы передают в электронном виде информацию уполномоченным банкам не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска (условного выпуска) таможенными органами Российской Федерации товаров.



Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны соблюдать в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую, налоговую, иную охраняемую законом тайну, а также защищать другую информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

Представление и передача документов и информации, связанных с проведением резидентами и нерезидентами валютных операций, открытием и ведением счетов, одним органом валютного контроля другому органу валютного контроля, органом валютного контроля агенту валютного контроля, агентами валютного контроля органам валютного контроля не являются нарушением коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также нарушением требования об обеспечении конфиденциальности в отношении другой информации, которая стала им известна при осуществлении их полномочий.

Представление и передача документов и информации одним агентом валютного контроля другому агенту валютного контроля в объеме и порядке, указанных в частях 13–16 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», не являются нарушением коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также нарушением требования об обеспечении конфиденциальности в отношении другой информации, которая стала известна агентам валютного контроля при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада)

в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

1) в отношении юридического лица – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

2) в отношении физического лица – фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Уполномоченные банки и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» как агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении юридическим лицом – резидентом требований ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к этому лицу, соответствующую ведомость банковского контроля по состоянию на дату выявления нарушения.

Уполномоченные банки, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и профессиональные участники рынка ценных бумаг передают информацию в соответствии с частями 9 и 9.1 ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

Уполномоченные банки и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам по их запросам в целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидентами валютными операциями, открытием и ведением счетов имеющиеся в их распоряжении копии следующих документов, заверенные надлежащим образом:

- 1) документы, удостоверяющие личность физического лица;
- 2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) документ о государственной регистрации юридического лица – резидента;
- 4) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним;
- 5) документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- 6) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая ведомости банковского контроля, банковские выписки;
- 7) паспорт сделки;
- 8) таможенные декларации.

Законом определены следующие права и обязанности резидентов и нерезидентов.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

- 1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

2) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Резиденты обязаны обеспечить получение на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными вышеуказанным Федеральным законом, по внешнеэкономическим контрактам, для которых предусматривается оформление паспорта сделки, валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации вправе установить перечень товаров, работ, услуг, по которым осуществляются расчеты в соответствии с пунктом 2 статьи 24 ФЗ РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также перечень иностранных государств, с резидентами которых заключаются указанные контракты.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Литература для самостоятельного изучения учебной дисциплины

### Основная учебная литература

1. Административная юрисдикция налоговых органов: учебник / под ред. *М. А. Лапиной*. – М., 2012.
2. *Андреева М. В.* Действие налогового законодательства во времени: учебное пособие / под ред. *С. Г. Пепеляева*. – М., 2006.
3. *Арзуманова Л. Л.* Денежное обращение и история его развития (финансово-правовой аспект): монография / под ред. *Е. Ю. Грачевой*. – М., 2013.
4. *Артемов Н. М.* Денежное право (финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации): коллективная монография / *Н. М. Артемов, Л. Л. Арзуманова, А. А. Ситник*. – М., 2011.
5. *Бакаева О. Ю.* Основные финансово-правовые аспекты статуса таможенных органов Российской Федерации / под ред. *И. И. Химичевой*. – Саратов, 2002.
6. *Бесчеревных В. В.* Компетенция Союза ССР в области бюджета. – М., 1976.
7. *Боннер Е. А.* Банковское кредитование: монография. – М., 2008.
8. *Вельский К. С.* Финансовое право: наука, история, библиография. – М., 1994.
9. *Винницкий Д. В.* Субъекты налогового права. – М., 2000.
10. *Годме П. М.* Финансовое право: пер. с фр. – М., 1972.
11. *Горбунова О. Н.* Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. – М., 2003.
12. *Грачева Е. Ю.* Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. – М., 2000.
13. *Грачева Е. Ю.* Финансовый контроль: учебное пособие / *Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстомятенко, Е. А. Рыжкова*. – М., 2004.
14. *Гриценко В. В.* Гражданин как субъект налогового права в Российской Федерации. – Воронеж, 1997.
15. *Запольский С. В.* Дискуссионные вопросы теории финансового права: монография. – М., 2008.

16. *Запольский С. В.* Теория финансового права: научные очерки. – М., 2010.
17. *Зарубина Н. Н.* Деньги как социокультурный феномен. – М., 2011.
18. *Карасева М. В.* Финансовое правоотношение. – М., 2001.
19. *Комягин Д. Л.* Бюджетное право России: учебное пособие / под ред. *А. Н. Козырина*. – М.: Институт публично-правовых исследований, 2011.
20. *Крохина Ю. А.* Бюджетное право и российский федерализм / под ред. *Н. И. Химичевой*. – М., 2002.
21. *Крохина Ю. А.* Налоговое право: учебник / 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2011.
22. *Кучеров И. И.* Деньги, денежные обязанности и денежные взыскания: монография. – М., 2012.
23. *Кучеров И. И.* Налоговое право зарубежных стран: курс лекции. – М., 2000.
24. *Мусаткина А. А.* Финансовая ответственность в системе юридической ответственности / под ред. *Р. Л. Хачатурова*. – Тольятти, 2003.
25. *Неверова Н. В.* Валютный контроль в деятельности учреждений Банка России: правовое регулирование и опыт правоприменения / под ред. *Е. В. Покачаловой*. – Саратов, 2003.
26. *Ногина О. А.* Налоговый контроль: вопросы теории. – СПб., 2002.
27. *Пастушенко Е. Н.* Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: процессуальные аспекты финансово-правовой теории / под ред. *Н. И. Химичевой*. – Саратов, 2006.
28. *Пастушенко Е. Н.* Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории / под ред. *Н. И. Химичевой*. – Саратов, 2006.
29. *Пауль А. Г.* Процессуальные нормы бюджетного права. – СПб., 2003.
30. *Петрова Г. В.* Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования. – М., 2003.
31. *Писарева Е. Г.* Правовое положение государственных учреждений в сфере финансов: монография / под ред. *Н. И. Химичевой*. – М., 2011.
32. *Пискотин М. И.* Советское бюджетное право. – М., 1971.

33. *Покачалова Е. В.* Публичный долг в РФ: вопросы теории финансового права / под ред. *Н. И. Химичевой*. – Саратов, 2007.

34. *Покачалова Е. В.* Государственный и муниципальный долг: проблемы правового регулирования // *Финансовое право*. – 2002. – № 1.

35. *Покачалова Е. В.* Становление и развитие публичного долга и его форм (финансово-правовые аспекты) / под ред. *Н. И. Химичевой*. – Саратов, 2007.

36. *Покачалова Е. В.* Финансово-правовое регулирование отношений в сфере государственного долга России // *Актуальные вопросы юриспруденции: сб. науч. трудов* / отв. ред. *О. Ю. Бакаева*. – Саратов, 2003.

37. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / *Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, О. Ю. Бубнова* [и др.]; отв. ред. *Е. Ю. Грачева*. – М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2013.

38. *Прошунин М. М.* Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник / *М. М. Прошунин, М. А. Татчук*. – Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.

39. *Разгильдиева М. Б.* Правовое убеждение и принуждение: теоретические основы (на примере финансового законодательства): монография. – М., 2012.

40. *Ровинский Е. А.* Основные вопросы теории советского финансового права. – М., 1960.

41. *Рукавишников И. В.* Метод финансового права / отв. ред. *Н. И. Химичева*. – М., 2006.

42. *Серебрякова Т. А.* Бюджетное право: учебно-методическое пособие / *Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова*. – Самара: Книга: СФ ГОУ ВПО МГПУ, 2011.

43. *Ситник А. А.* Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации. – М., 2010.

44. Советское финансовое право / отв. ред. *Л. К. Воронова, Н. И. Химичева*. – М., 1987.

45. Советское финансовое право: учебник / под ред. *В. В. Бесчеревных, С. Д. Цыпкина*. – М., 1982.

46. *Соколова Э. Д.* Правовые основы финансовой системы России. – М., 2006.

47. *Старилов Ю. Н.* Нарушения налогового законодательства и юридическая ответственность. – Воронеж, 1995.
48. *Старых Ю. В.* Усмотрение в налоговом правоприменении / под ред. *М. В. Карасевой.* – М., 2007.
49. *Толстопятенко Г. П.* Европейское налоговое право. – М., 2001.
50. *Тосунян Г. А.* Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М., 1995.
51. *Тосунян Г. А.* Государственное управление в области финансов и кредита в России. – М., 1997.
52. *Тосунян Г. А.* Теория банковского права. В 2 т. – М., 2004.
53. Финансовое право Российской Федерации: учебник / кол. авт. под ред. *М. В. Карасевой.* – М., 2012.
54. Финансовое право: учебник / *А. Р. Батяева, К. С. Бельский, Т. А. Вершило* [и др.]; отв. ред. *С. В. Запольский.* – 2-е изд., испр. и доп. – М., 2011.
55. Финансовое право: учебник / отв. ред. *Н. И. Химичева.* – М., 2011.
56. Финансовое право: учебник / отв. ред. *О. Н. Горбунова.* – М., 2005.
57. Финансовое право: учебник / отв. ред. *С. В. Запольский.* – М.: КОНТРАКТ: Волтерс Клувер, 2011.
58. Финансовое право: учебник / под ред. *Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко.* – М., 2007.
59. Финансовое право: учебник / под ред. *Е. Ю. Грачевой.* – М., 2012.
60. Финансовое право: учебник / под ред. *С. В. Запольского.* – М., 2006.
61. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. *Е. М. Ашмарина.* – М., 2014.
62. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. *Е. Ю. Грачевой.* – М., 2013.
63. *Химичева Н. И.* Субъекты советского бюджетного права. – Саратов, 1979.
64. *Химичева Н. И.* Финансовое право: учебно-методический комплекс / *Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова*; отв. ред. *Н. И. Химичева.* – М., 2007.



65. *Шохин С. О.* Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: научно-методическое пособие / *С. О. Шохин, Л. И. Воронина.* – М., 1997.

66. *Шохин С. О.* Проблемы и перспективы развития финансового контроля в РФ. – М., 1999.

67. *Шекин Д. М.* Налоговые риски и тенденции развития налогового права / под ред. *С. Г. Пепеляева.* – М., 2007.

68. 101 термин налогового права: крат. законодат. и доктринальное толкование / *Н. Н. Балюк, В. В. Замулко, А. В. Красюков* [и др.]; рук. авт. кол. *Н. А. Соловьева.* – М.: Инфотропик Медиа, 2015.

### *Дополнительная литература*

1. *Артамонов А. П.* Проблема страхового интереса в договорах перестрахования / *А. П. Артамонов, С. В. Дедиков* // *Законы России: опыт, анализ, практика.* – 2011. – № 11. – С. 76–81.

2. *Ашмарина Е. М.* Взаимообусловленность системы финансового права и финансовой системы в Российской Федерации // *Финансовое право.* – 2008. – № 7.

3. *Ашмарина Е. М.* Право финансов как подотрасль экономического права // *Современный юрист.* – 2013. – № 4. – С. 84–99.

4. *Бельский К. С.* К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // *Финансовое право.* – 2005. – № 8.

5. *Бельский К. С.* О юридической природе денег // *Государство и право.* – 2005. – № 12.

6. *Белянинова Ю. В.* Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (постатейный). – М., 2014.

7. *Белянинова Ю. В.* Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (постатейный). – М., 2014.

8. *Белянинова Ю. В.* Комментарий к Федеральному закону от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (постатейный). – М., 2014.

9. *Борисов А. Н.* Комментарий к Закону Российской Федерации от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 «О недрах» (постатейный) / *А. Н. Борисов, Н. Н. Коблова.* – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2015.
10. *Борисов А. Н.* Комментарий к Федеральному закону «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (постатейный) / *А. Н. Борисов, Т. Н. Трефилова.* – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Деловой двор, 2014.
11. *Борисов А. Н.* Комментарий к Федеральному закону «О страховых пенсиях» (постатейный). – М.: Деловой двор, 2015.
12. *Борисов А. Н.* Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2015.
13. *Борисов А. Н.* Комментарий к Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» (постатейный). – М., 2014.
14. *Борисов А. Н.* Комментарий к Федеральному закону от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2014.
15. *Борисов А. Н.* Споры с налоговыми органами при осуществлении налогового контроля и взыскании налогов и сборов: практические рекомендации. – М.: Юстицинформ, 2015.
16. *Братко А. Г.* Гражданин и денежно-кредитная система // Российская юстиция. – 2013. – № 4. – С. 58–62.
17. *Братко А. Г.* Дискриминация банковских клиентов: что делать? // Гражданское право. – 2014. – № 2. – С. 36–39.
18. *Братко А. Г.* О приобретении банков // Юрист. – 2011. – № 3. – С. 7–15.
19. *Братко А. Г.* Права граждан-заемщиков и социальная ответственность банков // Российская юстиция. – 2011. – № 12. – С. 44–48.
20. Бюджетное право: учебник / *А. Е. Абрамова, И. И. Кучеров, М. А. Моисеенко* [и др.]; под ред. *Н. А. Саттаровой.* – М: Деловой двор, 2009.
21. *Васянина Е. Л.* Фискальное право России: монография / под ред. *С. В. Запольского.* – М.: КОНТРАКТ, 2013.
22. *Винницкий Д. В.* Влияние международной договорно-правовой базы Таможенного союза и ЕЭП на применение норм

российского бюджетного права // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3. – С. 48–57.

23. *Винницкий Д. В.* Российская правовая система и проблемы структурирования бизнеса и сделок с участием низконалоговых юрисдикций / *Д. В. Винницкий, А. И. Савицкий* // Закон. – 2013. – № 4. – С. 38–45.

24. *Винницкий Д. В.* Теоретические и практические проблемы разработки основ бюджетного законодательства ЕврАзЭС // Российский юридический журнал. – 2012. – № 6. – С. 159–175.

25. *Винницкий Д. В.* Теория международного финансового (бюджетного) права и проблемы разработки Основ бюджетного законодательства ЕврАзЭС // Финансовое право. – 2012. – № 9. – С. 5–11.

26. *Винницкий Д. В.* Трансфертное ценообразование и двусторонние налоговые соглашения Российской Федерации / *Д. В. Винницкий, И. А. Раков* // Закон. – 2013. – № 1. – С. 47–55.

27. *Власенко Л. В.* Налоговые правовые позиции судов: теория и практика: монография / под ред. *И. А. Цинделиани*. – М.: Норма, Инфра-М, 2011.

28. *Гараев И. Г.* К вопросу о либерализации уголовной ответственности за налоговые и валютные преступления // Финансовое право. – 2012. – № 7. – С. 29–32.

29. *Гараев И. Г.* К вопросу о формах и способах защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений // Финансовое право. – 2011. – № 9. – С. 2–5.

30. *Гараев И. Г.* Переход на администрирование налога на прибыль по консолидированной группе как новое направление налоговой политики государства // Финансовое право. – 2013. – № 2. – С. 29–33.

31. *Гараев И. Г.* Предупреждение совершения нарушений законодательства о налогах и сборах как задача налогового контроля // Налоги. – 2013. – № 4. – С. 43–46.

32. *Гогин А. А.* Налоговые льготы как стимулы для налогоплательщиков // Налоги. – 2015. – № 3. – С. 41–44.

33. *Гогин А. А.* Проблемы юридической ответственности в сфере страховых отношений // Юрист. – 2015. – № 2. – С. 14–18.

34. *Голубев А. В.* Правовой статус субъектов финансово-бюджетного контроля. – М.: Норма, 2011.

35. *Грачева Е. Ю.* Налоговое льготирование энергоэффективности как направление экологической и налоговой политики Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) / *Е. Ю. Грачева, А. В. Карташов* // Юрист. – 2013. – № 21. – С. 7–11.

36. *Грачева Е. Ю.* Налоговое льготирование энергоэффективности как направление экологической и налоговой политики Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) / *Е. Ю. Грачева, А. В. Карташов* // Юрист. – 2013. – № 21. – С. 7–11.

37. *Грачева Е. Ю.* Особенности становления бюджетного контроля в дореволюционной России // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 19–29.

38. *Грачева Е. Ю.* Правовые основы страхования: учебное пособие / *Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова.* – М.: Проспект, 2011.

39. *Губарева Т. И.* Административно-деликтная политика Российской Федерации в сфере финансовых правоотношений // Административное право и процесс. – 2015. – № 3. – С. 26–28.

40. *Гусева Т. А.* Актуальные вопросы применения Закона «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 11. – С. 52–55.

41. *Гусева Т. А.* Вопросы правоприменения Федерального закона от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» / *Т. А. Гусева, И. И. Павлов* // Вестник арбитражной практики. – 2013. – № 5. – С. 5–17.

42. *Гусева Т. А.* Государственные (муниципальные) учреждения в системе размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных (муниципальных) нужд / *Т. Гусева, Е. Полотовская* // Актуальные проблемы российского права. – 2013. – № 1. – С. 55–61.

43. *Гусева Т. А.* Государственный и муниципальный контроль в сфере государственных (муниципальных) закупок // Конкурентное право. – 2014. – № 2. – С. 43–45.

44. *Гусева Т.* Госзаказ в условиях реформы учреждений / *Т. Гусева, Е. Полотовская* // ЭЖ-Юрист. – 2012. – № 32. – С. 14.

45. *Гусева Т.* Судебная практика о порядке налогообложения ИП // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 33. – С. 12.

46. *Дедиков С. В.* «Страховое» освобождение // Юридическая газета. – 2011. – № 21. – С. 14.

47. Дедиков С. В. Абандон в автостраховании: комментарий к судебной практике // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 10. – С. 47–53.

48. Дедиков С. В. Выгодоприобретатели по договорам личного страхования // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 2. – С. 46–59.

49. Дедиков С. В. Выгодоприобретатель по договору перестрахования // Юридическая газета. – 2011. – № 18. – С. 8–9.

50. Дедиков С. В. Двойное страхование // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2010. – № 8. – С. 49–63.

51. Дедиков С. В. Договор об общих условиях факультативного перестрахования // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 6. – С. 68–78.

52. Дедиков С. В. Компенсационные выплаты в системе ОСАГО // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 9. – С. 94–100; № 10. – С. 90–92.

53. Дедиков С. В. Неосновательное обогащение или страховое возмещение? // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 22. – С. 1, 6.

54. Дедиков С. В. Новый вид обязательного страхования // ЭЖ-Юрист. – 2010. – № 34. – С. 3.

55. Дедиков С. В. Оспаривание страховой стоимости // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2010. – № 3. – С. 52–69.

56. Дедиков С. В. Прямые и косвенные убытки в страховании // ЭЖ-Юрист. – 2010. – № 24. – С. 10–11.

57. Дедиков С. В. Слабое звено системы обязательного страхования // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 6. – С. 65–69.

58. Дедиков С. В. Страхование имущества: спорный подход Верховного суда РФ // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 5. – С. 78–85.

59. Дедиков С. В. Страхование предпринимательского и финансовых рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 7. – С. 86–94.

60. Дедиков С. В. Страховая стоимость имущества // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 25. – С. 1, 3.

61. Дедиков С. В. Суброгация при автотранспортном страховании // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 7. – С. 45–51.

62. Дедиков С. В. Существенные условия договора страхования // Судья. – 2015. – № 4. – С. 15–18.

63. Дедиков С. В. Франшиза: проблемы, порожденные ее легализацией // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 3. – С. 43–48.

64. Дедиков С. В. Функциональная теория страхового интереса // ЭЖ-Юрист. – 2010. – № 10. – С. 12–13.

65. Демин А. – В. Принципы налогового права и практическая юриспруденция // Арбитражный и гражданский процесс. – 2012. – № 1. – С. 2–5.

66. Демин А. В. К вопросу о санкциях как структурных элементах норм налогового права // Реформы и право. – 2010. – № 4. – С. 19–23.

67. Демин А. В. К вопросу о судебном налоговом праве: современное состояние и дальнейшие перспективы // Известия вузов. Правоведение. – 2012. – № 3. – С. 146–157.

68. Демин А. В. Квалифицированное молчание закона в механизме налогово-правового регулирования // Закон. – 2012. – № 2. – С. 129–138.

69. Демин А. В. Налоговый процесс и налоговые процедуры: в поисках компромисса // Налоги. – 2010. – № 3. – С. 6–9.

70. Демин А. В. Неполнота и фрагментация в системе налогово-правового регулирования: постановка проблемы // Административное и муниципальное право. – 2012. – № 6. – С. 75–81.

71. Демин А. В. Определенность налогообложения как фундаментальный принцип налогового права // Вопросы правоведения. – 2012. – № 1. – С. 158–173.

72. Демин А. В. Основные правила формирования налогово-правовых дефиниций // Журнал российского права. – 2011. – № 4. – С. 48–56.

73. Демин А. В. Относительно-определенные средства в системе налогово-правового регулирования: тенденции и перспективы // Финансовое право. – 2012. – № 1. – С. 6–9.

74. Демин А. В. Презюмирование в налоговом праве. Реальное и презумптивное налогообложение // Финансовое право. – 2011. – № 9. – С. 19–24.

75. Демин А. В. Принцип определенности налогообложения: монография. – М.: Статут, 2015.

76. *Демин А. В.* Проблемы соотношения регулятивных и охранительных норм в системе налогово-правового регулирования // *Налоги.* – 2011. – № 45. – С. 18–21.

77. *Демин А. В.* Специализированные нормы в механизме налогово-правового регулирования // *Налоги.* – 2010. – № 43. – С. 20–24.

78. *Демин А. В.* Фикции в нормах налогового права // *Финансовое право.* – 2013. – № 4. – С. 22–28.

79. *Демин А.* Презумпция правоты налогоплательщика // *Хозяйство и право.* – 2012. – № 1. – С. 68–74.

80. *Джабиев Э. С.* Исторический и международный опыт правового регулирования валютных отношений // *Финансовое право.* – 2009. – № 6.

81. *Дубинский А. М.* Налоговые органы России: теория и практика финансового контроля: монография / отв. ред. С. В. Запольский. – М.: КОНТРАКТ, 2014.

82. *Ермакова Т. Г.* Типичные недостатки стандартных правил страхования / *Т. Г. Ермакова, С. В. Дедиков* // *Законы России: опыт, анализ, практика.* – 2010. – № 5. – С. 60–68.

83. *Ерпылева Н. Ю.* Современное валютное регулирование в российском банковском праве // *Законодательство и экономика.* – 2011. – № 12. – С. 21–43.

84. *Ерпылева Н. Ю.* Современный правовой режим операций и сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Российской Федерации / *Н. Ю. Ерпылева, М. Н. Клевченкова* // *Законодательство и экономика.* – 2011. – № 10. – С. 36–54.

85. *Ерпылева Н. Ю.* Современный правовой статус Европейского центрального банка // *Банковское право.* – 2010. – № 5. – С. 35–43.

86. *Ерпылева Н. Ю.* Современный правовой статус Международного валютного фонда // *Законы России: опыт, анализ, практика.* – 2013. – № 1. – С. 51–61.

87. *Ерпылева Н. Ю.* Создание, регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в российском банковском праве // *Законодательство и экономика.* – 2011. – № 6. – С. 5–17.

88. *Ершова И. В.* Ответственность за нарушение правил государственного регулирования цен // *Предпринимательское право.* – 2015. – № 2. – С. 43–51.

89. *Ершова И. В.* Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации / *И. В. Ершова, А. А. Ершов.* – М.: Юриспруденция, 2011.

90. *Ефимова Л. Г.* Безналичные деньги – законное средство платежа // Закон. – 2000. – № 3.

91. *Ефимова Л. Г.* К вопросу о предмете, методе, системе и принципах банковского права // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2012. – № 4. – С. 34–37.

92. *Ефимова Л. Г.* Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов // Цивилист. – 2011. – № 1. – С. 70–76; № 2. – С. 79–84; № 3. – С. 77–84.

93. *Ефимова Л. Г.* Совершенствование договорных конструкций в безналичных расчетах // Журнал российского права. – 2011. – № 1. – С. 31–38.

94. *Запольский С. В.* Глобализация экономики: финансово-правовой аспект // Финансовое право. – 2011. – № 11. – С. 2–6.

95. *Запольский С. В.* К вопросу о роли финансового права в правовой системе России // Финансовое право. – 2010. – № 8. – С. 2–7.

96. *Запольский С. В.* Соотношение международно-правового и национального регулирования финансовой деятельности в Российской Федерации / *С. В. Запольский, Е. В. Мигачева* // Финансовое право. – 2012. – № 7. – С. 2–4.

97. *Запольский С. В.* Экономико-правовые институты регулирования регионального развития // Журнал российского права. – 2014. – № 4. – С. 154–158.

98. Защита прав потребителей финансовых услуг / *М. Д. Ефремова, В. С. Петрищев, С. А. Румянцев* [и др.]; отв. ред. *Ю. Б. Фогельсон.* – М.: Норма: Инфра-М, 2010.

99. *Иванов В. Ю.* Договор о расчетах электронными денежными средствами в аспекте требований Закона о национальной платежной системе // Банковское право. – 2013. – № 4. – С. 41–47.

100. *Иванов В. Ю.* Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. – 2012. – № 6. – С. 29–36.



101. *Иванов В. Ю.* Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков» // Юрист. – 2015. – № 11. – С. 9–14.

102. *Иванов В. Ю.* Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. – 2011. – № 6. – С. 71–78.

103. *Иванов В. Ю.* Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. – 2014. – № 3. – С. 18–24.

104. *Иванов В. Ю.* Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. – 2012. – № 6. – С. 17–21.

105. *Иванов В. Ю.* Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи // Банковское право. – 2010. – № 5. – С. 7–11.

106. *Иванов В. Ю.* Юридические особенности понятия «электронный кошелек» на сайте оператора платежной услуги // Банковское право. – 2015. – № 2. – С. 7–12.

107. *Иванов О. М.* Дуализм ценообразования в кредитном правоотношении // Банковское право. – 2012. – № 1. – С. 59–64.

108. *Иванов О. М.* Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: научно-практический (постатейный) / *О. М. Иванов, М. А. Щербакова.* – М.: Статут, 2014.

109. *Иванов О. М.* Правовая природа и обязательность решений финансового омбудсмана // Арбитражный и гражданский процесс. – 2013. – № 1. – С. 2–8.

110. *Иванов О. М.* Стоимость кредита: правовое регулирование. – М.: Инфотропик, 2012.

111. Казна и бюджет / *Р. Е. Артюхин, А. В. Богданова, Ю. В. Гинзбург* [и др.]; отв. ред. *Д. Л. Комягин.* – М.: Наука, 2014.

112. *Канцеров Р. Э.* Процессуально-правовое принуждение в валютной сфере // Налоги. – 2012. – № 1. – С. 34–38.

113. *Карасева М. В.* Деньги в финансовом праве. – М., 2008.

114. *Карасева М. В.* Налоговое и гражданское право: некоторые аспекты взаимосвязи (по материалам судебной практики) // Финансовое право. – 2011. – № 2. – С. 32–36.

115. *Карасева М. В.* Финансовое право и деньги. – Воронеж, 2006.

116. *Карташов А. В.* Краткая характеристика мер финансовой поддержки банковской системы США // *Банковское право*. – 2010. – № 2. – С. 28–29.

117. *Карташов А. В.* Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // *Банковское право*. – 2012. – № 2. – С. 51–55.

118. *Карташов А. В.* О мерах повышения капитализации банковской системы в условиях финансового кризиса (на примере США и России) // *Банковское право*. – 2010. – № 5. – С. 16–18.

119. *Карташов А. В.* Правовое регулирование налогообложения финансовых услуг в странах Европейского союза и в России: проблемы и перспективы // *Банковское право*. – 2012. – № 6. – С. 47–51.

120. *Клейменова М. О.* *Налоговое право: учебное пособие*. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.

121. *Козырин А. Н.* Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации // *Реформы и право*. – 2014. – № 1. – С. 66–76.

122. Комментарий к Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (постатейный) / *Ю. В. Белянинова, Р. Р. Долотина, С. А. Слесарев, О. В. Шашкова*. – М., 2014.

123. Комментарий к Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» (постатейный) / *Ю. В. Белянинова, О. А. Гуркина, Н. А. Захарова, О. В. Кузнецова, С. А. Слесарев*; под ред. Э. Р. Курманова. – М., 2014.

124. *Краев Н. А.* Комментарий к Федеральному закону «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (постатейный) / *Н. А. Краев, А. Н. Борисов*. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Деловой двор, 2015.

125. *Крохина Ю. А.* Консолидированная группа налогоплательщиков – новый субъект налогового права // *Финансовое право*. – 2013. – № 4. – С. 28–34.

126. *Крохина Ю. А.* Налоговое право в решениях Конституционного суда Российской Федерации // *Российская юстиция*. – 2014. – № 6. – С. 41–44.

127. *Крохина Ю. А.* Новые аспекты взаимодействия внешнего и внутреннего контроля как фактор повышения эффективности фи-

нансовой деятельности государства // Финансовое право. – 2013. – № 11. – С. 5–9.

128. Крохина Ю. А. Новые субъекты и особенности сроков исполнения налоговой обязанности // Финансовое право. – 2011. – № 9. – С. 24–28.

129. Крохина Ю. А. О новых подходах к реформированию межбюджетных отношений в целях обеспечения устойчивого социально-экономического развития субъектов Российской Федерации // Финансовое право. – 2014. – № 4. – С. 24–28.

130. Крохина Ю. А. Особенности проявления принципа разделения властей в финансовой деятельности Российской Федерации (на примере бюджетного процесса) // Российская юстиция. – 2013. – № 12. – С. 2–5.

131. Крохина Ю. А. Понятие и содержание валютного права Российской Федерации // Финансовое право. – 2010. – № 5. – С. 10–14.

132. Крохина Ю. А. Правовое обеспечение бюджетного процесса в странах «Большой семерки» и России // Финансовое право. – 2013. – № 1. – С. 6–11.

133. Крохина Ю. А. Правовые средства защиты от недобросовестной конкуренции // Юридический мир. – 2012. – № 9. – С. 21–24.

134. Крохина Ю. А. Принцип сочетания частных и публичных интересов в финансовом праве // Финансовое право. – 2012. – № 5. – С. 8–11.

135. Крохина Ю. А. Проблемы налогового регулирования государственно-частного партнерства в инновационной сфере // Финансовое право. – 2012. – № 2. – С. 21–26.

136. Крохина Ю. А. Проблемы правового регулирования неналоговых доходов в Российской Федерации // Финансовое право. – 2014. – № 7. – С. 11–15.

137. Крохина Ю. А. Сможет ли российский рубль стать региональной и резервной валютой? (Перспективы и бюджетные риски в границах Таможенного союза и ЕврАзЭС) // Международное публичное и частное право. – 2014. – № 4. – С. 6–10.

138. Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С. В. Запольский. – М.: КОНТРАКТ, 2014.

139. *Лисицын А. Ю.* Валютно-правовой режим в Российской Федерации // Реформы и право. – 2010. – № 1. – С. 3–12.

140. *Лисицын А. Ю.* Систематизация в эмиссионном праве // Реформы и право. – 2012. – № 4. – С. 7–18.

141. Малое и среднее предпринимательство: правовое обеспечение / *Л. В. Андреева, Т. А. Андреева, Н. Г. Апрецова* [и др.]; отв. ред. *И. В. Ершова*. – М.: Юриспруденция, 2014.

142. *Мамедов А. А.* Институт страхования в международном экономическом праве // Международное публичное и частное право. – 2013. – № 4. – С. 16–19.

143. *Мамедов А. А.* Современные тенденции международно-правового регулирования банковской деятельности в условиях глобализации // Российская юстиция. – 2013. – № 7. – С. 5–8.

144. *Мамедов А. А.* Специфические особенности квалификации преступлений в сфере валютных операций: вопросы теории и судебной практики // Российский судья. – 2012. – № 6. – С. 20–27.

145. *Мигачева Е. В.* Понятие, система, субъекты и актуальные вопросы обеспечения финансовой безопасности: финансово-правовой аспект / *Е. В. Мигачева, К. А. Писенко* // Финансовое право. – 2014. – № 12. – С. 8–15.

146. *Неверова Н. В.* К вопросу об очередности платежей // На логи. – 2014. – № 2. – С. 21–24.

147. *Неверова Н. В.* О новых контрольно-надзорных полномочиях Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 47–52.

148. *Неверова Н. В.* О принципе независимости в деятельности Центрального банка Российской Федерации // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3. – С. 122–128.

149. *Ногина О. А.* Правовое регулирование инвестирования средств государственных внебюджетных фондов // Известия вузов. Правоведение. – 2011. – № 3. – С. 113–123.

150. *Ногина О. А.* Правовые основы формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов // Известия вузов. Правоведение. – 2010. – № 6. – С. 35–45.

151. *Ногина О. А.* Принципы бюджетной системы в процессе формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов // Известия вузов. Правоведение. – 2011. – № 1. – С. 149–158.

152. *Ногина О. А.* Проблемы правового регулирования сбалансированности бюджетов государственных внебюджетных фондов // Известия вузов. Правоведение. – 2011. – № 2. – С. 141–156.

153. Ответственность за нарушение финансового законодательства: науч.-практ. пособие / *Р. Ю. Абросимов, О. А. Акоюн, Я. В. Буркавцова* [и др.]; отв. ред. *И. И. Кучеров*. – М: ИЗИСП, ИНФРА-М., 2014.

154. *Пастушенко Е. Н.* Доктрина и практика правотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской Федерации // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3. – С. 129–134.

155. *Пастушенко Е. Н.* Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) // Финансовое право. – 2010. – № 4. – С. 16–19.

156. *Пастушенко Е. Н.* Цели правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. – 2011. – № 4. – С. 41–44.

157. *Пастушенко Е. Н., Земцов А. С.* О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 35–41.

158. *Пауль А. Г.* Бюджет и акт о бюджете: соотношение понятий // Конституционное и муниципальное право. – 2012. – № 3. – С. 59–62.

159. *Пауль А. Г.* К вопросу о бюджетно-правовом понятии доходов бюджета // Финансовое право. – 2011. – № 2. – С. 20–23.

160. *Пауль А. Г.* К вопросу о субъектах бюджетного права // Финансовое право. – 2013. – № 6. – С. 14–18.

161. *Пауль А. Г.* Обращение взыскания на средства бюджетов при исполнении судебных актов о возврате (возмещении) излишне уплаченных (взысканных) сумм доходов // Финансовое право. – 2012. – № 8. – С. 18–20.

162. *Пауль А. Г.* Проблемы современного понимания бюджетного процесса // Финансовое право. – 2013. – № 11. – С. 13–16.

163. *Пауль А. Г.* Процессуальные отношения, обеспечивающие исполнение бюджетов по доходам // *Финансовое право*. – 2011. – № 6. – С. 14–18.

164. *Пауль А. Г.* Рассмотрение и утверждение законов (решений) о бюджете по доходам // *Финансовое право*. – 2012. – № 3. – С. 12–18.

165. *Пауль А. Г.* Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении бюджетов по доходам // *Финансовое право*. – 2012. – № 12. – С. 10–13.

166. *Петрова Г. В.* Гармонизация законодательства об управлении банковскими рисками в операциях с ценными бумагами в интеграционных процессах // *Банковское право*. – 2012. – № 6. – С. 65–73.

167. *Покачалова А. С.* Договор об обязательном пенсионном страховании как институт гражданского права // *Социальное и пенсионное право*. – 2014. – № 2. – С. 18–22.

168. *Покачалова А. С.* Конкуренция правовых норм и юридические коллизии в сфере осуществления негосударственными пенсионными фондами обязательного пенсионного страхования // *Актуальные проблемы российского права*. – 2015. – № 5. – С. 46–50.

169. *Покачалова А. С.* Обеспечение защиты информации налоговыми органами (в рамках налоговых отношений) и негосударственными пенсионными фондами (в рамках договора об обязательном пенсионном страховании): вопросы правового регулирования / *А. С. Покачалова, Н. А. Жирнова* // *Налоги*. – 2014. – № 2. – С. 28–32.

170. *Покачалова А. С.* Проблемы гражданско-правового регулирования договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсионных фондов и пути их решения // *Актуальные проблемы российского права*. – 2013. – № 12. – С. 1614–1618.

171. *Покачалова Е. В.* «Налоговая амнистия» в системе финансово-правовых понятий и институтов / *Е. В. Покачалова, Т. А. Белова* // *Налоги*. – 2015. – № 2. – С. 28–31.

172. *Покачалова Е. В.* Институт ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ: проблемы правоприменения и толкования / *Е. В. Покачалова, М. Б. Разгильдиева* // *Известия вузов. Правоведение*. – 2011. – № 2. – С. 157–167.

173. *Покачалова Е. В.* Налогово-правовые проблемы в сфере ипотечного жилищного кредитования / *Е. В. Покачалова, Т. О. Аббасов* // *Налоги.* – 2014. – № 2. – С. 24–28.

174. *Покачалова Е. В.* Публичный (государственный, муниципальный) и частный (банковский) кредит как элемент финансовой системы и сфера императивного влияния государства // *Банковское право.* – 2011. – № 4. – С. 30–41.

175. *Покачалова Е. В.* Публичный кредит и публичный долг в составе элементов финансовой системы России и понятийно-категориального аппарата финансового права // *Финансовое право.* – 2010. – № 4. – С. 19–23.

176. *Покачалова Е. В.* Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды и налоги в РФ: особенности правовой природы // *Налоги.* – 2014. – № 1. – С. 29–33.

177. *Покачалова Е. В., Кондукторов А. С.* Упрощенная система налогообложения в отечественной системе налогов и сборов: генезис правового регулирования и особенности возникающих обязательств // *Налоги.* – 2015. – № 3. – С. 31–34.

178. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности в условиях вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию: монография / *Г. К. Дмитриева, И. В. Ершова, А. В. Карташов, Б. А. Шахназаров*; под ред. *Г. К. Дмитриевой.* – М.: Норма, Инфра-М, 2013.

179. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / *Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, О. Ю. Бубнова* [и др.]; отв. ред. *Е. Ю. Грачева.* – М.: НОРМА: ИНФРА-М, 2013.

180. Публичные финансы и финансовое право: сборник научных трудов к 10-летию кафедры финансового права Высшей школы экономики / *Р. Е. Артюхин, Ю. В. Гинзбург, Ю. В. Гинзбург* [и др.]; под ред. *А. Н. Козырина.* – М.: НИУ ВШЭ, 2012.

181. *Пыхтин С. В.* Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах // *Банковское право.* – 2010. – № 1. – С. 23–26.

182. *Пыхтин С. В.* Смешанные договоры с позиций требования валютного законодательства об оформлении паспорта сделки // *Банковское право.* – 2015. – № 2. – С. 20–24.

183. *Разгильдиева М. Б.* К вопросу о функциях налогово-правовой ответственности // *Налоги.* – 2014. – № 1. – С. 38–42.

184. *Разгильдиева М. Б.* Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах: проблемы теории и нормативно-правового закрепления / *М. Б. Разгильдиева, А. В. Швеиц* // *Налоги.* – 2014. – № 2. – С. 36–40.

185. *Разгильдиева М. Б.* Ущерб, причиненный совершением налогового преступления: теоретико-правовые проблемы взыскания // *Налоги.* – 2015. – № 2. – С. 39–42.

186. *Рукавишников И. В.* Коммерческие организации как субъекты финансового контроля: международно-правовой аспект // *Финансовое право.* – 2010. – № 6. – С. 27–29.

187. *Саттарова Н. А.* Горизонтальный мониторинг как фактор эффективности налогового администрирования // *Финансовое право.* – 2014. – № 10. – С. 22–25.

188. *Саттарова Н. А.* Инфляционные процессы и антиинфляционная деятельность: вопросы соотношения и взаимосвязи с правом // *Финансовое право.* – 2014. – № 3. – С. 12–15.

189. *Саттарова Н. А.* Конституционно-правовые основы управления финансами // *Финансовое право.* – 2012. – № 10. – С. 8–11.

190. *Саттарова Н. А.* Место категории «принуждение» в регулировании денежного обращения // *Финансовое право.* – 2011. – № 12. – С. 14–16.

191. *Саттарова Н. А.* Некоторые вопросы финансового контроля при осуществлении государственных и муниципальных закупок // *Юридический мир.* – 2014. – № 1. – С. 56–60.

192. *Саттарова Н. А.* О правовых аспектах ценообразования // *Финансовое право.* – 2010. – № 5. – С. 14–17.

193. *Саттарова Н. А.* Особенности правового положения коллективных субъектов финансового права / *Н. А. Саттарова, И. Г. Гараев* // *Финансовое право.* – 2010. – № 6. – С. 17–21.

194. *Саттарова Н. А.* Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности // *Банковское право.* – 2010. – № 2. – С. 25–27.

195. *Саттарова Н. А.* Правовые средства регулирования инфляции // *Финансовое право.* – 2013. – № 2. – С. 19–22.



196. *Саттарова Н. А.* Современные аспекты межотраслевых связей финансового права // *Финансовое право*. – 2012. – № 5. – С. 11–14.

197. *Селюков А. Д.* Государственный и муниципальный кредит. Правовое обеспечение. – М., 2000.

198. *Селюков А. Д.* Принцип системности в бюджетном праве // *Финансовое право*. – 2012. – № 6. – С. 19–23.

199. *Селюков А. Д.* Финансово-правовые механизмы государственного управления // *Финансовое право*. – 2010. – № 7. – С. 2–5.

200. *Степашин С. В.* Государственный аудит и экономика будущего. – М.: Наука, 2008.

201. *Тарасенко О. А.* Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности / *О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко*. – М.: Проспект, 2013.

202. *Таренкова О. А.* Валютные операции как элемент валютных правоотношений // *Социально-экономическое развитие регионов: проблемы, перспективы: материалы международной научно-практической конференции*. Т. 1. – Улан-Удэ: Изд-во ВСГУТУ, 2015. – С. 152–155.

203. *Таренкова О. А.* Валютные правоотношения в Российской Федерации: финансово-правовой аспект. – Самара: СФ ГОУ ВПО МГПУ: Книга, 2011.

204. *Таренкова О. А.* К вопросу о соотношении финансово-правовой и валютно-правовой политики Российской Федерации. Взаимосвязь валютных правоотношений с финансово-правовой политикой государства // *Общественные науки: всероссийский научный журнал*. – М.: Издательство МИИ Наука, 2012/2. – С. 265–274.

205. *Таренкова О. А.* Некоторые коллизионные вопросы налогового и таможенного права в сфере валютного регулирования // *Финансовое право: прошлое, настоящее, будущее: сб. ст. (по матер. Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 85-летию Н. И. Химичевой / [редкол.: Е. В. Покачалова (отв. ред.) и др.]*; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2014. – С. 343–348.

206. *Таренкова О. А.* Финансово-правовая и валютно-правовая политика России как разновидности правовой политики государства // *Вопросы современного права: материалы международной заочной*

научно-практической конференции (05 марта 2012 г.). – Новосибирск: Изд. «Сибирская ассоциация консультантов», 2012. – С. 176–182.

207. *Тедеев А. А.* К вопросу о некоторых принципах финансового права: принцип прозрачности (открытости) бюджетной деятельности / *А. А. Тедеев, В. А. Парыгина* // *Налоги.* – 2010. – № 1. – С. 11–14.

208. *Тедеев А. А.* Налоговые пени или банковский кредит? Еще раз к вопросу о презумпции добросовестности налогоплательщиков // *Налоги.* – 2014. – № 3. – С. 18–20.

209. *Тютин Ю. В.* Актуальные вопросы правового регулирования и проведения бюджетного контроля в Российской Федерации // *Финансовое право.* – 2010. – № 1. – С. 3–8.

210. *Узденов Ш. Ш.* К вопросу о формировании в России финансового мегарегулятора // *Юрист.* – 2013. – № 20. – С. 42–46.

211. *Химичева Н. И.* Налоги как основной источник бюджетов: актуальные вопросы правового реформирования // *Налоги.* – 2014. – № 1. – С. 43–45.

212. *Химичева Н. И.* Принципы российского финансового права как базисные принципы банковской деятельности / *Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова* // *Банковское право.* – 2013. – № 6. – С. 8–18.

213. *Цинделиани И. А.* Правовое регулирование взыскания недоимок по налогам, сборам, пеням, штрафам с налогоплательщиков – физических лиц: современное законодательство и правоприменительная практика // *Финансовое право.* – 2012. – № 11. – С. 14–21.

214. *Цинделиани И. А.* Предмет и система финансового права как отрасли права в советской финансово-правовой литературе // *Финансовое право.* – 2011. – № 12. – С. 16–22.

215. *Цинделиани И. А.* Процедурные нормы в системе финансового права // *Финансовое право.* – 2011. – № 11. – С. 9–13.

216. *Цинделиани И. А.* Эмиссионное право в системе финансового права // *Финансовое право.* – 2013. – № 12. – С. 3–6.

217. *Цыпкин С. Д.* Доходы, государственного бюджета СССР. – М., 1973.

218. *Цыпкин С. Д.* Финансово-правовые институты, их роль в совершенствовании финансовой деятельности Советского государства. – М., 1983.

219. *Шохин С. О.* Новый этап в развитии финансового контроля // Юрист. – 2013. – № 19. – С. 32–36.

220. *Шохин С. О.* Правовые проблемы финансирования федеральных целевых программ // Юридический мир. – 2014. – № 1. – С. 51–55.

221. *Шохин С. О.* Совершенствование нормативно-правового регулирования проектного финансирования // Юрист. – 2013. – № 24. – С. 32–34.

222. *Шохин С. О.* Финансовое право – время перемен // Финансовое право. – 2014. – № 2. – С. 3–5.

223. *Щербакова М. А.* Правовые проблемы практического применения банками складских свидетельств // Банковское право. – 2012. – № 6. – С. 74–78.

224. *Щербакова М. А.* Прекращение страховых обязательств // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2010. – № 12. – С. 64–69.

225. *Щербакова М. А.* Саморегулирование страховой деятельности // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2015. – № 4. – С. 37–42.

226. *Щербакова М. А.* Страхование заложенного имущества // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 5. – С. 59–67.

### **Нормативные правовые акты и судебная практика**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изм. на 30.09.2015 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823; 2015. № 40. Ст. 5468.

2. Закон РФ от 11 октября 1991 г. № 1738-1 (с изм. на 26.06.2007 г.) «О плате за землю» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1991. № 44. Ст. 1424; СЗ РФ. 2007. № 27. Ст. 3213.

3. Закон РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-1 (с изм. на 02.07.2013 г.) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 30. Ст. 1788; СЗ РФ. 2013. № 27. Ст. 3477.

4. Закон РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 (с изм. на 08.03.2015 г.) «О государственной тайне» // СЗ РФ. 1997. № 41. Ст. 8220; 2015. № 10. Ст. 1393.

5. Закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1 (с изм. на 02.04.2014 г.) «О налоговых органах Российской Федерации» // Ведомости

СНД и ВС РСФСР. 1991. № 15. Ст. 492; СЗ РФ. 2014. № 14. Ст. 1544.

6. Закон РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-1 (с изм. на 24.11.2014 г.) «О таможенном тарифе» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 23. Ст. 821; СЗ РФ. 2014. № 48. Ст. 6647.

7. Закон РФ от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «О недрах» // СЗ РФ. 1995. № 10. Ст. 823; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4359.

8. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56; СЗ РФ. 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4385.

9. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

10. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И (с изм. на 25.11.2014 г.) «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2006. – № 32; 2014. – № 112.

11. Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И (с изм. на 18.05.2015 г.) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2014. – № 32–33; 2015. – № 66.

12. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

13. Инструкция Банка России от 4 июня 2012 г. № 138-И (с изм. на 11.06.2015 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномо-

ченными банками валютных операций и контроля за их проведением» // Вестник Банка России. – 2012. – № 48–49; 2015. – № 60.

14. Инструкция Центрального банка РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И (с изм. на 29.03.2006 г.) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» // Вестник Банка России. – 2004. – № 29; 2006. – № 24.

15. Информационное письмо Банка России от 28 февраля 2014 г. № 06-50-02/1072 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 01.01.2014» // Вестник Банка России. – 2014. – № 22.

16. Информация Банка России от 31 июля 2015 г. «О ключевой ставке Банка России» // Вестник Банка России. – 2015. – № 65.

17. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) // СЗ РФ. 2002. № 1, ч. 1. Ст. 1; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5642.

18. Конституция Российской Федерации // Российская газета. – 1993. – 12 дек.

19. Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 08.07.1993 г. № 02-03-36) // Финансовая газета. – 1993. – № 40.

20. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5632.

21. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4358.

22. ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 г. № 14-ст) (с изм. на 26.05.2015 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

23. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов (утв. Банком России) // Вестник Банка России. – 2014. – № 106.

24. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г. № 465-П) // Вестник Банка России. – 2015. – № 45.

25. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 04.09.2015 г. № 490-П). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

26. Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России (утв. Банком России 23.06.1998 г. № 36-П) (с изм. на 13.12.2001 г.) // Вестник Банка России. – 1998. – № 61; 2011. – № 76.

27. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 г. № 384-П) (с изм. на 14.07.2014 г.) // Вестник Банка России. – 2012. – № 36; 2014. – № 73.

28. Положение о порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе (утв. Банком России 31.05.2012 г. № 380-П) (с изм. на 09.11.2014 г.) // Вестник Банка России. – 2012. – № 31; 2014. – № 111.

29. Положение о порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (утв. Банком России 09.06.2012 г. № 381-П) (с изм. на 25.06.2014 г.) // Вестник Банка России. – 2012. – № 31; 2014. – № 75.

30. Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (утв. Банком России 10.04.2006 г. № 285-П) (с изм. на 30.03.2015 г.) // Вестник Банка России. – 2006. – № 30; 2015. – № 42.

31. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П) (с изм. на 22.06.2015 г.) // Вестник Банка России. – 2012. – № 56–57; 2015. – № 61.

32. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П) (с изм. на 19.05.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. № 34; 2015. № 54.

33. Положение о проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями (утв. Банком России

09.08.2013 г. № 404-П) (с изм. на 11.07.2014 г.) // Вестник Банка России. – 2014. – № 7; 2014. – № 75.

34. Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (утв. Банком России 25.04.2007 г. № 303-П) (с изм. на 20.06.2014 г.) // Вестник Банка России. – 2007. – № 31; 2014. – № 73.

35. Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции (утв. Банком России 21.09.2001 г. № 153-П) (с изм. на 16.12.2003 г.) // Вестник Банка России. – 2001. – № 60; 2004. – № 7.

36. Положение об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (утв. Банком России 18.04.2006 г. № 286-П) // Вестник Банка России. – 2006. – № 24.

37. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (с изм. на 14.01.2015 г.) // Вестник Банка России. – 2005. – № 17; 2015. – № 17.

38. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24 апреля 2008 г. № 318-П (с изм. на 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2008. – № 29–30; 2015. – № 22.

39. Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г., № 2122-1 (с изм. на 05.08.2000 г.) «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 1992. – № 5. – Ст. 180; 2000. – № 32. – Ст. 3341.

40. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 1998 г. № 1419 (с изм. на 08.05.2002 г.) «Об утверждении Порядка совершения операций с минеральным сырьем, содержащим драгоценные металлы, до аффинажа» // СЗ РФ. 1998. № 49. Ст. 6058; Российская газета. – 2002. – 21 мая.

41. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 (с изм. на 27.12.2014 г.) «О Федеральном казначействе» // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908; 2015. № 2. Ст. 491.

42. Постановление Правительства РФ от 1 марта 2008 г. № 134 (с изм. на 26.12.2014 г.) «Об утверждении Правил формирования и использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» // СЗ РФ. 2008. № 10, ч. 2. Ст. 932; 2015. № 2. Ст. 459.

43. Постановление Правительства РФ от 10 апреля 2002 г. № 228 (с изм. на 17.04.2014 г.) «О мерах по повышению эффективности использования федерального имущества, закрепленного в хозяйственном ведении федеральных государственных унитарных предприятий» // СЗ РФ. 2002. № 15. Ст. 1440; 2014. № 18, ч. 4. Ст. 2192.

44. Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 (с изм. на 15.05.2014 г.) «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // САПП РФ. 1994. № 8. Ст. 599; СЗ РФ. 2014. № 21. Ст. 2692.

45. Постановление Правительства РФ от 13 августа 1997 г. № 1009 (с изм. на 30.01.2015 г.) «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» // СЗ РФ. 1997. № 33. Ст. 3895; 2015. № 6. Ст. 965.

46. Постановление Правительства РФ от 15 декабря 2007 г. № 872 (с изм. на 07.09.2011 г.) «О создании и регулировании деятельности федеральных казенных предприятий» // СЗ РФ. 2007. № 52. Ст. 6456; 2011. № 38. Ст. 5379.

47. Постановление Правительства РФ от 15 февраля 2012 г. № 132 (с изм. на 21.04.2014 г.) «Об уставе федерального государственного бюджетного учреждения «Российский гуманитарный научный фонд» // СЗ РФ. 2012. № 9. Ст. 1128; 2014. № 18, ч. 4. Ст. 2205.

48. Постановление Правительства РФ от 15 января 2004 г. № 14 «Об утверждении перечня документов, представляемых инвестором по соглашению о разделе продукции в налоговые органы для освобождения от уплаты транспортного налога в отношении принадлежащих ему транспортных средств (за исключением легковых автомобилей), используемых исключительно для целей соглашения о разделе продукции» // СЗ РФ. 2004. № 3. Ст. 199.

49. Постановление Правительства РФ от 15 января 2004 г. № 15 «Об утверждении перечня документов, представляемых ин-



вестором по соглашению о разделе продукции в налоговые органы для освобождения от уплаты налога на имущество организаций в отношении имущества, используемого исключительно для осуществления деятельности, предусмотренной соглашением о разделе продукции» // СЗ РФ. 2004. № 3. Ст. 200.

50. Постановление Правительства РФ от 16 декабря 1995 г. № 1239 (с изм. на 24.08.2002 г.) «О государственном фонде конверсии» // СЗ РФ. 1995. № 52. Ст. 5165; 2002. № 35. Ст. 3382.

51. Постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 г. № 809 (с изм. на 27.12.2014 г.) «О Федеральной таможенной службе» // СЗ РФ. 2013. № 38. Ст. 4823; 2015. № 2. Ст. 491.

52. Постановление Правительства РФ от 17 декабря 2014 г. № 1388 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» в целях внедрения наилучших доступных технологий и импортозамещения в рамках подпрограммы «Обеспечение реализации государственной программы» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» // СЗ РФ. 2014. № 51. Ст. 7467.

53. Постановление Правительства РФ от 17 ноября 2000 г. № 863 (с изм. на 23.03.2006 г.) «Об утверждении Порядка внесения в Фонд социального страхования Российской Федерации капитализированных платежей при ликвидации юридических лиц — страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // СЗ РФ. 2000. № 48. Ст. 4693; 2006. № 13. Ст. 1408.

54. Постановление Правительства РФ от 17 ноября 2001 г. № 795 (с изм. на 24.04.2007 г.) «Об утверждении Правил оказания услуг автостоянок» // СЗ РФ. 2001. № 48. Ст. 4517; 2007. № 18. Ст. 2237.

55. Постановление Правительства РФ от 18 июля 1994 г. № 849 «О порядке разработки и представления платежного баланса Российской Федерации» // СЗ РФ. 1994. № 14. Ст. 1638.

56. Постановление Правительства РФ от 19 апреля 2005 г. № 239 (с изм. на 03.04.2015 г.) «Об утверждении Положения о разработке, утверждении и реализации ведомственных целевых программ» // СЗ РФ. 2005. № 17. Ст. 1571; 2015. № 15. Ст. 2281.

57. Постановление Правительства РФ от 20 января 2014 г. № 40 «О требованиях к минимальному уровню кредитных рейтингов субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 4. Ст. 387.

58. Постановление Правительства РФ от 21 марта 2012 г. № 215 (с изм. на 20.03.2013 г.) «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному бюджетному учреждению «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере»» // СЗ РФ. 2012. № 13. Ст. 1527; 2013. № 12. Ст. 1344.

59. Постановление Правительства РФ от 21 января 2004 г. № 25 «Об утверждении перечня документов, представляемых инвестором по соглашению о разделе продукции в таможенные органы Российской Федерации для освобождения от уплаты таможенной пошлины на товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации для целей соглашения, а также на вывозимую с таможенной территории Российской Федерации продукцию, произведенную в соответствии с условиями соглашения» // СЗ РФ. 2004. № 4. Ст. 283.

60. Постановление Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1470 (с изм. на 03.09.1998 г.) «Об утверждении Порядка предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств Бюджета развития Российской Федерации и Положения об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития Российской Федерации» // СЗ РФ. 1998. № 3. Ст. 345; 1998. № 36. Ст. 4523.

61. Постановление Правительства РФ от 22 февраля 2000 г. № 148 (с изм. на 24.03.2014 г.) «О Таможенном тарифе РФ – своде ставок ввозных таможенных пошлин и товарной номенклатуре, применяемой при осуществлении внешнеэкономической деятельности» // СЗ РФ. 2000. № 9. Ст. 1036; 2014. № 13. Ст. 1484.

62. Постановление Правительства РФ от 25 июля 2006 г. № 458 (с изм. на 30.11.2010 г.) «Об отнесении видов продукции к сельскохозяйственной продукции и к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства» // СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 2. Ст. 3500; 2010. № 49. Ст. 6526.

63. Постановление Правительства РФ от 26 ноября 1997 г. № 803 «О проведении валютных операций Федеральным казначейством» // СЗ РФ. 1997. № 49. Ст. 6164.

64. Постановление Правительства РФ от 26 ноября 2013 г. № 1071 (с изм. на 07.11.2014 г.) «Об утверждении Правил принятия решений о заключении государственных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения федеральных нужд и концессионных соглашений, концедентом по которым выступает Российская Федерация, на срок, превышающий срок действия утвержденных лимитов бюджетных обязательств» // СЗ РФ. 2013. № 48. Ст. 6274; 2014. № 46. Ст. 6368.

65. Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. № 754 (с изм. на 24.08.2002 г.) «Вопросы государственного фонда конверсии» // СЗ РФ. 1996. № 27. Ст. 3281; 2002. № 35. Ст. 3382.

66. Постановление Правительства РФ от 28 сентября 2000 г. № 731 (с изм. на 18.11.2013 г.) «Об утверждении Правил учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности» // СЗ РФ. 2000. № 41. Ст. 4077; 2013. № 47. Ст. 6112.

67. Постановление Правительства РФ от 29 августа 2011 г. № 717 (с изм. на 26.08.2013 г.) «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 36. Ст. 5148; 2013. № 36. Ст. 4578.

68. Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2001 г. № 921 (с изм. на 03.02.2012 г.) «Об утверждении Правил утверждения нормативов потерь полезных ископаемых при добыче, технологически связанных с принятой схемой и технологией разработки месторождения» // СЗ РФ. 2002. № 1, ч. 2. Ст. 42; 2012. № 7. Ст. 866.

69. Постановление Правительства РФ от 3 июля 2012 г. № 680 (с изм. на 25.04.2015 г.) «Об уставе федерального государственного бюджетного учреждения «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере»» // СЗ РФ. 2012. № 28. Ст. 3910; 2015. № 18. Ст. 2713.

70. Постановление Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65 (с изм. на 21.06.2013 г.) «О Фонде содействия развитию ма-

лых форм предприятий в научно-технической сфере» // СЗ РФ. 1994. № 6. Ст. 447; 2013. № 26. Ст. 3348.

71. Постановление Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 74 (с изм. на 05.04.1999 г.) «О территориальных органах по валютному и экспортному контролю» // САПП РФ. 1994. № 7. Ст. 563; СЗ РФ. 1999. № 15. Ст. 823.

72. Постановление Правительства РФ от 3 февраля 2000 г. № 104 «Об усилении контроля за деятельностью федеральных государственных унитарных предприятий и управлением находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ» // СЗ РФ. 2000. № 6. Ст. 777.

73. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 (с изм. на 28.09.2015 г.) «О Министерстве финансов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3258; 2015. № 40. Ст. 5564.

74. Постановление Правительства РФ от 30 ноября 2001 г. № 830 (с изм. на 10.02.2015 г.) «О Таможенном тарифе Российской Федерации и Товарной номенклатуре, применяемой при осуществлении внешнеэкономической деятельности» // СЗ РФ. 2001. № 50. Ст. 4735; 2015. № 7. Ст. 1049.

75. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 (с изм. на 03.04.2015 г.) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // СЗ РФ. 2004. № 40. Ст. 3961; 2015. № 15. Ст. 2286.

76. Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2010 г. № 1227 (с изм. на 26.08.2013 г.) «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 2. Ст. 390; 2013. № 36. Ст. 4578.

77. Постановление Правительства РФ от 4 февраля 2014 г. № 77 (с изм. на 27.12.2014 г.) «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // СЗ РФ. 2014. № 6. Ст. 591; 2014. № 2. Ст. 491.

78. Постановление Правительства РФ от 5 июня 2008 г. № 437 (с изм. на 29.08.2015 г.) «О Министерстве экономического развития Российской Федерации» // СЗ РФ. 2008. № 24. Ст. 2867; 2015. № 36. Ст. 5050.

79. Постановление Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 898 (с изм. на 27.12.2014 г.) «Об утверждении Правил оказания платных ветеринарных услуг» // СЗ РФ. 1998. № 33. Ст. 4012; 2015. № 3. Ст. 585.

80. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1993 г. № 205 (с изм. на 10.08.1993 г.) «Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 11. Ст. 940; 1993. № 31. Ст. 3102.

81. Постановление Правительства РФ от 6 ноября 2001 г. № 771 (с изм. на 14.02.2009 г.) «Вопросы эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций» // СЗ РФ. 2001. № 46. Ст. 4361; 2009. № 8. Ст. 996.

82. Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. № 185 (с изм. на 23.09.2014 г.) «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 15. Ст. 1478; 2014. № 40, ч. 3. Ст. 5426.

83. Постановление Правительства РФ от 7 июля 2014 г. № 621 «О порядке ведения реестра расходных обязательств Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 28. Ст. 4063.

84. Постановление Правительства РФ от 7 июня 2001 г. № 444 (с изм. на 08.05.2002 г.) «Об утверждении Правил скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий» // СЗ РФ. 2001. № 24. Ст. 2456; Российская газета. – 2002. – 21 мая.

85. Постановление Правительства РФ от 7 марта 2015 г. № 204 «Об установлении требований к кредитным организациям, в которых страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета для осуществления операций со средствами целевого финансирования» // СЗ РФ. 2015. № 11. Ст. 1609.

86. Приказ Банка России от 15 сентября 1997 г. № 02-395 (с изм. на 18.04.2002 г.) «О Положении Банка России «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России»» // Экономика и жизнь. – 1997. – № 42.

87. Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-140 (с изм. на 25.12.2002 г.) «О службе главного аудитора Банка России». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

88. Приказ МВД России от 2 марта 2009 г. № 185 (с изм. на 22.12.2014 г.) «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации исполнения государственной функции по контролю и надзору за соблюдением участниками дорожного движения требований в области обеспечения безопасности дорожного движения» // Российская газета. – 2009. – 7 июля; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2015. – № 19.

89. Приказ Минздравсоцразвития России от 28 февраля 2011 г. № 158н (с изм. на 06.08.2015 г.) «Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования» // Российская газета. – 2011. – 5 марта.

90. Приказ Мининформсвязи РФ от 15 августа 2007 г. № 97 «О Внебюджетном отраслевом фонде НИОКР Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007. – № 44.

91. Приказ Минрегиона РФ от 30 октября 2009 г. № 493 «Об утверждении Методики расчета показателей и применения критериев эффективности региональных инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» // Российская газета. – 2010. – 29 янв.

92. Приказ Минтранса РФ от 11 января 2007 г. № 6 (с изм. на 21.05.2007 г.) «О внебюджетном отраслевом фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Министерства транспорта Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007. – № 6, 25.

93. Приказ Минфина России от 1 июля 2015 г. № 103н «Об утверждении Порядка представления реестров расходных обязательств субъектов Российской Федерации и сводов реестров расходных обязательств муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

94. Приказ Минфина России от 20 декабря 2007 г. № 140н (с изм. на 22.05.2015 г.) «Об утверждении Порядка ведения Государственной долговой книги Российской Федерации в Министер-

стве финансов Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – № 6.

95. Приказ Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения» // Российская газета. – 2012. – 28 дек.

96. Приказ Минфина РФ № 20н, МНС РФ № ГБ-3-04/39 от 10 марта 1999 г. «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1999. – № 27.

97. Приказ Минфина РФ от 18 декабря 2013 г. № 125н «Об утверждении Порядка учета Федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации» // Российская газета. – 2014. – 28 фев.

98. Приказ Минфина РФ от 4 мая 2010 г. № 37н «Об утверждении Порядка аккредитации рейтинговых агентств и ведения реестра аккредитованных рейтинговых агентств» // Российская газета. – 2010. – 26 июля.

99. Приказ Минэкономразвития России от 29 октября 2014 г. № 685 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2015 год» // Российская газета. – 2014. – 20 нояб.

100. Приказ Роскартографии от 24 ноября 2006 г. № 108-пр «О внебюджетном отраслевом фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства геодезии и картографии» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007. – № 11.

101. Приказ Росморречфлота от 15 марта 2007 г. № 4 (с изм. на 31.08.2007 г.) «Об образовании Внебюджетного отраслевого фонда финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства морского и речного транспорта» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007. – № 17, 41.

102. Приказ Ростехрегулирования от 20 июля 2005 г. № 960 (с изм. на 12.08.2011 г.) «О введении в действие Положения об отраслевом внебюджетном фонде финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и Регламента отраслевого внебюджетного фонда финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

103. Приказ ФНС России от 8 мая 2015 г. № ММВ-7-2/189@ «Об утверждении форм документов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, оснований и порядка продления срока проведения выездной налоговой проверки, порядка взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов, требований к составлению акта налоговой проверки, требований к составлению акта об обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, дела о выявлении которых рассматриваются в порядке, установленном статьей 101 Налогового кодекса Российской Федерации)». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

104. Приказ ФСФР России от 6 марта 2013 г. № 13-16/пз-н «Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов» // Российская газета. – 2013. – 17 июля.

105. Распоряжение Минимущества РФ от 11 декабря 2003 г. № 6945-р «Об утверждении примерного Устава федерального государственного унитарного предприятия» // БНА. – 2004. – № 8.

106. Распоряжение Правительства РФ от 19 августа 2002 г. № 1118-р (с изм. на 15.09.2011 г.) «О порядке опубликования средних за истекший месяц уровней цен сорта нефти «Юралс»» // СЗ РФ. 2002. № 34. Ст. 3339; 2011. № 38. Ст. 5426.

107. Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда (приняты 22.07.1944 г.) (с изм. на 15.12.2010 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».



108. Таможенный кодекс Таможенного союза от 27 ноября 2009 г. (с изм. на 08.05.2015 г.) // СЗ РФ. 2010. № 50. Ст. 6615; 2015. № 38. Ст. 5214.

109. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с им. на 16.07.2015 г.) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; 2015. № 30. Ст. 4659.

110. Указ Президента РФ от 11 декабря 1997 № 1278 (с изм. на 24.08.2004 г.) «О мерах по оздоровлению государственных финансов» // СЗ РФ. 1997. № 50. Ст. 5680; 2004. № 35. Ст. 3611.

111. Указ Президента РФ от 11 мая 2006 г. № 473 (с изм. на 24.09.2007 г.) «Вопросы Федеральной таможенной службы» // СЗ РФ. 2006. № 20. Ст. 2162. 2007. № 40. Ст. 4717.

112. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (с изм. на 20.01.2015 г.) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314; 2015. № 4. Ст. 641.

113. Указ Президента РФ от 16 мая 1996 г. № 721 «О мерах по обеспечению перехода к конвертируемости рубля» // Российская газета. – 1996. – 18 мая.

114. Указ Президента РФ от 2 апреля 2013 г. № 309 (с изм. на 08.03.2015 г.) «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1670; 2015. № 10. Ст. 1506.

115. Указ Президента РФ от 27 апреля 1992 г. № 426 (с изм. на 30.09.2012 г.) «О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 18. – Ст. 1028; СЗ РФ. 2012. № 41. Ст. 5579.

116. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 (с изм. на 22.06.2010 г.) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2004. № 11. Ст. 945; 2010. № 26. Ст. 3331.

117. Указание Банка России от 10 апреля 2015 г. № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» // Вестник Банка России. – 2015. – № 39.

118. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (с изм. на 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых

операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. – 2014. – № 46; 2015. – № 21.

119. Указание Банка России от 12 сентября 2014 г. № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» // Вестник Банка России. – 2014. – № 88.

120. Указание Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У (с изм. на 02.11.2012 г.) «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России. – 2010. – № 73; 2012. – № 72.

121. Указание Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России» // Вестник Банка России. – 2013. – № 47.

122. Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 114.

123. Указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями» // Вестник Банка России. – 2007. – № 39.

124. Указание Банка России от 22 декабря 2014 г. № 3502-У «О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию кредитными организациями при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. – 2014. – № 114.

125. Указание Банка России от 22 сентября 2014 г. № 3386-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капита-

ла в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ» // Вестник Банка России. – 2014. – № 114.

126. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» // Вестник Банка России. – 2014. – № 62.

127. Указание Банка России от 23 марта 2015 г. № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов» // Вестник Банка России. – 2015. – № 34.

128. Указание Банка России от 25 апреля 2007 г. № 1822-У (с изм. на 17.06.2014 г.) «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» // Вестник Банка России. – 2007. – № 31; 2014. – № 73.

129. Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У (с изм. на 222.08.2014 г.) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» // Вестник Банка России. – 2007. – № 5; 2014. – № 84.

130. Указание Банка России от 27 августа 2008 г. № 2060-У (с изм. на 19.01.2015 г.) «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» // Вестник Банка России. – 2008. – № 48; 2015. – № 16.

131. Указание Банка России от 27 ноября 2013 г. № 3127-У «Об опубликовании в «Вестнике Банка России» информации по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела)» // Вестник Банка России. – 2013. – № 81.

132. Указание Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // Вестник Банка России. – 2004. – № 33.

133. Указание Банка России от 28 декабря 2014 г. № 3519-У «Об утверждении порядка предоставления в Банк России первичных статистических данных о прямых инвестициях» // Вестник Банка России. – 2015. – № 8.

134. Указание Банка России от 30 декабря 2014 г. № 3526-У «О правилах учета и хранения драгоценных металлов подразделениями Банка России» // Вестник Банка России. – 2015. – № 43.

135. Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» // Вестник Банка России. – 2004. – № 22.

136. Указание Банка России от 30 сентября 2014 г. № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. – 2014. – № 110.

137. Указание Банка России от 5 июня 2009 г. № 2248-У (с изм. на 01.09.2014 г.) «Об условиях и порядке приема на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2009. – № 43; 2014. – № 96.

138. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.

139. Указание Центрального банка РФ от 22 июня 2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» // Вестник Банка России. – 2005. – № 38.

140. Федеральный закон 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1, ч. 1. Ст. 44; 2015. № 27. Ст. 3945.

141. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» // СЗ РФ. 1996. № 14. Ст. 1401; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6915.

142. Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 317-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом»» // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6078; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 52.

143. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2015. № 27. Ст. 4001.

144. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

145. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // СЗ РФ. 1997. № 11. Ст. 1238.

146. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О Счетной палате Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 3. Ст. 167; 2015. №41, ч. 2. Ст. 5639.

147. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об оперативно-розыскной деятельности» // СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3349; 2015. № 27. Ст. 3961.

148. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О некоммерческих организациях» // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4351.

149. Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ (с изм. на 08.03.2015 г.) «О рекламе» // СЗ РФ. 2006. № 12. Ст. 1232; 2015. № 10. Ст. 1420.

150. Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // СЗ РФ. 2008. № 42. Ст. 4698; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4350.

151. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // СЗ РФ. 2002. № 48. Ст. 4746; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4342.

152. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 51. Ст. 4832; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

153. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об основах обязательного социального страхования» // СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3686; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6916.

154. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (с изм. на 04.06.2014 г.) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 52, ч. 1. Ст. 4920; 2014. № 23. Ст. 2930.

155. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О Банке развития» // СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562; 2015. № 27. Ст. 3976.

156. Федеральный закон от 19 июля 2011 г. № 246-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об искусственных земельных участках, созданных на водных объектах, находящихся в федеральной собственности, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 30, ч. 1. Ст. 4594; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

157. Федеральный закон от 19 февраля 1993 г. № 4528-1 (с изм. на 22.12.2014 г.) «О беженцах» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 12. Ст. 425; СЗ РФ. 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7557.

158. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. на 13.07.2015 г.) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4385.

159. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849; 2015. № 27. Ст. 3945.

160. Федеральный закон от 20 апреля 1995 г. № 45-ФЗ (с изм. на 03.02.2014 г.) «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» // СЗ РФ. 1995. № 17. Ст. 1455; 2014. № 6. Ст. 558.

161. Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 115-ФЗ (с изм. на 29.12.2014 г.) «О концессионных соглашениях» // СЗ РФ. 2005. № 30, ч. 2. Ст. 3126; 2014. № 30, ч. 1. Ст. 4266.

162. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; 2015. № 27. Ст. 4001.

163. Федеральный закон от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О науке и государственной научно-технической политике» // СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4137; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4396.

164. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 52, ч. 1. Ст. 5029; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4355.

165. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (с изм. на 30.09.2015 г.) «Об обязательном социальном страховании от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3803; 2015. № 40. Ст. 5468.

166. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // СЗ РФ. 2009. № 30. Ст. 3738; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

167. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (с изм. на 04.11.2014 г.) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720; 2014. № 45. Ст. 6154.

168. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О противодействии коррупции» // СЗ РФ. 2008. № 52, ч. 1. Ст. 6228; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

169. Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3032; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4356.

170. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ (с изм. на 28.12.2013 г.) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1096; 2013. № 52, ч. 1. Ст. 6961.

171. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 1. Ст. 3434; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4339.

172. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ (с изм. на 02.05.2015 г.) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // СЗ РФ. 1998. № 13. Ст. 1463; 2015. № 18. Ст. 2614.

173. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4341.

174. Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «О государственной гражданской службе Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3215; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

175. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (с изм. на 29.12.2014 г.) «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 14.

176. Федеральный закон от 27 ноября 2010 г. № 311-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О таможенном регулировании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2010. № 48. Ст. 6252; 2015. № 17, ч. 4. Ст. 2477.

177. Федеральный закон от 28 июля 1998 г. № 136-ФЗ (с изм. на 14.06.2012 г.) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814; 2012. № 25. Ст. 3269.

178. Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ (с изм. на 06.04.2015 г.) «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» // СЗ РФ. 1998. № 13. Ст. 1174; 2015. № 14. Ст. 2008.

179. Федеральный закон от 28 сентября 2010 г. № 244-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «Об инновационном центре «Сколково» // СЗ РФ. 2010. № 40. Ст. 4970; 2015. № 27. Ст. 3951.

180. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» // СЗ РФ. 2007. № 1, ч. 1. Ст. 18; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 48.

181. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об образовании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2012. № 53, ч. 1. Ст. 7598; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4364.

182. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О государственном оборонном заказе» // СЗ РФ. 2012. № 53, ч. 1. Ст. 7600; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4342.

183. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ (с изм. на 14.06.2012 г.) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814; 2012. № 25. Ст. 3269.

184. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ (с изм. на 22.12.2014 г.) «О выплатах Банка России по вкладам физических



лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3232; 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7543.

185. Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 282-ФЗ (с изм. на 23.07.2013 г.) «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6043; 2013. № 30, ч. 1. Ст. 4084.

186. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2010. № 49. Ст. 6422; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 6927.

187. Федеральный закон от 3 декабря 2011 г. № 392-ФЗ (с изм. на 28.12.2013 г.) «О зонах территориального развития в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 49, ч. 5. Ст. 7070; 2013. № 52, ч. 1. Ст. 6972.

188. Федеральный закон от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ (с изм. на 22.12.2014 г.) «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» // СЗ РФ. 2012. № 50, ч. 4. Ст. 6953; 2014. № 52, ч. 1. Ст. 7542.

189. Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ (с изм. на 30.12.2008 г.) «О соглашениях о разделе продукции» // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18; 2009. № 1. Ст. 17.

190. Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 271-ФЗ (с изм. на 31.12.2014 г.) «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации» // СЗ РФ. 2007. № 1, ч. 1. Ст. 34; 2015. № 1, ч. 1. Ст. 46.

191. Федеральный закон от 4 ноября 2014 г. № 326-ФЗ «О Национальном исследовательском центре «Институт имени Н. Е. Жуковского»» // СЗ РФ. 2014. № 45. Ст. 6136.

192. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1652; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4375.

193. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. на 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 7344; 2014. № 45. Ст. 6154.

194. Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 42. Ст. 5005; 2015. № 41, ч. 2. Ст. 5639.

195. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ (с изм. на 05.10.2015 г.) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 40. Ст. 3822; 2015. № 27. Ст. 3978.

196. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3418; 2015. № 27. Ст. 3945.

197. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (с изм. на 01.12.2014 г.) «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3422; 2014. № 49, ч. 6. Ст. 4912.

198. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; 2015. № 27. Ст. 4001.

199. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ (с изм. на 29.06.2015 г.) «О клиринге и клиринговой деятельности» // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904; 2015. № 27. Ст. 4001.

200. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3431; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4363.

201. Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (с изм. на 20.04.2015 г.) «О сельскохозяйственной кооперации» // СЗ РФ. 1995. № 50. Ст. 4870; 2015. № 17, ч. 4. Ст. 2474.

202. Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ (с изм. на 13.07.2015 г.) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4850; 2015. № 29, ч. 1. Ст. 4359.

203. Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2015. № 24. Ст. 3367.

204. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ (с изм. на 05.05.2014 г.) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 28. Ст. 3493; 2014. № 19. Ст. 2311.

205. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 № 2-ФКЗ (с изм. на 23.05.2015 г.) «О Правительстве Российской Федерации» // СЗ РФ. 1997. № 51. Ст. 5712; 2015. № 21. Ст. 2979.

## **Р а з д е л 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ)**

### **3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы студентов**

1. Объем домашнего задания к каждому практическому занятию по изучаемым темам определяется преподавателем, ведущим занятия в группе, в соответствии с учебной программой и учебно-тематическим планом для данной формы обучения. Задание должно состоять из практических примеров (решение практических казусов в соответствии с кафедральными методическими пособиями или индивидуальными задачами преподавателя) и теоретических вопросов, которые требуется рассмотреть в соответствии с планом занятия. Практические задания должны подбираться с учетом наиболее полного освоения материала и должны быть рассчитаны на работу группы в целом.

2. При подготовке к занятию студент прежде всего должен ознакомиться по учебной программе с перечнем вопросов, определяющих содержание данной темы, со списком нормативных правовых актов и научной литературы по этой теме.

3. В соответствии с перечнем вопросов следует приступить к изучению данной темы по учебнику и лекциям. Для отработки всех вопросов необходимо использовать не один учебник, а несколько, а также другую специальную литературу, в том числе и отдельные статьи в юридических журналах. Студент вправе использовать и иную литературу, не указанную в списке по данной теме.

4. Затем студент должен тщательно изучить нормативные правовые акты, руководящие разъяснения высших судебных органов, лекционный материал, относящиеся к данной теме. И только после этого приступить к решению предлагаемых задач (казусов).

5. Решение задач должно быть полным и обоснованным. Ответы на каждый из поставленных в задаче вопросов должны быть аргументированы. Решение задач со ссылкой только на статьи соответствующих положений законодательства не может быть признано удовлетворительным.

6. Преподаватель осуществляет контроль выполнения домашних заданий студентами в форме проверки конспектов, тетрадей с решением задач, индивидуального собеседования, проведения контрольных работ, вызывных консультаций.

### **3.2. Контрольные вопросы к экзамену (зачету)**

1. Понятие и роль финансов.
2. Финансовая система, ее структура и развитие в Российской Федерации на современном этапе.
3. Понятие и методы финансовой деятельности государства.
4. Понятие и виды финансово-правовых актов.
5. Финансово-плановые акты, их особенности.
6. Правовое положение и функции Министерства финансов Российской Федерации.
7. Система налоговых органов, их правовое положение, функции.
8. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Особенности правового положения, функции.
9. Федеральное казначейство (федеральная служба): правовое положение, функции.
10. Понятие и предмет финансового права. Основные особенности финансового права как отрасли права.
11. Конституционные основы (принципы) финансового права.
12. Система и источники финансового права.
13. Понятие и виды финансово-правовых норм.
14. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.
15. Субъекты финансового права. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.
16. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности и виды.
17. Понятие и значение финансового контроля.
18. Виды и органы финансового контроля.
19. Финансовый контроль, осуществляемый представительными органами государственной власти и местного самоуправления.
20. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.
21. Налоговые правонарушения и ответственность за них.

22. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов Российской Федерации и его территориальными контрольно-ревизионными управлениями.

23. Правовое положение и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу.

24. Счетная палата Российской Федерации.

25. Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль.

26. Аудиторский финансовый контроль.

27. Методы финансового контроля. Акт ревизии.

28. Понятие и роль государственного и местного бюджета.

29. Понятие и предмет бюджетного права, его источники.

30. Бюджетные правоотношения. Субъекты бюджетных правоотношений.

31. Бюджетная система и бюджетное устройство в Российской Федерации.

32. Доходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.

33. Расходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.

34. Формы финансовой помощи бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

35. Бюджетная компетенция (права) Российской Федерации.

36. Бюджетная компетенция (права) субъектов Российской Федерации.

37. Бюджетная компетенция (права) муниципальных образований.

38. Принцип сбалансированности бюджета, его механизм при наличии бюджетного дефицита.

39. Понятие бюджетного процесса, его стадии, финансовый (бюджетный) год, бюджетная классификация.

40. Общие правила составления, рассмотрения и утверждения проекта бюджета.

41. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета Российской Федерации.

42. Порядок исполнения бюджета. Распорядители и получатели бюджетных средств.

43. Казначейское исполнение бюджета.

44. Контроль за исполнением бюджета. Отчет об исполнении бюджета.

45. Государственные и муниципальные целевые фонды, их роль и система.

46. Федеральные и территориальные внебюджетные фонды.

47. Бюджетный кодекс Российской Федерации как источник бюджетного права.

48. Финансы государственных и муниципальных предприятий и их правовой режим как института финансового права.

49. Финансовая деятельность государственных и муниципальных предприятий, ее понятие, содержание и правовые основы. Финансовый план предприятия.

50. Источники финансовых ресурсов государственных предприятий. Прибыль предприятий и порядок ее распределения.

51. Понятие и система государственных и муниципальных доходов.

52. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.

53. Понятие, юридические особенности и роль налогов.

54. Система налогов и сборов. Порядок установления налоговых платежей.

55. Государственная и таможенная пошлины.

56. Налоговое право и налоговое правоотношение.

57. Источники налогового права.

58. Основные элементы налогообложения.

59. Права и обязанности налогоплательщиков.

60. Федеральные налоги: их особенности и виды.

61. Характеристика налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на доходы физических лиц.

62. Федеральные налоги, распределенные между бюджетами разных уровней.

63. Федеральные пошлины и сборы.

64. Региональные налоги: общая характеристика и виды.

65. Специальные налоговые режимы.

66. Обязательные платежи в государственные социальные внебюджетные фонды.

67. Налоговый контроль, его формы. Налоговые проверки, их виды.

68. Налоговый кредит. Инвестиционный налоговый кредит.
69. Местные налоги и сборы: общая характеристика и виды.
70. Понятие государственного и муниципального кредита и долга.
71. Правовое регулирование сберегательного дела.
72. Страхование вкладов физических лиц в банках России. Агентство по страхованию вкладов.
73. Государственные и муниципальные внутренние займы как форма государственного и муниципального долга.
74. Организация имущественного и личного страхования.
75. Виды обязательного страхования.
76. Понятие государственных и муниципальных расходов и их финансирование.
77. Бюджетная смета.
78. Осуществление закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд.
79. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с кредитными организациями.
80. Основы регулирования безналичных денежных расчетов.
81. Денежная система. Правовые основы обращения денежных знаков.
82. Правила ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями.
83. Валютное регулирование и валютный контроль.
84. Органы и агенты валютного контроля, их компетенция.

### **3.3. Методические указания по выполнению контрольных работ**

Обучение по программе подготовки бакалавров в области права предусматривает возможность написания контрольной работы по учебной дисциплине «Финансовое право». Контрольная работа по данной дисциплине выполняется студентами всех форм обучения.

Выполнение контрольной работы является важным компонентом учебного процесса. Это самостоятельное научное исследование студентов. Оно способствует более углубленному усвоению и закреплению материала по соответствующей учебной дисциплине,



приобретению навыков самостоятельного изучения и разрешения определенной правовой проблемы.

Студент должен уметь творчески использовать приобретенные знания, самостоятельно делать обобщения, совершенствовать навыки литературного изложения своих мыслей с использованием научной и правовой терминологии, применять их на практике для разрешения той или иной жизненной ситуации.

Контрольная работа является итоговой работой студента по изучаемой дисциплине. Она представляет собой самостоятельное, творческое, научное исследование, дающее представление об определенной юридической проблеме и свидетельствующее о глубоких знаниях студентов в соответствующей области (по избранной теме) правовой науки. Работа должна выявить степень теоретической и практической подготовленности студента к самостоятельной работе по специальности.

Тема контрольной работы выбирается студентом самостоятельно из примерного перечня тем, рекомендуемых кафедрой. При выборе темы нужно руководствоваться не только личным интересом к анализу определенных юридических проблем, но и своими субъективными способностями к исследованию, степенью разработки данной темы в юридической науке, наличием специальной литературы. Студент вправе с разрешения кафедры выбирать иную интересующую его тему исследования, не предусмотренную рекомендацией кафедры. Однако она не должна выходить за рамки учебной программы по соответствующей учебной дисциплине. Выбор темы во всех случаях согласуется с планируемым научным руководителем.

Тема контрольной работы считается раскрытой, если в ней логически верно, в предусмотренной планом последовательности, с привлечением рекомендованной литературы, нормативного материала и материалов практики, детально и с максимально возможной полнотой охарактеризованы все основные вопросы плана.

Контрольная работа выполняется на стандартных листах белой бумаги формата А4. Текст работы выполняется только на одной стороне листа. Объем контрольной работы должен составлять 20–25 страниц машинописного текста (интервал полуторный, шрифт 14 Times Roman).

Страницы текста контрольной работы должны быть пронумерованы и иметь поля (2 см снизу и сверху, 3 см справа, 1 см слева). Порядковый номер указывается в середине верхнего поля страницы. В нижней части страниц указываются используемые источники. Сноски оформляются постранично. Работа должна быть представлена в сброшюрованном виде.

Контрольная работа начинается с титульного листа. Образец оформления титульного листа предоставляется кафедрой.

На первой странице работы излагается план (содержание) работы. Рассматриваемые вопросы выделяются в тексте в виде заголовков соответствующих разделов.

Заголовки разделов (основных вопросов плана) пишутся симметрично тексту прописными буквами. Они должны иметь порядковую нумерацию в пределах всей работы и обозначаться арабскими цифрами. Введение и заключение не нумеруются.

Заголовки разделов пишутся с абзаца строчными буквами (кроме первой – прописной). Они нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела и состоят из номера раздела и подраздела, разделенных и ограниченных точками (например, 1.1, 2.3, 3.1 и т. п.).

Текст работы должен быть выполнен грамотно, аккуратно.

Не допускается:

- использование не общепринятых сокращений;
- зачеркивание отдельных слов и предложений.

В конце работы (на отдельной странице) следует привести список фактически используемой специальной литературы и нормативных правовых актов, а также материалов судебной практики. Нормативные правовые акты приводятся в первоначальной и последней действующей редакции с указанием источника опубликования.

Ссылки в учебной работе на справочно-информационные системы допускаются только в том случае, когда используемый нормативный акт, судебное постановление или литературный источник не имеют другого источника опубликования.

### **3.4. Примерная тематика контрольных работ**

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Становление и развитие денежного обращения в Российской Федерации.

3. Место и роль финансового права в единой системе российского права.

4. Организация финансового контроля в Российской Федерации.

5. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях.

6. Финансовая безопасность и финансовый контроль в условиях рыночных отношений.

7. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.

8. Контрольно-надзорные функции Центрального банка Российской Федерации.

9. Правовое регулирование аудиторского контроля в Российской Федерации.

10. Финансовая деятельность Российского государства на современном этапе.

11. Роль Банка России в обеспечении надзора за деятельностью кредитных организаций.

12. Основные направления деятельности Федерального казначейства Российской Федерации в сфере финансового контроля.

13. Правовое регулирование валютного контроля в Российской Федерации.

14. Особенности бюджетного устройства Российской Федерации.

15. Проблемы правового регулирования бюджетной системы Российской Федерации.

16. Основные направления реформирования межбюджетных отношений.

17. Правовые особенности сметно-бюджетного финансирования.

18. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения.

19. Правовое регулирование бюджетного контроля в Российской Федерации.

20. Правовой статус целевых государственных внебюджетных фондов.

21. Система налогов субъекта Российской Федерации как часть налоговой системы России.

22. Правовые основы деятельности налоговых органов в Российской Федерации.

23. Особенности налоговых правоотношений в Российской Федерации.

24. Правовое регулирование налогового контроля в Российской Федерации.

25. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации.

26. Правовое регулирование государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации.

27. Особенности правового регулирования внутренних государственных займов.

28. Управление и обслуживание государственного внутреннего долга.

29. Управление и обслуживание муниципального долга.

30. Правовое регулирование страхования.

31. Правовые основы медицинского страхования в Российской Федерации.

32. Правовое регулирование финансирования государственных и муниципальных расходов.

33. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.

34. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.

35. Правовые основы наличного денежного обращения в Российской Федерации.

36. Организация безналичных расчетов на территории Российской Федерации.

37. Правовое регулирование банковского кредита.

38. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

39. Банковская система России. Общая характеристика.

40. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

41. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.

42. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов.

43. Валютное право как институт российского финансового права.

44. Правовые основы осуществления валютных операций.

### **3.5. Примерная тематика бакалаврских работ**

1. Финансовая деятельность государства как правовая категория.

2. Финансовая деятельность государства: содержание и методы осуществления.

3. Финансовое обеспечение права граждан на охрану здоровья в Российской Федерации.

4. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

5. Публичные фонды как категории современного финансового права.

6. Финансово-правовое регулирование отношений собственности.

7. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля.

8. Региональный финансовый контроль: организационно-правовые основы.

9. Межбюджетные трансферты: проблемы правового регулирования.

10. Правовое регулирование межбюджетных отношений в Российской Федерации с участием муниципальных образований.

11. Денежное обращение в Российской Федерации как объект правового регулирования.

12. Деньги как категория финансового права.

13. Финансово-правовое регулирование денег и денежного оборота.

14. Эмиссионное право как институт финансового права.

15. Правовые проблемы совершенствования налоговой системы России.

16. Налоги как источник доходов бюджетной системы Российской Федерации.

17. Правовое регулирование земельного налога в Российской Федерации.

18. Природоресурсные платежи: финансово-правовой аспект.

19. Финансово-правовое регулирование имущественного налогообложения в Российской Федерации.

20. Правовые проблемы косвенного налогообложения в Российской Федерации.

21. Управление налоговыми рисками в Российской Федерации: финансово-правовой аспект.

22. Правовое регулирование сборов в системе общегосударственных налоговых поступлений.

23. Правовая природа налоговых и таможенных платежей.

24. Таможенная пошлина в системе обязательных поступлений.

25. Таможенная пошлина в системе фискальных платежей в Российской Федерации.

26. Правовое регулирование таможенных фискальных доходов.

27. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

28. Правовое регулирование электронных банковских услуг.

29. Правовые проблемы теории и практики банковского кредитования.

30. Банковский надзор в системе государственного финансового контроля в Российской Федерации.

31. Правовые особенности банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

32. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации: финансово-правовой аспект.

33. Инвестиции как форма государственных и муниципальных расходов.

34. Правовые основы финансового мониторинга в Российской Федерации.

35. Роль Центрального банка РФ в системе финансового мониторинга Российской Федерации.

36. Правовое регулирование сберегательного дела в Российской Федерации.

37. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга: правовой аспект.

38. Правовое регулирование расчетно-кассового обслуживания предпринимателей.

39. Проблемы финансово-правового развития страхового рынка.

40. Процессуально-правовое принуждение в сфере валютных отношений.

41. Правовые особенности осуществления валютного контроля в Российской Федерации.

*Учебное издание*

*Серебрякова* Татьяна Александровна  
*Таренкова* Ольга Александровна

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Учебно-методическое пособие для бакалавров*

Самарский филиал ГАОУ ВО города Москвы  
«Московский городской педагогический университет»,  
443041, г. Самара, ул. Братьев Коростелевых, 76.

Подписано в печать 11.10.16. Формат 60x90 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага офисная. Гарнитура Times New Roman. Печать оперативная.  
Усл. печ. л. 38. Тираж 100 экз.  
Отпечатано в типографии ООО «Современный стандарт»,  
443080, г. Самара, ул. Санфириковой, 95, эт. 1, позиция 22.