Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова»

П.В. Гурщенков
В.К. Сидорчук
С.Р. Турковский

ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО

Курс лекций

Витебск
ВГУ имени П.М. Машерова
2022

УДК 346(075.8)
ББК 67.404.91я73
Г95

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 3 от 03.03.2022.

Авторы: доцент кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова, кандидат юридических наук, доцент **П.В. Гурщенков;** доцент кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности БГУ, кандидат юридических наук, доцент **В.К. Сидорчук;** аспирант Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова **С.Р. Турковский**

Р е ц е н з е н т ы :
директор учреждения образования «Институт переподготовки и повышения квалификации судей, работников прокуратуры, судов и учреждений юстиции БГУ», доктор юридических наук, профессор, заслуженный работник образования Республики Беларусь *В.Н. Годунов;*
профессор кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова, доктор юридических наук, доцент *В.С. Елисеев*

Гурщенков, П.В.

Г95 Хозяйственное право : курс лекций / П.В. Гурщенков, В.К. Сидорчук, С.Р. Турковский. – Витебск : ВГУ имени П.М. Машерова, 2022. – 402 с.
ISBN 978-985-517-874-4.

Курс лекций подготовлен в соответствии с типовой учебной программой «Хозяйственное право» и требованиями, предъявляемыми к учебной литературе государственными стандартами высшего юридического образования. Содержание основано на анализе отечественных и зарубежных научных разработок по проблемам хозяйственного права, законов Республики Беларусь, других нормативных правовых актов органов государственной власти, местного самоуправления, осуществляющих регулирование хозяйственной деятельности. Особое место отведено нормам Гражданского кодекса Республики Беларусь, которые, как правило, субсидиарно применяются для регулирования хозяйственных отношений. При самостоятельном изучении нормативных правовых актов, упоминаемых в данной работе, необходимо учитывать изменения и дополнения, которые были внесены в них с момента вступления в действие.

В учебном издании использованы разъяснения и постановления судебных инстанций, акты международного права. Действующее хозяйственное законодательство предоставляет широкий простор для частной инициативы. Поэтому в материале акцентируются возможные способы самостоятельного правомерного поведения предпринимателей. Законодательство приведено по состоянию на февраль 2022 года.

Адресуется бакалаврам, магистрантам, аспирантам, докторантам и преподавателям высших учебных заведений, а также может быть использовано практикующими юристами и предпринимателями.

УДК 346(075.8)
ББК 67.404.91я73

ISBN 978-985-517-874-4

© Гурщенков П.В., Сидорчук В.К., Турковский С.Р., 2022
© ВГУ имени П.М. Машерова, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ …….. 7
ВВЕДЕНИЕ ……... 8
ТЕМА 1. ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО И ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО …….. 11
1. Предмет и понятие хозяйственного права. Хозяйственные правоотношения ……. 11
2. Принципы и методы хозяйственного права …….. 28
3. Источники хозяйственного права ……... 33
4. Направления и формы совершенствования хозяйственного законодательства …….. 40
ТЕМА 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ……. 47
1. Понятие и формы государственного регулирования хозяйственной деятельности …….. 47
2. Виды государственного регулирования хозяйственной деятельности 51
3. Планирование как элемент государственного регулирования хозяйственной деятельности ……... 58
4. Понятие и система государственного контроля хозяйственной деятельности ……. 60
ТЕМА 3. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ) …… 68
1. Понятие и правовые основы предпринимательства ……. 68
2. Субъекты и формы предпринимательства ……. 82
3. Права и обязанности предпринимателей. Защита прав предпринимателей. Ответственность предпринимателей ……... 84
4. Государственная регистрация субъектов предпринимательства …. 92
5. Прекращение предпринимательской деятельности …….. 96
6. Субъекты поддержки малого и среднего предпринимательства и их правовой статус …… 103
ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ……. 115
1. Понятие и виды субъектов хозяйственной деятельности ……. 115
2. Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей, ремесленников и самозанятых ……. 118
3. Правовое положение коммерческих организаций …… 127
ТЕМА 5. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ ……... 149
1. Понятие и структура имущества субъектов хозяйственной деятельности ……. 149
2. Источники формирования имущества субъектов хозяйствования. Уставный фонд ……. 153

ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И АНАЛИЗА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ……. 162
1. Понятие, виды и методы учета и отчетности …… 162
2. Государственное регулирование и организация бухгалтерского учета ……... 177
3. Анализ хозяйственной деятельности. Правовое регулирование аудита ……. 180
ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ……. 192
1. Понятие экономической несостоятельности (банкротства). Законодательство об экономической несостоятельности (банкротстве) …… 192
2. Субъекты экономической несостоятельности (банкротства) ……. 195
3. Производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) …… 200
4. Процедуры, предотвращающие ликвидацию имущества должника .. 204
5. Ликвидация имущества должника и прекращение правосубъектности банкрота …….. 207
ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРИВАТИЗАЦИИ ……. 215
1. Понятие, значение, основные принципы и правовые основы приватизации государственной собственности ……. 215
2. Органы, осуществляющие приватизацию государственной собственности ……... 219
3. Субъекты и объекты приватизации государственной собственности 222
4. Формы и способы приватизации государственной собственности 224
5. Организация и порядок проведения приватизации государственного имущества …… 227
ТЕМА 9. ДОГОВОР В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЯХ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ) ……. 231
1. Понятие и система хозяйственных договоров …….. 231
2. Заключение хозяйственных договоров. Структура договорных связей в хозяйственных отношениях ……. 238
3. Форма хозяйственных договоров ……... 244
4. Содержание хозяйственных договоров ……. 246
5. Изменение и расторжение хозяйственных договоров …….. 249
ТЕМА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (САНКЦИИ) В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЯХ ……... 253
1. Понятие и функции хозяйственно-правовой ответственности …… 253
2. Виды хозяйственно-правовой ответственности (санкций) …….. 256
3. Меры оперативного воздействия в хозяйственных отношениях (оперативно-хозяйственные санкции) …… 260
4. Понятие и применение имущественных санкций (имущественной ответственности) …….. 262
5. Понятие и применение административной ответственности …….. 270
6. Проблема уголовной ответственности в сфере хозяйственной деятельности ……. 272

ТЕМА 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ, РАБОТ, УСЛУГ …….. 278
1. Понятие качества продукции, работ, услуг и средства его обеспечения …….. 278
2. Понятие и правовые формы технического нормирования и стандартизации ……. 279
3. Понятие оценки соответствия требованиям нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации …….. 282
4. Правовое обеспечение единства измерений …….. 285
5. Государственный контроль (надзор) за соблюдением законодательства о техническом нормировании, стандартизации, метрологии и ответственность за его нарушение ……... 287
6. Правовое регулирование инновационной деятельности ……. 288
ТЕМА 12. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕН И ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ ……... 297
1. Понятие и виды цен и тарифов. Законодательство о ценообразовании и государственное регулирование цен …… 297
2. Формирование отпускных цен субъектами хозяйственной деятельности ……. 304
3. Формирование розничных цен субъектами хозяйственной деятельности ……. 307
4. Оформление документов и регистрация цен ……. 309
5. Контроль за соблюдением дисциплины цен и ответственность за ее нарушение …… 312
ТЕМА 13. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОДДЕРЖАНИЯ КОНКУРЕНЦИИ …….. 316
1. Понятие монополистической деятельности и конкурентного права 316
2. Антимонопольное регулирование хозяйственной деятельности …. 319
3. Защита от недобросовестной конкуренции ……... 329
ТЕМА 14. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИРЖ … 337
1. Понятие биржи как субъекта хозяйствования. Виды бирж и их функции ……. 337
2. Особенности создания бирж. Органы управления биржи и субъекты, действующие на бирже …… 341
3. Правила биржевой торговли. Порядок разрешения биржевых споров …… 344
4. Понятие, виды, особенности заключения и исполнения биржевых сделок …… 348

ТЕМА 15. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ …. 352
1. Понятие банковского права. Банковское законодательство. Банковская система …….. 352
2. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь 354
3. Правовое положение коммерческих банков ……. 358
4. Понятие и виды банковских операций …….. 360
5. Правовое положение НКФО ……... 361
6. Контроль за деятельностью банков и иных кредитно-финансовых организаций и их ответственность …….. 365
ТЕМА 16. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ . 368
1. Понятие и правовые основы рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг …… 368
2. Понятие и классификация ценных бумаг. Правовой режим отдельных видов ценных бумаг ……. 372
3. Правовой режим отдельных видов ценных бумаг …… 378
4. Субъекты и порядок выпуска ценных бумаг …… 385
5. Обращение ценных бумаг …… 390
6. Понятие и виды профессиональной деятельности по ценным бумагам …….. 392

СПИСОК ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ

Нормативные правовые акты:

БК – Банковский кодекс Республики Беларусь

ГК – Гражданский кодекс Республики Беларусь

ЛД – Лиссабонский договор от 13.12.2007 года

НК – Налоговый кодекс Республики Беларусь

КоАП – Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях

ПИКоАП – Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях

УК – Уголовный кодекс Республики Беларусь

ХПК – Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь

Наименования органов государственной власти и международных организаций:

ВТО – Всемирная торговая организация

Госкомимущество – Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь

Госстандарт – Государственный комитет по стандартизации Республики Беларусь

ГТК – Государственный таможенный комитет Республики Беларусь

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

ЕС – Европейский Союз

МАРТ – Министерство антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь

КГК – Комитет государственного контроля Республики Беларусь

Минфин – Министерство финансов Республики Беларусь

Минюст – Министерство юстиции Республики Беларусь

МЦУИС – Международный центр по урегулированию инвестиционных споров

Нацбанк – Национальный банк Республики Беларусь

СНГ – Содружество Независимых Государств

СЭЗ – свободная экономическая зона

ЮНСИТРАЛ – Комиссия ООН по праву международной торговли

Прочие сокращения:

АО – акционерное общество

ВВП – валовой внутренний продукт

ЕГР – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

ЗАО – закрытое акционерное общество

НКФО – небанковская кредитно-финансовая организация

ОАО – открытое акционерное общество

ООО – общество с ограниченной ответственностью

Очень часто идея лучше растет в той голове,
куда ее пересадили, чем в той, где она проросла
Оливер Холмс, председатель
Верховного суда США

ВВЕДЕНИЕ

Курс лекций «Хозяйственное право» призван помочь студентам в изучении ключевых вопросов правового регулирования хозяйственной деятельности.

С принятием 28 мая 1991 года Закона Республики Беларусь № 813-XII «О предпринимательстве в Республике Беларусь» в Беларуси положено начало формированию обширного массива хозяйственного законодательства. В связи с этим действующие в сфере экономики субъекты вынуждены применять и исполнять многочисленные правовые акты, которые им прежде были мало либо вообще не известны. В курсе лекций предметно показана взаимодополняющая связь хозяйства и права. Хозяйственное право призвано обеспечивать регулирование отношений по осуществлению экономической деятельности и государственное воздействие на нее. Для формирования эффективной экономики обязательно необходима совершенная реально действующая правовая система. Концепция курса лекций основана на идее единства правового регулирования хозяйственной деятельности, которое сочетает публично-правовые и частные начала.

Правопорядок предполагает не только выполнение требований законов, но и формирование необходимой правовой культуры граждан. Представления о свободе и персональной ответственности в предпринимательской деятельности должны быть усвоены точно таким же образом, как и значимость собственности и ее судебной защиты как основы современного хозяйства. Излагаемый материал призван убедить читателя в полезности действующего хозяйственного законодательства и привить уважение к нему. С учетом того, что в отечественной литературе превалирует в системе регулирования экономических отношений цивилистический подход, в нем обращается внимание на публично-правовую составляющую в хозяйственном праве. При этом отмечается недопустимость произвольной и мелочной бюрократической регламентации предпринимательства.

Структура курса лекций с учетом систематизации, охватывает ключевые темы хозяйственного права: правовые основы хозяйственной деятельности и отличительные черты предмета регулирования; виды субъектов хозяйствования и их правосубъектность; имущественная основа предпринимательства; ограничение монополизма и стимулирование конкуренции; хозяйственные договоры; ответственность за правонарушения в сфере хозяйствования; правовые основы рынка ценных бумаг, инвестирования;

правовое регулирование внешнеэкономической деятельности и др. Содержание ограничено изложением основополагающих начал правового регулирования соответствующих сфер хозяйственных отношений. Этим достигается цель предоставить студентам-юристам необходимый для подготовки к экзамену (зачету) исходный базис. Курс лекций также содержит рабочий материал для более полного восприятия студентами материала, однако не предлагает детализированных знаний по различным дискуссионным вопросам. В связи с этим он не в состоянии заменить самостоятельного изучения многочисленных нормативных правовых актов, важнейших постановлений и решений судов Республики Беларусь, деловой практики, научных публикаций. Он призван побудить к самостоятельному углубленному исследованию обозначенных вопросов. Усвоение исходных принципов без собственной познавательной и аналитической деятельности не может обеспечить достижение цели изучения хозяйственного права.

Хозяйственное право отличается стремительными темпами развития. Материал излагается на основе действующего законодательства и новейших публикаций по темам курса. При этом судопроизводство расставляет акценты на наиболее значимых моментах, усвоение которых необходимо для правильного понимания и оценки нормативного материала.

Авторы постарались не только представить материал таким образом, чтобы он максимально соответствовал требованиям государственного образовательного стандарта в сфере высшего образования, а также помогал читателю сформировать свое профессионального мнение по спорным проблемам правового регулирования хозяйственных отношений.

В результате изучении дисциплины «Хозяйственное право» студент должен:

знать:

– понятийно-категориальный аппарат дисциплины;

– историю развития правового регулирования хозяйственной деятельности;

– систему источников хозяйственного права Беларуси;

– систему государственного регулирования хозяйственной деятельности;

– организационно-правовые формы осуществления хозяйственной деятельности;

– правовые требования к осуществлению отдельных видов хозяйственной деятельности;

– основы государственного контроля (надзора) за осуществлением хозяйственной деятельности;

– формы и способы защиты прав субъектов хозяйствования;

уметь:

– оперировать юридическими понятиями и категориямихозяйственного права;

– анализировать, толковать и правильно применять нормативные правовые акты, регулирующие хозяйственную деятельность;

– квалифицировать юридические факты и правоотношения в хозяйственной деятельности в точном соответствии с законом;

– разрабатывать локальные правовые акты предприятий и хозяйственные договоры;

владеть:

– знаниями хозяйственного права и способностями их самостоятельного развития;

– хозяйственно правовой терминологией и основными понятиями, используемыми в хозяйственном законодательстве;

– навыками анализа нормативных правовых актов, правоприменительной практики и подготовки юридических заключений по различным видам хозяйственной деятельности;

– навыкоми разработки и составления юридических документов;

– навыками защиты прав субъектов хозяйствования.

В джунглях законов расцветает закон джунглей
Я. Вейрох

ТЕМА 1. ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО И ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

1. Предмет и понятие хозяйственного права. Хозяйственные правоотношения

Хозяйственное право имеет решающее значение для экономического развития страны. Примеры ГДР и ФРГ, Северной Кореи и Южной Кореи убедительно свидетельствуют, что один и тот же народ в различных правовых условиях достигает совершенно отличающиеся хозяйственные результаты.

При изучении хозяйственного права рассматриваются три его понятия:

1) хозяйственное право как система общих и специальных нормативных предписаний, регулирующих общественные отношения в области экономической деятельности, которая ведется с целью систематического получения прибыли или достижения иного социально полезного эффекта. Хозяйственное законодательство есть внешняя форма выражения права, и предстает как совокупность нормативных правовых актов и иных юридически признанных источников;

2) хозяйственное право как наука представляет собой систему теоретических знаний о хозяйственном праве, его месте в системе права и основных институтах, о закономерностях развития правового регулирования предпринимательской и некоммерческой экономической деятельности, а также механизме государственного регулирования хозяйства. Она изучает юридические концепции, правоприменительную практику, вырабатывает рекомендации по совершенствованию хозяйственного законодательства. Для науки норма закона – точно такой же предмет исследования и критики, как и любые другие суждения. Наука хозяйственного права неразрывно связана с экономической теорией. Наука большое значение придает сравнительному правоведению, что позволяет выявить положительные моменты в правовом воздействии на экономику за рубежом. Законы экономики объективны, точно так же, как и законы природы. Их следует знать и руководствоваться в хозяйственной практике. Юридический закон не в состоянии отменить или изменить естественный закон экономики точно так же, как и закон всемирного тяготения или наступление после лета осени. В свое время СССР пытался идти против законов экономики, но проиграл в этой схватке, и в итоге оказался банкротом, а его граждане потеряли свои скудные сбережения. Именно объективные экономические законы должны стать первичным источником эффективных хозяйственных юридических законов;

3) хозяйственное право как учебная дисциплина является самостоятельным учебным предметом. Она предлагает систему знаний о хозяйственном праве, законодательстве и науке. Из нее учащиеся и специалисты получают необходимые сведения о правовом регулировании экономических отношений, приобретают навыки применения законодательства при решении юридических вопросов в сфере хозяйствования.

Принято выделять общую и специальную части дисциплины. Общая часть включает в себя знания о месте хозяйственного права в системе права, предмете, принципах и методе; системе источников; правовом положении субъектов права; правовом режиме имущества. Специальная часть посвящена особенностям правового регулирования отдельных сфер хозяйственной деятельности (конкуренция, внешнеэкономическая деятельность); видов хозяйственной деятельности (биржевая, банковская, инвестиционная и т.д.).

Вопрос о хозяйственном праве как науке и учебной дисциплине не вызывает дискуссий среди ученых. Концепция хозяйственного права одинаково воспринимается юридической наукой Германии, Франции, США, Японии и других стран, она наиболее полно отражает современные социально-экономические отношения. Хозяйственное право является фундаментальной отраслью знаний, приобретает значение необходимого, главного компонента подготовки и профессиональной деятельности юристов.

В то же время хозяйственное право как система норм, регулирующих экономические отношения, понималось и трактуется по-разному. Существуют различные представления о содержании, функциях и месте хозяйственного права в общей правовой системе с момента появления его первой концепции. Однако бесспорным является факт, что повсеместно функционирует хозяйство как объективная социально-экономическая предпосылка для существования и перманентной модернизации хозяйственного права. В ч. 1 ст. 13 Конституции Республики Беларусь закреплены равные права для осуществления хозяйственной деятельности.

Правовое регулирование хозяйственной деятельности складывалось в Европе еще в средние века в связи с развитием торговли и выражалось в издании специальных правовых актов, ее регулирующих. Торговля означает в отличие от натурального (потребительского) хозяйства деятельность в рамках общественных отношений. (Право –есть принудительный порядок общественных отношений (Г.Кельзен)). Торговое право регулировало отношения, связанные с переходом правомочий на товары на возмездной основе от одних лиц к другим. Соответствующие акты получили название «Торговое право». По мнению дореволюционного профессора Г.Ф. Шершеневича, в своем развитии торговое право прошло три периода: итальянский, французский и германский.

На первом этапе торговое право с XI века развивалось как купеческое право городов средневековой Италии. В этот период торговые споры купцов рассматривались особыми лицами (консулами), которые назначались купеческими гильдиями (корпорациями). Именно консульская юрисдикция

и послужила базой для развития купеческого права, а соответствующие решения переносились в городские уставы и статуты купеческих гильдий. Например, известны Рагузинские статуты (1272 г.), сборник торговых обычаев городов средиземноморья Consulato del mare. Городами Ганзейского союза применялось Висбейское морское право (по названию шведского города Висбю).

На территории Беларуси привилеи на самоуправление городских поселений преимущественно состояли из предписаний торгового права. Например, Жалованная грамота великого князя Александра о предоставлении Полоцку магдебургского права (4 октября 1498 г.) «дозволяет теж тому месту первореченному трижды в году ярмарок держати; … первый ярмарок на св. Якуба день, а другий на крещение, а третий по Велице дни у тыдзень; а каждый ярмарок мае стояти 2 недели; опроч которых ярмарков ни один купец рызский або который инший чужый не будет моцы мети инако продавати и куповати, только под тую меру, надалей выптсаную. Про тож тыи купцы чужыи, опроч ярмарку, под тую меру, повинни будут куповати воск в одной штуце полубурковеску, теж соболи, куницы и тхоры по сороку, белку, горностая, ласицу и нориц по полтретьяста; попел и солу лаштом, а того не мають куповати ни в лесах, а ни в борах, а ни в селах, только на месте. Теж тые купцы чужыи, опроч ярмарку, под тую меру продавати мають сукно поставом, соль лаштом; перец, имбер, мигдалы и иншые зелья простые каменем; шафран, мушкаты, гвоздыки, квет мушкатовый, кгалкган, цытвар и иншые зелья дорожащие фунтом; секери, ножы и иншые речи таковские тахром або в тузин; железо, олово, медь, цын, мосяж и инышые речи таковские центнаром, фикги, розынки кошем; вино какое колвек и пиво немецкое и иншое пить чужое бочкою целою. Ино тын купца чужыи не будут смети под меру меншую ани продавати, ани куповати, только как вверху написано; а если бы который своею смелюстью иначей вчинил, тогда тую куплю до каморы нашое войт на нас возмет.

Також тыи купцы рызские до Витебска и до Смоленска ездити не мають, под страчением всего. А если бы тыи купцы чужыи мели которого должника у Витебску або в Смоленску, тогды мають там ехати и долги свои справити, опроч купли».

Правила торговли для городов, местечок, домов гостиничных были кодифицированы в артикулах 36 и 37 раздела третьего Статута Великого Княжества Литовского 1588 года. Нарушители несли ответственность в суде городском и «обязаны за то уплатить заруку (денежное возмещение) двенадцать коп грошей, которых половина должна быть тому вряду нашему, перед которым будет рассматриваться то дело, а вторая половина потерпевшему». Обман и несправедливость на рынке приравнены к гарбежу. «А если бы кто пограбил, не доказав по праву в надлежащем суде, тогда должен выплатить нам, государю, три рубля грошей, а стороне также три рубля грошей, а грабеж оплатить в двойном размере и вред также в двойном размере».

Показательна автономия купеческого права по отношению к традиционному феодальному и каноническому праву. Торговое право развивалось как право особого купеческого сословия.

С XV века ведущие позиции в торговле занимают Англия, Голландия, Испания. В XVIIвеке во Франции осуществляется кодификация разрозненных норм торгового права в Ordonance de commerce (ордонанс «О торговле» 1673 г.) и Ordonance de la marine (ордонанс «О мореплавании» (1681 г.). Указанные законодательные акты именуют также по имени автора как ордонансы Ж.Б. Кольбера, который являлся контролером финансов при королевском дворе. Этим положено начало второму (французскому) этапу в развитии торгового права. Французская буржуазная революция 1789 года ликвидировала сословия и сословный характер торгового права. Закон от 2–17 мая 1791 года провозгласил свободу промыслов.

Наряду с торговлей развивались другие виды хозяйственной деятельности: промышленность, транспорт, банковское дело. На них также распространялось «Торговое право». Как отмечал Г.Ф. Шершеневич, круг отношений, к которым применяется торговое право, далеко выходит за пределы, намеченные экономическим представлением о торговле. Постепенно область применения торгового права стала расширяться и переходить в область экономического оборота. Причиной этого являются: а) тесная связь чисто торговых отношений с отраслями экономического оборота, и б) распространение торговых принципов на смежные области экономического оборота, переносящее с собою и применение начал торгового права (с. 25 указ. соч.). Торговое право во второй половине XVIII века стали именовать по главному субъекту как право коммерсантов, или коммерческое право. Его предметом явилась вся профессионально осуществляемая хозяйственная деятельность с участием коммерсантов. Во Франции в сентябре 1807 года был принят Французский торговый кодекс (Code de commerce), вступивший в силу с 1 января 1808 года.

В начале XIX века место главного субъекта экономической деятельности занял человек, организующий производство, или предприниматель. Этот содержательный момент нашел отражение в понятии «предпринимательское право». С середины XIX века наступает германский период в развитии предпринимательского права. Развитие производства и торговли требовали унификации и кодификации предписаний экономического характера. В 1861 году был принят Общегерманский торговый кодекс (Allgemeines deutsches Handelsgesetzbuch). В немецком языке слово handeln прежде всего означает действие, активность. В 1897 году был принят Германский торговый кодекс (Handelsgesetzbuch), вступивший в силу с 1 января 1900 года. Кодифицированные акты, регулирующие хозяйственные отношения между предпринимателями, были приняты в Португалии (1833 г.), Голландии (1838 г.), Испании (1886 г.) и других странах.

Со второй половины XIX столетия в связи с усилением государственного воздействия на стихийное предпринимательство (антитрестовское

регулирование, защита труда потребителей и др.) складывается публичная составляющая экономического законодательства. Это обстоятельство находит отражение через применение термина «хозяйственное право», который впервые в научный оборот был введен в Германии в 1921 году профессором Хоссманом и позднее получил применение в законодательстве.

Кроме того, наряду с частным предпринимательством получает правовое оформление сектор публичного хозяйства, основной задачей которого является не создание и распределение прибыли, а производство товаров и услуг общественной значимости безотносительно коммерческого результата (дороги, общественный транспорт и др.). Эти области хозяйства не то что не приносят доход, но еще и требуют затрат. Однако они необходимы для всех и без них ни общество, ни отдельный человек не может существовать. Здесь имеет место «коммерческий дефицит», и ими вынуждено заниматься государство либо коммуна («public service» (англ.)). В германской правовой науке подобные предприятия, работающие на рынке общественно значимого продукта, именуются как offentliche Hand – публичные руки или offentliche Unternehmen – публичное предприятие, независимо от их публично-правовой или частноправовой организационно-правовой формы.

К предпринимательству не относится ремесленная деятельность и деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма; деятельность граждан Республики Беларусь, осуществляющих ведение личных подсобных хозяйств, по производству, переработке и реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции; адвокатская деятельность; нотариальная деятельность нотариусов; деятельность, осуществляемая в рамках временных научных коллективов; деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг и банковских счетов в качестве средства платежа или в целях сохранения денежных средств и получения дохода и многие другие виды экономической деятельности, указанные в п. 1 ст. 1 ГК Республики Беларусь. Официальный статус ремесленника имеют более около 40 тыс. жителей Беларуси. В развитых странах к предпринимательству могут не относиться любые виды хозяйственной активности до достижения установленного законом масштаба (например, годового оборота до пяти миллионов евро). Такой подход существенно облегчает вступление граждан в бизнес. Ведь известно, что реально успешной оказывается лишь одна из ста попыток создать новое предприятие. При существующем подходе начинающий коммерсант основные усилия вместо занятия хозяйством будет тратить на выполнение бюрократических формальностей: регистрация, аренда юридического адреса, составление отчетности, уплата налогов и сборов и многое другое. Согласно опросу, только 7,3% студентов в Беларуси намерены создать бизнес сразу после окончания вуза (среднемировой показатель составляет 9%).

В развитых странах популярна идея социального предпринимательства. По мнению директора американского Центра развития социального предпринимательства Университета Дюка Грегори Диза, социальное

предпринимательство «соединяет в себе страсть к социальной миссии со свойственной бизнесу дисциплиной, инновацией и решительностью». В Хозяйственном кодексе Украины предпринимательская деятельность наряду с некоммерческой хозяйственной деятельностью (ст. 52) объединена в общее родовое понятие «хозяйственная деятельность» (п. 2 ст. 3).

Деятельность валютно-фондовой и товарной бирж также не преследует непосредственно цели получения прибыли, но создает условия для прибыльных операций участников торгов. Некоммерческий характер имеет деятельность потребительских кооперативов, общественных объединений и религиозных организаций, финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, вступающих в хозяйственные отношения для решения своих уставных задач. Эти отношения по форме не отличаются от предпринимательства, но имеют основную цель, не связанную с извлечением прибыли. Хозяйственная деятельность включает отношения организационно-имущественного характера по созданию и управлению предприятиями.

Хозяйство включает два вида деятельности:

1) предпринимательство, имеющее целью получение, распределение и потребление прибыли. В ч. 3 ст. 13 Конституции Республики Беларусь говорится о «предпринимательской деятельности» как разновидности экономической деятельности.

2) некоммерческую общественно необходимую деятельность экономического характера.

Государство в публичных интересах воздействует на субъекты, осуществляющие хозяйственную деятельность, контролирует ее. Соответствующая деятельность государства регулируется не частным хозяйственным правом, а хозяйственно-административным правом.

Все группы отношений составляют в единстве многогранную профессиональную деятельность по производству пользующихся платежеспособным спросом товаров (работ, услуг), которая и представляет предмет хозяйственного права. Хозяйственные отношения являются хозяйственными обязательствами, обладающими собственным предметом, объектами, субъектами, механизмом правового регулирования и иными характерными особенностями.

Истоки отечественной науки хозяйственного права берут начало на рубеже XIX–XX веков. В этот период в Российской империи высказывается идея (К.Д. Ушинский) о выделении из гражданского права в качестве самостоятельной правовой отрасли торгового права. В 1876 году в Московском университете по инициативе Н.О. Нересова основана кафедра торгового права, в 1896 году опубликован учебник «Торговое право». На кафедре велись исследования сочетания частноправовых и публично-правовых начал в сфере регулирования торговых и производственных отношений (И.И. Янжул). В дореволюционной России торговое право рассматривалось либо как специальная часть гражданского права, которое стремится к обособлению

в научном и законодательном отношении[1] либо в качестве самостоятельной отрасли права[2]. Источниками торгового права выступали Устав торговый, Устав промышленности, Устав кредитный, Устав судопроизводства торгового и другие акты.

В условиях советской власти реализовалась идея на запрет частной предпринимательской деятельности. В.И.Ленин в записке Д. Курскому 20 февраля 1922 года сформулировал следующее требование: «Мы ничего «частного» не признаем, для нас все в области хозяйства есть публично-правовое, к хозяйственным отношениям необходимо применять не свод законов римского права, а наше революционное правосознание»[3]. Это положение обосновывалось разработанной в 1920-е годы во время НЭПа П.И. Стучкой концепцией двухсекторного права. В соответствии с ней имущественные отношения регулировались как гражданским, так и хозяйственно-административным правом. Причем гражданское рассматривалось как право капиталистического хозяйства, а хозяйственное – как право социалистической экономики, характеризующейся плановостью и подчиненностью. Разработанный правительством народно-хозяйственный план, на первый взгляд, представляется более эффективным регулятором, нежели стихийный рынок, где конкурируют миллионы предпринимателей с риском для своего существования. Гражданское и хозяйственно-административное право находились в непримиримой борьбе, которая должна закончиться ликвидацией гражданского права, поскольку оно при советской власти обречено на отмирание. Хозяйственное право должно развиваться и укрепляться вместе с социализмом (А.Г. Гойбах, С.Н. Ландкоф).

Формальная ошибка теории двухсекторного права заключалась в противопоставлении двух отраслей единой, существующей в любом современном обществе системы права. Неоправданно умалялась роль гражданского права в регулировании личных и имущественных отношений с участием граждан.

Но сущностный недостаток в условиях затягивания сроков строительства коммунизма состоит в идее планирования многоотраслевого общественного производства и переходе от купли-продажи к административному распределению товаров. Поскольку возникают отношения распределения, которые имеют индивидуальное содержание, то необходимо частноправовое регулирование. Его избежать в условиях разделения труда невозможно.

В начале 30-х гг. XX века в условиях безраздельного господства социалистической экономики но сохранения товарно-денежных отношений, теории двухсекторного права была противопоставлена и стала господствующей теория единого хозяйственного права. Она опиралась на идеи

---

[1]Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М., 1908.

[2]Цитович, П.П. Учение о предпринимательской прибыли. – Киев., 1889; его же, Очерки по теориторгового права. – СПб.,1902; Каминка, А.И. Акционерные компании. Юридическое исследование. – СПб., 1902; его же, Предпринимательские союзы (очерки картельного права). – СПб.,1909; его же, Основы предпринимательского права. – Петроград, 1917.

[3]Ленин, В.И. ПСС. Т. 44. – С.398.

хозрасчета, договорной дисциплины и исходила из того, что хозяйственное право является особой формой политики пролетарского государства в области управления хозяйством и организации хозяйственных связей. Ее авторы (Л.Я. Гинзбург, Е.Б. Пашуканис) назвали концепцию П. Стучки «левацким загибом». Они указывали на проблему собственности граждан на жилой дом, иное личное имущество, наследования. Предлагалось принять Хозяйственный кодекс и закон о планировании, где урегулировать все имущественные отношения, как между гражданами, так и между социалистическими организациями, причем первым отводилась второстепенная роль. Обосновывался подход о недопустимости деления единого хозяйственного права на две части – хозяйственно-административное и гражданское. Отраслью советского права должно быть только хозяйственное право и в его предмет подлежат включению горизонтальные и вертикальные имущественные отношения. Вследствие принятия теории единого хозяйственного права в 1931–1937 гг. гражданское и административное право были исключены из учебных программ вузов и заменены курсом единого хозяйственного права.

В 1938 году в результате дискуссии о системе права отказались от идеи единого хозяйственного права и вернулись к гражданскому и административному праву в традиционном понимании. Теория единого хозяйственного права по инициативе А.Я. Вышинского была признана вредительской, а ее авторы репрессированы. Против них выдвигалось обвинение в попытке ликвидации гражданского права. Реальная причина гонений состояла в непринятии уже сложившейся советской бюрократией попыток введения правовых начал в сфере хозяйствования. Теоретические просчеты в оценке хозяйственного права неизбежно сказываются на хозяйственной практике. В советской стране сложилась «командно-административная экономика». Гражданско-административная модель позволяет лишь фрагментарно, бессистемно регламентировать исключительно сложную, разнообразную, масштабную по содержанию хозяйственную деятельность. Во взглядах Е.Б. Пашуканиса проницательно и глубоко раскрыты ключевые аспекты взаимосвязей права и экономики. Он отмечал, что развитие права как системы было вызвано не потребностями господства, а потребностью торгового оборота, а само право он рассматривал как общение автономных субъектов, связанных между собой отношениями эквивалентного обмена[4].

В 1956–1958 гг. в ходе очередной дискуссии по вопросам системы права на страницах журнала «Советское государство и право» была вновь выдвинута идея хозяйственного права как самостоятельной отрасли права (такой учебный предмет не прекращал существования в зарубежных странах и, более того, стало складываться европейское хозяйственное право). Сторонники концепции социалистического хозяйственного права (Лаптев В.В., Мартемьянов В.С., Мамутов В.К.) исходили из единства правового регулирования

[4] Пашуканис, Е.Б. Избраннные произведения по общей теории права и государства / Е.Б. Пашуканис. – М., 1980. – С.111.

хозяйственных отношений, складывающихся при организации и осуществлении хозяйственной деятельности между государственными предприятиями (по горизонтали) и возникающих при руководстве экономикой (по вертикали). Эта концепция сочетала элементы публичного и частного права в целях обеспечения самостоятельности субъектов хозяйствования в рамках выполнения плановых заданий. В их работах предприятия и государство рассматривались как партнеры. Особое внимание уделялось правовому регулированию реального сектора экономики. На базе данной концепции в начале 60-х гг. XX века был разработан проект Хозяйственного кодекса СССР, направленный на укрепление законности в хозяйственном управлении. Этим корректировалась бы ситуация, когда народное хозяйство с сотнями тысяч предприятий функционировало без специального законодательства. Однако аргументы о необходимости закрепления общих начал хозяйственно-правового регулирования не были восприняты практикой. Единое регулирование хозяйственных отношений на основе сочетания частных и публичных интересов лежит в основе настоящего учебника.

Даже в социалистической экономике присутствовали интересы отдельных предприятий. Как говорится, ты гонишь их в дверь, а они лезут в окно. Е. Гайдар в работе «Экономические реформы и иерархические структуры» (1989 г.) описал механизм функционирования социалистической плановой экономики. Он показал, что в реальности только казалось, что планы «спускались» от правительства. На самом деле они «верстались» плановыми отделами самих предприятий, а потом представлялись «наверх». Там их рассматривали и выделяли необходимые для исполнения ресурсы. Предприятие стремилось сделать план поменьше, а ресурсов для его выполнения получить больше. За это велся «административный торг», поскольку за выполнение плановых показателей полагалась премия, карьерный рост и другие имеющие денежное выражение стимулы.

С 1960-х гг. обоснованы другие концепции хозяйственного права, а именно:

– хозяйственно-административного права как подотрасли административного права (Братусь С.Н., Халфина Р.О. и др.);

– хозяйственного права как вторичной по отношению к гражданскому и административному структуре в форме комплексной отрасли права (Алексеев С.С., Толстой Ю.К.);

– предпринимательского права как подотрасли гражданского права (Пугинский Б.И., Иоффе О.С.), регулирующей отношения в сфере коммерческой, или торговой, деятельности (цивилистическая концепция);

– хозяйственного права как нормативного массива (Красавчиков О.А.), включающего нормы разных отраслей права, функционально взаимосвязанные между собой;

– хозяйственное (предпринимательское) право – это самостоятельная отрасль, которая не имеет ничего общего с другими отраслями права (Лаптев В.В., Мамутов В.К., Мартемьянов В.С. и др.);

– хозяйственное право – это экономическое право, поскольку оно включает в себя все правовые нормы, регулирующие процесс создания материальных и нематериальных благ (Олейник О.М., Толстошеев В.В. и др.);

– экономическое право как собирательное понятие, своего рода мегаотрасль, выражающаяся в системе отраслей права, которые регулируют отношения, возникающие в процессе экономической деятельности. Эти отношения могут носить как публично-правовой, так и частноправовой характер (Корнев В.Н).

В 1990-х гг. обоснована теория предпринимательского права (Лаптев В.В., Белых В.С.), которая отождествляет предпринимательство и хозяйство, что необоснованно сужает предмет хозяйственной деятельности до «чистой» коммерции.

Главным аргументом в пользу признания хозяйственного права является объективное существование его предмета – хозяйства. В развитии человечества основную роль играет хозяйственная деятельность, направленная на производство продукции (работ, услуг), которая подразделяется на: 1) предпринимательскую деятельность, осуществляемую с целью извлечения прибыли, 2) деятельность по производству продукции или выполнению работ, используемых для личного, семейного потребления, 3) экономическую деятельность, не связанную с извлечением прибыли. Под хозяйством также понимают совокупность хозяйствующих субъектов, ограниченных видом собственности, определенным характером деятельности и территорией, на которой осуществляется эта деятельность.

Белорусская хозяйственная модель, основанная на государственной промышленности, колхозно-совхозном сельском хозяйстве, но частной торговле предполагает обширное государственное регулирование экономических отношений. Это уже не социалистическая административно-командная экономика, но она содержит значительный публичный фактор в механизме правового воздействия. Публичные методы доминируют в государственно-правовом регулировании экономических отношений, а также в деятельности предприятий государственной собственности (железная дорога, лесное хозяйство, все крупнейшие предприятия, которые производят 80% валового продукта). Белорусская экономика сохранила от советских времен около трех тысяч предприятий, которые требуют государственных субсидий. Затем эти производственные субсидии через частную торговлю могут перетекать в прибыль конкретных лиц. Хозяйственное право объединяет публичные и правовые формы для достижения заданных целей регулирования. Противопоставление публичных и частных норм привело бы к разрушению единого хозяйственного механизма.

В экономической литературе вместе с термином «хозяйство» в зависимости от территории используются следующие понятия:

– национальное хозяйство (близкое к понятию «национальная экономика»);

– региональное хозяйство (близкое к понятию «региональная экономика»);

– местное хозяйство (близкое к понятию «местная экономика»).

Совокупность местных хозяйств составляет региональную экономику, а совокупность региональных экономик – национальную экономику.

В зависимости от вида собственности можно выделить:

– государственное хозяйство (совокупность хозяйствующих субъектов, использующих в своей деятельности объекты государственной собственности на территории страны или ее региона);

– коммунальное хозяйство (совокупность хозяйствующих субъектов, использующих в своей деятельности объекты коммунальной собственности на территории административно-территориальной единицы);

– частное хозяйство (совокупность хозяйствующих субъектов, использующих в своей деятельности объекты частной собственности);

– коллективное хозяйство (совокупность хозяйствующих субъектов, использующих в своей деятельности объекты коллективной собственности);

– домашнее хозяйство (совокупность хозяйствующих субъектов, использующих в своей деятельности личную собственность членов семьи; его продукция не носит товарного характера и производится для личного потребления).

Этапное значение для хозяйственного права сыграло принятие в 1975 году постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР «О мерах по дальнейшему совершенствованию хозяйственного законодательства». В нем административно-командную систему пытались дополнить суррогатными товарно-денежными показателями.

Экономические реформы 1990-х гг. сопровождались легитимацией предпринимательства, появлением различных организационно-правовых форм предприятий, признанием частной собственности, принципа свободы договора и потребовали существенного изменения правового регулирования хозяйственной деятельности, пересмотра концепции хозяйственного права. Лаптев В.В. рассматривал хозяйственное право как право предпринимательской деятельности. Недостатком «предпринимательской» и «цивилистической» концепций является упущение фактора масштабного публичного вмешательства в сферу бизнеса и забвение публичного хозяйства, которое не имеет в качестве главной цели извлечение и распределение прибыли. Публичное хозяйство не может быть охвачено частным правом. Предметом хозяйственного права выступает хозяйственная деятельность в сфере общественного производства, направленная на изготовление и реализацию

продукции, выполнение работ либо оказание услуг стоимостного характера, имеющих ценовую определенность. Хозяйственная деятельность характеризуется такими признаками, как системность, постоянство, она направлена на удовлетворение чужих нужд, осуществляется на профессиональной основе.

В 1994 году был издан под редакцией Валентина Семеновича Мартемьянова курс лекций «Хозяйственное право» в двух томах. Во введении отмечается, что курс исходит из объективного единства хозяйственных отношений, определяемого едиными правилами ведения предпринимательской деятельности и ее государственного регулирования в защиту интересов государства и общества. Неразрывное сочетание публичных и частных интересов в предпринимательстве делает необходимым единое регулирование всех отношений этой сферы независимо от того, касается ли это непосредственного ведения хозяйственной деятельности или государственного воздействия на такие отношения.

Хозяйство, как предмет правового воздействия, – чрезвычайно масштабное явление, поэтому мы оставляем попытку дать краткое определение его понятия, и попытаемся с необходимой мерой осторожности обозначить существенные бесспорные черты хозяйственного права:

– хозяйственное право охватывает нормы, издаваемые для формирования экономического порядка, для регулирования хозяйственного процесса или прямого управления им;

– основным субъектом хозяйственного права является предприниматель; хозяйственное право регулирует главным образом отношение предпринимателей друг к другу и государству, поэтому для хозяйственного права характерно сочетание механизмов частного и публичного права;

– хозяйственному праву присуща внутренняя экономико-политическая направленность, оно должно выполнять функцию экономической свободы, его предписания содержат многочисленные социально-политические цели, согласуют индивидуальные, групповые и общие цели. Благодаря праву экономика должна быть не только эффективной, но и справедливой.

Таким образом, при определении понятия хозяйственного права следует опираться на вид главных субъектов права (предпринимателей, коммерсантов), которые преследуют определенные цели, профессионально участвуя в хозяйственном обороте.

В хозяйственном праве можно выделить пять групп правовых норм, а именно нормы:

– регулирующие организационно-хозяйственные отношения (процессы создания, реорганизации, ликвидации субъектов хозяйствования, заключения сложных хозяйственных договоров);

– регулирующие производственно-хозяйственную деятельность, непосредственно связанную с производством товаров, работ и услуг и направленную на извлечение прибыли либо достижение иного социально значимого результата (например, общественные пассажирские перевозки);

– регулирующие отношения между органами власти и предпринимателями с целью формирования экономического публичного порядка;

– о рассмотрении хозяйственных споров. Положительными моментами, внедренными в последние годы, являются медиация, постоянные третейские суды, приказное производство в экономических судах. Сомнительным с точки зрения конституционности представляется обязательное досудебное урегулирование хозяйственных споров. В то же время в ст. 60 Конституции Республики Беларусь закреплено: «Каждому гарантируется защита его прав и свобод компетентным, независимым и беспристрастным судом в порядке и сроки, определенные законом».

Особое место занимают внутрихозяйственные отношения на микроуровне. В их структуре выделяют внутрикорпоративные отношения, основанные на факте участия лица в хозяйственном обществе в качестве акционера (участника); членские, вытекающие из участия в организациях, основанных на членстве (производственный кооператив, товарищество) и влекущие за собой обязанность лично участвовать в делах организации. Эти отношения носят зачастую управленческий характер, поскольку складываются в процессе организации функционирования субъекта хозяйствования. Взаимоотношения участников, членов, структурных подразделений хозяйственных организаций регулируются разнообразными локальными нормативными актами, являющимися разновидностью источников хозяйственного права.

Какое место занимает хозяйственное право в теориях о системе права, не имеет практического значения. Главное состоит в том, что без качественного правового регулирования не может функционировать и развиваться экономика. Объективным критерием качества хозяйственного права является уровень прибыли субъектов хозяйствования, величина заработной платы наемных работников и дохода инвесторов, состояние занятости.

Законодательные предписания имеют субъективно-объективный характер. Степень их объективности зависит от того, насколько законодатель близок к адекватному представлению экономической, социальной и организационной сущности нормируемых правовыми актами хозяйственных процессов, которые в повседневной жизни предстают как хозяйство. Хозяйство представляет собой определенный вид отношений людей, сферу решений и действий, которые направлены на планомерное удовлетворение потребностей в необходимых материальных благах, работах, услугах, и обеспечивает оптимальное достижение этих целей. Поэтому уяснение сути правовых явлений в области хозяйственного права невозможно без понимания экономических отношений, из которых они проистекают. В.С. Мартемьянов по этому поводу писал: «Пожалуй, в отрасли хозяйственного права, как ни в какой иной, всегда необходимо определять реальное экономическое

содержание конкретного правоотношения, адекватно переводить его на язык права»[5].

Современная наука рассматривает две альтернативные системы хозяйства. Различия в них обусловливаются тем, каким образом, исходя из каких представлений, государство намерено решить проблемы по координации поведения участников экономических отношений.

При оценке статуса модели экономики учитывают комплекс показателей: доля частного сектора в ВВП, регулировние цен, внешней торговли и бизнеса, тип банковской системы и ее независимость от правительства, конкуренция агентов хозяйственных отношений.

1. Рыночное хозяйство. Здесь место центрального органа планирования занимают миллионы экономических субъектов, самостоятельно составляющих индивидуальные планы хозяйствования. Их решения ориентируются на установленные в беспрепятственной конкуренции цены, чему способствует налогообложение. Этот спонтанный порядок ориентирован на приумножение, а не на перераспределение, в связи с чем создается бесконечное множество различных товаров. Обмен товаров и услуг осуществляется на принципе господства частной автономии гражданского договорного права, вытекающего из признания частной собственности. Анархия рано или поздно приводит к естественному равновесию. Государство ограничивается установлением правовых рамочных условий хозяйственного процесса, гарантирует правовую свободу и правовую защиту при нарушении субъективных прав через суды. Эта система характеризуется также как основанная на разделении государства и экономики. Государство должно утвердить правила поведения и активно проводить их в жизнь, а не заниматься хозяйственно-производственной деятельностью (Л. Эрхард, А. Мюллер-Армак, В. Ойкен, В. Репке[6]. У государства есть право быть регулятором рынка, но не его участником. В XXI веке стремительно осуществляется переход от рынка товаров и услуг к интеллектуальному капитализму. Здесь идеи, защищенные авторскими правами и товарными знаками, ценятся больше, чем большие кирпичные здания и громоздкие машины. По оценкам Всемирного банка, только 16% роста экономики обусловлены физическим капиталом (здания, оборудование, производственная инфраструктура), 20% – природным капиталом, 64% связаны с человеческим капиталом. «Человеческий капитал» – вклад образования и здравоохранения в производительность труда.

2. Централизованно-управляемое (плановое) хозяйство. В этой модели уполномоченные государственные органы формируют на определенный период планы, а субъекты хозяйствования имеют исключительно исполнительную функцию. Конструкция этой системы строго иерархична,

[5] Мартемьянов, В.С. Хозяйственное право. Т.1: Общие положения: курс лекций / В.С. Мартемьянов. – М.: Бек, 1994. – С. 35.

[6] Эрхард, Л. Благосостояние для всех / Л. Эрхард. – М., 1991; Ойкен, В. Основные принципы экономической политики / В. Ойкен. – М., 1995.

государственные органы определяют цены, доходы и другие экономические параметры. Средства производства находятся в основном в государственной собственности. Для обеспечения выполнения планов, их соблюдения применяются информационные, контролирующие меры, налагаются санкции. Процесс управления является многоуровневым (ручным). Государство в этой системе хозяйствования является не только политическим, но и экономическим центром, причем политика первична, а экономика вторична. Между государством и хозяйством имеется идентичность. Право действует как инструмент управления. Гражданское право существует только в тех пределах, как это допустимо принципом подчинения частных интересов интересам общества и государства.

Однако в чистом виде данные модели хозяйства не встречаются. Речь идет о смешанной экономике, в которой сильнее выражены элементы рыночной системы хозяйствования, или наоборот. Адам Смит подчеркивал важность наличия эффективных стимулов еще в 1776 году: в условиях конкуренции индивид, стремясь к достижению своих целей, будет действовать в общественных интересах, как бы направляемый «невидимой рукой» рынка. Слово «стимул» в Италии применялось для наименования заостренной палки, которой погоняли ослов. В подобных стимулах субъекты рыночной экономики не нуждаются, так как идея вознаграждения за эффективный труд заложена в самой рыночной экономике. Общественный интерес обеспечивается тогда, когда каждый просто делает то, что отвечает его собственным интересам. Собственный интерес – гораздо более свойственная человеческой природе характеристика, чем забота о добре, и поэтому она обеспечивает более надежный фундамент для организации общества. Люди с большей вероятностью будут достаточно точно знать, что находится в сфере их интересов, чем смогут определить, каков общественный интерес. По А. Смиту булочник выпекает булочки не из соображений об общем благе, а ради собственной выгоды. Однако в результате его деятельности общее благо увеличивается как бы само собой, как бы факультативно. Не от благожелательности мясника, пивовара или булочника ожидаем мы получить свой обед, а от преследования ими своих собственных интересов. В рыночной экономике каждый экономический субъект действует в своих собственных интересах и тем самым формируется общее благо.

В ходе изучения экономики государственного сектора Дж. Стиглиц показывает отличие стимулов государственных предприятий от частных по двум основным направлениям: обычно первым не надо беспокоиться о банкротстве и о конкуренции.

Одним из источников различия в мотивации государственных и частных предприятий является необходимость иметь дело с опасностью банкротства, с которой сталкивается частная фирма, в отличие от существующей возможности государственного субсидирования для государственных предприятий. Возможность банкротства налагает на фирму бюджетные ограничения – создает ограничения на размер потерь, которые несет частное предприятие

в результате неэффективного управления, и естественный механизм замены неэффективной команды управленцев. Государственные предприятия, наоборот, часто в течение долгого времени живут с большим дефицитом.

Второе различие между государственными и частными предприятиями возникает из отличия в уровне конкуренции для большинства государственных предприятий. Общественным интересам соответствует такое положение, когда ресурсы поступают в распоряжение тех, кто работает более эффективно.

В Беларуси создана своя модель экономики, где 70% экономики является государственной (рыночный социализм – market socialism).

Белорусская модель, в отличие от ленинской характеристики капитализма с его вывозом капитала, приоритетным для себя провозглашает экспорт товаров. Однако из-за недостатка конкурентоспособной продукции на внешних рынках особо важное значение приобрел вывоз рабочей силы. Около 500 тыс. человек трудятся на экономику других стран, но не платят прямые налоги в Беларуси, не отчисляют взносы ФСЗН, пользуются субсидиями на ЖКХ, бесплатной медициной и образованием. Внешняя трудовая миграция пополняет валютой казну, в отличие от убыточных производств. Стимулируется также ввоз капитала.

По результатам опросов рыночные отношения становятся все более понятными для белорусов. Только 21% предпочли бы работать на госпредприятии. Треть опрошенных согласны с тем, чтобы государство субсидировало убыточные предприятия, а 50% – за то, чтобы их жизнеспособность определял рынок. 32% считают, что интересы отечественных производителей следует защищать высокими пошлинами на импорт, а 49% – поддерживают свободную конкуренцию.

С учетом изложенного хозяйственное право – это совокупность правовых норм, регулирующих предпринимательские отношения и тесно связанные с ними иные, в том числе некоммерческие экономические отношения, отношения по государственному регулированию экономики в целях обеспечения согласованных интересов предпринимателей, общества и государства, а также внутрихозяйственные отношения.

Сегодня нет достаточных оснований говорить о хозяйственном праве как отрасли права. Не может оно рассматриваться и как подотрасль гражданского права в силу обширной сферы публично-правового императивного воздействия. Хозяйственное право представляет собой нормативную форму гармонизации частных и публичных интересов в процессе организации и осуществления профессиональной экономической деятельности посредством регулирования отношений, возникающих между предпринимателями, а также между ними и другими субъектами в сфере хозяйствования. Право призвано создавать партнерские и добропорядочные взаимоотношения в хозяйствовании.

Экономический прогресс влечет существенное повышение роли хозяйственного права, которое объективно является неотъемлемым элементом инфраструктуры современного хозяйства наравне с трудовыми ресурсами,

энергообеспечением, сетью коммуникаций. Хозяйство не может функционировать вне права. Обмен товаров де-факто является обменом правомочий по распоряжению ими. Для этого права должны быть полностью определены, четко закреплены, пригодны для использования и защищены главным образом работающей системой правосудия. Право имеет конкретную цену и очень значительную. Некачественная система права снижает стоимость хозяйственных активов.

В советский период преподавание хозяйственного права было начато в 1921 году на факультете советского права МГУ. В 1925 году для подготовки юрисконсультов для предприятий было создано хозяйственно-правовое отделение, на котором преподавали И.С. Перетерский, А.Г. Гойхбарг, И.Б. Новицкий. М.М. Агарков в учебных материалах указывал на необходимость исследования реального взаимодействия экономики и права. Г.К. Гинс отмечал, что в отличие от гражданского права, которое основано на сознании личной свободы, хозяйственное право опирается на сознательную солидарность, необходимость соглашения и соподчинения. Ряд учебных пособий по хозяйственному праву было подготовлено А.В. Карассом: «Правовые формы организации государственной промышленности в условиях новой экономической политики» (1923 г.), «Советское промышленное право» (1925 г.) и другие. Ф.И. Вольфсон выпустил «Методические разработки по хозяйственному праву» (1925 г.).

После возобновления преподавания хозяйственного права на юридических факультетах был подготовлен под руководством В.В. Лаптева учебник «Хозяйственное право» (1967 г.). Владимир Викторович Лаптев до своей кончины 4 июля 2012 года оставался признанным лидером науки предпринимательского права на постсоветском пространстве.

В Беларуси «Хозяйственное право» в советский период преподавалось как спецкурс. С 1990-х гг. данный предмет в юридических вузах преподается в качестве самостоятельной основной учебной дисциплины. Курс хозяйственного права вследствие характера предмета изучения является наиболее масштабным, разнообразным, прикладным и занимательным. Обширный опыт взаимодействия с хозяйственным правом каждому гражданину передается генетически от поколения к поколению. Поэтому знание хозяйственного права в определенной мере предопределено самой социальной сущностью человека. В свою очередь состояние национальной экономики выступает наиболее объективным критерием оценки понимания проблематики хозяйственного права в стране.

Правовые требования должны учитываться на всех стадиях хозяйственной деятельности. Судебная статистика свидетельствует о том, что количество обращений в экономические суды продолжает увеличиваться.

2. Принципы и методы хозяйственного права

Хозяйственное право базируется на закрепленных в законодательстве единых основополагающих началах правового регулирования – принципах (от лат. principum – основа, первоначало), которые распространяются на весь комплекс правовых норм, обеспечивающих регулирование хозяйственной деятельности. Значение принципов состоит в том, что: осуществление, регулирование и контроль хозяйственной деятельности должны соответствовать принципам хозяйственно-правового регулирования; при отсутствии конкретных нормативных предписаний, регулирующих данные и сходные общественные отношения, следует применять принципы хозяйственно-правового регулирования. Например, в предписаниях о ликвидации коммерческих организаций прямо не предусмотрено право уполномоченного органа юридического лица отозвать такое решение после внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР). Однако в соответствии с принципом свободы предпринимательской деятельности следует признать возможность отзыва решения о ликвидации на любой стадии ликвидационной процедуры.

Хозяйственно-правовые принципы содержатся в различных законодательных актах. Наибольшее значение для регулирования хозяйственных отношений имеют принципы, закрепленные в Конституции Республики Беларусь.

В ст. 13 Конституции Республики Беларусь закреплен принцип экономической свободы и равных условий предпринимательской деятельности в качестве основы конституционного строя. Государство предоставляет всем равные возможности для осуществления хозяйственной деятельности, гарантирует всем равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Согласно данному принципу каждый гражданин по своему выбору может начать и вести свое дело в избранной отрасли хозяйства, с использованием предусмотренной законом формы. Ограничения допустимы только на основе закона в целях защиты конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Принцип многообразия, юридического равенства форм собственности и равной их защиты исключает привилегированное положение государственной либо частной собственности. Исходя из данного принципа, не могут создаваться преимущества, специальные правила, предоставляться льготы, дотации, субсидии либо налагаться ограничения на субъекты хозяйствования по признаку принадлежности к форме собственности. В хозяйственной сфере Беларуси гарантии прав собственников не столь существенны, поскольку предприниматели пользуются имуществом в основном на праве хозяйственного ведения или аренды.

Европейский Суд по правам человека сформулировал ряд принципов, на основе которых государство вправе ограничивать право собственности:

– принцип «предсказуемости»;

– признание отказа публичной власти изъять по требованию собственнка частную собственность для использования в связи с наличием публичных нужд противоправным в том случае, если фактически данное частное имущество используется в публичных целях;

– принцип защиты прав физических лиц, у которых изымается имущество в результате реституции;

– недопустимость ограничения реальной стоимости изымаемого имущества при расчете справедливой компенсации.

Конституция должна обеспечивать единые и однозначные для всех правила функционирования субъектов хозяйствования.

Общеотраслевой принцип законности в сфере хозяйствования означает следующее. Во-первых, сам субъект хозяйствования обязан соблюдать установленные государством требования. Во-вторых, государство должно обеспечить законность правовых актов и правомерность деятельности своих органов и должностных лиц (предприниматель должен подчиняться закону, а не чиновнику). В-третьих, законодательные акты должны отражать реальные общественные хозяйственные процессы и быть наиболее стабильными в правовой системе. Принцип законности обеспечивается, прежде всего, эффективной судебной системой.

Принцип получения прибыли, как цели предпринимательской деятельности подчеркивает, что государство и общество заинтересованы в том, чтобы предприниматели и коммерческие организации извлекали прибыль, выплачивали заработную плату, вносили платежи в бюджет. В связи с этим законодательство предусматривает возможность в случае, когда вместо прибыли предприниматель несет убытки, ставить вопрос об изменении или досрочном прекращении договорных отношений, в том числе по решению суда. Обеспечение доходности в предпринимательской деятельности имеет приоритет перед стабильностью хозяйственного договора.

Если одна из сторон не планирует получение прибыли, следовательно, сделка не связана с предпринимательской деятельностью. Безвозмездные сделки могут рассматриваться как фиктивные.

Принцип поощрения предпринимательской активности призван стимулировать стремление у граждан для включения в собственное дело. для этого формируется система правовых и организационных мер по поддержке предпринимательства, создается привлекательный имидж предпринимателя в общественном мнении как центрального субъекта всего общественного прогресса. Пункт 1.4 указа Президента Республики Беларусь от 23.02.2016 № 78 (ред. от 02.07.2019) «О мерах по повышению эффективности социально-экономического комплекса Республики Беларусь» предписывает руководителям государственных органов: обеспечить оперативное и всестороннее

рассмотрение предложений предпринимателей по развитию производств и созданию рабочих мест, оказывать им всемерное содействие; организовать разъяснительную работу с населением для популяризации предпринимательской деятельности, раскрепощения деловой инициативы граждан. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.03.2008 № 342 (ред. от 27.08.2021) утверждено Положение о содействии безработным в организации предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленной деятельности. Субсидия предоставляется в размере 11-кратной величины бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения (далее – бюджет прожиточного минимума), действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработным договора о предоставлении субсидии.

При организации предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленной деятельности безработными, зарегистрированными по месту жительства в малых городах и районах с высокой напряженностью на рынке труда, перечень которых определяется мероприятиями по реализации (выполнению) государственной программы содействия занятости населения, а также в сельских населенных пунктах, субсидия предоставляется в размере 15-кратной величины бюджета прожиточного минимума, действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработным договора о предоставлении субсидии.

При организации безработными предпринимательской деятельности, связанной с внедрением результатов научных исследований и разработок (объектов права промышленной собственности – изобретения, полезной модели, промышленного образца, сорта растения, топологии интегральной микросхемы), субсидия предоставляется в размере 20-кратной величины бюджета прожиточного минимума, действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработным договора о предоставлении субсидии.

Хозяйственное право пронизано настроениями инициативности и рационализма. Примером может быть Китай. Тридцать лет назад это была экономически отсталая страна и более миллиарда людей боролись с постоянным голодом в процессе строительства коммунизма. Казалось, что они ходят на демонстрации и ни о чем особо не думают. Но стоило снять запреты и оказалось, что китайская мечта заключается в том, о чем естественно мечтают и все нормальные люди на Земле. Китайцы бросились с удвоенной энергией ликвидировать экономическое отставание и теперь открывают бизнесы по всему миру. Лидер китайских коммунистов Дэн Сяопин в 1978 году указал, что одновременно всем разбогатеть невозможно – сначала разбогатеет одна часть населения, потом другая. В 2018 году основатель и глава Alibaba Джек Ма (китайское имя Ма Юнь) стал членом Коммунистической партии. В решении ЦК партии о принятии Ма в коммунисты сказано, что «в год 40-летия проведения

политики реформ и открытости отдаем дань лицам, внесшим особый вклад в ее продвижение. Джек Ма создал в 1999 году Alibaba Group – одну из крупнейших в мире платформ электронной коммерции, которая стала стимулом наращивания внутреннего спроса в Китае и создания необходимой инфраструктуры для малых и средних предприятий. Под его руководством Alibaba вошла в первую десятку компаний мира по объему капитализации, что позволило нашей стране занять лидирующие позиции на глобальном рынке интернет-торговли».

Можно утверждать, что предпринимательское начало относится к естественным свойствам многих людей и проявляется при возникновении минимальных условий. Белорусам свойственна предприимчивость, желание заниматься бизнесом, иметь свое дело. По сравнению со многими странами в Беларуси вполне приличные условия для бизнеса. Об этом свидетельствует, например, 37-е место в рейтинге Doing Business Всемирного банка.

Действующий экономический правопорядок отступает от общих принципов частного права и для стимулирования предпринимательской активности допускает такую форму организации предпринимательской деятельности как ООО. Данная форма ограничивает возможность восстановления нарушенного права в целях достижения экономического роста.

Принцип свободы добросовестной конкуренции и недопущения монополистической деятельности означает, что преимущества на рынке может получать тот предприниматель, кто достиг наилучших результатов в своей деятельности, производит новые более качественные товары (работы, услуги) с наименьшими издержками. Закон запрещает использовать предпринимательские свободы для монополизации экономики и недобросовестной конкуренции, обеспечивает восстановление нарушенных прав в процессе защиты от монополистических проявлений. МАРТ не раз пытался разработать программу развития конкуренции. Однако в современных условиях хозяйствования это оказалось нереально.

Принцип эквивалентности предопределяет, что отношения предпринимателей всегда должны быть возмездными, а существенным условием каждого хозяйственного договора выступает цена. Ст. 546 ГК запрещает дарение между коммерческими организациями. Здесь исключается любая благотворительность, которая неизбежно приводит к искажению оценки результатов хозяйственной деятельности, необоснованному обогащению одних предпринимателей за счет других. Данный принцип также требует отказа от необоснованного государственного субсидирования предприятий в любой форме. Принцип эквивалентности предполагает согласование интересов при определении цены, ставок арендной платы.

Принцип осуществления государственного воздействия на хозяйственные отношения преимущественно на основе применения экономических методов призван обеспечить переход от властно-административных мер к использованию понятной системы единого налогообложения, формированию

фондового рынка, повышению потребительского спроса, снижению уровня инфляции. Приоритет имеет выделение зон для размещения субъектов хозяйствования при осуществлении территориального планирования, возможность приобретения в собственность земельных участков для ведения бизнеса.

Принцип социальной справедливости в правовом регулировании предпринимательской деятельности и принцип саморегулирования.

Принцип баланса частных и публичных интересов в правовом регулировании предпринимательской деятельности (равный доступ к получению государственной поддержки).

Принцип стимулирования инноваций означает создание условий для производства новой высокотехнологичной продукции высших изобретательских уровней. Тем самым гарантируется сбыт на развитых рынках и финансовая устойчивость предприятий.

Запрет незаконного вмешательства и бездействия органов государства и их должностных лиц в хозяйственных отношениях. Гарантией данного принципа является право на возмещение за счет государства причиненного вреда субъекту хозяйствования.

Принцип защиты прав и интересов предпринимателя посредством применения как юрисдикционных, так неюрисдикционных способов защиты.

«Аксиомой является тот факт, что любой принцип остается до тех пор лишь «голым», пока он не будет подкреплен экономическим содержанием»[7].

Методы (от греч. metodos – способ) хозяйственно-правового регулирования – это совокупность закрепленных в законодательстве способов и приемов воздействия друг на друга государства и других участников хозяйственно-правовых отношений, применяемых в соответствии с условиями и целями правового регулирования. Основными способами регулирования общественных отношений выступают определение прав, установление обязанностей и запретов. В силу наличия в предмете хозяйственного права двух групп отношений: между субъектами предпринимательской деятельности (горизонтальные) и при осуществлении государственного регулирования экономики (вертикальные) – невозможно осуществить хозяйственно-правовое регулирование в рамках одного метода. Методы должны обеспечивать дуалистический режим воздействия: императивный и диспозитивный. Правовое регулирование хозяйственных отношений сочетает в себе публично-правовые и частноправовые начала.

Хозяйственному праву присущи общие методы воздействия:

– метод обязательных предписаний (включающий метод приказа и метод запрета) выражается в необходимости строго соблюдать установленные существующим правопорядком требования в сфере хозяйственной деятельности. Обязательные для субъекта хозяйствования указания могут поступать от государственных органов, головной компании объединения,

[7] Андреева, Е.М. Становление права муниципальной собственности в РФ / Е.М. Андреева // Государство и право. – 2001. – № 3. – С. 31.

вышестоящего корпоративного органа управления. Императивный метод существенно ограничивает автономию воли адресата, предписывает ему модель поведения. Данный метод применяется при принятии решений собственником имущества о создании, реорганизации, ликвидации организации, а также при государственном регулировании хозяйственной деятельности (антимонопольном, техническом, валютном и т.д.). Разрешительная деятельность органов власти осуществляется посредством реализации широкого спектра процедур: лицензирование, регистрация, квотирование, аккредитация, сертификация, стандартизация, конкурс, экспертиза, согласование, аттестация, оценка, допуск;

– метод автономных решений – позволяет субъектам самостоятельно принимать управленческие и иные решения для обеспечения оптимального ведения хозяйственной деятельности (об инвестировании, объемах производства);

– метод согласования создает возможность субъектам хозяйствования вырабатывать взаимовыгодные решения при заключении договоров, координировать деятельность на общем товарном рынке;

– метод рекомендаций, который предусматривает издание уполномоченными субъектами предложений относительно ведения хозяйственной деятельности;

– метод принуждения применяется в отношениях по поводу применения дисциплинарных, имущественных, административных и уголовных санкций за правонарушения при ведении хозяйственной деятельности.

Ключевыми понятиями в концепции общественного развития выступают: создать, добавить, помочь, заинтересовать, согласовать, урегулировать. Надо отказываться от таких понятий: подчинить, наказать, уволить, поделить, дать, наградить. Последнее не убивает, но позволяет выживать, тормозит развитие хозяйства и социальной структуры.

Общеправовые и специальные методы при воздействии на общественные отношения, составляющие предмет хозяйственного права, находятся в системной взаимосвязи. В современных условиях основным методом регулирования хозяйственной деятельности становится метод согласования. Провозглашенная в ст. 13 Конституции Республики Беларусь свобода экономической деятельности предполагает развитие начал саморегулирования и автономии в хозяйственной сфере.

3. Источники хозяйственного права

Как говорит Президент Республики Беларусь А.Г.Лукашенко, все идет от жизни. Соответственно, объективным источником такого общественного явления, как хозяйственное право, выступает реальная экономическая жизнь в стране. Реальным его источником в условиях Беларуси выступает

воля народа, законодательных, исполнительных, судебных органов власти, Президента.

В Беларуси также источником выступает идеология государства, которая сказывается на правосознании, правовой культуре и влияет на содержание хозяйственного права.

Отношения, складывающиеся в сфере хозяйствования, регулируются системой правовых актов. Нормативные правовые акты, содержащие хозяйственно-правовые нормы, являются формальными источниками хозяйственного права. Очень важно, чтобы они всегда шли от жизни.

Источники хозяйственного права образуют иерархическую ступенчатую систему, строящуюся по юридической силе нормативных правовых актов.

1. Конституция Республики Беларусь. Обладает высшей юридической силой. Законы и иные правовые акты, принимаемые в Республике Беларусь, не должны противоречить Конституции Республики Беларусь.

Важнейшим свойством Конституции Республики Беларусь является ее прямое действие. Прямое действие означает, что, во-первых, нормы Конституции Республики Беларусь обязательны для всех субъектов хозяйственной деятельности; во-вторых, каждый может защищать свои права, ссылаясь исключительно на соответствующую статью Конституции Республики Беларусь. В действующей Конституции Республики Беларусь имеется около 50 статей, регулирующих экономические отношения (об экономическом многообразии, о защите труда, окружающей среды, интеллектуальной собственности, потребителей), которые выступают нормативной основой хозяйственной Конституции Республики Беларусь. Современная экономика в литературе определяется как «конституционная экономика»[8]. Принципы конституционной экономики подразумевают правовое регулирование экономических отношений на основе учета объективных законов развития общества.

Разработка концепции «хозяйственной конституции» страны позволила бы определить основы целостного правового регулирования такой важнейшей сферы жизнедеятельности как экономическая деятельность и стимулировать позитивные процессы отечественной экономики.

2. Следующий по силе источник хозяйственного права – ратифицированные Республикой Беларусь международно-правовые акты. Им должны соответствовать законы, декреты, указы Президента Республики Беларусь, международные соглашения и иные обязательства Республики Беларусь. Это двусторонние рамочные договоры Республики Беларусь о торгово-экономическом сотрудничестве (в них может быть предусмотрен обычный, льготный либо ограничительный режим торговли, режим зоны свободной торговли либо таможенного союза), о взаимном поощрении и защите инвестиций, об избежании двойного налогообложения. Республика Беларусь

[8] Василевич, Г.А. Правонарушения. Закон. Ответственность / Г.А. Василевич. – Минск: Право и экономика, 2011. – 362 с.; Сергеев, А.М. Методологические основы и концептуальные положения конституционной экономики / А.М. Сергеев // Российский юридический журнал. – 2014. – № 3. – С. 7–22.

является участником многочисленных многосторонних международных соглашений. Например: Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014 г.; Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров, заключенная в г. Вене 11 апреля 1980 г.; Конвенция об исковой давности в международной купле-продаже товаров, заключенная в г. Нью-Йорке 14 июня 1974 г.; Конвенция о праве, применимом к договорам международной купли-продажи товаров, заключенная в г. Гааге 22 декабря 1986 г.). В случае возникновения коллизии между национальным и международным законодательством приоритет отдается последнему.

Важным географическим преимуществом Беларуси является ее соседство с Европейским союзом (далее – ЕС) – одним из самых развитых во всех отношениях регионом на Земле. Поэтому для устойчивого функционирования экономики необходимо соглашение о зоне свободной торговле с ЕС. Интеграция с передовым европейским рынком позволит постепенно вывести экономику Беларуси на качественные и количественные показатели ЕС.

3. Декреты и указы Президента Республики Беларусь. В случае расхождения декрета или указа с законом закон имеет верховенство лишь тогда, когда полномочия на издание декрета или указа были предоставлены законом (ст. 137 Конституции Республики Беларусь). Например: Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 (ред. от 18.04.2019) «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (далее – Декрет №1); Декрет Президента Республики Беларусь от 23.11.2017 № 7 (ред. от 06.07.2021) «О развитии предпринимательства» (далее – Декрет № 7); Указ Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 № 285 (ред. от 31.10.2019) «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» (далее – Указ №285); Указ Президента Республики Беларусь от 22.09.2017 № 345 (ред. от 31.10.2019) «О развитии торговли, общественного питания и бытового обслуживания». В частности, в Указе Президента Республики Беларусь от 21.06.2011 № 261 (ред. от 02.12.2021) «О создании ОАО «Банк развития Республики Беларусь» предусмотрено, что Банк развития не является банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в значении ст. 8 и 9 БК и при его создании, реорганизации и ликвидации не применяются требования законодательства, предусмотренные для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Директива Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» устанавливает, что главный принцип в хозяйственной сфере: конкуренция – везде, где возможно, государственное регулирование – там, где необходимо.

Согласно ст.85 Конституции Республики Беларусь с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканском референдуме 27 февраля 2022 года, Президент на основе и в соответствии с Конституцией издает указы и распоряжения, имеющие обязательную силу на всей территории

Республики Беларусь. Указы и распоряжения Президента не должны противоречить законам.

4. ГК имеет большую юридическую силу по отношению к другим кодексам и законам, содержащим нормы гражданского права (ч. 2 п.3 ст. 23 Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 № 130-З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» (далее – Закон о нормативных правовых актах)). ГК дает определение предпринимательской деятельности, закрепляет основы имущественных и обязательственных отношений, устанавливает организационно-правовые формы коммерческих организаций и др.

5. Иные законы Республики Беларусь, которые могут быть классифицированы на следующие группы:

а) законы, определяющие правовое положение субъектов предпринимательской деятельности (например, Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-XII (ред. от 05.01.2021) «О хозяйственных обществах» (далее – Закон о хозяйственных обществах));

б) законы, регулирующие определенные виды хозяйственной деятельности (например, Закон Республики Беларусь от 08.01.2014 № 128-З (ред. от 04.01.2021) «О государственном регулировании торговли и общественного питания»);

в) законы, устанавливающие определенные требования к предпринимательской деятельности в целом и к отдельным ее видам (Закон Республики Беларусь от 12.12.2013 № 94-З (ред. 18.12.2019) «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (далее – Закон о конкуренции), Закон Республики Беларусь от 05.01.2004 № 262-З (ред. от 05.01.2022) «О техническом нормировании и стандартизации» (далее – Закон о стандартизации)).

6. Подзаконные акты. К их числу относятся: постановления Совета Министров Республики Беларусь; акты Конституционного Суда Республики Беларусь, постановления Верховного Суда Республики Беларусь, акты Генерального прокурора Республики Беларусь; нормативные правовые акты министерств, иных республиканских органов государственного управления и Национального банка Республики Беларусь; нормативные правовые акты органов местного управления и самоуправления; локальные нормативные правовые акты субъектов хозяйствования.

Действие локального нормативного правового акта ограничено рамками одной или нескольких организаций. Система локальных нормативных актов организации включает, прежде всего, обязательные документы. Главенствующее положение при этом отводится учредительным документам: уставу и учредительному договору. Локальные акты регулируют финансовые и бухгалтерские вопросы – учетная политика организации, положение по бухгалтерскому учету, бизнес-план, финансовый план.

С целью конкретизации действующего законодательства в организации разрабатываются документы вспомогательного характера. К ним относятся

положения: о ведении договорной работы; о претензионно-исковой работе; о материальной ответственности работников; о тендерах, кодекс добровольных обязательств.

Источники хозяйственного права подразделяются на общие (например, Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 № 510 (ред. от 28.10.2021) «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь») (далее – Указ № 510) и специальные (например, Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З (ред. от 09.01.2018) «О поддержке малого и среднего предпринимательства»). Общие источники распространяют свое действие на всех участников хозяйственных отношений (субъектов предпринимательства или органы регулирования и контроля хозяйственной деятельности), а специальные – только на отдельные их виды.

В случаях, когда хозяйственные отношения прямо не урегулированы актами законодательства или соглашением сторон, к таким отношениям, поскольку это не противоречит их существу, применяется норма права, регулирующая сходные отношения (аналогия закона) (intra legem) (п. 2 ст. 2 Закона о нормативных правовых актах). При невозможности использования в указанных случаях аналогии закона права и обязанности сторон определяются исходя из основных начал и смысла законодательства (аналогия права) (п. 3 ст. 2 Закона о нормативных правовых актах). Не допускается применение по аналогии норм, ограничивающих гражданские права и устанавливающих ответственность (п. 3 ст. 5 ГК).

В качестве источника выступают также обычаи делового оборота. Обычай – это правило поведения, отвечающее следующим критериям: оно должно сложиться и широко применяться; сферой применения должен выступать исключительно предпринимательский (деловой) оборот; оно не должно быть зафиксировано в каком-либо нормативном акте.

Обычай делового оборота может применяться как наряду с законодательством, так и в случаях пробелов в правовом регулировании, однако он не должен противоречить законодательству. При этом доказать существование обычая должна сторона, которая на него ссылается. Ст. 290 ГК Республики Беларусь устанавливает, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями. Обычаи широко применяются во внешнеторговом обороте и в рекламной деятельности. Их значение подчеркнуто в ст. 9 Венской конвенции: во-первых, стороны связаны обычаем, относительного которого они договорились; во-вторых, при отсутствии договоренности об ином считается, что стороны подразумевали применение к их договору или к его заключению обычая, о котором они знали или должны были знать и который в международной торговле широко известен и постоянно соблюдается сторонами в договорах данного рода в соответствующей области торговли. Наличие унифицированных

международных торговых обычаев позволяет значительно упростить процедуры формирования внешнеэкономических договоров и избежать непонимания между участниками соответствующих отношений, которые могут принадлежать к различным правовым системам.

Примером обще применяемых обычаев делового оборота являются разработанные и периодически модифицируемые Международным институтом по унификации частного права (УНИДРУА) Принципы международных коммерческих договоров и Международной торговой палатой в г. Париже в 1936 году – Международные правила толкования торговых терминов ИНКОТЕРМС (International Commercial Trade Terms). Они применяются, когда стороны включили в договор соответствующую ссылку или когда стороны в качестве применимого права определили совокупность правил международного торгового оборота.

В Инкотермс применительно к каждому торговому термину четко определено, в какой момент к покупателю переходит риск гибели товара, какая сторона обязана заключить договор страхования и перевозки, кто несет связанные с этим расходы, кто обеспечивает ввоз, вывоз и таможенное оформление товара. Термины представляют собой аббревиатуры английских слов, означающих условия поставки товаров.

Последняя редакция данных правил (Инкотермс 2020) действует с 1 января 2020 года и включает 11 терминов. Эта редакция называется Правила ICC (Международной торговой палаты) для использования торговых терминов в национальной и международной торговле.

Термины Инкотермс систематизированы следующим образом:

1) по видам транспорта:

– используемые для поставки любым видом (или видами) транспорта: (железнодорожным, автомобильным, авиа, а также с использованием морского и внутреннего водного транспорта или комбинацией этих видов транспорта) – раздел А (EXW, FCA, CPT, CIP, DAP, DPU, DDP);

– используемые для морского и внутреннего водного транспорта (термины этого раздела допускается применять, когда пункт поставки и место, до которого товар перевозится, являются портами) – раздел Б (FAS, FOB, CFR, CIF).

2) по объему обязанностей продавца и покупателя.

Все 11 терминов Инкотермс расположены последовательно: от минимальных обязанностей продавца и максимальных обязанностей покупателя (как в термине EXW) до максимальных обязанностей продавца и минимальных покупателя (как в термине DDP). Чтобы определить объем обязанностей сторон, соответствующий каждому термину, с помощью первой буквы выделяются четыре категории условий поставки.

Е – включает только один термин – EXW (франко завод), согласно которому продавец обязан предоставить товары в распоряжение покупателя в своих помещениях или в ином согласованном месте. При этом расходы и

риски продавца минимальны (самовывоз). При поставке на условиях EXW цена товаров может быть наиболее предпочтительной для покупателя, так как не включает транспортные расходы, расходы по уплате таможенных пошлин и т.п. В договоре можно предусмотреть обязанность продавца осуществить погрузку товаров, поскольку у него больше технических возможностей для этого.

Условия EXW предусматривают обязанности продавца оказывать содействие покупателю в получении официальных документов, требуемых для вывоза товара, и предоставлять товар в распоряжение покупателя в согласованном пункте в названном в договоре месте поставки не загруженным в транспортное средство.

F – включают термины FCA (франко перевозчик), FAS (франко вдоль борта судна), FOB (франко борт). По этим условиям продавец обязан поставить товар перевозчику, назначенному покупателем свободным от рисков и расходов.

C – включают термины CPT (перевозка оплачена до), CIP (фрахт / перевозка и страхование оплачены до), CFR (стоимость и фрахт), CIF (стоимость, страхование и фрахт). Продавец должен заключить контракт на перевозку товаров на условиях, по которым он не принимает на себя риск потери либо повреждения товара или дополнительные затраты после отгрузки и отправки. Основную перевозку и расходы по страхованию оплачивает продавец.

Обязанность страхования рисков утраты или повреждения товара во время перевозки (заключение договора страхования и уплата страховых взносов) возлагается на продавца только при поставках на условиях CIF и CIP. При этом процент страхового покрытия предполагается минимальным (стоимость товаров + 10%), если соглашением сторон не установлено иное. По соглашению сторон условия страхования могут быть изменены или же покупатель вправе за свой счет дополнительно застраховать товары. При использовании в договоре терминов CPT, CIP, CFR или CIF продавец выполняет свою обязанность по поставке, когда он передает товар с документами перевозчику, а не когда товар достиг места назначения.

Если согласованы условия поставки CIF, продавец вправе включить в цену стоимость дополнительных услуг (перевозка и страхование), не указывая этого дополнительно в договоре.

При поставке на условиях CIP риск утраты (повреждения) товаров и расходы переходят в двух различных местах: продавец несет расходы по поставке товаров в согласованное место назначения, но риск утраты (повреждения) товаров переходит на покупателя с момента передачи продавцом товаров перевозчику, выбранному продавцом.

По условиям CPT и CIP продавец несет обязанность заключить за свой счет договор страхования товара от пункта поставки до места назначения в пользу покупателя.

D – включают в себя термины DPU (поставка на место выгрузки), DAP (поставка до пункта), DDP (поставка с оплатой пошлины). Согласно этим условиям продавец должен нести все расходы и риски, необходимые для доставки товара в оговоренное место назначения. DDP возлагает на продавца максимальные обязанности.

Если в договоре указаны условия поставки, начинающиеся на букву D, это означает, что прибытие товаров в место назначения обязан обеспечить продавец. При импорте товаров следует проанализировать возможность включить в договор условия поставки DDP, так как по общему правилу иностранное лицо не всегда может быть таможенным декларантом.

Если иное не предусмотрено договором поставки, то при поставке товаров на условиях DDP расходы по уплате НДС, иных налогов, подлежащих уплате при импорте, несет продавец.

Для всех условий поставки, кроме EXW, предусмотрены обязанности продавца получить официальные документы для вывоза (экспорта) товара и выполнить соответствующие таможенные формальности.

Продавец обязан содействовать покупателю в получении информации о товарах, необходимой для их ввоза или вывоза; упаковать и маркировать товары; известить покупателя об их отправке.

Согласно Своду обычаев и правил делового оборота рекламы на территории РФ «в рекламе не следует поощрять и призывать детей увеличивать количество приемов пищи в день или заменять основное питание легкой пищей, кондитерскими изделиями и т.д.».

Решение суда по конкретному делу (прецедент) не является источником права в Беларуси. Однако разъяснения Верховного Суда являются обязательными для всех судов при применении соответствующих норм права, а также для иных субъектов хозяйственных отношений.

Правила деловой этики также выступают регулятором хозяйственных отношений. В компании возможна разработка Кодекса деловой чести (Корпоративного поведения), Кодекса поведения деловых партнеров. Например, девиз «ИКЕА» – «менять жизнь большинства людей к лучшему». Он зафиксирован в 1976 г. в «Завещании торговца мебелью» Ингвара Кампрада. Честность и правдивость – фундамент предпринимательства, предпосылка здоровой прибыли и гармоничных отношений в делах. Для истинного предпринимательства доверие – дороже золота.

4. Направления и формы совершенствования хозяйственного законодательства

В отечественной правовой системе хозяйственное законодательство – относительно новое явление. Начало его формирования было положено принятием Закона о предпринимательстве в Республике Беларусь. Однако к настоящему времени хозяйственный оборот регламентируется многими

тысячами только республиканских нормативных правовых актов. В среднем в стране принимается в день 18, а ежегодно около 3 тыс. республиканских нормативных правовых актов в сфере регулирования хозяйства. Их количество превышает разумные пределы. Предприниматели и юристы порой даже не в силах ознакамливаться со всеми ними, а не то что исполнять. По словам У.Черчилля, «там, где существует 10 тысяч предписаний, не может быть никакого уважения к законам». К отечественной системе хозяйственного законодательства применимы также слова Людвига Берне, что если бы природа имела столько актов законодательства, как хозяйственное право, сам Господь не в состоянии был бы управлять ею. ГК применяется субсидиарно к актам так называемого специального законодательства. В связи с этим очевидной представляется задача систематизации хозяйственного законодательства, приведения его в единую внутренне согласованную систему. Правовые принципы и гарантии предпринимательства с учетом его социально-экономического значения должны определяться исключительно законом. В рамках систематизации целесообразно уменьшить количество актов хозяйственного законодательства; осуществить переход к регулированию хозяйственных отношений в основном законами, а не подзаконными актами.

Особенностью хозяйственного законодательства является то, что оно имеет четкий критерий своего качества, – состояние конкретного осязаемого всеми предмета – хозяйства. Его важнейшими параметрами является уровень заработной платы и инфляции, величина валового внутреннего продукта страны, технический уровень выпускаемой продукции. Так, в число 10 крупнейших налогоплательщиков г. Минска входят ОАО «Газпром трансгаз Беларусь», ЗАО «Белорусская нефтяная компания», ООО «Табак-инвест», РУП «Минскэнерго», ЗАО «Минский завод виноградных вин», СООО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «МИНСККРИСТАЛЛ», УП «Велком», ИООО «Лукойл Белоруссия», ООО «Евроторг». Они формируют почти треть консолидированного бюджета города. Перечень предприятий характеризует «локомотивы» экономики страны: газ, нефть, водка, вино, сигареты. В их число не входят ПВТ, МАЗ, МТЗ, малый и средний бизнес.

Одной из актуальных проблем совершенствования системы правового регулирования экономики является кодификация хозяйственного законодательства. Возможно проведение научной дискуссии о разработке Хозяйственного кодекса. Хозяйственный кодекс, например, с 1 января 2004 года действует в Украине, в 2015 году был принят Предпринимательский кодекс Казахстана. Этот документ устанавливает правовые основы хозяйствования, которое базируется на разнообразии субъектов разных форм собственности, обеспечивает возрастание деловой активности, развитие предпринимательства и на этой основе повышение эффективности общественного производства. Межпарламентской Ассамблеей 03.12.2009 г. принят Модельный Торговый кодекс для государств-участников СНГ, имеющий рекомендательный характер. Кодификация может улучшить и качество хозяйственного

законодательства, создаст более системное представление о национальной системе хозяйствования, исходя из понимания которой будет системно развиваться текущее нормотворчество. Создание такого документа позволит унифицировать его положения с соответствующими правовыми подходами в экономически развитых странах посредством применения методологии гармонизации права, позволяющей учитывать национальную специфику хозяйства в условиях глобализации мировой экономики. Отсутствие хозяйственного кодекса может свидетельствовать об отсутствии единой стратегии и системной правовой политики для данной сферы и дальнейших попытках сохранения расщепленного гражданско-административного подхода к регулированию хозяйства. Положительную роль хозяйственный кодекс мог бы сыграть при условии, что в нем был бы однозначный запрет на принятие любых правовых актов, противоречащих данному кодексу. Он также дал бы более ясное представление инвесторам об основных условиях бизнеса в Беларуси, которые имеют множество особенностей по сравнению как с западными, так и другими постсоветскими странами. Систематизация может обеспечить формирование Общей и Особенной частей хозяйственного права.

Хозяйственное законодательство отличается излишним динамизмом. Важно обеспечить стабильность хозяйственно-правового регулирования. Зарубежный опыт свидетельствует о том, что хозяйственное законодательство является еще более стабильным, нежели конституционное. Так, во Франции за последние 200 лет были приняты 16 конституций и один Торговый кодекс (1807 г., который уступил место своему аналогу только в 2000 г.). При этом одни и те же известные торговые кодексы без заметных правок действуют в монархиях и республиках, при диктатуре и демократии. В Беларуси следует на практике соблюдать предписание ст. 38 Закона о нормативных правовых актах, устанавливающего стабильность правового регулирования. Изменение нормативного правового акта ранее чем через год после его принятия (издания) допускается только в исключительных случаях на основании требований нормативного правового акта большей юридической силы, если иное не предусмотрено законами Республики Беларусь или решениями Президента Республики Беларусь.

От 57 до 66 процентов респондентов отмечают нестабильность законодательства и некомпетентность властей, как основное препятствие бизнесу.

Соответствующие законы с учетом высокой степени динамизма регулируемых экономических отношений могут носить рамочный характер. Конкретика в регулировании отношений может быть обеспечена через повышение качества хозяйственных договоров, роли судебной практики. Обоснованные судебные решения, будучи опубликованными в печати и сети Интернет, могут эффективно восполнить пробелы законодательного регулирования.

Таким образом, первым направлением совершенствования хозяйственного законодательства может быть его систематизация. Роль основного источника хозяйственных отношений должен занять закон за счет ограничения

подзаконного и ведомственного нормотворчества. Следует ввести мораторий на издание наряду с законами любых правовых актов по вопросам предпринимательства, кроме случаев, когда эти акты расширяют права или иным образом улучшают правовые условия хозяйственной деятельности. Должно быть исключено регулирование хозяйственных отношений посредством «писем» и «телефонограмм».

Второе направление связано с совершенствованием содержания нормативных предписаний по традиционным институтам и урегулированием новых групп экономических отношений. Необходимо преодолеть дистанцию между документами и реальностью.

Следует уточнить ст. 1 ГК, исключив широкую трактовку предпринимательской деятельности, включающей осуществление прав учредителя, участника, собственника имущества или руководителя юридического лица и др. Необходимо повышение качества локальных нормативных актов.

Повышению качества хозяйственного законодательства может способствовать большее включение в правотворческую деятельность представителей деловых кругов и специалистов. Целесообразно предусмотреть обязательную общественную экспертизу соответствующих законопроектов (экспертиза от лат. expertus – опытный, сведущий). Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.03.2012 № 247 (ред. от 09.09.2019) утверждено Типовое положение об общественно-консультативном (экспертном) совете по развитию предпринимательства. Советам рекомендовано рассматривать проекты нормативных правовых актов, которые могут оказывать существенное влияние на условия осуществления предпринимательской деятельности.

Концепция хозяйственного права наиболее полно отражает современные социально-экономические отношения. Хозяйственное право является неотъемлемым структурным элементом экономики. Успешным в экономическом отношении государством в современную эпоху может быть только правовое государство. Хозяйственное право воплощает свободу и порядок, инициативу и творчество, самоорганизацию, саморегуляцию, самообеспечение, самофинансирование, самоконтроль и ответственность в экономической деятельности. Реальный сектор ожидает от законодательства необходимых гарантий – условий, предпосылок, способов, средств, инструментов, обеспечивающих конкурентоспособный предпринимательский климат, всестороннюю охрану и должную защиту прав субъектов хозяйствования. Сущности хозяйственной деятельности с ее принципами самостоятельности, ответственности, инициативности, профессионализма и динамизма в конкурентной борьбе в наибольшей мере соответствует организация местной власти на началах самоуправления. Местные сообщества конкурируют за создание условий для привлечения инвесторов, наращивание налогооблагаемой базы, формирование комфортной среды проживания. Правовые гарантии пронизывают также организационные, экономические, политические, социальные, духовные, технико-

технологические, информационные, ресурсные, кадровые условия хозяйственной деятельности.

Ничто не может заменить полноценную экономическую свободу и верховенство закона, стержнем которого является независимый суд. Поскольку хозяйство находится в беспрерывной количественной и качественной динамике, то и главной закономерностью хозяйственного законодательства выступает его синхронное и квалифицированное развитие.

Контрольные вопросы и задания:

1. Определите соотношение понятий «торговое право», «коммерческое право», «предпринимательское право», «хозяйственное право».
2. Охарактеризуйте основные признаки хозяйственной деятельности как предмета хозяйственного права.
3. Как соотносится хозяйственное право как правовое явление, наука и учебная дисциплина?
4. Каковы основные этапы развития науки хозяйственного права?
5. Что следует понимать под источниками хозяйственного права?
6. Что представляет собой система хозяйственного права?
7. Обоснуйте свое отношение к кодификации хозяйственного права.
8. Какие международные соглашения Республики Беларусь регулируют хозяйственные отношения?
9. Каково значение принципов хозяйственного права?
10. Дайте характеристику методов хозяйственного права.
11. Примерами из нормотворческой практики обозначтье тенденции развития хозяйственного права.
12. Приведите примеры вертикальных отношений в хозяйственном праве.
13. Приведите примеры диспозитивных и императивных норм в хозяйственном законодательстве.

Литература по теме:

1. Андреева, Л.В. Коммерческое (торговое) право: учебник / Л.В. Андреева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 328 с.
2. Булатецкий, Ю.Е. Коммерческое право: учебник для вузов / Ю.Е. Булатецкий, И.М. Рассолов; под ред. С.Н. Бабурина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Изд-во Юрайт, 2021. – 448 с. (Высшее образование).
3. Волков, А.М. Правовое обеспечение профессиональной деятельности в IT-сфере. Схемы, таблицы, определения, комментарии: учебник для вузов / А.М. Волков, Е.А. Лютягина. – М.: Изд-во Юрайт, 2021. – 281 с. (Высшее образование).
4. Ефимова, О.В. Предпринимательское право: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О.В. Ефимова. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 318 с. – Сер.: Бакалавр. Прикладной курс.

5. Каменская, О.А. Инкотермс 2020: эволюция правил и ключевые изменения / О.А. Каменская // Хозяйство и право. – 2020. – № 11. – С. 117–128.

6. Кутер, Роберт Право и экономика / Роберт Кутер, Томас Улен; пер. с англ. под науч. ред. Д. Раскова при участии М. Тимофеева. – М.: Изд. дом «Дело» РАНХиГС, 2018. – 800 с. (Академический учебник).

7. Лаптев, В.А. Источники предпринимательского права в Российской Федерации: монография / В.А. Лаптев. – М.: Проспект, 2018. – 304 с.

8. Маккай, Иян. Право и экономика для континтальной правовой традиции / Иян Маккай; пер. с англ. под науч. ред. Д. Раскова. – М.: Изд. дом «Дело» РАНХИГС, 2019. – 624 с. (Академический учебник).

9. Морозов, Г.Б. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Г.Б. Морозов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2021. – 457 с. (Высшее образование).

10. Правовое регулирование экономической деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата / под. общ. ред. Г.Ф. Ручкиной, А.П. Альбова. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. – Сер.: Баклавр. Акад. курс.

11. Предпринимательское право в XXI веке: истоки и перспективы: монография / под ред. С.С. Занковского, Н.И. Михайлова. – М.: Проспект, 2018. – 672 с.

12. Предпринимательское право. Правовое регулирование отраслей реального сектора: учеб. пособие для вузов / Г.Ф. Ручкина [и др.]; под ред. Г.Ф. Ручкиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2021. – 225 с.

13. Предпринимательское право: учебник практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Н.И. Косяковой. – М.: Изд-во Юрайт, 2018. – 447 с. (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс).

14. Предпринимательское право: учебник / отв. ред. Р.А. Курбанов. – М.: Проспект, 2021. – 856 с.

15. Проблемы реализации принципов права в предпринимательской деятельности: монография, коллектив авторов / МГУ имени М.В. Ломоносова, РАНХиГС при Президенте РФ / отв. ред. В.А. Вайпан, М.А. Егорова. – М.: Юстицинформ, 2016. – 340 с.

16. Сидорчук, В.К. Хозяйственное право: учебник / В.К. Сидорчук. – Минск: РИПО, 2018. – 311 с.

17. Сидорчук, В.К. Хозяйственное право: учеб. пособие / В.К. Сидорчук. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: РИВШ, 2018. – 418 с.

18. Шершеневич, Г.Ф. Учебник торгового права: учебник для вузов / Г.Ф. Шершеневич; предисл. В.А. Белова. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 335 с. – Сер.: Авторский учебник.

19. Юмашев, Ю.М. Экономическое право Европейского Союза: монография / Ю.М. Юмашев, Е.В. Постникова. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2014. – 384 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– что такое хозяйство, модели хозяйства, объективные факторы правового регулирования хозяйственной деятельности;

– предмет, институты, методы и принципы хозяйственного права, его место в системе белорусского права;

– особенности науки и учебной дисциплины хозяйственного права;

– понятие и систему источников хозяйственного права;

– критерии эффективности хозяйственного права;

уметь:

– оперировать основными категориями хозяйственного права;

– отграничивать хозяйственную деятельность от иных видов деятельности;

– анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними хозяйственно-правовые отношения;

– толковать и правильно применять нормы хозяйственного законодательства;

– решать вопросы коллизий в хозяйственном праве;

владеть навыками:

– использования хозяйственно-правового научного инструментария;

– системного анализа источников хозяйственного права и поиска требуемых нормативных правовых актов;

– подготовки квалифицированных заключений по вопросам применения хозяйственного законодательства;

– ознакомления с юридической практикой реализации норм хозяйственного права;

– оценки эффективности хозяйственного законодательства.

Заглядывать слишком далеко вперед – недальновидно
У. Черчиль

ТЕМА 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и формы государственного регулирования хозяйственной деятельности

Во времена А. Смита государству отводилась роль «ночного сторожа». По его мнению «невидимая рука рынка» через погоню за прибылью, колебания цен в зависимости от спроса и предложения, конкуренцию обеспечат сами по себе экономический рост. Советское народное хозяйство показало, что есть другая крайность – полное огосударствление экономики, централизованное руководство ею жесткими административно-командными методами. Кризис советской модели свидетельствует о недопустимости такого вмешательства государства в хозяйство. Как образно выразился нобелевский лауреат по экономике В.В. Леонтьев: «Экономика – это шхуна, в паруса которой дует ветер интересов, а руль находится в руках государства». Дж. М. Кейнс в 30-е годы XX века писал, что сама рыночная экономика «вылечить» себя от кризиса не может. Поэтому право призвано обеспечить рациональное сочетание государственного регулирования и рыночного саморегулирования экономики (экономическая политика.Целью государственного регулирования хозяйственной деятельности является создание определенных условий, обеспечивающих устойчивое функционирование и развитие экономики страны. Также нобелевский лауреат Ф. Хайек в книге «Пагубная самонадеянность» на примере получения химических соединений пояснял, что мы не в состоянии их создавать путем размещения отдельных молекул на положенных местах. Командовать молекулами нельзя! Мы можем только подтолкнуть процесс их образования. Похожая процедура требуется и для того, чтобы вызвать процесс, обеспечивающий координацию индивидуальных действий, выходящую за пределы нашего кругозора. Не следует придаваться пагубной самонадеянности. Мы фактически способны осуществлять упорядочение неизвестного, только вызывая его самоупорядочение.

Главная задача государственного законодательного и административного регулирования хозяйственной деятельности должна заключаться в гарантировании и защите экономических интересов бизнеса.

Хозяйственная деятельность – это систематическая, профессиональная деятельность свободных субъектов по организации производства товаров, работ, услуг, капиталов в целях получения прибыли, удовлетворения публичных потребностей или реализации уставных задач. В европейском праве обычно под таковой понимаются действия, которые осуществляют частные лица с целью получения прибыли. Данная деятельность основана на собственных

интересах и побуждениях субъектов хозяйствования. Вместе с тем право должно обеспечивать интересы общества, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Субъекты хозяйствования самостоятельно принимают решения об осуществлении (прекращении) хозяйственной деятельности, сферах приложения своих способностей и ресурсов. Принцип частной свободы приводит к необходимости решения первоочередных проблем:

– хозяйственная деятельность осуществляется в общественной форме во взаимоотношениях с другими свободными субъектами, которые также действуют в своих собственных интересах. Отсюда возникает проблема согласования частных интересов, предотвращения причинения вреда другим лицам;

– существует общественный (публичный) интерес, который заключается в удовлетворении запросов различных сообществ. Предприниматели также пользуются публичной инфраструктурой и общественными благами, поэтому они обязаны участвовать в их создании.

– экономические (хозяйственные) отношения объективно не могут не испытывать воздействия со стороны государства. Это касается также рыночной экономики и рыночных отношений, которые обладают безусловными преимуществами, но и недостатками, которые обусловливают необходимость государственного вмешательства:

– содержатся тенденции к угасанию конкуренции, что ведет к нарушению оптимальных пропорций;

– неравномерное распределение доходов;

– отсутствие механизма обеспечения занятости населения и защиты малоимущих граждан. К. Поппер писал, что свобода в смысле отсутствия какого бы то ни было ограничивающего ее контроля дает возможность задире поработить кротких, что предполагает необходимость осуществлять контроль не только за политической, но и за экономической властью. Мы должны сконструировать социальный институт защиты экономически слабых от экономически сильных[9];

– неспособность обеспечить развитие стратегических направлений науки;

– не обеспечение рациональных подходов к природопользованию и охране окружающей среды;

– экономическая безопасность требует регулирования внешнеэкономической деятельности.

Решение этих проблем невозможно без ограничения свободы хозяйственной деятельности, ее социально направленного государственного регулирования. Однако невозможно подменять экономические свободы административными процедурами. В государственном управлении отражается

[9] Поппер, К. Открытое общество и его враги. Пер. с англ. / под ред. В.Н. Садовского: в 2 т. – М., 1992. Т. 2. С. 146; Т. 1. – С. 328.

преимущественно публичный интерес. Частный интерес должен защищаться в рамках правосудия. Система государственного регулирования, с одной стороны, должна обеспечивать соблюдение прав граждан и организаций и согласование их с общественными интересами, а с другой стороны – не препятствовать хозяйственной активности и поощрять ее.

Государственное регулирование хозяйственной деятельности представляет собой воздействие на нее через систему уполномоченных органов посредством принятия правовых актов, стимулирования предпринимательства и организации контроля за соблюдением требований хозяйственного законодательства. Государство вырабатывает модель организации хозяйства. Всем известно выражение «Белорусская экономическая модель».

В сфере хозяйствования государство осуществляет долгосрочную (стратегическую) и текущую (тактическую) экономическую и социальную политику, направленную на реализацию и оптимальное согласование интересов субъектов хозяйствования и потребителей. Экономическая стратегия – избранный государством курс, рассчитанный на длительную перспективу и направленный на решение крупномасштабных экономических и социальных задач, обеспечение экономической безопасности, сохранение и приумножение экономического потенциала, повышение народного благосостояния. Экономическая стратегия включает определение приоритетных целей народного хозяйства, средств и способов их реализации исходя из содержания объективных процессов и тенденций в народном и мировом хозяйстве с учетом интересов субъектов хозяйствования. Экономическая тактика – совокупность ближайших целей, задач, средств и способов их достижения для реализации стратегического курса в конкретных условиях, складывающихся в текущем периоде развития народного хозяйства. Правовое закрепление экономической политики осуществляется путем определения основ внутренней и внешней политики в прогнозах и программах экономического и социального развития Беларуси и регионов, программах деятельности Правительства, целевых программах экономического, научно-технического и социального развития, а также соответствующих законодательных актах.

В законодательстве системно определяются основные направления структурно-отраслевой экономической политики государства и способы государственного регулирования хозяйственной деятельности. Еще более значима роль государства в переходный период, когда высок удельный вес госсектора. Однако глубина этого регулирования ограничивается возможностями государства. Пределы государственного вмешательства должны быть четко закреплены в правовом законе. Роль государства будет синхронно ограничиваться с приватизацией собственности. В правовом государстве любое вторжение государства должно рассматриваться законом как вмешательство в сферу диспозитивной свободы хозяйствующих субъектов и должно осуществляться специально уполномоченными органами. Закон должен предусматривать, при каких условиях и какие исполнительные

действия допускаются. Субъектам хозяйствования должна обеспечиваться абсолютная защита. В рамках хозяйственного права может быть сформирован раздел «Право управления».

Целесообразность вмешательства государства в рыночные отношения сомнений, как правило, не вызывает. Вопрос в основном состоит в пределах такого вмешательства. На сегодняшний день абсолютно рыночных или только государственно-плановых экономик, за редким исключением, не существует. На практике речь идет о смешанной экономике, в которой могут преобладать либо рыночные, либо командные начала. Как гласит ст. 13 Конституции Республики Беларусь, «государство осуществляет регулирование экономической деятельности в интересах человека и общества; обеспечивает направление и координацию государственной и частной экономической деятельности в социальных целях». Государственное регулирование должно осуществляться в той мере, в какой это необходимо для защиты общества от правонарушений.

Государственное регулирование хозяйственной деятельности – это деятельность государства в лице его органов (должностных лиц), направленная на формирование определенных (несвободных) экономических решений субъектов хозяйствования для реализации экономической, научно-технической, социальной политики. Оно представляет собой совокупность закрепленных в законодательстве мер экономического, организационного и правового воздействия на экономику (стимулирование, поддержка предпринимательства), в том числе государственный контроль законности осуществления хозяйственной деятельности.

Особенности государственного регулирования хозяйственных отношений зависят от сферы общественного производства (производство, распределение, обращение), вида хозяйственной деятельности[10]и рынка (внутренний или внешний), а также формы собственности субъектов (частные или публичные).

Государственное регулирование экономики дополняет система наднационального регулирования геоэкономики. Геоэкономика, это система мирового сетевого хозяйства и его структур. Элементами ее выступают не национальные государства, а субъекты, оторвавшиеся от национальных экономик – ТНК, транснациональные банки, страховые организации, а также структуры, которые будут обслуживают мировой воспроизводственный процесс (мировая информационная система, финансовая система) безотносительно к стране происхождения.

[10] Общегосударственный классификатор «Виды экономической деятельности». Введен в действие с 01.01.2016 (в ред. от 29.10.2021).

2. Виды государственного регулирования хозяйственной деятельности

Государственное регулирование экономических (хозяйственных) отношений облекается в правовую форму и находит выражение в законах и других правовых актах. В результате государственное регулирование экономических отношений – это одновременно и государственно-правовое регулирование. Хозяйственные отношения регулируются нормами и частного (гражданского), и публичного (административного, финансового и др.) права, а нормативные акты в сфере хозяйственной деятельности носят, как правило, комплексный характер.

Оптимальное сочетание частноправовых и публично-правовых начал – одно из основных условий эффективного правового регулирования хозяйственной деятельности. Как отмечает В.Ф. Яковлев, если нет развитого частного права, рассчитывать на эффективное развитие общества не приходится, если же нет развитого публичного права, частное право не может быть действенным. В свою очередь В.К. Мамутов полагает, что с учетом принципа сочетания частноправовых и публично-правовых начал должны строиться и содержание, и форма правового регулирования хозяйственной деятельности.

Правовые средства могут быть: по отраслевой принадлежности – конституционными, гражданскими, административными и т.д.; по характеру – материальными и процессуальными; по функциональной роли – регулятивными и охранительными; по предпочтению интересов – стимулирующими (поощрения, льготы, дозволения) и ограничивающими (наказания, запреты, обязанности). Соответственно механизму правового регулирования хозяйственных отношений в качестве правовых средств помимо собственно норм права выступают правоприменительные акты, договоры, меры поощрения, меры ответственности и др. Применительно к хозяйственным отношениям они определяются в ГК и других актах законодательства.

Система хозяйственных договоров составляет основу, каркас рынка, выражает его подлинную сущность. Среди правовых средств регулирования хозяйственной деятельности, носящих частноправовой характер, можно также назвать торги по заключению хозяйственных договоров, способы обеспечения исполнения обязательств в хозяйственных отношениях, имущественную ответственность за нарушение обязанностей по договору.

Публично-правовые начала в регулировании хозяйственной деятельности проявляются через такие правовые средства, как государственная регистрация субъектов хозяйствования, определение для них плановых заданий (заказов), государственная экспертиза инвестиционных проектов, проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности, изъятие неэффективно используемого имущества, предписания об устранении нарушений в хозяйственной сфере, санкции и т.д. В частности, в соответствии с актами Правительства Республики Беларусь до субъектов хозяйствования доводятся обязательные заказы на поставку (заготовку, сдачу, закупку) для государственных нужд

лома и отходов черных, цветных и драгоценных металлов, а также некоторых других товаров. Министерством экономики Республики Беларусь проводится государственная комплексная экспертиза инвестиционных проектов в случаях их реализации с привлечением иностранных кредитов или кредитов банков Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь, использования средств централизованных инвестиционных ресурсов, предоставления индивидуальных льгот по налоговым и таможенным платежам.

Элементы публично-правового характера имеют место и в договорных отношениях между субъектами хозяйственной деятельности. Свобода договора не исключает вмешательства государства в договорные отношения. Так, в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13.07.2012 № 419-З (ред. от 17.07.2018, с изм. от 18.12.2019) «О государственных закупках товаров (работ, услуг)» не вправе необоснованно отказаться от заключения государственного контракта на поставку товаров для государственных нужд поставщики, являющиеся монополистами по продаже или производству определенных видов товаров.

В юридической литературе нет единообразного понимания видов (форм) государственного регулирования хозяйственной (предпринимательской) деятельности. К примеру, В.В. Лаптев относил к ним государственную регистрацию субъектов предпринимательской деятельности, антимонопольное и налоговое регулирование и др. Как своеобразную форму государственного регулирования предпринимательской деятельности он рассматривал нормотворческую деятельность государства, издание актов законодательства. По мнению В.С. Мартемьянова, по своему содержанию государственное воздействие на экономику может быть подразделено на создание и прекращение деятельности субъектов хозяйствования, планирование, регулирование хозяйственной деятельности и контроль за нею. При этом указывается, что все виды воздействия имеют правовую форму акта как облеченного в установленную форму действия органа власти или управления, с которым связываются предусмотренные законом правовые последствия. С.С. Вабищевич считает важнейшими формами государственного регулирования предпринимательской деятельности прогнозирование, планирование, денежную политику, антимонопольное регулирование.

Государственное регулирование хозяйственной деятельности включает следующие виды (формы): регулирование условий хозяйственной деятельности; прямое управление хозяйственной деятельностью; контроль за хозяйственной деятельностью.

Государственное регулирование условий хозяйственной деятельности осуществляется Национальным собранием Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком, другими государственными органами, органами местного управления и самоуправления. Оно призвано обеспечить создание для субъектов хозяйственной деятельности стабильных и благоприятных

условий хозяйствования. Для государственного регулирования условий хозяйственной деятельности используются, в частности, следующие пути (направления).

1. Бюджетно-финансовая политика. В законе о бюджете Республики Беларусь на очередной год и других актах законодательства определяются приоритетные направления в экономической и социальной сферах, на которые в первую очередь расходуются бюджетные средства. Через бюджетно-финансовую политику обеспечивается эффективное финансирование государственных капитальных вложений, научной, научно-технической и инновационной деятельности, государственных народно-хозяйственных программ, осуществляется государственная поддержка производителей той или иной продукции (например, сельскохозяйственной) и т.д.

2. Денежно-кредитная политика. Такая политика направлена на обеспечение экономики страны необходимой денежной массой, привлечение в банки денежных средств граждан и организаций, расширение использования кредитных ресурсов в хозяйственной деятельности.

3. Налоговая политика. Экономически обоснованные налоги позволяют обеспечить оптимальное сочетание интересов общества и субъектов хозяйствования, стимулировать последних к осуществлению хозяйственной деятельности, способствовать развитию экономики в целом. Неслучайно не допускается установление налогов, сборов (пошлин) и льгот по их уплате, нарушающих единое экономическое пространство Республики Беларусь, ограничивающих перемещение товаров (работ, услуг) или финансовых средств в пределах территории Республики Беларусь либо создающих иные препятствия для осуществления предпринимательской и другой деятельности, кроме запрещенной.

4. Проведение амортизационной политики. Целью амортизационной политики является определение для субъектов хозяйствования условий обеспечения процесса простого воспроизводства путем начисления амортизации на основные средства и нематериальные активы и накопления таких средств. В связи с этим устанавливаются нормы амортизации и порядок амортизационных отчислений. Для стимулирования определенных видов хозяйственной деятельности может применяться ускоренная амортизация.

5. Инвестиционная политика. В отличие от амортизационной инвестиционная политика состоит в привлечении новых средств инвесторов для дальнейшего развития и расширения производства (реализации) товаров, выполнения работ, оказания услуг. Государство создает благоприятные условия для инвестиционной деятельности и гарантирует стабильность прав инвестора. Инвестиции могут привлекаться также путем создания свободных экономических зон, где устанавливаются более благоприятные, чем обычные, условия осуществления предпринимательской и иной хозяйственной деятельности (ст. 1 Закона Республики Беларусь от 07.12.1998 № 213-З (ред. от 10.12.2020) «О свободных экономических зонах»). В соответствии

с Указом Президента Республики Беларусь от 30.06.2014 № 326 (ред. от 12.05.2020) создан Китайско-Белорусский индустриальный парк «Великий камень», а его специальный правовой режим определен Указом Президента Республики Беларусь от 12.05.2017 № 166 (ред. от 11.06.2021).В целях создания благоприятных условий для повышения конкурентоспособности отраслей экономики Республики Беларусь, основанных на новых и высоких технологиях всоответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 № 12 (ред. от 18.03.2021) создан Парк высоких технологий (ПВТ).

6. Предоставление финансовой помощи. В определенных случаях субъекты хозяйствования могут получить от государства финансовую помощь в виде дотаций, субсидий, бюджетных ссуд или бюджетных займов. Дотации – это денежные средства, выделяемые из республиканского или местного бюджета на невозвратной основе субъектам хозяйствования для полного или частичного покрытия убытков. Субсидии также выделяются из бюджета безвозвратно в виде помощи. Бюджетные ссуды выдаются из республиканского или местного бюджета по целевому назначению на определенный срок без взимания процентов. Напротив, при бюджетном займе с заемщика взимаются проценты за пользование бюджетными средствами. Порядок предоставления финансовой помощи регламентируется соответствующими нормативными актами.

7. Недопущение (запрещение) определенных видов хозяйственной деятельности или установление определенных ограничений на ее осуществление. Например, Закон Республики Беларусь от 15.11.2018 № 150-З «Об особо охраняемых природных территориях» предусматривает запрещение или ограничение хозяйственной деятельности в заповедниках, национальных парках, заказниках и памятниках природы. Запрещения и ограничения на хозяйственную деятельность установлены также Законом Республики Беларусь от 26.05.2012 № 385-З (ред. от 05.01.2022) «О правовом режиме территорий, подвергшихся радиоактивному загрязнению в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС». Декретом Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 № 28 (ред. от 16.11.2020) «О государственном регулировании производства, оборота и потребления табачного сырья и табачных изделий» установлены запреты и меры контроля за производством, оборотом и потреблением соответствующих объектов.

8. Установление исключительного права (монополии) государства на осуществление отдельных видов деятельности. Так, Закон Республики Беларусь от 21.06.2002 № 110-З (ред. от 12.12.2013) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» закрепляет государственную монополию на опробование и клеймение ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, изготовленных на территории Республики Беларусь и (или) ввезенных на территорию Республики Беларусь для реализации (ст. 7). Согласно ст. 16 Закона Республики Беларусь от 25.11.2004 № 347-З (ред. от 13.07.2016) «О мерах по защите экономических интересов

Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами» (далее – Закон о внешнеторговой деятельности) право на осуществление внешней торговли отдельными видами товаров может ограничиваться путем закрепления за государством исключительного права на внешнюю торговлю этими товарами, которое реализуется уполномоченными Президентом Республики Беларусь государственными органами, организациями, гражданами Республики Беларусь. Перечень указанных товаров определяется Президентом Республики Беларусь или по его поручению Правительством Республики Беларусь. По Указу Президента Республики Беларусь от 04.05.2007 № 209 (ред. от 07.08.2018) «О лотерейной деятельности на территории Республики Беларусь» государству принадлежит исключительное право на осуществление деятельности по учреждению и проведению лотерей.

9. Лицензирование соответствующих видов хозяйственной деятельности. В интересах национальной безопасности, общественного порядка, защиты прав и свобод, нравственности, здоровья населения, охраны окружающей среды право на осуществление отдельных видов деятельности, в том числе хозяйственной, может быть реализовано после получения в установленном порядке специальных разрешений (лицензий). Виды деятельности, подлежащие лицензированию, определены Указом Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 (ред. от 27.05.2021) «О лицензировании отдельных видов деятельности) (далее – Указ № 450).

10. Установление государственных норм и стандартов. С помощью данных правовых средств государство стремится обеспечить защиту жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охрану окружающей среды, надлежащее качество товаров, работ и услуг, проведение единой государственной политики в области технического нормирования, стандартизации и измерений, архитектурной, градостроительной и строительной деятельности и т.д.

11. Антимонопольные меры и развитие конкуренции. Посредством антимонопольных мер и содействия развитию конкуренции государство обеспечивает предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности субъектов хозяйствования, необходимые условия для добросовестной конкуренции, создание и эффективное функционирование товарных рынков, защиту прав потребителей.

12. Приватизация государственной собственности. Государство устанавливает порядок и осуществляет меры по разгосударствлению и приватизации государственной собственности, которые направлены на преодоление монополии государственной собственности, обеспечение реального многообразия форм собственности и хозяйствования, создание условий для развития предпринимательской деятельности.

13. Политика ценообразования. Для обеспечения сбалансированного развития экономики, решения социальных и других задач государство устанавливает правовые основы государственной политики в области

ценообразования, определяет сферу применения регулируемого ценообразования, полномочия государственных органов, осуществляющих регулирование ценообразования и контроль за ним, а также права, обязанности и ответственность субъектов ценообразования.

14. Содействие развитию рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг как неотъемлемая часть рыночной экономики нуждается в соответствующем правовом регулировании, которое должно способствовать мобилизации финансовых ресурсов, их перераспределению между различными сферами деятельности и эффективному использованию, гарантировать права инвесторов. Законодательство о рынке ценных бумаг определяет порядок выпуска и обращения ценных бумаг, профессиональной деятельности с ценными бумагами, организации и деятельности фондовой биржи.

15. Проведение внешнеэкономической и валютной политики. Внешнеэкономическая деятельность является одним из важнейших направлений в деятельности субъектов хозяйствования, и государство определяет правовые основы хозяйственной деятельности во внешнеэкономической сфере и ее государственного регулирования в целях обеспечения благоприятных условий для внешнеэкономической деятельности, защиты отечественных товаропроизводителей и экономических интересов страны. Валютное регулирование и валютный контроль направлены на обеспечение стабильности платежного баланса и национальной денежной единицы, экономической безопасности государства, поддержание устойчивого экономического роста и развитие международного сотрудничества.

16. Установление условий пользования землей и другими природными ресурсами. Природные ресурсы могут использоваться для осуществления хозяйственной деятельности, вовлекаться в хозяйственный оборот, и поэтому государство определяет их правовой режим не только в целом, но и в хозяйственном отношении. Основополагающая норма на этот счет содержится в Конституции Республики Беларусь, где в ст. 13 закрепляется исключительная собственность государства на недра, воды и леса. В собственности государства находятся и земли сельскохозяйственного назначения. Условия и порядок предоставления природных ресурсов для осуществления хозяйственной деятельности регулируются Кодексом Республики Беларусь о земле от 23.07.2008 № 425-З (ред. от 24.10.2016), Кодексом Республики Беларусь о недрах от 14.07.2008 № 406-З (в ред. от 06.01.2021), Водным кодексом Республики Беларусь от 30.04.2014 № 149-З (ред. от 05.01.2022), Лесным кодексом Республики Беларусь от 24.12.2015 № 332-З (ред. от 07.05.2021)и другими актами законодательства.

Прямое управление хозяйственной деятельностью осуществляется министерствами, другими республиканскими органами управления, государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, местными органами управления и самоуправления. Оно включает установление государственных заданий и заказов, выдачу плановых актов

на получение (поставку) продукции (товаров), экспертизу инвестиционных проектов и иные конкретные действия по организации и осуществлению хозяйственной деятельности. Данный вид (форма) государственного регулирования хозяйственной деятельности в основном касается государственного сектора экономики.

Определяя условия хозяйственной деятельности, государство осуществляет и контроль за их соблюдением. Соответствующие государственные органы (КГК, Нацбанк, Минэкономики, Минфин, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, ГТК, Госстандарт и др.) контролируют соблюдение законодательства о предпринимательстве, антимонопольного законодательства, банковского законодательства, законодательства о рынке ценных бумаг, требований к качеству и порядку реализации товаров, работ и услуг, порядку ценообразования, осуществления внешнеэкономической деятельности и валютных операций и т.д. В случаях нарушения законодательства о хозяйственной (предпринимательской) деятельности к субъектам хозяйствования применяются предусмотренные законодательством санкции.

Виды (формы) государственного регулирования хозяйственной деятельности закрепляются в законодательных актах и другом действующем законодательстве, как правило, применительно к соответствующей хозяйственной деятельности. Общие нормы о государственном регулировании хозяйственной (предпринимательской) деятельности могут быть предусмотрены в специальном законе об этом или в Хозяйственном кодексе в случае его принятия.

Направлением государственного регулирования выступает государственная поддержка предпринимательства. С целью создания благоприятных организационных и экономических условий для развития предпринимательства органы власти в соответствии с законом:

– предоставляют предпринимателям земельные участки, передают государственное имущество, необходимое для осуществления предпринимательской деятельности;

– содействуют предпринимателям в организации материально-технического обеспечения и информационного обслуживания, подготовке кадров;

– осуществляют первоначальное обустройство неосвоенных территорий объектами производственной и социальной инфраструктуры с их передачей предпринимателям;

– стимулируют модернизацию технологии, освоение предпринимателями новых видов продукции и услуг.

В мировой практике считается нормой государственное стимулирование малого бизнеса. При этом задача государства не сводится к тому, чтобы на льготных условиях предоставлять мелким и средним фирмам финансовые, технические и иные ресурсы. Государство призвано создать такой правовой режим, который позволит малому бизнесу не только держаться на плаву, но и расти и набирать силу.

Например, в США на Администрацию по делам малого бизнеса (АМБ) возлагается обязанность оказывать мелким предпринимателям финансовую и консультационную помощь, содействовать в получении правительственных заказов и заключении контрактов с крупными предприятиями. В соответствии с федеральными программами поддержки малому бизнесу предоставляются прямые и гарантированные займы. Прямые ссуды мелкие фирмы получают на определенный срок, но под более низкие процентные ставки, чем при получении кредита на частном рынке капитала. При выдаче гарантированных займов АМБ предоставляет кредиторам (банкам, страховым фирмам, пенсионным фондам) государственные гарантии до 90% объемов кредитования. Для стимулирования развития инновационного малого бизнеса выделяются дотации (гранты), а также заключаются государственные контракты на разработку новой продукции и технологий. Одной из главных задач считается подключение малого бизнеса к национальному экспорту.

Указом Президента Республики Беларусь от 23.09.2011 № 431 (ред. от 12.05.2020) «О некоторых мерах по совершенствованию отношений в области изъятия, предоставления и использования земельных участков» установлено, что лица, получившие в пользование земельные участки для строительства и обслуживания жилого дома, а также ведения личного подсобного хозяйства, могут одновременно использовать их (без изменения целевого назначения и реконструкции) для ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, предпринимательской деятельности. Не допускается располагать на земельных участках промышленные производства, а также объекты, запрещенные градостроительными регламентами, природоохранными требованиями, противопожарными, санитарными, строительными и иными нормами и правилами к размещению в жилых зданиях.

3. Планирование как элемент государственного регулирования хозяйственной деятельности

В современных условиях планирование приобретает индикативный, прогнозный характер. При директивном планировании достижение плановых заданий обязательно и обеспечивается мерами ответственности. При индикативном планировании определяются ориентиры (индикаторы), достижение которых желательно, носит в основном информационный характер. В Республике Беларусь в соответствии с Законом Республики Беларусь от 05.05.1998 № 157-З «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь» применяется в основном индикативное планирование (прогнозирование). Директивное планирование используется при формировании государственных нужд.

Государственное прогнозирование социально-экономического развития Республики Беларусь представляет собой деятельность государственных органов по разработке государственных прогнозов социально-

экономического развития на долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективы.

Главными целями разработки прогнозов и программ социально-экономического развития являются достижение устойчивого экономического роста, высокой степени занятости, стабилизации цен, внешнеэкономического равновесия и на этой основе – повышение уровня жизни народа.

Государственные прогнозы и программы социально-экономического развития используются при принятии республиканскими органами государственного управления решений в области социально-экономической политики государства.

Прогноз социально-экономического развития – система научно обоснованных представлений о направлениях, критериях, принципах, целях и приоритетах социально-экономического развития Республики Беларусь на соответствующий период с указанием основных прогнозируемых показателей, целевых ориентиров и мер по обеспечению их достижения.

Система государственных прогнозов социально-экономического развития Республики Беларусь включает:

– на долгосрочную перспективу – национальную стратегию устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на 15 лет и основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на 10 лет;

– на среднесрочную перспективу – программу социально-экономического развития Республики Беларусь на пять лет;

– на краткосрочный период – годовой прогноз социально-экономического развития Республики Беларусь.

Разработка государственных прогнозов социально-экономического развития Республики Беларусь на долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективы обеспечивается Советом Министров Республики Беларусь.

Прогнозы социально-экономического развития разрабатываются исходя из комплексного анализа сложившейся социально-экономической, демографической и экологической ситуации, научно-технического и производственного потенциалов Республики Беларусь, внешних условий, состояния природных ресурсов и перспективы изменения указанных факторов.

Прогнозы социально-экономического развития разрабатываются в целом по республике, по народно-хозяйственным комплексам и отраслям экономики, по административно-территориальным единицам.

Прогнозы социально-экономического развития разрабатываются в нескольких вариантах с учетом вероятностного воздействия внутренних и внешних политических, экономических и других факторов.

Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития разрабатывается один раз в пять лет на 15-летний период за два с половиной года до начала прогнозируемого периода.

В национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития определяются с учетом состояния окружающей среды направления эффективного использования демографического, социального, природного, производственного и инновационного потенциалов страны.

На основе национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития один раз в пять лет за два года до начала прогнозируемого периода осуществляется разработка основных направлений социально-экономического развития на 10-летний период (с погодовой разбивкой первой половины периода).

В основных направлениях социально-экономического развития определяются цели социально-экономического развития Республики Беларусь, пути и средства их достижения.

Данные национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития и основных направлений социально-экономического развития на долгосрочную перспективу подлежат опубликованию.

Программа социально-экономического развития на среднесрочную перспективу утверждается Президентом Республики Беларусь.

Годовой прогноз социально-экономического развития является исходной базой для составления проектов республиканского и местных бюджетов и разработки основных направлений денежно-кредитной и валютной политики Республики Беларусь.

Разработка прогнозов социально-экономического развития по народнохозяйственным комплексам и отраслям экономики, по административно-территориальным единицам обеспечивается республиканскими органами государственного управления, местными исполнительными и распорядительными органами.

4. Понятие и система государственного контроля хозяйственной деятельности

Субъекты хозяйствования имеют право без ограничений осуществлять хозяйственную деятельность, не противоречащую законодательству. Согласно принципу законности все участники хозяйственных отношений, в том числе государство, его органы и должностные лица, действуют в пределах Конституции Республики Беларусь и принятых в соответствии с ней актов законодательства. Неукоснительное соблюдение этого принципа субъектами хозяйствования обеспечивается системой государственного контроля. Государственное регулирование хозяйственной деятельности без государственного контроля было бы неэффективным.

Государственный контроль хозяйственной деятельности – это мероприятия государства в лице его органов (должностных лиц) по наблюдению за организацией, осуществлением и прекращением хозяйственной

деятельности с целью выявления нарушений законодательства и принятия предусмотренных законодательством мер в отношении нарушителей.

Различаются следующие виды государственного контроля хозяйственной деятельности:

1) по предмету контроля:

– общий (контроль финансово-хозяйственной деятельности).

Данный вид контроля осуществляется в соответствии с Указом №510, которым утверждены Положение о порядке организации и проведения проверок, Положение о порядке проведения мониторинга (далее – положение о мониторинге), Перечень контролирующих (надзорных) органов и сфер их контрольной (надзорной) деятельности (далее – перечень контролирующих органов) и критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок;

– специальный контроль отдельных аспектов хозяйственной деятельности: налоговый, финансовый, валютный, таможенный, экологический, антимонопольный, контроль за соблюдением дисциплины цен, контроль за банковской деятельностью, контроль за страховой деятельностью, контроль рынка ценных бумаг, бюджетный контроль, контроль за производством и оборотом алкогольной, непищевой спиртосодержащей продукции, спирта этилового из непищевого сырья и табачных изделий; энергетический надзор;

2) по субъектам контроля:

– ведомственный. Под ведомственным контролем понимается контроль, осуществляемый органами и организациями (их структурными подразделениями (подчиненными организациями), отнесенными к органам ведомственного контроля перечнем контролирующих органов для обеспечения соблюдения подчиненными или входящими в их состав (систему) организациями требований законодательства.

Основными задачами контролирующих органов являются:

– обеспечение контроля за соответствием требованиям законодательства деятельности, осуществляемой подведомственными организациями;

– своевременное предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства;

– принятие мер по обеспечению сохранности, целевого и эффективного использования имущества подведомственных организаций;

– выявление неиспользуемых резервов повышения эффективности деятельности подведомственных организаций.

Функциями контролирующих органов являются:

– организация и проведение плановых проверок подведомственных организаций;

– организация и проведение внеплановых проверок подведомственных организаций по поручениям органов уголовного преследования по

возбужденным уголовным делам, руководителей органов уголовного преследования и судов по находящимся в их производстве делам (материалам);

– организация и проведение камеральных проверок;

– организация и проведение мероприятий по наблюдению, анализу, оценке, установлению причинно-следственных связей и прогнозированию факторов, влияющих на результаты деятельности подведомственной организации (мониторинг);

– оказание методологической помощи подведомственным организациям в целях повышения эффективности их деятельности;

– обеспечение контроля за устранением подведомственными организациями выявленных в ходе проведения проверок нарушений, учета проведенных проверок в подведомственных организациях и их результатов;

– проведение анализа применения подведомственными организациями актов законодательства и выработка на его основе предложений о совершенствовании таких актов.

Ведомственная контрольная служба координирует деятельность принимающих участие в осуществлении ведомственного контроля структурных подразделений контролирующих органов. При отсутствии в контролирующем органе ведомственной контрольной службы руководителем этого контролирующего органа определяется структурное подразделение, координирующее выполнение функций ведомственного контроля контролирующим органом.

Ведомственная контрольная служба подчиняется непосредственно руководителю контролирующего органа.

– вневедомственный контроль. Осуществляется системой государственных органов Республики Беларусь в соответствии с их компетенцией, в числе которых в перечне к Указу № 510 названы 28 видов контролирующих (надзорных органов):

1. Комитет государственного контроля и органы Комитета государственного контроля;

2. Генеральная прокуратура, прокуратуры областей, г. Минска, прокуратуры районов, районов в городах, городов, межрайонные и приравненные к ним транспортные прокуратуры;

3. Национальный банк;

4. Национальный статистический комитет, территориальные органы государственной статистики;

5. Государственная инспекция охраны животного и растительного мира при Президенте Республики Беларусь;

6. Управление делами Президента Республики Беларусь (Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь);

7. Министерство антимонопольного регулирования и торговли;

8. Министерство здравоохранения (органы и учреждения, осуществляющие государственный санитарный надзор; Государственное

учреждение «Администрация Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень»);

9. Министерство информации;

10. Министерство культуры;

11. Министерство обороны;

12. Министерство образования (Департамент контроля качества образования);

13. Министерство по налогам и сборам (инспекции Министерства по налогам и сборам по областям, г. Минску, районам, городам и районам в городах);

14. Министерство по чрезвычайным ситуациям (органы государственного пожарного надзора; Департамент по надзору за безопасным ведением работ в промышленности, областные, Минское городское управления Департамента);

15. Министерство природных ресурсов и охраны окружающей среды (территориальные органы Министерства природных ресурсов и охраны окружающей среды);

16. Министерство сельского хозяйства и продовольствия (государственные организации, подчиненные Министерству сельского хозяйства и продовольствия);

17. Министерство транспорта и коммуникаций (Транспортная инспекция Министерства транспорта и коммуникаций);

18. Министерство труда и социальной защиты (Фонд социальной защиты населения и его территориальные органы; Департамент государственной инспекции труда и его территориальные подразделения);

19. Министерство финансов (территориальные органы Министерства финансов; Департамент по ценным бумагам; Департамент государственных знаков);

20. Министерство экономики (Департамент по санации и банкротству; территориальные органы по вопросам санации и банкротства);

21. Министерство юстиции (Департамент по архивам и делопроизводству; Государственный военно-промышленный комитет);

22. Государственный комитет по имуществу (территориальные органы Государственного комитета по имуществу);

23. Государственный комитет по стандартизации (областные (по Минской области и г. Минску) инспекции государственного надзора за соблюдением требований технических регламентов и стандартов и государственного метрологического надзора; Департамент по энергоэффективности, управления по надзору за рациональным использованием топливно-энергетических ресурсов по областям и г. Минску);

24. Государственный таможенный комитет и таможни;

25. Местные исполнительные и распорядительные органы (облисполкомы и Минский горисполком; структурные подразделения областных,

городских (кроме городов районного подчинения), районных исполнительных комитетов, местные администрации; областные, городские (включая Минский городской), районные исполкомы, местные администрации);

26. Государственные органы и государственные организации, за исключением органов государственной статистики, осуществляющие государственную статистическую деятельность по вопросам, входящим в их компетенцию;

27. Государственные органы и государственные организации, осуществляющие в установленном порядке лицензирование;

28. Органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции.

Изменениями, внесенными в Указ № 510, количество государственных контролирующих органов в Беларуси сокращено с 39 до 28. Соответственно, это сокращение отразилось на уменьшении до 6 раз численности плановых проверок. Ставится задача повышения качества проверок, чтобы каждая проверка должна стать более результативной.

Субъекты хозяйствования должны более качественно готовиться к проверкам государственных органов. Наряду с проведением внутреннего на предприятии возможно привлечение внешних консультантов и аудиторов на стадии получения предписания контролирующего органа с перечнем проверяемых вопросов.

Действующее законодательство не ограничивает количество внеплановых проверок, мониторинга, мероприятий технического и профилактического характера.

Указ № 510 определяет критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок. Различают высокие и средние группы риска. Проверяемые субъекты, не относящиеся в соответствии с установленными критериями к высокой или средней группе риска, относятся к низкой группе риска.

Мониторингом является форма контроля (надзора), заключающегося в наблюдении, анализе, оценке, установлении причинно-следственных связей, применяемая контролирующими (надзорными) органами в целях оперативной оценки фактического состояния объектов и условий деятельности субъекта мониторинга (далее – субъект) на предмет соответствия требованиям законодательства, выявления и предотвращения причин и условий, способствующих совершению нарушений, без использования полномочий, предоставленных контролирующим (надзорным) органам и их должностным лицам для проведения проверок.

При обнаружении в ходе мониторинга на территории и (или) объектах субъекта нарушений (недостатков), не создающих угрозу национальной безопасности, причинения вреда жизни и здоровью населения, окружающей среде, должностным лицом контролирующего (надзорного) органа, проводящим мониторинг, субъекту вручаются под роспись рекомендации либо

данные рекомендации направляются в течение 2-х рабочих дней с момента окончания мониторинга или принятия решения руководителем (его заместителем) контролирующего (надзорного) органа о направлении рекомендаций. Рекомендации направляются заказным письмом с уведомлением о получении по последнему известному контролирующему (надзорному) органу месту нахождения (месту жительства) субъекта. В указанном случае субъект считается ознакомленным надлежащим образом с рекомендациями, а рекомендации – полученными по истечении трех дней со дня такого направления.

Субъект, получивший рекомендации контролирующего (надзорного) органа по устранению выявленных в ходе мониторинга нарушений (недостатков), вправе добровольно устранить указанные в них нарушения (недостатки) и проинформировать об этом контролирующий (надзорный) орган в установленный им срок. При добровольном устранении субъектом выявленных в ходе мониторинга нарушений (недостатков) в установленный контролирующим (надзорным) органом срок данным органом не применяются меры ответственности в отношении субъекта и (или) его должностных лиц, за исключением случаев повторного выявления нарушений (недостатков), выявленных этим контролирующим (надзорным) органом при проведении предыдущего мониторинга.

По результатам мониторинга должностным лицом контролирующего (надзорного) органа оформляется аналитическая (информационная) записка. В случае неустранения субъектом выявленных в ходе мониторинга нарушений (недостатков) руководитель (его заместитель) контролирующего (надзорного) органа может назначить внеплановую проверку.

Генеральным прокурором Республики Беларусь 12.05.2011 г. издан приказ № 20 «О мерах по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 № 4». Поручено сосредоточить усилия на исполнении контролирующими органами требований Директивы № 4 и законодательства о контрольной деятельности, своевременно пресекать случаи необоснованного вмешательства в производственно-хозяйственную деятельность проверяемых субъектов хозяйствования, незаконного приостановления их деятельности. Особо подчеркивается важность защиты права предпринимателей на деловой (обоснованный) риск.

Необходима доктринальная разработка и законодательное закрепление концепция государственного контроля, определение их статуса и четкое разграничение полномочий, правовая регламентация оценки результативности контрольной деятельности.

Очевидна необходимость конкретизации законодательства о порядке осуществления государственного контроля и надзора в целях установления закрытого перечня всех его видов. Во всех странах существуют правовые средства пресечения правонарушений. Но контроль осуществляется в рамках рыночных механизмов. Законы предусматривают обязательную ответственность за качество продукции или безопасность и профессионализм

осуществления видов хозяйственной деятельности. Сложные виды деятельности запрещено осуществлять без страхования. Страховые компании никогда не допустят деятельность, не отвечающую требованиям безопасности.

Контрольные вопросы и задания:

1. Назовите объективные предпосылки государственного регулирования хозяйственной деятельности.
2. Дайте характеристику основных направлений государственного регулирования хозяйственной деятельности в Беларуси.
3. В чем отличие прямых методов государственного регулирования от косвенных?
4. Назовите основные формы планирования и прогнозирования хозяйственной деятельности.
5. Охарактеризуйте государственный контроль и мониторинг хозяйственной деятельности.
6. Какие государственные органы осуществляют контроль хозяйственной деятельности?
7. Назовите методы государственного регулирования хозяйственной деятельности.
8. Дайте характеристику ведомственного контроля хозяйственной деятельности.

Литература по теме:

1. Варнавский, А.В. Нормативно-правовое регулирование применения технологии блокчейн на финансовом рынке России: монография / А.В. Варнавский [и др.]; под ред. А.В. Варнавского. – М.: КНОРУС, 2020. – 620 с.
2. Годунов, В.Н. Государственное регулирование хозяйственной деятельности и его формы / В.Н. Годунов // Теоретические проблемы правового регулирования хозяйственной деятельности в условиях рыночных отношений: тез. докл. респ. науч.-практ. конф. / отв. ред. В.Ф. Чигир. – Минск: Тесей, 1998. – С. 8–11.
3. Государственное регулирование развития предпринимательства: опыт, проблемы, инновации / под. ред. А.Я. Быстрякова. – М.: Проспект, 2015. – 144 с.
4. Ноздрачев, А.Ф. Контроль: правовые новеллы и нерешенные проблемы / А.Ф. Ноздрачев // Журнал российского права. – 2012. – № 6. – С. 18–28.
5. Оценка регулирующего воздействия законодательства в сфере экономической деятельности / Д.В. Шаблинская [и др.]; под ред. В.К. Ладутько, М.Н. Сатолиной. – Минск: Беларус. навука, 2020. – 278 с.
6. Панарина, М.М. Негосударственное регулирование торговой деятельности: монография / М.М. Панарина. – М.: РУСАЙНС, 2020. – 132 с.

7. Прудников, В.М. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие / В.М. Прудников. – 2-е изд. – М.: РИОР, 2008. – 241 с.

8. Саидов, З.А. Административно-правовое регулирование экономики: монография / З.А. Саидов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. – 231 с.

9. Сидорчук, В.К. Полномочия местных органов власти по регулированию предпринимательской деятельности / В.К. Сидорчук // Муниципальное право. – 2011. – № 2. – С. 44–52.

10. Субанова, Н.В. Лицензирование предпринимательской деятельности: правовое регулирование, ответственность, контроль: монография / Н.В. Субанова / Акад. Генеральной прокуратуры РФ. – М.: Статут, 2011. – 351 с.

11. Шишкин, С.Н. Предпринимательско-правовые (хозяйственно-правовые) основы государственного регулирования экономики: монография / С.Н. Шишкин; Рос. акад. наук, Ин-т государства и права. – М.: Инфотропик Медиа, 2011. – 328 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– объективные факторы государственного регулирования хозяйственной деятельности;

– цели и задачи государственного регулирования хозяйственной деятельности;

– субъекты и формы государственного регулирования хозяйственной деятельности;

– правовые основы государственного контроля хозяйственной деятельности;

уметь:

– взаимодействовать с регулирующими хозяйственную деятельность государственными органами;

– представлять интересы субъектов хозяйствования во взаимоотношениях с контролирующими органами;

– выявлять правовые проблемы;

владеть навыками:

– пользования нормативным материалом о государственном регулировании хозяйственной деятельности;

– подготовки проектов решений по регулированию хозяйственных отношений;

– защиты прав субъектов хозяйствования при проведении проверок.

Думай по-другому
Стив Джобс

ТЕМА 3. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

1. Понятие и правовые основы предпринимательства

Право на занятие предпринимательством является конституционным правом граждан. Государство гарантирует всем равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (ч. 4 ст. 13 Конституции Республики Беларусь). Данная гарантия предопределяет содержание конкретных нормативных предписаний, которые обеспечивают беспрепятственное начало и ведение гражданами законной предпринимательской деятельности. В Беларуси зарегистрированы и считаются действующими на на 01.01. 2021 г. 112 тыс. юридических лиц и 269,5 тыс. индивидуальных предпринимателей.

Взгляды на предпринимательство и оценки его важнейших признаков отличаются разнообразием. Однако практически все современные подходы едины лишь в том, что предпринимательство – это ключевой элемент хозяйственного механизма, а предприниматель – одна из центральных фигур в социально-экономической жизни. Именно предприниматель создает все материальные ценности, формирует налогооблагаемую базу, за счет которой существует государственная власть, социальная сфера, выплачиваются пенсии.

Предпринимательство является одним из видов человеческой деятельности. «Предпринять» – значит начать делать что-нибудь, приступить к чему-либо. Предпринимательство в Беларуси существует более тысячи лет с момента основания государственности и торговых центров (Полоцка, Турова, Бреста и др.).

Ричард Кантильон (1680–1734) был первым теоретиком предпринимательства, именно он ввел в научный оборот (1725 г.) термин «предприниматель». Кантильон понимал предпринимательство как функцию особого рода и подчеркивал элемент риска, который всегда присутствует в предпринимательской деятельности. Прибыли и потери есть следствие риска и неопределенности. Слово «риск» (risco) в переводе с испанского означает «скала», и данным термином испанские и португальские моряки на картах определяли опасные места на море. Именно значение «опасность» составляет значение слова «риск». «Рисковать» означает лавировать между скал. С.И. Ожегов термин «риск» определяет «риск» как возможность опасности, неудачи. Вместе с тем предпринимательский доход или часть его в той или иной форме является платой за риск и качественно отличается от дохода

на авансированный капитал и заработной платы (пассивного дохода). В. Маршалл рассматривал риск как составляющую дохода от предпринимательской деятельности наряду с процентами на вложенный капитал. Впоследствии исследователи считают риск настолько важным для права, что определяют само право через понятие риска: «Все… право есть не что иное, как система распределения рисков» (Магазинер Я.М.). В организациях формируется система управления рисками (management of risks).

Люди, которые не рискуют, скорее всего, не заработают миллионы. У каждого человека в жизни бывают моменты, когда риск позволяет сделать большой шаг вперед. Не рисковать в этом случае, означает упустить возможность изменить свою жизнь.

А. Смит (1723–1790 гг.) в книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) в предпринимателях видел инициаторов создания богатства народов. Он был сторонником частной собственности в экономике и свободной конкуренции.

Ж. Бодо (1795 г.) определил предпринимателя как лицо, несущее ответственность за предпринимательское дело, которое планирует, контролирует, организует и владеет предприятием.

Жан-Батист Сэй в «Трактате по политической экономии» (1803 г.) определял предпринимателя как лицо, управляющее производством и распределением и координирующее их. Он указывал на активный характер предпринимательства, связанный с необходимостью создания новых комбинаций факторов производства.

К. Маркс полагал, что предпринимательский доход имеет своим источником эксплуатацию труда капиталом (капиталистом). Такое утверждение справедливо для тех общественных систем, где существует очень высокая степень перераспределения дохода от трудящихся к собственникам средств производства.

Во второй половине XIX века Френсис Уокер в США, Маршалл в Англии, Мангольд в Германии проводят различие между капиталистом и предпринимателем-менеджером, который получает прибыль благодаря своим организаторским способностям.

Й.А Шумпетер, преподаватель Черновицкого университета в книге «Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия» (1934 г.) характеризует предпринимателя как новатора (например, вклад в науку А. Нобеля). Предприниматель создает связанные с риском новые комбинации, ориентирующиеся на прибыльное удовлетворение обнаружившегося или скрытого платежеспособного спроса. Быть предпринимателем – значит делать не то, что делают другие и делать не так, как делают другие. Предприниматель должен быть вооружен идеей нововведения и энергией для того, чтобы воспользоваться возможностями реализации новых комбинаций. Таким образом, он дает впервые определение инновационной деятельности. В капиталистической действительности преобладающее

значение имеет конкуренция, основанная на открытии нового товара, новой технологии, нового источника сырья и энергии, нового типа организации. Эта конкуренция обеспечивает решительное сокращение затрат или повышение качества, она угрожает существующим фирмам не незначительным сокращением уровня прибыли и выпуска, а полным банкротством. Шумпетер делит экономических субъектов на две группы: предпринимателей – новаторов, проектирующих, разрабатывающих и внедряющих новые технологии и продукты, создающих новые или модернизирующие старые фирмы, влияющих на изменения в институциональной структуре; и «просто хозяев» (консерваторов), эксплуатирующих наличные технологии, производящих «старые» виды продукции, действующие в рамках сложившихся фирм. По мнению Шумпетера для развития предпринимательства необходимы два основных условия: а) организационно-хозяйственное новаторство и б) экономическая свобода.

Роберт Хизрич (1985 г.) определяет предпринимательство как процесс создания чего-то нового, что обладает стоимостью, а предпринимателя – как человека, который затрачивает на это все необходимое время и силы, берет на себя весь финансовый, психологический и социальный риск, получая в награду деньги и удовлетворение достигнутым.

Торговые кодексы дополняют названные характеристики юридически значимым признаком профессионализма. Предпринимательская деятельность должна являться основным занятием и осуществляться с привлечением квалифицированных специалистов, обладающими теоретическими знаниями и навыками в соответствующей сфере. Собственники и руководители должны принимать меры по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионального образования работников, в том числе путем профессиональной переподготовки. Предприниматель должен открыто относиться к своей деятельности как специалист (ст. 2-104 Единообразного торгового кодекса США). В Германии нельзя открыть ремесленное предприятие (Maisterbetrieb), если там не будет работать хоть один мастер с дипломом (Maisterbrief). Данный диплом выдается ремесленной палатой на основе свидетельства об окончании профессиональной школы (документ подмастерья) и сдачи экзамена на мастера.

Для Беларуси актуально формирование слоя культовых предпринимателей в основных сферах экономической деятельности, таких как изобретатель Сименс, инвестор Баффет, финансист Голдман, организатор Форд, новатор Джобс, богатейший человек с состоянием 150,7 млрд. долларов глава Амазон Джефф Безос. Ранее предпринимательство являлось общественно опасным деянием, а в настоящее время – это необходимое условие экономического развития. Современное предпринимательство все в большей степени представляет собой креативную деятельность. Закон и правоприменение должны освободить личностную энергию, гарантировать свободу предпринимательской инициативы. Сущность новых отраслей экономики составляет творчество, созидание и духовное начала. Движущей силой

основателя IKEA Ингварда Кампрада было «видение создания лучшей повседневной жизни для многих людей». Основатель Microsoft Билл Гейтс с состоянием 92,1 млрд долларов требует повышения налогов для богатых. Баффет питается фастфудом и выпивает 5 банок кока-колы. Но он потратил на благотворительность более 32 млрд. долларов и собирается завещать на те же цели 99% своего 86,9 млрд. состояния.

Известными предпринимателями Беларуси в начале XX века были Евсей Гальперин, Самуил Лурье, Лейба Стронгин, Цодок Дубинбаум, Хонон Штейнберг.

Законодательное определение предпринимательства закреплено в ст. 1 ГК, а именно: «Предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления». В современных условиях важным предметом предпринимательства выступает использование исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности. Предпринимательство требует творческого подхода и активности, что побуждает нововведения (Й. Шумпетер). Зарубежное законодательство включает также социальный аспект в определение предпринимательства и закрепляет в качестве одной из его целей достижение социальных результатов.

К предпринимательской деятельности не относятся ремесленная деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг, банковских счетов в качестве средств платежа или сохранения денежных приобретений, а также разовая реализация физическими лицами на торговых местах на рынках и (или) иных местах, на которых торговля может осуществляться в соответствии с законодательством, произведенных, переработанных либо приобретенных ими товаров (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками), отнесенных к товарным группам, определенным законодательством, адвокатская деятельность, частная нотариальная деятельность (ч. 4 п. 1 ст. 1 ГК).

Согласно п. 1.1. Указа Президента Республики Беларусь от 09.10.2017 № 364 (ред. от 31.10.2019) «Об осуществлении физическими лицами ремесленной деятельности» под ремесленной деятельностью понимается не являющаяся предпринимательской деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента, осуществляемая самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-

правовым договорам, и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан.

Законодательными актами могут определяться иные виды деятельности, занятие которыми не относится к предпринимательской деятельности. Так, к предпринимательской деятельности не относятся осуществляемые физическими лицами, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих и временно проживающих в Республике Беларусь, самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам следующие виды деятельности:

– реализация на торговых местах на рынках и (или) в иных установленных местными исполнительными и распорядительными органами местах изготовленных этими физическими лицами хлебобулочных и кондитерских изделий, готовой кулинарной продукции;

– предоставление принадлежащих на праве собственности физическому лицу иным физическим лицам жилых помещений, садовых домиков, дач для краткосрочного проживания;

– осуществляемые по заказам граждан, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) исключительно для личных, бытовых, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

– выполнение работ, оказание услуг по дизайну интерьеров, графическому дизайну, оформлению (украшению) автомобилей, внутреннего пространства капитальных строений (зданий, сооружений), помещений, иных мест, а также моделирование предметов оформления интерьера, текстильных изделий, мебели, одежды и обуви, предметов личного пользования и бытовых изделий;

– ремонт часов, обуви;

– ремонт и восстановление, включая перетяжку, домашней мебели из материалов заказчика;

– сборка мебели;

– настройка музыкальных инструментов;

– распиловка и колка дров, погрузка и разгрузка грузов;

– производство одежды (в том числе головных уборов) и обуви из материалов заказчика;

– штукатурные, малярные, стекольные работы, работы по устройству покрытий пола и облицовке стен, оклеивание стен обоями, кладка (ремонт) печей и каминов;

– оказание услуг по разработке веб-сайтов, установке (настройке) компьютеров и программного обеспечения, восстановлению компьютеров после сбоя, ремонт, техническое обслуживание компьютеров и периферийного оборудования, обучение работе на персональном компьютере;

– парикмахерские и косметические услуги, а также услуги по маникюру и педикюру;

– виды деятельности, предусмотренные ст. 295 НК.

Гражданин может заниматься деятельностью без регистрации ИП при условиях, что он будет заниматься ей самостоятельно, т.е. без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, а также осуществлять ее в пользу физических лиц, а не ИП и юридических лиц. Если гражданин не сможет выполнить хотя бы одно из указанных условий, то ему необходимо зарегистрироваться в качестве ИП (сохранить свой статус ИП).

Из определения предпринимательства можно выделить следующие его признаки.

Предпринимательство – самостоятельная деятельность. Признак «самостоятельность» предполагает организационное обособление субъекта хозяйствования. Смысл «самостоятельная деятельность» означает совершаемая собственными силами, без посторонних влияний, без чужой помощи, что исключает какое-либо вмешательство в деятельность. Граждане и юридические лица самостоятельно принимают решения о том, заниматься им коммерцией или нет и в какой отрасли хозяйства вести свою деятельность; они самостоятельны в выборе партнеров и контрагентов, заключении договоров и формировании их условий. Различается самостоятельность экономическая и организационная. Основой самостоятельности является обособленное имущество и имущественные права как экономическая база деятельности. Правоспособность лица в решающей мере зависит от степени имущественной самостоятельности. В дореволюционный период крестьянин на своей усадьбе без разрешений имел возможность устраивать и содержать фабричные, промышленные и торговые заведения. Тем самым создавались условия для развития производства, расширения мест приложения труда, а также формирования источников доходов для казны. Предпринимательство позволяет человеку посвятить себя любимому делу и добиться финансовой свободы.

Предпринимательство – деятельность в хозяйственном обороте. Оборот объектов гражданских прав предполагает их отчуждение – переход от одного лица в принадлежность к другому в рамках договорных и иных обязательств, а также в рамках универсального правопреемства.

Предпринимательство – деятельность, осуществляемая от своего имени. Имя – средство индивидуализации предпринимателей в коммерческом обороте. Согласно ст. 18 ГК гражданин приобретает и осуществляет права и обязанности под своим именем, включающим фамилию, собственное имя и отчество, если иное не вытекает из законодательства.

Предпринимательская деятельность может осуществляться в виде индивидуальной трудовой деятельности, а также в различных организационно-правовых формах предприятий (юридических лиц). В соответствии со ст. 50 ГК юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее

указание на его организационно-правовую форму. Наименования некоммерческих организаций и унитарных предприятий, а в предусмотренных законодательными актами случаях – и иных коммерческих организаций должны содержать указание на характер деятельности юридического лица. Наименование и место нахождения юридического лица указываются в его учредительных документах. Наименование идентифицирует хозяйственную деятельность субъекта предпринимательства, служит ее отличительным признаком, может служить гарантией качества его продукции и услуг, выступать рекламным средством предприятия и обладать высокой стоимостью. Наименование состоит из двух частей – непосредственное наименование и указание на организационно-правовую форму юридического лица. Юридическое лицо вправе иметь полное и сокращенное наименование. Наименование является обязательным атрибутом коммерческой организации, без которого она не может приобрести правосубъектность.

Удачно выбранное фирменное наименование формирует привлекательный имидж организации, а неудачное может насторожить и отпугнуть потенциальных клиентов и контрагентов. Парижская конвенция по охране промышленной собственности (Заключена в г. Париже 20.03.1883 г.,с изм. от 02.10.1979) в ст. 1 (2) определяет фирменное наименование в качестве одного из объектов интеллектуальной собственности наряду с изобретениями, товарными знаками и другими средствами индивидуализации участников хозяйственного оборота. Фирменное наименование должно обладать различительной способностью, то есть отличать от других коммерческих организаций. Согласно ст. 8 указанной Конвенции фирменное наименование охраняется во всех странах Союза без обязательной подачи заявки или регистрации.

Юридическое лицо обладает исключительными правами на свое наименование. Право на наименование бессрочно и прекращается вместе с ликвидацией именуемого им предприятия. Право на наименование неотчуждаемо от предприятия. Оно может быть передано только вместе с предприятием – носителем права.

Исключительное право на наименование ограничивается только двумя правомочиями: правом владения и правом пользования. Распоряжение исключительным правом на наименование не допускается. Это означает запрет на любое предоставление своего наименования другому лицу, в том числе в рамках договора франчайзинга.

Не допускается использование наименования другого юридического лица. Любой правообладатель может потребовать от других лиц прекратить использование наименования, тождественного наименованию правообладателя или сходного с ним до степени смешения, в отношении видов деятельности, аналогичных видам деятельности, осуществляемым правообладателем. При этом правообладатель также вправе требовать от нарушителя возмещения причиненных ему убытков.

По подсчетам аналитиков, в 2019 году самими дорогими брендами в мире оставались Apple (234,241 млрд долларов), Google (167,713 млрд долларов), Amazon (125, 263 млрд долларов). Наиболее дорогими брендами в Беларуси в 2018 году назывались Санта-Брэмюр (61,2 млн. долларов), Бабушкина крынка (56,5 млн долларов), World of Tanks (54 млн долларов).

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.02.2009 № 154 (ред. от 22.05.2020) утверждено «Положение о порядке согласования наименований коммерческих и некоммерческих организаций». Согласованное наименование юридического лица регистрирующим органом вносится в базу данных согласованных наименований ЕГР.

Включение в наименование юридического лица указаний на официальное полное или сокращенное название Республики Беларусь, включение такого названия либо элементов государственной символики в реквизиты документов или рекламные материалы юридического лица допускается в порядке, определяемом Президентом Республики Беларусь (по вопросу, касающемуся использования в наименованиях (реквизитах документов, рекламных материалах) слов «национальный» и «белорусский», Указ Президента Республики Беларусь от 31.05.2005 № 247 (ред. от 14.03.2017) «О дополнительных мерах по упорядочению использования слов «национальный» и «белорусский»; по вопросу, касающемуся включения в наименования юридических лиц указаний на официальное полное или сокращенное название Республики Беларусь, Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.1995 № 372 «Об использовании Национальным олимпийским комитетом и национальными спортивными общественными организациями государственной символики и слов: «Республика Беларусь» и «Беларусь» в своих названиях» и Указ Президента Республики Беларусь от 07.04.2000 № 172 «Об использовании названия Республики Беларусь юридическими лицами».

Согласно п. 3 ст. 66 ГК фирменное наименование полного товарищества должно содержать имена (наименования) всех его участников, а также слова «полное товарищество» либо имя (наименование) одного или нескольких участников с добавлением слов «и компания» и «полное товарищество».

Фирменное наименование коммандитного товарищества должно содержать либо имена (наименования) всех полных товарищей и слова «коммандитное товарищество», либо имя (наименование) не менее чем одного полного товарища с добавлением слов «и компания» и «коммандитное товарищество». Если в фирменное наименование коммандитного товарищества включено с его согласия имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем (п. 4 ст. 81 ГК).

Фирменное наименование общества с ограниченной ответственностью должно содержать наименование общества и слова «с ограниченной ответственностью» (п. 2 ст. 86 ГК).

Фирменное наименование общества с дополнительной ответственностью должно содержать наименование общества и слова «с дополнительной ответственностью» (п. 2 ст. 94 ГК).

Фирменное наименование акционерного общества должно содержать его наименование и указание на то, что общество является акционерным (п. 2 ст. 96 ГК).

Фирменное наименование кооператива должно содержать его наименование и слова «производственный кооператив» или слово «артель» (п. 2 ст. 107 ГК). Фирменное наименование унитарного предприятия должно содержать указание на форму собственности (п. 3 ст. 113 ГК). Наименование унитарного предприятия, в том числе фирменное, имущество которого находится в частной собственности юридического лица, не может содержать указание на форму собственности. Это допустимо только для унитарных предприятий, созданных физическими лицами.

Фирменное наименование предприятия, основанного на оперативном управлении, должно содержать указание на то, что предприятие является казенным (п. 3 ст. 115 ГК).

Наименование ассоциации должно содержать указание на основной предмет ее деятельности и деятельности ее членов с включением слова «ассоциация» или «союз» (п. 5 ст. 121 ГК).

Предпринимательство – деятельность на свой риск. Предпринимательская деятельность не всегда приводит к желаемому результату. Это зависит от различных, в том числе объективных, факторов: падение спроса, стихийные бедствия, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств контрагентами, девальвация валюты и т.п. Как писал Люк де Вовенарг «От людей и от времени можно ожидать любых сюрпризов и любых козней». В этих случаях для предпринимателя наступают негативные последствия вследствие обстоятельств, за которые он не отвечает. Вероятность наступления таких последствий есть предпринимательский риск. Риски могут быть вызваны внешними обстоятельствами (изменение конъюнктуры) и внешними обстоятельствами (хищение). Между доходностью проекта и риском существует прямая зависимость: чем он прибыльнее, тем рискованнее. Согласно римскому праву cujus commondum, ejus periculum – чья выгода, того и риск. Закон Мэрфи гласит «Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет». Исходя из этого, все потенциальные потери от наступления риска должен нести тот, кто извлекал или рассчитывал извлечь выгоду. Потенциальные имущественные потери не должны перекладываться на потребителя. Но больше всех рискует тот, кто не рискует.

В 2004 году Татьяна Бокальчук – преподаватель английского языка, чтобы заработать денег для содержания ребенка решила основать интернет-магазин одежды – Wildberries. В 2019 году состояние Т. Бокальчук составило 1 млрд долларов. По ее словам, в основе успеха была «способность принимать рискованные решения, когда все вокруг крутили у виска и

твердили, что так никто не делает. Доверие своему чутью, исходя из понимания того, что нужно клиентам».

Основными функциями предпринимательского риска являются: инновационная, регулятивная, защитная, аналитическая. Система управления риском включает следующие последовательные стадии: идентификация риска, оценка риска, предотвращение риска, финансирование риска. В деловой практике при оценке размеров рисков используются рейтинги (rating). Рейтинг позволяет понять, какое место по степени риска занимает объект или контрагент в ряду аналогичных объектов. Наиболее известны рейтинги международных агентств Standart & Poors, S&P, Fitch Rating, Moody's.

Правовые основы рейтинговой деятельности рейтинговых агентств в Беларуси, а также требования к методологии рейтингового агентства, порядку и срокам составления и представления отчетности и иной информации определены постановления Нацбанка от 12.08.2019 № 324 «О методологии, отчетности и иной информации рейтингового агентства» и от 12.08.2019 № 325 «Об организации и осуществлении рейтинговой деятельности». Постановлением правления Нацбанка от 12.01.2021 № 7 Нацбанк аккредитовал и включил в реестр рейтинговых агентств ООО «БИК Рейтингс», а также согласовал методологию по присвоению корпоративных рейтингов организаций – резидентов Республики Беларусь. Не предусмотрено применение данной методологии к банкам, НКФО, лизинговым компаниям, инвестиционным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям, кооперативным организациям из-за особенностей их работы. Методология также не предусматривает оценки эмитируемых (выдаваемых) финансовых инструментов эмитента.

В настоящее время понятие «обоснованный риск» (деловой риск) предусмотрено в ст. 39 УК, в п. 3 ст. 3.4 КоАП. Экономический (деловой) риск признается обоснованным, если поставленная цель могла быть достигнута посредством нерискованных деяний (решений), но с меньшим экономическим результатом.

В хозяйственном законодательстве говорится о «риске убытков» участников юридических лиц, «о риске случайной гибели имущества», «о распределении риска между сторонами по договору подряда», «о страховании предпринимательского риска», «разумном предпринимательском риске», «обычном предпринимательском риске» и т.д. Лицо несет ответственность, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску. Критериями обоснованного предпринимательского риска являются правомерность и обоснованность. Риск не должен быть связан с нарушением нормы права или чужого интереса. Й. Шумпетер отмечал, если предприятие терпит крах, то в накладе остается кредитор. Рискованные действия (бездействие) не должны быть направлены исключительно на невыгодные, убыточные последствия для субъекта хозяйствования.

В банковском законодательстве названы различные виды рисков: кредитный риск, страновой риск и риск неперевода средств, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск персонала, имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств, стратегический риск, риск потери деловой репутации банка. Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 534 (ред. от 10.09.2021) «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» в числе экспортных рисков называет страховые риски, включающие в себя политические и (или) коммерческие риски.

Применительно к договору страхования в соответствии с п. 2 ст. 319 ГК риск возникновения убытков от предпринимательской деятельности может быть вызван следующими деяниями и событиями:

– невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами субъекта хозяйствования (например, не оплачен поставленный товар);

– изменением условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (например, остановка производства вследствие стихийного бедствия).

Согласно ст. 822 ГК предпринимательский риск может быть застрахован. Ограничивает возможности страхования предпринимательских рисков п. 1 ст. 824 ГК, допускающий страхование ответственности за нарушение договора только в случаях, предусмотренных законодательством.

Отсутствие в частном законодательстве предписаний о правомерном риске снижает инициативу, внедрению инноваций, тормозит развитие венчурного бизнеса. Вместе с тем нормы, определяющие имущество, которым отвечают участники хозяйственных отношений, ограничивающие размер ответственности реальным ущербом и другие создают возможности для разумного риска в бизнесе.

Предпринимательство – деятельность под свою имущественную ответственность. Имущественная ответственность наступает в случаях: нарушения действующего законодательства; невыполнения заключенных договоров; нарушения прав собственника и других субъектов; загрязнения окружающей среды. Понятия самостоятельности и ответственности выступают как две уравновешивающие друг друга категории. Ответственность не позволяет перерасти самостоятельности в бесконтрольность, она ставит правовые ограничители в самостоятельной деятельности предпринимателей.

Если предпринимательский риск может быть минимизирован или почти исключен, то исключить полную имущественную ответственность предприниматель не может.

Согласно ст. 23 ГК гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание.

В соответствии со ст. 52 ГК юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем своим

имуществом. Учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо учредительными документами юридического лица. Согласно п. 20 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования (далее – Положение о регистрации), утвержденного Декретом № 1, в уставе общества с дополнительной ответственностью должна предусматриваться субсидиарная ответственность учредителей (участников) общества по его обязательствам в пределах, определяемых уставом, но не менее чем в сумме, эквивалентной 50 базовым величинам.

Если экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам (в частности, в соответствии со ст. 56 Закона о хозяйственных обществах аффилированные лица способны прямо или косвенно определять решения или оказывать влияние на их принятие хозяйственным обществом). Если к субсидиарной ответственности привлекается руководитель, исполняющий обязанности по трудовому договору, спор должен рассматриваться судом общей юрисдикции. Привлечение руководителя должника – юридического лица к субсидиарной ответственности возможно, в частности, при установлении наличия причинно-следственной связи между использованием таким руководителем своих прав и (или) возможностей определять действия юридического лица и последствиями в виде признания должника банкротом.

Судебная практика свидетельствует, что в корпоративных отношениях удовлетворяется в порядке субсидиарной ответственности около 30% исков в интересах миноритариев. В делах о банкротстве контролирующее должника лицо отвечает практически всегда. Такая практика ведет к практическому упразднению принципа ограниченной ответственности в предпринимательстве.

В определении предпринимательской деятельности речь идет об имущественной, гражданско-правовой ответственности за неисполнение гражданских обязательств. Однако предприниматели несут и административно-правовую ответственность за неисполнение предписаний, предусмотренных актами законодательства в сфере экономических отношений, а также уголовную ответственность.

Предпринимательство – деятельность, направленная на систематическое получение прибыли. Прибыль – показатель финансовых результатов хозяйственной деятельности, определяемый путем уменьшения суммы валового дохода субъекта хозяйствования за определенный период на сумму

валовых затрат и сумму амортизационных отчислений.(Прибыль – вопрос суждения).

Извлечение прибыли является главной целью предпринимательства, но не результатом. Ответственность к гражданам по ст. 13.3 КоАП применяется не за фактическое получение прибыли (путем реализация товара либо предложения его к реализации), а исходя лишь из намерения получения прибыли (с учетом количества перемещаемых гражданином товров, что свидетельствует об их предназначении для реализации другим лицам).

Критериев систематичности получения прибыли в законодательстве нет. При определении этого признака необходимо принимать во внимание различные обстоятельства: наличие постоянной рекламы, количество сделок, наличие других источников дохода и т.д. В законодательстве применяются такие термины как «промысел», «регулярно». Например, в Трудовом кодексе (ст. 42) систематичность требует повторения определенного действия хотя бы два раза, обычно в течение одного года.

В германском праве применяется для определения систематичности денежно-кумулятивный критерий. Если в течение календарного года доходы субъекта превысят определенный порог, деятельность данного субъекта с этого момента считается предпринимательской. Отдельные случаи продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг не могут признаваться предпринимательской деятельностью, если их обстоятельства не свидетельствуют, что данная деятельность была направлена на систематическое получение прибыли. Например, гражданину вменялась реализация одного телефона, который был продан оперативному работнику налогового органа в ходе контрольной закупки. Суд в постановлении о прекращении дела указал, что единичный факт реализации телефона не образует состава незаконной предпринимательской деятельности. Доказательствами фактов систематического получения прибыли могут являться показания покупателей, расписки в получении денежных средств, акты передачи товаров, размещение рекламных объявлений, заключение договоров аренды помещений, закупка товаров и материалов, количество товара, его ассортимент, объемы выполненных работ (оказанных услуг) и т.п.

Во многих странах мелкопредпринимательская деятельность исключается из предпринимательской деятельности. Так, в соответствии с параграфом 8 Австрийского предпринимательского кодекса деятельность физических лиц и объединений в форме простого товарищества, годовой оборот которых не превышает 700000 евро, не является торговым промыслом. Отграничение некоммерческой деятельности от коммерческой связывается не с фактом получения прибыли, а с целью получения прибыли, которая определяется в учредительных документах при создании субъектов хозяйствования. Само по себе отсутствие прибыли не влияет на оценку деятельности, поскольку извлечение прибыли является целью предпринимательской деятельности, а не ее обязательным результатом. Задача хозяйственного права

заключается в том, чтобы не допустить выхода направленности на прибыль за рамки правомерного поведения. А. Смит присал о «добросовестном хозяйственнике». Некоторые авторы усматривают в «экономическом человеке» совершенного эгоиста, который использует всевозможные способы максимализации прибыли, в том числе пробелы законодательства и проблемы применения законодательства. Помимо прибыли и наживы предпринимательство – это свобода и творчество, добросовестность и разумность. Известно множество примеров, когда успешные предприниматели становятся глобальными меценатами.

На общественную полезность предпринимательской деятельности Генри Форд указывал следующим образом: «Делать дела на основе чистой наживы – предприятие в высшей степени рискованное. Задача предпринимателя заключается в том, чтобы производить товар для потребления, а не для наживы или спекуляции».

Предпринимательство носит профессиональный характер, который подразумевает осуществление этой деятельности лицами, владеющими определенной квалификацией или информацией, необходимыми для принятия и реализации решений; осуществление деятельности по определенным правилам и методикам, закрепленным в виде правовых предписаний или обычаев делового оборота, технических требований. Для занятия высокопрофессиональными видами деятельности, требующими специальных знаний, предусматривается проверка и подтверждение квалификации (например, профессиональные участники рынка ценных бумаг). В ФРГ, например, предприниматель, не имеющий требуемой квалификации, может назначить ответственного представителя, именуемого прокуристом (лат. procurare – заботиться, обеспечивать, управлять). Профессионально осуществляемый в значительном объеме вид экономической деятельности чаще всего относится к предпринимательству. На профессионального исполнителя обязательств (предпринимателя) накладываются большие обязанности и ограничения, чем на непрофессионального (правила об ответственности без вины, нормы об обязанностях продавца и исполнителя по законодательству о защите прав потребителей). П. 1.35. Закона Республики Беларусь от 24.10.2016 № 437-З (ред. от 05.01.2022) «Об оценке соответствия техническим требованиям и аккредитации органов по оценке соответствия» предусматривает сертификат компетентности в качестве документа, удостоверяющего соответствие компетентности персонала в выполнении определенных работ, оказании определенных услуг техническим требованиям.

Статья 1 Закона Туркменистана от 12.11.1991 г. «О предпринимательстве», первым признаком предпринимательства называет «инициативность».

Личностными чертами предпринимателя является уверенность в правильности принятого решения и настойчивость в реализации каждого бизнес-проекта. Уверенность в себе передается коллегам, побуждает к сотрудничеству партенеров и инвесторов.

Интуиция о возникновении потенциального спроса на определенные товары и услуги необходима для перекладывания инвестиций из убыточных проектов, что позволяет избежать финансовых потерь и банкротства. Например, вирусная пандемия неизбежно сократит спрос на прокат велосипедов и электросамокатов.

При отсутствии полного набора сущностных признаков предпринимательства экономическая деятельность не может признаваться предпринимательской.

2. Субъекты и формы предпринимательства

Субъектами права являются лица, за которыми законом признано юридическое свойство правосубъектности, дающее возможность участвовать в правоотношениях с другими лицами. В соответствии с ч.2 п. 1 ст. 1 ГК предпринимательскую деятельность вправе осуществлять физические и юридические лица.

Субъектами предпринимательства являются:

– физические лица с полной гражданской дееспособностью, в том числе иностранные граждане и лица без гражданства. Согласно ст. 11 Закона Республики Беларусь от 04.01.2010 № 105-З (ред. от 16.12.2019) «О правовом положении иностранных граждан и лиц без гражданства в Республике Беларусь» постоянно проживающие в Республике Беларусь иностранцы имеют право заниматься предпринимательской деятельностью наравне с гражданами Республики Беларусь. Иностранцы, временно пребывающие и временно проживающие в Республике Беларусь, не вправе осуществлять в Республике Беларусь предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, если иное не определено законодательными актами и международными договорами Республики Беларусь.

Гражданская дееспособность гражданина возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста. Согласно п. 2 ст. 20 ГК в случае, когда законодательством допускается эмансипация или вступление в брак до достижения восемнадцати лет, гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме соответственно с момента принятия решения об эмансипации или со времени вступления в брак. Несовершеннолетний, достигший шестнадцати лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору (контракту) или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью (эмансипация – п.1 ст. 26 ГК). Понятие «эмансипация» (от лат. emancipate) означает освобождение от какой-либо зависимости, от предрассудков; отмену ограничений, уравнение в правах. Суть эмансипации заключается в том, что несовершеннолетний, достигший установленного возраста, при определенных условиях, установленных законом,

наделяется полной гражданской дееспособностью, то есть в определенном смысле уравнивается в правах со всеми совершеннолетними гражданами;

– юридические лица в любых предусмотренных законом организационно-правовых формах. Организационно-правовая форма – это правовая основа предпринимательской деятельности, определяющая характер отношений между учредителями (участниками), режим имущественной ответственности по обязательствам, порядок создания, реорганизации, ликвидации, управления, распределения прибыли и др.

Некоторым категориям граждан заниматься предпринимательской деятельностью запрещено. Запрещается занятие предпринимательской деятельностью должностным лицам и специалистам, работающим в органах государственной власти и управления, прокуратуры и судах (ст. 22 Закона Республики Беларусь от 14.06.2003 № 204-З (ред. от 23.07.2019) «О государственной службе в Республике Беларусь».

Статья 429 УК устанавливает уголовную ответственность государственных служащих за участие в предпринимательстве.

В соответствии со ст. 31 ГК в случаях, предусмотренных законодательными актами, предпринимательская деятельность гражданина (индивидуального предпринимателя, учредителя, участника, собственника имущества или руководителя юридического лица и др.) может быть ограничена в судебном порядке на срок до трех лет.

Субъектами предпринимательства являются также юридические лица (коммерческие организации и некоммерческие организации), а также Республика Беларусь и административно-территориальные единицы, от имени которых в хозяйственных отношениях выступают уполномоченные органы и должностные лица (предпринимательство есть общественное отношение, поэтому его субъектом может быть обладающее волей физическое лицо либо объединение физических лиц).

Таким образом, субъекты предпринимательской деятельности – это прежде всего индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, основной целью для которых является извлечение прибыли.

Предпринимательство может осуществляться без образования юридического лица и с образованием юридического лица, без использования наемного труда и с использованием наемного труда.

По степени охвата рынков можно выделить местное предпринимательство, региональное предпринимательство, национальное, международное предпринимательство; по формам собственности: частное, муниципальное и государственное предпринимательство; по видам деятельности: производственное, торгово-посредническое, кредитно-финансовое и другое предпринимательство.

3. Права и обязанности предпринимателей. Защита прав предпринимателей. Ответственность предпринимателей

Государство гарантирует всем предпринимателям равные права и равные возможности для привлечения и использования материально-технических ресурсов (финансовых, трудовых, информационных и других). Из принципа свободы предпринимательской деятельности следует право без ограничений самостоятельно осуществлять любую предпринимательскую деятельность, не запрещенную законодательством.

Предприниматель имеет право:

– создавать любые предприятия, организация которых не противоречит законодательству Республики Беларусь;

– привлекать на договорных началах для ведения предпринимательской деятельности имущество, денежные средства и отдельные имущественные права других граждан, предприятий и организаций, в том числе иностранных юридических и физических лиц;

– участвовать своим имуществом и имуществом, полученным на законном основании, в деятельности других хозяйствующих субъектов;

– самостоятельно формировать программу хозяйственной деятельности, выбирать поставщиков и потребителей своей продукции, устанавливать цены и тарифы на продукцию (работы, услуги) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенными договорами;

– самостоятельно нанимать и увольнять работников в соответствии с действующим законодательством и трудовым договором (контрактом);

– устанавливать формы, системы и размеры оплаты труда и другие виды доходов лиц, работающих по найму;

– открывать счета в банках для хранения денежных средств, осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций;

– свободно распоряжаться прибылью (доходом) от предпринимательской деятельности, остающейся после уплаты налогов и внесения других обязательных платежей;

– получать любой, не ограниченный по размерам личный доход;

– пользоваться государственной системой социального обеспечения и социального страхования;

– выступать истцом и ответчиком в суде (третейском суде);

– приобретать иностранную валюту и самостоятельно осуществлять внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

– осуществлять иную деятельность, не запрещенную законом.

– Предприниматель обязан:

– выполнять все обязательства, вытекающие из действующего законодательства и заключенных им договоров (контрактов);

– заключать договоры или контракты с гражданами, принимаемыми на работу по найму, а также в необходимых случаях – коллективные договоры в соответствии с законодательством. Предприниматель не вправе препятствовать объединению наемных работников в профессиональные союзы для защиты своих интересов;

– предусматривать в трудовых договорах (соглашениях, контрактах) оплату труда работников не ниже установленного минимального уровня, а также другие социально-экономические гарантии;

– уплачивать обязательные страховые взносы на государственное социальное страхование, в том числе за лиц, работающих по трудовым договорам и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются оказание услуг, выполнение работ и создание объектов интеллектуальной собственности, в порядке и размерах, установленных законодательством Республики Беларусь;

– осуществлять меры по обеспечению экологической безопасности, охраны труда, техники безопасности, производственной гигиены и санитарии, руководствуясь действующими положениями и нормами;

– производить расчеты со всеми работниками, привлеченными для работы согласно заключенным договорам, независимо от своего финансового состояния;

– соблюдать права и законные интересы потребителей;

– получать в установленном порядке специальное разрешение (лицензию) на деятельность в сферах, которые подлежат лицензированию в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

– выполнять решения государственных органов и иных субъектов права, уполномоченных Президентом Республики Беларусь, осуществляющих регулирование и контроль за ценообразованием, принятые ими в пределах полномочий, установленных законодательством;

– соблюдать установленный порядок ценообразования.

Предприниматели обязаны не причинять вред окружающей среде, не нарушать права и законные интересы граждан, других субъектов хозяйствования, организаций, государства, территориальных образований.

В соответствии с Указом №450 исключительно в целях обеспечения защиты государственных и общественных интересов, жизни, здоровья, прав и законных интересов граждан, окружающей среды право на осуществление юридическими и физическими лицами отдельных видов деятельности может быть реализовано после получения в установленном порядке специальных разрешений (лицензий).

Лицензия (от лат. licentio – свобода, право) специальное разрешение на осуществление вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом

соискателю лицензии. Лицензирование осуществляется исключительно уполномоченным органом исполнительной власти.

С 01.07.2020 подтверждение наличия лицензии может осуществляться путем обращения к Единому реестру лицензий (далее – Реестр) посредством глобальной компьютерной сети Интернет через единый портал электронных услуг общегосударственной автоматизированной информационной системы. В Реестр включаются сведения о лицензиях, действующих на 01.07.2020, а также обо всех выдаваемых лицензиях. Для лицензий, выдаваемых с 01.07.2020, днем получения лицензии считается день внесения в Реестр сведений о соответствующей лицензии. Министерство экономики является владельцем единого Реестра, обеспечивает его формирование и функционирование совместно с лицензирующими органами, координирует работу лицензирующих органов по внесению сведений в Реестр. Таким образом, придается юридическая сила электронной копии лицензии.

Лицензия выдается на конкретный вид деятельности (с указанием работ и услуг, составляющих этот вид деятельности) и действует на всей территории Республики Беларусь или ее части в соответствии с законодательством. Осуществление лицензиатом не указанных в лицензии работ и услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности, является незаконным и запрещается.

Для получения лицензии соискатель лицензии представляет в соответствующий лицензирующий орган:

– заявление о выдаче лицензии с указанием:для юридического лица – наименования и места его нахождения;для физического лица – фамилии, имени, отчества, паспортных данных;лицензируемого вида деятельности (работ либо услуг по данному виду деятельности), который соискатель лицензии намерен осуществлять;

– копии учредительных документов юридического лица, документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя, без нотариального засвидетельствования;

– документ об уплате государственной пошлины за выдачу лицензии (8 базовых величин);

– легализованную выписку из торгового реестра страны, где иностранная организация учреждена, или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранной организации в соответствии с законодательством страны его учреждения;

– другие документы, определенные Президентом Республики Беларусь либо указанные в положении о лицензировании вида деятельности, осуществляемого на основании лицензии.

Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено лицензирующим органом в течение 15 рабочих дней со дня приема документов.Указанный срок может быть продлен на период проведения оценки и (или) экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное

не предусмотрено Положением о лицензировании отдельных видов деятельности (далее – Положение о лицензировании), утвержденным Указом № 450, или другими законодательными актами.

Лицензирующий орган по результатам рассмотрения заявления о выдаче лицензии и прилагаемых к нему документов, а также материалов по результатам оценки и (или) экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям принимает одно из следующих решений:

– о выдаче лицензии ее соискателю;

– об отказе в выдаче лицензии ее соискателю;

– об отказе в выдаче лицензии ее соискателю по одному или нескольким обособленным подразделениям, в том числе филиалам, в отношении одной или нескольких составляющих соответствующий лицензируемый вид деятельности работ и (или) услуг и выдаче лицензии ее соискателю по иным обособленным подразделениям, в том числе филиалам, в отношении иных составляющих соответствующий лицензируемый вид деятельности работ и (или) услуг, указанных соискателем лицензии в заявлении о ее выдаче.

Отказ в выдаче лицензии по мотивам нецелесообразности осуществления соискателем лицензии лицензируемого вида деятельности не допускается.

Принятое лицензирующим органом решение по вопросам лицензирования может быть обжаловано соискателем лицензии (лицензиатом) в судебном порядке в месячный срок со дня его принятия. При отказе в выдаче лицензии на осуществление отдельных видов деятельности плательщику производятся возврат или зачет 90% уплаченной государственной пошлины (пп. 4.1 ст. 292 НК).

В обособленных подразделениях юридического лица, на торговых и иных объектах (в местах), где осуществляется лицензируемый вид деятельности, должны находиться копии лицензии, скрепленные подписью руководителя юридического лица или индивидуального предпринимателя, а также информация о месте ознакомления с подлинником лицензии.

Лицензирующие или другие государственные органы, иные государственные организации в пределах своей компетенции осуществляют контроль за соблюдением лицензиатами законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий. В Положении о лицезировании отдельных видов деятельности определен порядок приостановления и прекращения действия лицензии при выявлении лицензирующим или другим компетентным органом нарушения (в том числе грубого) лицензиатом законодательства о лицензировании и лицензионных требований.

В соответствии с п. 1 ст. 13.3 КоАП предпринимательская деятельность, осуществляемая без специального разрешения (лицензии), когда такое специальное разрешение (лицензия) обязательно, либо с нарушением правил и условий осуществления видов деятельности, предусмотренных в специальных разрешениях (лицензиях), если в этих деяниях нет состава

преступления, влечет наложение штрафа в размере от десяти до пятидесяти базовых величин, на индивидуального предпринимателя – от десяти до двухсот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, или без конфискации, или лишение права заниматься определенной деятельностью, а на юридическое лицо – до пятисот базовых величин с конфискацией дохода, полученного в результате такой деятельности, или без конфискации, или лишение права заниматься определенной деятельностью.

Субъекты предпринимательства обязаны соблюдать требования о порядке расчетов. Расчеты (расчетные отношения), как правило, сопровождают процесс обмена товарами, работами, услугами. В соответствии со ст. 231 БК расчеты могут проводиться двумя способами:

– наличными деньгами;
– безналичными денежными средствами.

При расчетах наличными происходит передача денежных средств в форме денежных знаков (банкнот). Правовое регулирование расчетов направлено в основном на регламентацию отношений субъектов хозяйствования в целях ограничения расчетов наличными деньгами между указанными субъектами.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк, его филиал (отделение). При безналичных расчетах денежная сумма «передается» посредством совершения записей по соответствующим счетам.

Способ расчетов зависит от статуса участвующих в расчетах лиц (плательщика и получателя денежных средств).

Расчеты между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, по общему правилу, закрепленному п. 2 ст. 775 ГК, осуществляются в безналичном порядке, и лишь в случаях, предусмотренных законодательством, они могут производиться наличными денежными средствами.

В соответствии с п. 4 порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 (ред. от 15.10.2021) (далее – Указ № 359), расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь осуществляются в белорусских рублях наличными денежными средствами в порядке, в размерах, определяемых Национальным банком Республики Беларусь. Постановлением Правления Национального банка от 19.03.2019 № 117 (ред. 09.12.2021) от утверждена Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь.

В соответствии с п. 97 Инструкции расчеты наличными денежными средствами по общему правилу допускаются между юридическими лицами,

их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере не более 100 базовых величин на протяжении одного дня.

Правовое регулирование безналичных расчетов помимо БК осуществляется на основании:

– Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (ред. от 08.09.2021) (далее – постановление № 66);

– Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67 (ред. от 08.09.2021).

Согласно ч. 5 ст. 232 БК основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада (депозита), договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор). Помимо этого, обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций может быть установлена нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 233 БК платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа.

Безналичные расчеты в соответствии со ст. 231 БК могут осуществляться в следующих формах:

1) банковский перевод (платежное поручение). Согласно ст. 239 БК под платежным поручением понимается платежная инструкция, в соответствии с которой один банк по поручению клиента совершает за определенное вознаграждение перевод денежных средств в другой банк лицу, которое указано в поручении. Соответственно, банк, отправивший денежные средства именуется банком-отправителем, клиент – плательщиком, банк, получающий денежные средства – банк-получатель, а лицо, которое указано в поручении – бенефициар. По общему правилу, платежное поручение должно быть исполнено банками в тот же день, когда это поручение получено. Если времени для исполнения недостаточно, то оно должно быть исполнено на следующий день (ст. 248 БК). Банк обязан проинформировать плательщика об исполнении платежного поручения путем оформления извещения. За ненадлежащее исполнение поручения об осуществлении денежного перевода банк несет полную имущественную ответственность согласно ст. 237 БК.

2) аккредитив. По аккредитиву получатель может получить необходимую сумму в случае предъявления банку документов, подтверждающих исполнение им своих обязательств по договору в отношении плательщика. В соответствии со ст. 254 БК аккредитив представляет собой обязательство, по которому банк, который действует по поручению клиента, обязан провести платеж получателю денежных средств, или акцептовать, произвести оплату либо учесть переводной вексель, который выставлен бенефициаром, либо передать полномочие другому банку провести такое платеж, или

акцептовать и оплатить либо учесть переводной вексель, который выставлен бенефициаром, при условии соблюдения всех условий аккредитива. Данная форма расчета регулярно используется в международной торговле, особенно при экспорте товаров. В связи с чем, аккредитив используют не только как форму расчета, но и как способ обеспечения исполнения обязательства. Удобство использования аккредитива состоит в том, что в момент предоставления в банк документов, которые свидетельствуют об отгрузке товаров, продавец уже может получить денежные средства из аккредитива, а покупатель приобретает права собственника на товар с момента получения документов. Различают следующие виды аккредитива: отзывной (ст. 256 БК); безотзывной (ст. 257 БК); подтвержденный (ст. 257 БК); переводной (ст. 256 БК); резервный (ст. 259 БК); внутренний и международный (ст. 266 БК). Аккредитив может быть совершен двумя способами: векселем или деньгами. Вексельный платеж предполагает оплату банком переводного векселя, который предъявляется бенефициаром, безоговорочное согласие банка оплатить вексель с последующей оплатой либо учета векселя в пользу бенефициара. Использование аккредитивной формы расчета должно быть оговорено в договоре между покупателем и продавцом, в котором должны быть указаны сведения о наименовании банка-эмитента, схема расчетов, вид аккредитива, полный перечень документов, способ извещения продавца об открытии аккредитива, срок предоставления документов после производства отгрузки товаров, а также иные сведения, которые согласуют стороны.

Аккредитив предоставляет продавцу твердые гарантии в осуществлении платежа. Банк обязан вне зависимости от наличия или отсутствия средств от заявителя аккредитива произвести оплату. Недостатком является дороговизна открытия. В среднем обслуживание аккредитива составляет 0,3–1% от его суммы.

3) инкассо. Согласно ст. 367 БК инкассо представляет собой осуществление банками операций с документами на основании инструкций клиента, в результате чего плательщику передаются финансовые документы, которые не сопровождаются коммерческими документами (чистое инкассо), или финансовые документы, которые сопровождаются коммерческими документами, или передаются только коммерческие документы (документарное инкассо) для получения платежа и (или) акцепта либо на иных условиях. Основное преимущества при использовании в качестве расчетов инкассо является участие банка как агента продавца, который действует в его интересах. Это дает возможность следить за проведением операции и незамедлительно решать проблемы, возникающие при проведении сделки.

В соответствии со ст. 13.13 КоАП осуществление расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в суммах, превышающих установленный законодательством размер, влечет наложение штрафа на индивидуального предпринимателя

или юридическое лицо в размере до пятидесяти процентов от суммы такого превышения.

Одним из принципов хозяйственно-правового регулирования является принцип беспрепятственного осуществления прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты. Осуществление данной защиты направлено не столько на наказание нарушителя, сколько на устранение нарушения, восстановление прав.

Основными способами защиты прав предпринимателей выступают гражданско-правовые. В предпринимательской деятельности приоритетное значение имеет восстановление имущественного положения, то есть привлечение нарушителя к гражданско-правовой ответственности. В защите прав предпринимателей участвуют и другие отрасли права. Нарушители прав предпринимателей несут дисциплинарную, административную, уголовную и гражданскую ответственность.

Защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законодательством (п. 3 ст. 10 ГК). Гражданско-правовые способы защиты могут быть предусмотрены и в соглашениях субъектов предпринимательства. Способы защиты гражданских прав предусмотрены ст. 11 ГК. Данные способы применяются предпринимателем с учетом нарушенного права, а также личности предпринимателя. Например, право требовать компенсации морального вреда вправе только индивидуальный предприниматель.

Формы защиты делятся на судебные и внесудебные.

Граждане и юридические лица вправе осуществлять защиту гражданских прав в суде и иными способами, предусмотренными законодательством, а также самозащиту гражданских прав с соблюдением пределов, определенных в соответствии с гражданско-правовыми нормами (ст. 2 ГК). Каждому гарантируется защита его прав и свобод компетентным, независимым и беспристрастным судом в определенные законом сроки (ч. 1 ст. 60 Конституции Республики Беларусь). В 2020 году в экономические суды первой инстанции поступило 17,9 тыс. исковых заявлений. Большинство дел связано с неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств, признанием сделок недействительными, заключением, изменением или расторжением договоров, а также вопросами учредительства. В 2020 году в экономические суды также поступило 69,2 тыс. заявлений о выдаче определения о судебном приказе. В результате рассмотрения 57,8 тыс. заявлений вынесено 48,3 тыс. определений о судебном приказе. Внесудебная защита реализуется путем третейского разбирательства, процедуры медиации, исполнительной надписи нотариуса, самозащиты.

Без обращения в суд предприниматель вправе осуществлять самозащиту своих прав, т.е. самостоятельно без помощи государства и иных лиц восстановить свои нарушенные права. При применении данного способа защиты принципиальное значение имеет соблюдение границ права.

Самозащита не может быть признана правомерной, если она явно не соответствует характеру нарушения, а причиненный вред является более значительным, чем предотвращенный. Отступление от данного принципа будет означать не самозащиту, а нарушение прав других лиц или злоупотребление правом. Квалификация действия в качестве самозащиты должна в каждом конкретном случае опираться на учет фактических обстоятельств.

При нарушении прав предпринимателя в гражданско-правовых отношениях виновные (в определенных случаях невиновные) лица возмещают ему убытки и уплачивают, если это предусмотрено законодательством или договором, неустойку (ст. 364, 365 ГК).

В соответствии со ст. 938 ГК вред, причиненный гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного управления и самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания не соответствующего законодательству акта государственного органа или органа местного управления и самоуправления, подлежит возмещению. Вред возмещается соответственно за счет казны Республики Беларусь или казны административно-территориальной единицы. От имени казны выступают соответствующие финансовые органы, если в соответствии с п. 3 ст. 125 ГК эта обязанность не возложена на другой орган, юридическое лицо или гражданина (ст. 940 ГК). Возникает проблема взыскания с казны суммы штрафных санкций, поскольку в бюджете отсутствуют средства, предусмотренные на такие цели.

Возмещению подлежит ущерб, нанесенный субъекту хозяйственной деятельности в виде произведенных им расходов, утраты или повреждения его имущества.

4. Государственная регистрация субъектов предпринимательства

Правомочия по вступлению в предпринимательскую деятельность субъекты реализуют посредством государственной регистрации и аккредитации. В отличие от государственной регистрации, которая применяется в отношении всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитации подлежат лишь некоторые субъекты предпринимательства. Эта обязанность предусмотрена при легализации на территории Беларуси представительств иностранных организаций, субъектов, предполагающих осуществлять деятельность в области обеспечения единства измерений, оценки соответствия и др. Государственная регистрация и аккредитация являются элементами административно-правового статуса субъектов предпринимательской деятельности.

В Республике Беларусь необходимость государственной регистрации юридических лиц закреплена в п. 1 ст. 47 ГК. Именно с момента регистрации юридическое лицо считается созданным (п. 2 ст. 47 ГК). Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей –

это акты уполномоченных органов исполнительной власти, осуществляемые посредством внесения в ЕГР сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц; приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя; прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей; иных сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

Положение о государственной регистрации субъектов хозяйствования утверждено Декретом № 1 (далее – Положение о регистрации). Государственная регистрация банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций осуществляется с учетом особенностей, установленных БК, Инструкцией о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 № 640 (ред. от 17.12.2020); Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (ред. от 27.09.2021).

Государственная регистрация субъектов хозяйствования осуществляется по месту их нахождения на основании заявительного принципа в день подачи документов, необходимых для ее проведения. Однако саму экономическую деятельность предприниматели осуществляют в разрешительном порядке.

Документы для государственной регистрации юридического лица и индивидуального предпринимателя могут быть представлены в регистрирующий орган путем личного обращения, а в случаях и порядке, определяемых Советом Министров Республики Беларусь, – посредством веб-портала ЕГР, владельцем которого является Минюст, и через нотариуса. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 № 1164 (ред. от 29.02.2021) утверждена Инструкция «О порядке представления электронных документов и их рассмотрения регистрирующим органом». Однако заявление о государственной регистрации необходимо заполнить на бумаге.Форма соответствующего заявления утверждена постановлением Минюста от 27.01.2009 № 8 (ред. от 04.08.2021) «О некоторых мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь 16 января 2009 г. № 1». Учредители страховых организаций помимо иных регистрационных документов обязаны представить сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров таких организаций, а также документы, подтверждающие происхождение собственных денежных средств учредителей (участников) страховщика (п. 17 Положения о страховой деятельности). Еще более широкий перечень документов для регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций установлен ст. 80 и 89 БК, п. 8 Инструкции о регистрации банков, а заявление о регистрации подается по форме, установленной приложением 5 к Инструкции о регистрации банков.Регистрационные документы банков подлежат предварительной правовой экспертизе.

Письменное подтверждение о получении Национальным банком документов, представленных для государственной регистрации банка, не является подтверждением соответствия их законодательству Республики Беларусь.

Государственная регистрация осуществляется следующими регистрирующими органами:

– Национальным банком Республики Беларусь – банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе с иностранными инвестициями и в свободных и иных экономических зонах;

– Министерством финансов Республики Беларусь – страховых организаций, страховых брокеров, объединений страховщиков, в том числе с иностранными инвестициями и в свободных экономических зонах;

– Министерством юстиции Республики Беларусь – торгово-промышленных палат;

– администрациями свободных экономических зон – коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей в свободных экономических зонах;

– администрацией Китайско-Белорусского индустриального парка – коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе коммерческих организаций с иностранными инвестициями, индивидуальных предпринимателей на территории Китайско-Белорусского индустриального парка;

– облисполкомами, Брестским, Витебским, Гомельским, Гродненским, Минским, Могилевским горисполкомами. Облисполкомы вправе делегировать часть своих полномочий по государственной регистрации субъектов хозяйствования другим местным исполнительным и распорядительным органам, а названные горисполкомы - соответствующим администрациям районов в городах. Таким образом, специальные органы, занимающиеся только регистрацией субъектов предпринимательства, в Беларуси не созданы.

Контроль за проведением государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования возлагается на Минюст.

В Туркменистане регистрацию субъектов предпринимательства производят государственные налоговые службы по этрапам, городам, этрапам в городах.

Зарегистрированными считаются:

– юридическое лицо – с даты проставления штампа на его уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в ЕГР;

– индивидуальный предприниматель – со дня подачи документов, представленных для государственной регистрации, и внесения записи о его государственной регистрации в ЕГР. Содержание ЕГР определено Положением о ЕГР, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23.02.2009 № 229 (ред. от 22.05.2020).

Регистрирующий орган вправе не осуществлять регистрацию по закрытому перечню оснований в случае:

– непредставления всех необходимых для государственной регистрации документов, определенных Положением о регистрации;

– оформления заявления о государственной регистрации с нарушением требований законодательства;

– представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган.

Необходимо отметить, что в регистрации банка может быть отказано. Перечень для отказа в государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций установлен ст. 82 и 90 БК.

Неосуществление регистрирующим органом государственной регистрации может быть обжаловано в суде. Разъяснения и рекомендации судам по правильному и единообразному применения законодательства при рассмотрении дел, связанных с государственной регистрацией и ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования содержатся в постановлении Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 20.12.2018 № 10 «О некоторых вопросах при рассмотрении судами экономических дел, связанных с государственной регистрацией и ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования».

Регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в ЕГР выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН), регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах». Взносы в ФСЗН не подлежат уплате, если ИП занят наемным трудом, является пенсионером, студентом дневной формы обучения, получает пособие по уходу за ребенком до 3-х лет.

Деятельность субъектов хозяйствования, государственная регистрация которых осуществлена на основании заведомо ложных сведений, представленных в регистрирующие органы, является незаконной и запрещается, а их государственная регистрация признается недействительной по решению суда. Доходы, полученные от такой деятельности, взыскиваются в местные бюджеты в судебном порядке независимо от срока, прошедшего со дня такой регистрации, и за весь период осуществления деятельности (ч. 3 п. 25 Положения о регистрации). В 2018 году выявлено 3443 факта осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности без госрегистрации.

Государственная регистрация отдельных видов субъектов хозяйствования осуществляется в специальном порядке. Например, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 № 156 (ред. от 27.01.2022) утвержден перечень административных процедур, осуществляемых Министерством экономики в отношении юридических лиц

и индивидуальныхпредпринимателей при регистрации (перерегистрации) хозяйственных групп и холдингов.

За государственную регистрацию субъектов предпринимательства взимается государственная пошлина в соответствии с приложением 22 к НК.

В случае создания акционерного общества в течение 2-х месяцев с даты его государственной регистрации следует обратиться за государственной регистрацией акций. Для применения упрощенной системы налогообложения в течение 10 дней со дня получения свидетельства о регистрации в налоговый орган необходимо представить соответствующее заявление. Изготовление печати заказывается на основании копии устава (учредительного договора) с отметкой о регистрации.

5. Прекращение предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность может быть прекращена в порядке, предусмотренном Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом № 1 (далее – Положение).

Прекращение деятельности субъекта хозяйствования-юридичского лица осуществляется путем его реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации. Главное отличие ликвидации от реорганизации в любой форме заключается в том, что ликвидация не предполагает правопреемства, т.е. перехода прав и обязанностей ликвидированного субъекта хозяйствования к другим лицам. При ликвидации совпадает прекращение существования юридического лица и его деятельности. При реорганизации существование юридического лица прекращается (за исключением присоединения), а его деятельность продолжается другим юридическим лицом – правопреемником. Чаще всего имеет место общее (универсальное) правопреемство. Лицензии в порядке правопреемства не передаются, а аннулируются. Особенность состоит в том, что правопреемник реорганизованного предприятия должен нести ответственность не в пределах полученного имущества, а в полном объеме его долгов.

В зависимости от оснований ликвидации различают добровольную ликвидацию и принудительную ликвидацию.

Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению:

– собственника имущества (учредителей, участников) либо органа юридического лица, уполномоченного уставом (учредительным договором

– для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), в том числе в связи с истечением срока, на который создано это юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано, признанием хозяйственным судом государственной регистрации данного юридического лица недействительной;

– экономического суда в случае:

– непринятия решения о ликвидации в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано;

– осуществления деятельности без надлежащего специального разрешения (лицензии), либо запрещенной законодательными актами, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательных актов, признания судом государственной регистрации юридического лица недействительной, аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

– экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица;

– уменьшения стоимости чистых активов открытых акционерных обществ, закрытых акционерных обществ, иных коммерческих организаций, для которых законодательством установлены минимальные размеры уставных фондов, по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного фонда, определенного законодательством;

– регистрирующего органа в случае:

– неосуществления коммерческой организацией предпринимательской деятельности в течение двадцати четырех месяцев подряд;

– внесения налоговым органом представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием;

– непринятия собственником имущества (учредителем, участником), руководителем некоммерческой организации, созданной в форме учреждения или ассоциации (союза), мер по смене собственника имущества учреждения, изменению состава членов ассоциации (союза), руководителей таких учреждения, ассоциации (союза), состоящих на профилактическом учете в соответствии с законодательством о профилактике правонарушений, в двухмесячный срок с даты постановки указанных лиц на данный профилактический учет;

– осуществления некоммерческой организацией, созданной в форме учреждения или ассоциации (союза), деятельности, не соответствующей целям и предмету деятельности, указанным в уставе такой организации.

Деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по соответствующим основаниям, предусмотренным для ликвидации юридических лиц.

Документальное подтверждение факта смерти физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, является основанием для внесения записи в ЕГР об исключении из него этого индивидуального предпринимателя.

Собственник имущества (учредители, участники) либо орган юридического лица, уполномоченный уставом (учредительным договором - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), принявший решение о ликвидации юридического лица, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

Со дня назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) от имени ликвидируемого юридического лица выступает в суде.

Если у ликвидируемого субъекта хозяйствования есть задолженность перед кредиторами, председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором) не может выступать собственник имущества (учредители, участники), руководитель юридического лица. В случае, когда задолженность будет установлена в процессе ликвидации, в течение месяца со дня обнаружения необходимо заменить ликвидатора, если таковым был назначен собственник имущества (учредитель, участник), руководитель юридического лица.

Осуществление операций по счетам юридического лица или индивидуального предпринимателя, совершение им сделок, не связанных с ликвидацией (прекращением деятельности), не допускаются.

В решении о назначении ликвидатора (ликвидационной комиссии) устанавливается порядок и сроки ликвидации (минимальный – 3 месяца). При этом максимальный срок нахождения субъекта хозяйствования в процессе ликвидации ограничен девятью месяцами со дня принятия соответствующего решения. С учетом продления такой срок не может превышать 12 месяцев.

В соответствии с п. 1 ст. 58 ГК собственник имущества (учредители, участники) юридического лица или орган, принявшие решение о ликвидации юридического лица, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом в регистрирующий орган, который вносит в ЕГР сведения о том, что организация находится в процессе ликвидации. Требование о незамедлительности предполагает направление информации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Если юридическое лицо, решение о ликвидации которого принято собственником имущества (учредителями, участниками) либо уполномоченным уставом органом, включено в координационный план контрольной (надзорной) деятельности, такая организация не может быть ликвидирована до завершения проверки (ч. 2 подп. 3.1 п. 1 Положения).

Форма заявления о ликвидации юридического лица утверждена постановлением Министерства юстиции «О некоторых мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1». В течение одного дня после приема заявления регистрирующий орган уведомляет о предстоящем прекращении деятельности Министерство по налогам и сборам, ФСЗН, Белгосстрах, Таможенный комитет.

При ликвидации юридического лица (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

– в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо (прекращающий деятельность индивидуальный предприниматель) несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.10.2003 №1297 (ред. от 04.12.2021) утверждено Положение о порядке уплаты страховщику взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий, вознаграждений по авторским договорам, оплате труда лиц, работающих по трудовым и гражданско-правовым договорам;

– в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица (прекращающего деятельность индивидуального предпринимателя), за счет и в пределах средств, полученных от реализации заложенного имущества;

– в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

При наличии основания, предусмотренного в законодательстве, коммерческие организации ликвидируются (деятельность индивидуальных предпринимателей прекращается) регистрирующими органами в упрощенном порядке без создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора). Решение о начале такой процедуры ликвидации принимается регистрирующим органом при обнаружении указанного основания либо при получении соответствующего представления (предложения) уполномоченного органа. Требования кредиторов в таком случае предъявляются непосредственно должнику. Упрощенный порядок ликвидации не требует каких-либо объявлений о ликвидации. При этом перечень юридических лиц (ИП), которые ликвидируются (деятельность которых прекращается) в упрощенном порядке, размещается Минюстом в сети Интернет на официальном сайте Минюста (ч. 1 п. 14 Положения). В случае же неисполнения денежных обязательств кредиторы всегда могут инициировать процедуру банкротства должника. Кредитор вправе также заявлять требование об обеспечении иска в виде запрета на исключение такого субъекта из ЕГР.

Юридическое лицо считается ликвидированным, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращенной с даты внесения регистрирующим органом записи в ЕГР об исключении их из этого регистра.

Решения регистрирующих органов о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, иные действия (бездействие) регистрирующих органов, связанные с ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования, могут быть обжалованы в суд.

Деятельность юридических лиц может быть прекращена в порядке реорганизации. Действующее законодательство не дает определения реорганизации. Это затрудняет оспаривание заинтересованными лицами регистрации реорганизованных предприятий, поскольку невозможно указать конкретный законодательный акт, положения которого были при этом нарушены. По сути, реорганизация представляет собой принципиальные изменения в состоянии юридического лица. Эти изменения ставят затрагиваемых контрагентов (кредиторов, участников, должников) перед фактом возможного ущемления, что требует специального правового регулирования.

Например, в сентябре 2017 года около 10 компаний подали в суд заявления с требованием признать недействительной реорганизацию ООО «СУ-1 Белбуд» путем выделения из него ООО «ФениксАренда». Названный крупный застройщик не покрыл долги перед субподрядчиками, а в рамках решения о реорганизации от 06.09.2017 решил перебросить обязательства на новое юрлицо по разделительному балансу. 26.09.2017 судебный исполнитель управления принудительного исполнения главного управления исполнения Мингорисполкома постановил запретить проводить реорганизацию до погашения всех долговых обязателств. Однако 27.09.2017 ООО «ФениксАренда» была зарегистрирована в Мингорисполкоме. Около 10 строительных компаний опасались, что могут не получить своих денег. Они обратились в Экономический суд г. Минска с требованием признать недействительной регистрацию ООО «ФениксАренда». «Имеются основания полагать, что проводимая реорганизация осуществляется в мнимых целях для уклонения от погашения задолженности перед рядом кредиторов, а разделительный баланс нарушает принцип справедливого распределения активов и обязательств реорганизуемого общества между его правопреемниками, приводящий к явному ущемлению интересов кредиторов этого общества», говорилось в заявлении. ООО «ФениксАренда» пояснило, что задолженность обеспечена дебиторской задолженностью. Но субподрядчики полагают, что «дебиторка мертвая».

Реорганизация выступает в качестве особого правового режима, призванного обеспечить интересы определенных групп хозяйственного оборота и иных правоотношений (например, налоговых), которые могут быть существенно затронуты изменением правового положения юридического лица. Реорганизация это процедура, опосредующая переход в порядке правопреемства прав и обязанностей от одного или нескольких юридических лиц к другому или к другим юридическим лицам (правопреемникам), связанная с прекращением правопредшественников и (или) созданием правопреемников, а также совершение уполномоченным государственным органом актов государственной регистрации создания и ликвидации юридических лиц, изменений в учредительные документы. Реорганизация обеспечивает устойчивость экономических отношений независимо от смены их субъектов.

Реорганизация не распространяется на индивидуальных предпринимателей. Деятельность индивидуального предпринимателя носит личный характер и не допускает универсального правопреемства.

Реорганизация юридического лица (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, а в случаях, предусмотренных законодательными актами, – по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда. Способы реорганизации отличаются друг от друга последствиями, которые наступают для реорганизуемого лица и для его правопреемников. При выделении юридическое лицо, из которого произошло выделение, не прекращает свою деятельность. При присоединении продолжает деятельность присоединившее лицо.

Если учредители (участники) юридического лица, уполномоченный ими орган юридического лица или орган юридического лица, уполномоченный на реорганизацию его учредительными документами, не осуществят реорганизацию юридического лица в срок, определенный в решении уполномоченного государственного органа, суд по иску указанного государственного органа назначает внешнего управляющего юридическим лицом и поручает ему осуществить реорганизацию этого юридического лица. С момента назначения внешнего управляющего к нему переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Внешний управляющий выступает от имени юридического лица в суде, составляет разделительный баланс или передаточный акт и передает их на рассмотрение суда вместе с учредительными документами возникающих в результате реорганизации юридических лиц. Утверждение судом указанных документов является основанием для государственной регистрации вновь возникающих юридических лиц.

В случаях, установленных законодательными актами, реорганизация юридических лиц может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

Юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с момента внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

При слиянии юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.

При присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

При разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.

При выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц к каждому из них в соответствии с разделительным балансом переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица.

При преобразовании юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида (изменение организационно-правовой формы) к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом, за исключением прав и обязанностей, которые не могут принадлежать возникшему юридическому лицу.

Передаточный акт и разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшими решение о реорганизации юридического лица, и представляются вместе с учредительными документами для регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

Непредставление с учредительными документами соответственно передаточного акта или разделительного баланса, а также отсутствие в них положений о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица влекут отказ в государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

Учредители (участники) юридического лица или орган, принявшие решение о реорганизации юридического лица, обязаны письменно уведомить об этом кредиторов реорганизуемого юридического лица.

Действующее законодательство предусматривает ряд гарантий кредиторам реорганизуемого юридического лица. Кредиторам должно быть направлено персональное письменное уведомление о принятом решении. Кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является это юридическое лицо, и возмещения убытков. Предусмотренная ст. 56 ГК гарантия прав кредиторов не является достаточной. Во многих случаях реорганизация является средством ухода от возврата долгов: активы передаются одному предприятию, а долги остаются у другого. Поэтому в законодательстве следует закрепить норму о том, что реорганизация возможна только при условии, что активы реорганизуемого и вновь созданного субъекта хозяйствования обеспечивают возврат кредиторской задолженности.

Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного юридического лица, вновь возникшие

юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного юридического лица перед его кредиторами.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 № 1164 (ред. от 29.10.2021) утверждена Инструкция «О порядке размещения и опубликования сведений о нахождении юридического лица (индивидуального предпринимателя) в процессе ликвидации (прекращения деятельности)». Сведения о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования размещаются на официальном сайте научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» его редакцией.

6. Субъекты поддержки малого и среднего предпринимательства и их правовой статус

В соответствии со ст. 13 Конституции Республики Беларусь государство гарантирует равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

В настоящее время поддержка малого и среднего предпринимательства является важным направлением социально-экономической политики многих государств. Она включает в себя и создание правовых условий дляблагоприятного развития сектора малого и среднего предпринимательства[11].

Опыт различных стран показывает, что развитие малого и среднего предпринимательства возможно лишь при наличии политической воли государства сформировать необходимые для этого социальные, экономические, правовые и другие условия. По мнению ученых, решение этой задачи невозможно без создания специализированной, целостной инфраструктуры поддержки и развития малого и среднего предпринимательства и выделения адекватных этой задаче финансовых, организационных и иных ресурсов.

Всемерная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства относятся к ключевым моментам экономических реформ в государствах СНГ.

В Республике Беларусь понятие поддержки малого и среднего предпринимательства дано в Законе Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З (ред. 09.01.2018)«О поддержке малого и среднего предпринимательства». Согласно ст. 1 данного Закона поддержка малого и среднего предпринимательства – это реализация государственными органами и иными организациями правовых, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных мер по созданию благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства. В соответствии со ст. 8 Закона от 01.07.2010 № 148-З государственная поддержка

[11] Гурщенков, П.В. Субъекты поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: система и правовой статус: монография / П.В.Гурщенков. – Витебск: ВГУ имени П.В.Машерова, 2017. – 136 с.

малого и среднего предпринимательства осуществляется государственными органами и иными государственными организациями в соответствии с их компетенцией по следующим основным направлениям:

– определение и реализация государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства;

– осуществление защиты прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства;

– формирование и реализация государственных программ в сфере государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;

– содействие развитию системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– содействие развитию системы имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– формирование и развитие системы информационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– содействие формированию и развитию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

– содействие внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами;

– содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;

– организация проведения научно-исследовательских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства;

– реализация предусмотренных Законом и иными актами законодательства видов финансовой, имущественной, информационной и иной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется в Республике Беларусь в соответствии с республиканской и отраслевыми программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, а также региональными программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

По Указу Президента Республики Беларусь от 19.07.1996 № 262 «О государственной поддержке малого предпринимательства» государственная поддержка малого предпринимательства определялась как одна из важнейших задач государства, а одним из основных направлений ее осуществления было названо формирование инфраструктуры поддержки малого предпринимательства. В Указе также шла речь о Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей и создании региональных систем государственной поддержки малого предпринимательства, включающих соответствующие структурные подразделения местных исполнительных и распорядительных

органов, центры поддержки предпринимательства, технологические парки и другие элементы инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

В ст. 5 Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 № 685-XIII«О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» в качестве одного из основных направлений государственной поддержки малого предпринимательства было названо формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, в том числе содействие организации и деятельности центров поддержки предпринимательства и инкубаторов малого предпринимательства, инновационных центров и торгово-промышленных палат. Кроме того, в Законе от 16.10.1996 отдельно шла речь о фондах финансовой поддержки предпринимателей (ст. 7), центрах поддержки предпринимательства (ст. 8), инкубаторах малого предпринимательства, инновационных центрах (ст. 9), обществах взаимного кредитования (ст. 10).

Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» введено понятие субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства. Согласно ст. 4 Закона субъектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства являются центры поддержки предпринимательства и инкубаторы малого предпринимательства, основной целью деятельности которых является оказание субъектам малого и среднего предпринимательства содействия в организации и осуществлении предпринимательской деятельности. К иным организациям, осуществляющим поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства, отнесены Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, учреждения финансовой поддержки предпринимателей, общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии со ст. 19 Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» центром поддержки предпринимательства является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению экономической и организационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Законом возложено на Совет Министров Республики Беларусь определение условий и порядка регистрации юридических лиц в качестве центра поддержки предпринимательства и особенностей их деятельности. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 № 1911 (ред. от 22.07.2016) утверждено Положение о центрах поддержки предпринимательства. В п. 3 этого Положения определены требования к юридическому лицу, претендующему на регистрацию в качестве центра поддержки предпринимательства или базового центра поддержки предпринимательства.

В ст. 19 Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З«О поддержке малого и среднего предпринимательства» наряду с понятием центра поддержки предпринимательства имеется понятие «базовый центр поддержки предпринимательства». Различие можно провести по задачам этих центров.

Основными задачами центра поддержки предпринимательства являются оказание субъектам малого и среднего предпринимательства содействия в получении финансовых и материально-технических ресурсов, информационных, методических и консультационных услуг, подготовке, переподготовке и привлечении квалифицированных кадров, проведение обучающих курсов и маркетинговых исследований, а также оказание иного содействия в осуществлении субъектами малого и среднего предпринимательства их деятельности. Базовый центр поддержки предпринимательства области (г. Минска) – это центр поддержки предпринимательства, обеспечивающий координацию деятельности расположенных на территории области (г. Минска) центров поддержки предпринимательства и реализующий совместно с областным (Минским городским) исполнительным комитетом мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства. Согласно п. 9 Положения о центрах поддержки предпринимательства в целях реализации основных задач базовый центр, помимо деятельности, указанной в Законе, осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

– анализ тенденций развития малого и среднего предпринимательства;

– организация взаимодействия центров, расположенных на территории области (г. Минска), по проведению мероприятий, оказанию субъектам малого и среднего предпринимательства услуг, связанных с организацией и осуществлением предпринимательской деятельности;

– участие в разработке программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;

– информирование субъектов предпринимательства о системе поддержки предпринимательства в регионе.

Центры поддержки предпринимательства в Республике Беларусь можно сравнить с бизнес-центрами и другими подобными организациями, действующими в других государствах.

Понятие инкубаторов или бизнес-инкубаторов в основном дается в экономической литературе. В экономическом смысле этим термином обозначают структуру или организацию, в которой создаются «тепличные» условия для предварительно отобранных молодых либо только что созданных предприятий с высоким потенциалом роста, чтобы помочь им стать самостоятельными и прибыльными. Бизнес-инкубаторы рассматривают как организационную структуру, предназначенную для формирования наиболее благоприятной среды для стартового развития малого бизнеса.

В ст. 20 Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З«О поддержке малого и среднего предпринимательства» закреплено, что инкубатором малого предпринимательства является юридическое лицо, имеющее на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или на ином законном основании специально оборудованные под офисы и производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) помещения и находящееся в них имущество и предоставляющее их в соответствии с законодательством в пользование начинающим свою деятельность субъектам

малого предпринимательства в целях оказания им помощи в развитии и приобретении финансовой самостоятельности.

Согласно ст. 20 Закона Республики Беларусь 01.07.2010 № 148-З«О поддержке малого и среднего предпринимательства» и п. 4 Положения об инкубаторах малого предпринимательства в зависимости от целевого назначения создаются инкубаторы многопрофильные или специализированные (однопрофильные). В многопрофильном инкубаторе могут находиться субъекты малого предпринимательства, осуществляющие различные виды предпринимательской деятельности. Специализированный (однопрофильный) инкубатор предоставляет свои помещения субъектам малого предпринимательства, осуществляющим определенный вид деятельности, или оказывает услуги определенной социальной группе субъектов малого предпринимательства.

В ст. 9 Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 № 685-XIII«О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» инкубатор малого предпринимательства был определен как организация, которая создается на основе любых форм собственности и предоставляет на определенных условиях и на определенное время специально оборудованные под офисы и производство помещения субъектам малого предпринимательства, начинающим свою деятельность, в целях оказания им помощи в постепенном налаживании и развитии своего дела и приобретении финансовой самостоятельности.

По законодательству ряда государств организацией, аналогичной инкубатору малого предпринимательства, является бизнес-инкубатор. Под бизнес-инкубатором здесь понимается объект инфраструктуры поддержки субъектов малого предпринимательства, осуществляющий поддержку предпринимателей на ранней стадии их деятельности путем предоставления в аренду нежилых помещений и оказания консультационных, бухгалтерских, юридических и прочих услуг. Бизнес-инкубатор – это юридическое лицо, создаваемое для поддержки субъектов малого предпринимательства на этапе их становления путем предоставления производственных помещений, оборудования, организационных, правовых, финансовых, консалтинговых и информационных услуг.

Иные организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства в Республике Беларусь, – это Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, учреждения финансовой поддержки предпринимателей, общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Указом Президента Республики Беларусь от 18.03.1998 № 136 (ред. 18.07.2016) утверждено Положение о Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей. Фонд является юридическим лицом, владеет обособленным имуществом на правах оперативного управления, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в банках, печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и со своим наименованием, эмблему, товарный знак и другие реквизиты (п. 2 Положения).

Согласно ст. 22 Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» учреждением финансовой поддержки предпринимателей является некоммерческая организация, создаваемая по решению областного (Минского городского) исполнительного комитета или иного юридического лица в целях обеспечения содействия проведению государственной политики в сфере поддержки малого предпринимательства путем привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов для реализации соответствующих целевых программ, проектов и мероприятий.

В соответствии со ст. 23 Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства – это некоммерческая организация, создаваемая субъектами малого и (или) среднего предпринимательства в организационно-правовой форме потребительского кооператива для аккумулирования временно свободных денежных средств членов этого общества и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания им финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов. В мировой практике имеет место наделение организаций, подобных обществам взаимного финансирования, и денежными средствами со стороны государства на условиях договора займа либо безвозвратно.

До внесения изменений в Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» Законом от 30.12.2015 № 344-З к иным организациям, осуществляющим поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства в Республике Беларусь, относились общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 № 1911 было утверждено Положение об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утратившее силу Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22.07.2016 № 578. В указанном Положении конкретизировалось (п.п. 3, 4), что общество взаимного кредитования является некоммерческой организацией и создается в форме потребительского кооператива не менее чем 10 участниками – субъектами малого и среднего предпринимательства для объединения паевых взносов участников общества в целях оказания им временной финансовой помощи, удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей. Наименование общества взаимного кредитования должно было содержать указание на основную цель его деятельности, а также слово «кооператив» или слова «потребительское общество».

Согласно п. 2Указа Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 «О предоставлении и привлечении займов» микрофинансовые организации подразделяются на коммерческие и некоммерческие. Некоммерческие микрофинансовые организации – это юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива. Среди потребительских кооперативов

выделяется общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства – некоммерческая организация, созданная субъектами малого и (или) среднего предпринимательства для аккумулирования временно свободных денежных средств членов потребительского кооператива и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооператива финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов.

Таким образом, в законодательстве Республики Беларусь устанавливается, что центр поддержки предпринимательства, инкубатор малогопредпринимательства, Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей и общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства являются юридическими лицами. В отношенииучреждения финансовой поддержки предпринимателей используется термин «некоммерческая организация».

Организации, зарегистрированные Министерством экономики Республики Беларусь в качестве центров поддержки предпринимательства, выступают в организационно-правовой форме ООО, ОДО, ЗАО, ЧУП, КУП, РУП, учреждения, фонда, общественного объединения. В абсолютном большинстве случаев центры поддержки предпринимательства представлены коммерческими организациями.

В российской литературе отмечается, что в России большинство бизнес-инкубаторов, которые, как сказано выше, выполняют функции, аналогичные функциям инкубаторов малого предпринимательства в Республике Беларусь, действуют в форме некоммерческих организаций.

На практике некоторые организации для осуществления функций инкубатора малого предпринимательства создают обособленные структурные подразделения. Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей – это некоммерческая организация в форме фонда. Фондом финансовой поддержки предпринимателей является некоммерческая организация, создаваемая с целью финансирования программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, путем использования денежных средств в виде бюджетных ассигнований, кредитных ресурсов, добровольных взносов и пожертвований юридических и физических лиц, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг.

В отношении учреждения финансовой поддержки предпринимателей и общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в ЗаконеРеспублики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства»прямо указано, что они являются некоммерческими организациями.

Таким образом, анализ законодательства Республики Беларусь показывает, что все указанные в законодательстве субъекты поддержки малого и среднего предпринимательства являются юридическими лицами.

В законодательстве о Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей, учреждениях финансовой поддержки предпринимателей, обществах взаимного финансирования субъектов малого и среднего предприни-

мательства или уставах этих некоммерческих организаций закрепляется также возможность осуществления предпринимательской деятельности.

В литературе имеет место мнение, что в систему поддержки малого и среднего предпринимательства входят и индивидуальные предприниматели. Так, например, делается вывод об инфраструктуре поддержки малого и среднего предпринимательства как представленной субъектами, напрямую содействующими государственным или муниципальным органам власти непосредственно при реализации федеральных, региональных и местных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, и специализированными организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими финансовую, имущественную, информационную, консультационную, кадровую, инновационную и иную поддержку субъектам малого и среднего бизнеса в сфере реального производства и оказания услуг.

На практике индивидуальные предприниматели действительно могут взаимодействовать с субъектами малого и среднего предпринимательства, например, оказывать им на договорной основе юридические, консультационные и другие услуги.

Однако индивидуальным предпринимателям самим необходима поддержка в организации и развитии предпринимательской деятельности. Юридические лица по сравнению с индивидуальными предпринимателями располагают большими ресурсами, а также необходимым персоналом для оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства. Субъект поддержки малого и среднего предпринимательства в организационно-правовой форме юридического лица предпочтительнее и с точки зрения стабильности его существования и деятельности.

Таким образом, субъект поддержки малого и среднего предпринимательства – это юридическое лицо, выступающее в организационно-правовой форме соответствующей коммерческой или некоммерческой организации. Вместе с тем, изложенное выше позволяет выделить и другие признаки субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства.

Юридическое лицо должно быть специально создано согласно законодательству для поддержки малого и среднего предпринимательства и (или) зарегистрировано в этом качестве в установленном законодательством порядке.

Прежде всего, в качестве субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства могут выступать организации, изначально созданные для осуществления поддержки малого и среднего предпринимательства. К ним следует отнести Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, учреждения финансовой поддержки предпринимателей и общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Другие организации получают статус субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства в результате их регистрации в этом качестве в установленном законодательством порядке. Это касается центров поддержки предпринимательства и инкубаторов малого предпринимательства. Основная деятельность юридического лица может быть не связана с поддержкой малого

и среднего предпринимательства, но оно способно выполнять задачи, возложенные законодательством, на субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, и может быть признано центром поддержки предпринимательства и инкубатором малого предпринимательства путем соответствующей регистрации. Поэтому в законодательстве для таких организаций нет требований об указании в названии на центр поддержки предпринимательства или инкубатор малого предпринимательства. Вместе с тем и такие организации изначально могут быть созданы специально для поддержки малого и среднего предпринимательства и зарегистрированы в этом качестве.

На основании изложенного можно дать следующее определение субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства: это юридическое лицо (коммерческая или некоммерческая организация), созданное для поддержки малого и среднего предпринимательства и (или) зарегистрированное в этом качестве в установленном законодательством порядке.

В отличие от классических юридических лиц субъекты поддержки малого и среднего предпринимательства представляют новое явление в праве. В литературе отмечается наличие нетипичных явлений в гражданском праве, в частности относительно юридических лиц (технопарков, бизнес-инкубаторов и др.). Субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства как раз можно отнести к нетипичным юридическим лицам.

Правовой статус субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства имеет особенности, которые вытекают из следующего.

Прежде всего, субъект поддержки малого и среднего предпринимательства – это, как установлено выше, юридическое лицо (коммерческая или некоммерческая организация) в определенной организационно-правовой форме. Применительно к организационно-правовой форме юридического лица в законодательстве дается понятие такого лица, определяются порядок создания, реорганизации и ликвидации юридического лица, состав и источники образования его имущества, органы управления, их правомочия и порядок управления юридическим лицом, правомочия данного юридического лица в целом.

Но если юридическое лицо выступает в качестве субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, его правовой статус определяется нормами законодательства о поддержке малого и среднего предпринимательства. Такие нормы касаются понятия данного субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, его прав и обязанностей как субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, порядка приобретения и прекращения статуса субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, взаимоотношений с субъектами малого и среднего предпринимательства.

Изложенное дает основание сделать вывод о наличии у субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства общего и специального правового статуса. К общему правовому статусу относятся положения, вытекающие из организационно-правовой формы юридического лица, в которой действует субъект поддержки малого и среднего предпринимательства.

Специальный правовой статус субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства включает в себя понятие данного субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, его права и обязанности как субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, порядок приобретения и прекращения статуса субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства, взаимоотношения с субъектами малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, в результате исследования вопросов понятия и правового статуса субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства можно сделать следующие выводы.

Субъект поддержки малого и среднего предпринимательства – это юридическое лицо (коммерческая или некоммерческая организация), созданное для поддержки малого и среднего предпринимательства и (или) зарегистрированное в этом качестве в установленном законодательством порядке.

Субъект поддержки малого и среднего предпринимательства обладает общим и специальным правовым статусом.

Именно специальный правовой статус определяет особенности юридического лица как субъекта поддержки малого и среднего предпринимательства.

Контрольные вопросы и задания:

1. Каково соотношение понятий «предпринимательство», «хозяйственная деятельность»?
2. Охарактеризуйте категорию «предпринимательство», опираясь на нормы законодательства и теоретические доктрины.
3. Что является предпринимательским риском, перечислите виды таких рисков?
4. Каковы источники прибыли, получаемой в процессе осуществления предпринимательской деятельности?
5. Назовите основные принципы и этапы государственной регистрации субъектов предпринимательства.
6. Назовите регистрирующие органы.
7. Назовите основные права и обязанности субъекта предпринимательства.
8. Каковы основные средства защиты прав предпринимателей?
9. Охарактеризуйте основные способы прекращения предпринимательской деятельности.
10. Назовите факультативные признаки предпринимательской деятельности.
11. Перечислите виды субъектов предпринимательства.
12. Дайте характеристику форм реорганизации коммерческой организации.
13. Изложите стадии ликвидации юридического лица.
14. Назовите субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства.

Литература по теме:

1. Авдийский, А.В. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. – М.: Альфа-М: ИНФРА – М., 2016. – 368 с. (Магистратура).

2. Гурина, О.В. Юридическая ответственность за нарушения в сфере предпринимательской деятельности: учеб.-метод. комплекс / О.В. Гурина; Брест. гос. ун-т им. А.С. Пушкина. – Брест: БрГУ, 2020. – 116 с.

3. Гурщенков, П.В. Субъекты поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: система и правовой статус: монография / П.В. Гурщенков. – Витебск: ВГУ имени П.В.Машерова, 2017. – 136 с.

4. Исламова, Э. Привлечение к административной ответственности за напушение прав предпринимателей / Э. Исламова // Хозяйство и право. – 2020. – № 11. – С. 40–42.

5. Карягин, В.Н. О проблемах развития предпринимательства в Беларуси / В.Н. Карягин // Экономический бюллетень НИЭИ Министерства экономики Респ. Беларусь. – 2017. – № 12. – С. 41–47.

6. Каширина, Ю.П. Понятие и признаки предпринимательской деятельности: экономический и правовой аспекты / Ю.П. Каширина // Современное право. – 2008. – № 6. – С. 14–19.

7. Купрещенко, Н.П. Теневая экономика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.П. Купрещенко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2013. – 199 с.

8. Лубягина, Д.В. Риск в гражданском праве: монография / Д.В. Лубягина. – М.: Проспект, 2016. – 64 с.

9. Маньковский, И.А. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие / И.А. Маноковский. – Минск: БГАТУ,2020. – 208 с.

10. Попков, М.В. Отличия форм предпринимательства в Республике Беларусь и за рубежом / М.В. Попков // Промышленно-торговое право. – 2009. – № 2. – С. 65–68.

11. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие / коллектив авторов; под ред. В.В. Гущина, В.А. Баранова. – 2-е изд., перераб. – М.: Кнорус, 2019. – 210 с. – Бакалавриат.

12. Чашин, А.Н. Реорганизация и ликвидация юридических лиц: практическое руководство / А.Н. Чашин. – М.: Дело и Сервис, 2012. – 128 с.

13. Храмушин, В.В. Арбитражные суды как органы, осуществляющие защиту конституционных прав субъектов предпринимательской деятельности: монография / В.В. Храмушин; под ред. Т.А. Григорьевой. – М.: РУСАЙНС, 2020. – 122 с.

14. Юридическая судьба бизнеса при расторжении брака и наследовании: монография / отв. ред. И.В. Ершова, А.Н. Левушкин. – М.: Проспект, 2020. – 480 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые признаки предпринимательской деятельности;

– виды экономической деятельности, которые не относятся к предпринимательству;

– правовой статус основных субъектов предпринимательства;

– алгоритмы государственной регистрации и прекращения деятельности субъектов предпринимательства;

– права и обязанности предпринимателей;

– способы защиты прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности;

уметь:

– анализировать и правильно применять правовые нормы в сфере предпринимательства;

– определять наличие признаков предпринимательства в конкретных видах деятельности;

– составлять наименования субъектов предпринимательства;

– проводить государственную регистрацию субъектов предпринимательства;

– осуществлять реорганизацию и ликвидацию субъектов предпринимательства;

владеть:

– предпринимательской правовой терминологией;

– навыками использования требований законодательства для вступления в предпринимательскую деятельность;

– навыками уменьшения предпринимательских рисков;

– навыками выбора организационно-правовых форм предпринимательства;

– навыками анализа правоприменительной практики в сфере предпринимательской деятельности;

– навыками защиты прав предпринимателей.

Открываешь лавку – учись всем кланяться
(китайская мудрость)

ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие и виды субъектов хозяйственной деятельности

Под хозяйственной деятельностью понимаются мероприятия субъектов хозяйствования в сфере общественного производства, направленные на изготовление и реализацию продукции, выполнение работ либо оказание услуг стоимостного характера. Участниками отношений в сфере хозяйствования являются субъекты хозяйствования, потребители, органы государственной власти и местного самоуправления, наделенные хозяйственной компетенцией, а также граждане и организации, которые выступают учредителями субъектов хозяйствования либо осуществляют относительно их организационно-хозяйственные полномочия на основе отношений собственности.

Хозяйственная деятельность основана на расчете и направлена на удовлетворение разного рода потребностей человека. Как целесообразный процесс она включает 4 стадии: производство, распределение, обмен, потребление.

Производство – процесс создания материальных и духовных благ, необходимых для жизнедеятельности и развития человека. Капитал не может возникнуть без производства. Товарное производство является исходным пунктом возникновения капитала.

Распределение – процесс определения доли, в котором каждый субъект принимает участие в произведенном продукте.

Обмен – процесс движения материальных благ и услуг от одного субъекта к другому.

Потребление – процесс использования результатов производства для удовлетворения конкретных потребностей.

Хозяйственная деятельность осуществляется в рамках установленных правил разнообразными субъектами.

Субъекты хозяйственной деятельности – юридические и физические лица, которым законодательством предоставлено право осуществления хозяйственной деятельности, реализуя хозяйственную компетенцию (совокупность прав и обязанностей), которые имеют обособленное имущество и несут ответственность по своим обязательствам в пределах этого имущества. Субъекты хозяйственной деятельности обладают следующими признаками:

– легитимация в качестве субъектов данной деятельности в соответствии с законодательством;

– наличие обособленного имущества, закрепленного за субъектом на каком-либо титуле (право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления);

– возможность от своего имени приобретать права и нести обязанности в предпринимательском обороте;

– возможность самостоятельной ответственности субъекта за свои действия в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Легитимация субъекта хозяйствования означает признание государством, во-первых, самого факта существования данного субъекта, во-вторых, наличия у данного субъекта соответствующих прав и обязанностей, позволяющих участвовать в хозяйственной деятельности. Указанное признание осуществляется посредством государственной регистрации в установленном законодательством порядке. С момента регистрации возникает либо юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель.

К субъектам хозяйственной деятельности относятся:

– индивидуальные предприниматели;

– коммерческие организации;

– некоммерческие организации;

– Республика Беларусь и административно-территориальные единицы.

Согласно ст. 46 ГК юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющие полученную прибыль между участниками (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, унитарных предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств и в иных формах, предусмотренных ГК.

Коммерческие организации могут открывать свои филиалы, представительства, другие обособленные подразделения без статуса юридического лица. Филиал – это обособленное подразделение юридического лица, размещенное вне его месторасположения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства (ст. 51 ГК). Например ОАО «МАПИД» включает в свой состав 15 филиалов (СУ – специализированные управления). Они не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, определенных положениями о них. Они имеют свои текущие счета в банках, ведут отдельный баланс, а также рассчитывают и самостоятельно уплачивают налоги и платежи во внебюджетные фонды. Внутрихозяйственные обязательства между ОАО и филиалами строятся в соответствии с Положением о производственных

отношениях между структурными подразделениями ОАО «МАПИД», утвержденным приказом по головному подразделению ОАО «МАПИД».

Представительство – обособленное подразделение юридического лица, размещенное вне его местонахождения и осуществляющее представительство и защиту интересов этого юридического лица. Например, ОАО «Белгосстрах» располагает 118 представительствами по всей Республике Беларусь. Представительства являются структурными подразделениями филиалов. Филиал в г. Минске имеет в своем подчинении 3 представительства.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законодательными актами.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку она необходима для их уставных целей, ради которых они созданы, соответствует этим целям и отвечает предмету деятельности некоммерческих организаций, либо поскольку она необходима для выполнения государственно значимых задач, предусмотренных в их учредительных документах, соответствует этим задачам и отвечает предмету деятельности данных организаций. Для отдельных форм некоммерческих организаций законодательными актами могут быть установлены требования, предусматривающие их право на занятие предпринимательской деятельностью только посредством образования коммерческих организаций и (или) участия в них.

Субъекты хозяйствования подразделяются:

1) в соответствии с формами собственности: публичные (т.е. учрежденные Республикой Беларусь и административно-территориальными единицами), частные (созданные гражданами и частными юридическими лицами) и смешанные (образованные на основе публично-частной собственности);

2) по происхождению капитала: национальные, совместные и иностранные коммерческие организации. Все они являются резидентами Республики Беларусь;

3) по характеру основной деятельности: субъекты, функционирующие в сферах промышленности, сельского хозяйства, торговли и т.п.;

4) в зависимости от среднесписочной численности работников: субъекты малого предпринимательства и субъекты среднего предпринимательства. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства» к субъектам малого предпринимательства относятся:

– индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь;

– микроорганизации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;

– малые организации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно.

К субъектам среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно.

К началу 2021 года к СМСП относилось 372 тыс. организаций и ИП.

Специальной регистрации индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в качестве субъектов малого и среднего предпринимательства или иного подтверждения указанного статуса со стороны государственных органов не требуется. В развитых странах малые предприятия составляют 45%–55% экономики. Они получают в 14 раз больше патентов на одного работника, чем крупные фирмы. На малых предприятиях занято 39% высокотехнологичных работников.

К числу субъектов хозяйственного права следует отнести различные некоммерческие общественные объединения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ассоциации и союзы), представляющие общие интересы своих членов. Так, в США насчитывается более 3,5 тыс. национальных торговых ассоциаций. Общая численность, включая местные, региональные организации и клубы, превышает 40 тыс. Они оказывают своим членам разнообразные услуги: маркетинговые исследования рынка, предоставляют информацию об изменениях в законодательстве, представляют интересы в государственных органах.

Особыми субъектами хозяйственного права является государство и территориальные образования, которые не только осуществляют правовое регулирование хозяйственной деятельности, но и сами выступают участниками хозяйственных отношений.

2. Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей, ремесленников и самозанятых

Индивидуальное предпринимательство – старейшая форма организации бизнеса. Предшественниками предпринимателей были купцы, профессионально занимавшиеся торговлей. ГК закрепляет право физических лиц заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью с момента государственной регистрации. Законодательное определение понятия «индивидуальный предприниматель», «субъект предпринимательства-гражданин» отсутствует. Индивидуальный предприниматель – дееспособный гражданин, зарегистрированный в установленном порядке в данном

качестве и осуществляющий лично или с привлечением наемных работников, на свой риск и под свою имущественную ответственность самостоятельную профессиональную хозяйственную деятельность. В качестве вознаграждения он получает прибыль и чувство удовлетворения от занятия свободным предпринимательством. К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из актов законодательства Республики Беларусь или существа правоотношений (п. 2 ст. 22 ГК). В хозяйственных отношениях при осуществлении предпринимательской деятельности ИП выступают на тех же основаниях, что и юридические лица. Главным отличием индивидуального предпринимателя от юридического лица является то, что индивидуальный предприниматель несет ответственность по обязательствам, возникшим в результате осуществления предпринимательской деятельности, всем своим личным имуществом.

Для выступления в предпринимательском обороте в рассматриваемом статусе физическое лицо должно обладать следующими свойствами:

1) должно быть дееспособным;

2) должно быть зарегистрировано в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя без статуса юридического лица.

Индивидуальную предпринимательскую деятельность могут осуществлять:

– физическое лицо, достигшее восемнадцати лет;

– физическое лицо, эмансипированное в порядке правил, установленных ст. 26 ГК;

– физическое лицо, вступившее в брак и которому брачный возраст снижен в установленном ст. 18 КоБС порядке. В исключительных случаях орган, регистрирующий акты гражданского состояния, может снизить лицам, вступающим в брак, брачный возраст, установленный ч. 1 ст. 18 КоБС, но не более чем на три года.

Согласно ст. 22 ГК гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Пройдя процесс государственной регистрации, ИП получает свидетельство установленного образца, на основании которого он участвует в гражданском обороте как субъект предпринимательской деятельности. Без государственной регистрации деятельность индивидуальных предпринимателей не допускается, является незаконной. Количество физических лиц, привлекаемых индивидуальным предпринимателем на основании гражданско-правовых и (или) трудовых договоров для осуществления предпринимательской деятельности, а также количество имущества, используемого для этих целей, может быть ограничено законодательными актами.

В соответствии с дополнениями в п. 19 Положения о государственной регистрации в заявлении о государственной регистрации должно быть подтверждено, что на дату государственной регистрации гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не являлся ранее индивидуальным предпринимателем, признанным экономически несостоятельным (банкротом), с даты исключения которого из ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прошло менее года.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16.05.2014 № 222 (ред. от 31.10.2019) «О регулировании предпринимательской деятельности и реализации товаров индивидуальными предпринимателями и иными физическими лицами» для занятия предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя гражданин вправе привлекать не более трех физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, без государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является индивидуальным предпринимателем. К таким сделкам применяются правила, установленные законодательством для предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель осуществляет свою деятельность на основе свободы предпринимательства. Однако имеются виды деятельности, которыми может заниматься только юридическое лицо (например, деятельность в сфере игорного бизнеса, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг).

Индивидуальный предприниматель обязан:

– в предусмотренных законом случаях получить лицензию на осуществление определенных видов деятельности;

– уведомить регистрирующий орган об изменении адреса, других существенных условий своей предпринимательской деятельности;

– соблюдать права и законные интересы потребителей, обеспечивать надлежащее качество товаров, работ, услуг, соблюдать правила обязательной сертификации;

– не допускать недобросовестной конкуренции;

– вести учет результатов своей предпринимательской деятельности.

На индивидуальных предпринимателей не распространяется действие законодательства о бухгалтерском учете и отчетности. Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством. Индивидуальный предприниматель должен находиться на учете в инспекции Министерства по налогам и сборам в качестве плательщика, то есть стать на учет в налоговых органах и получить учетный номер плательщика (УНП) (п. 3 ст. 65 НК).

Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 03.01.2019 № 2 (ред. от 06.08.2021) «Об исчислении и уплате налогов, сборов (пошлин), иных платежей» утверждены формы налоговых деклараций (расчетов): по налогу при упрощенной системе налогообложения согласно приложению 16; по единому налогу с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц согласно приложению 17.

Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг) ведется в книге учета выручки от реализации товаров (работ, услуг) (далее – книга) индивидуальными предпринимателями, уплачивающими единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в соответствии с гл. 35 НК.

Книга может вестись как на бумажном носителе, так и в электронном виде. При ведении книги в электронном виде плательщики обязаны по окончании налогового периода, а при проведении проверки налоговым органом за истекший отчетный период текущего календарного года – за истекший отчетный период оформить ее на бумажном носителе.

Индивидуальные предприниматели обязаны открывать в банках текущие (расчетные) счета, если ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым эти предприниматели уплачивают единый налог в соответствии с законодательными актами, превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг).

На индивидуальных предпринимателей распространяют действие нормативные правовые акты, устанавливающие требования по использованию кассовых суммирующих аппаратов при продаже товаров, выполнении работ и оказании услуг (Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 № 924/16 (ред. от 15.11.2021), а также иное законодательство, регулирующее расчетные правоотношения. Предприниматель обязан стать на учет в городских, районных и районных в городах отделах областных, Минского городского управлений Фонда по месту нахождения (жительства) в течение 10 рабочих дней со дня выдачи свидетельства о государственной регистрации. Порядок уплаты обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты устанавливается Положением об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 40 (ред. от 22.11.2021) «О фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты».

В соответствии со ст. 212 НК при определении размера налоговой базы плательщики – ИП имеют право применить профессиональные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально

подтвержденных расходов, непосредственно связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в порядке, установленном законодательством.

НК определено, что расходы индивидуальных предпринимателей, учитываемые при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности, подразделяются на: расходы по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; внереализационные расходы.

В соответствии с п. 20 ст. 205 НК расходы по производству и реализации представляют собой стоимостную оценку использованныхвпроцессепроизводства и реализации товаров (работ, услуг),имущественных прав природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, подтвержденных документально.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав группируются по следующим элементам:

– материальные расходы;
– расходы на оплату труда;
– амортизационные отчисления от стоимости амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), используемого в предпринимательской деятельности;
– расходы на социальные нужды;
– прочие расходы.

Если затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав могут быть отнесены одновременно к нескольким элементам расходов, плательщик вправе самостоятельно определить, к какому непосредственно элементу он отнесет такие расходы.

Согласно п. 24 ст. 205 НК к амортизационным отчислениям от стоимости амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), используемого в предпринимательской, нотариальной деятельности, относятся суммы амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, произведенных в порядке, установленном законодательством.

Таким образом, ИП при использовании в своей предпринимательской деятельности имущества, принадлежащего ему как физическому лицу на праве собственности, имеет право учесть в составе профессиональных налоговых вычетов при исчислении подоходного налога сумму амортизационных отчислений по данному имуществу, при условии постановки его на учет в качестве основного средства в книге учета основных средств.

В соответствии с п. 31 ст. 205 НК не относятся к расходам ИП, учитываемым при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности, следующие расходы:

1) расходы, не подтвержденные документами;

2) в порядке предварительной оплаты плательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав;

3) в погашение (возврат) кредитов, займов, полученных плательщиком;

4) предоставленные плательщиком займы;

5) компенсированные (возмещенные) в соответствии с законодательством иными лицами:

– по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным гражданско-правовым договорам в пользу комитента (доверителя);

– арендодателям, связанные с арендой помещений, не включаемые в сумму арендной платы;

6) на уплату пеней, а также штрафов и (или) санкций, налагаемых (начисляемых) за нарушение законодательства;

7) понесенные сверх норм, установленных настоящей главой;

8) на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, включая расходы на организацию отдыха, развлечений, досуга;

9) на приобретение и (или) создание амортизируемого имущества, а также на проведение модернизации, реконструкции основных средств;

10) стоимость имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога;

11) суммы амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, не используемым в предпринимательской, нотариальной деятельности, а также не находящимся в эксплуатации;

12) обязательные страховые взносы, уплачиваемые плательщиком в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь с доходов самого плательщика, платежи по всем видам добровольного страхования, кроме страховых взносов по перечню видов добровольного страхования, определенному для организаций Президентом Республики Беларусь;

13) расходы на проезд в транспорте общего пользования;

14) расходы, связанные с получением доходов, освобождаемых от подоходного налога с физических лиц, за исключением расходов, осуществленных за счет средств, безвозмездно поступивших в рамках целевого финансирования из республиканского или местного бюджетов либо бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджета Союзного государства в отчетных периодах, следующих за периодами, в которых расходы, покрытые такими средствами, были учтены при определении налоговой базы;

15) расходы, относящиеся к особым режимам налогообложения, за исключением расходов, понесенных в период применения особого режима налогообложения, при этом относящихся к доходам от реализации, полученным в период применения общего порядка налогообложения;

16) расходы, связанные с безвозмездной передачей плательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав;

17) иные затраты, не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, не учитываемые при налогообложении в соответствии с законодательством.

Помимо регистрационных и иных процедур ИП, осуществляя предпринимательскую деятельность, должны соблюдать законодательство, устанавливающее требования к качеству производимой (реализуемой) продукции, и иметь необходимые документы, подтверждающее ее качество.

Деятельность ИП, направленная на извлечение прибыли (производство продукции, оказание услуг и т.д.), как правило, осуществляется непосредственно самим предпринимателем. Эта деятельность регулируется нормами гражданского законодательства и не подпадает под действие трудового законодательства. Если же у предпринимателя есть наемные работники, то его отношения с ними регулируются трудовым законодательством. Согласно абз. 6 ч. 1 ст. 1 ТК Республики Беларусь предприниматель по отношению к работникам выступает как наниматель. Исходя из этого, в данных отношениях он должен соблюдать все права и гарантии наемных работников, предусмотренные трудовым законодательством.

В отличие от граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, имущественные споры между индивидуальными предпринимателями либо между ними и юридическими лицами подведомственны экономическим судам (ст. 39 ХПК).

Гражданин утрачивает свой статус индивидуального предпринимателя по следующим основаниям:

1) в случае смерти, признания недееспособным, безвестно отсутствующим, объявления умершим;

2) в случае признания его банкротом в установленном порядке;

3) по собственной инициативе путем подачи в регистрирующий орган заявления об аннулировании его государственной регистрации и выданного ему свидетельства индивидуального предпринимателя.

Согласно ст. 24 ГК индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан экономически несостоятельным (банкротом) в судебном порядке.

С момента вступления в силу решения суда утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя.

При осуществлении процедуры признания экономически несостоятельным (банкротом) индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, не связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности, также вправе предъявить свои требования. Требования указанных кредиторов, не заявленные ими в таком порядке, сохраняют силу после завершения процедуры банкротства индивидуального предпринимателя.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание.

После завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании предпринимателя банкротом.

Сохраняют силу требования граждан, перед которыми индивидуальный предприниматель, признанный банкротом либо объявивший им о своем банкротстве, несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также иные требования личного характера.

По своим обязательствам индивидуальный предприниматель несет полную ответственность, т.е. всем своим имуществом, в том числе и личным, которое не участвовало в хозяйственном обороте. Исключение составляет имущество, перечень которого определен ХПК.

При обращении взыскания по долгам индивидуального предпринимателя разграничения на личное имущество и имущество, используемое в предпринимательской деятельности не происходит. Действующее законодательство не разграничивает имущество физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В случае вынесения индивидуальному предпринимателю приговора, связанного с ограничением права занятия предпринимательской деятельностью (до 3-х лет), органы и учреждения, осуществляющие исполнение наказаний, не позднее трех рабочих дней со дня получения приговора суда уведомляют регистрирующий и налоговый органы о назначенном судом наказании.

Регистрирующий орган в течение трех рабочих дней со дня получения такого уведомления вносит в ЕГР сведения о приостановлении деятельности индивидуального предпринимателя.

Органы и учреждения, осуществляющие исполнение наказания, не позднее трех рабочих дней со дня истечения срока наказания уведомляют об этом регистрирующий и налоговый органы. Регистрирующий орган в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления об истечении срока наказания вносит соответствующие сведения в ЕГР о возобновлении деятельности индивидуального предпринимателя. В период действия вынесенного индивидуальному предпринимателю приговора регистрационный номер в этом регистре за ним сохраняется.

В случае вынесения индивидуальному предпринимателю постановления о наложении административного взыскания в виде лишения права заниматься определенной деятельностью органы (до 1 года), исполняющие данное постановление, в течение трех рабочих дней со дня изъятия у индивидуального предпринимателя специального разрешения (лицензии)

уведомляют регистрирующий и налоговый органы об исполнении этого постановления с указанием срока, на который произведено такое изъятие.

Разъяснение Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 03.06.2009 № 02-41/1279 «Об отдельных вопросах практики прекращения деятельности индивидуального предпринимателя» указывает, что аннулирование государственной регистрации ИП не является безусловным основанием для принятия судебного постановления о прекращении его деятельности. При рассмотрении исковых требований о прекращении деятельности ИП судам рекомендовано принимать во внимание те обстоятельства, которые были предприняты ответчиком по устранению нарушений, послуживших основанием для аннулирования его государственной регистрации (например, полное либо частичное погашение налоговой задолженности).

Неосуществление индивидуальным предпринимателем предпринимательской деятельности в период исполнения приговора, связанного с ограничением права занятия предпринимательской деятельностью, постановления о наложении административного взыскания в виде лишения права заниматься определенной деятельностью не является основанием для прекращения его деятельности.

Имущество, находящееся в собственности индивидуального предпринимателя, может быть им завещано и переходить по наследству. Однако право на занятие предпринимательством по наследству не переходит. Став собственником имущества и правопреемником всех кредиторских и дебиторских задолженностей наследодателя-предпринимателя, наследник для продолжения предпринимательского дела наследодателя обязан зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

Невозможна «прямая» продажа бизнеса ИП. Для отчуждения возможно предварительное создание коммерческой организации и ее последующая продажа.

Хозяйственную деятельность осуществляют ремесленники. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 09.10.2017 № 364 (ред. от 31.10.2019) «Об осуществлении физическими лицами ремесленной деятельности» под ремесленной деятельностью понимается не являющаяся предпринимательской деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента, осуществляемая самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан. Осуществление физическими лицами ремесленной деятельности без постановки на учет в налоговом органе и уплаты сбора за осуществление ремесленной деятельности запрещается.

Физические лица, осуществляющие ремесленную деятельность, вправереализовывать изготовленные ими товары на торговых местах на рынках, ярмарках и (или) в иных установленных местными исполнительными и

распорядительными органами местах, в помещениях, используемых для их изготовления, с применением рекламы в глобальной компьютерной сети Интернет, путем пересылки почтовым отправлением (в том числе международным), доставки по указанному потребителем адресу любым видом транспорта, а также на основании гражданско-правовых договоров, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Физические лица вправе осуществлять указанные в п. 1 ст. 1 ГК виды хозяйственной деятельности в качестве самозанятых.

3. Правовое положение коммерческих организаций

Коммерческие организации образуются по воле их учредителей. Учредителями субъектов хозяйствования могут выступать граждане, юридические лица, Республика Беларусь и административно-территориальные единицы, нерезиденты. В составе участников коммерческой организации могут бать только граждане, только юридические лица, одновременно граждане и юридические лица. По состоянию на 01.01.2018 года в Беларуси насчитывалось 115256 коммерческих организаций. Из них: ОАО – 2175, ЗАО – 1607, ООО – 57462, ОДО – 5234, УП – 45334.

Различие между понятиями учредителей и участниками коммерческой организации состоит в том, что учредителями являются лица, принявшие решение об учреждении коммерческой организации. После государственной регистрации коммерческой организации учредители автоматически становятся участниками этой организации. Участниками коммерческой организации кроме его учредителей являются также лица, получившие право собственности, право хозяйственного ведения на долю в уставном фонде, (акции) коммерческой организации.

Статья 17 ГК, раскрывая содержание правоспособности граждан, предусматривает, что граждане могут в соответствии с законодательством создавать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами. Учредителями коммерческой организации могут быть дееспособные граждане, в том числе индивидуальные предприниматели.

Юридическое лицо (коммерческое и некоммерческое) по общему правилу может быть участником коммерческой организации в силу своей правоспособности. Унитарные предприятия, государственные объединения, а также финансируемые собственником учреждения могут быть участниками коммерческих организаций только с разрешения собственника (уполномоченного собственником органа).

Организационно-правовая форма коммерческой организации предопределяет ее учредительский состав. Некоторые коммерческие юридические лица могут быть созданы одним учредителем (унитарные предприятия, хозяйственные общества, крестьянские (фермерские) хозяйства).

Для создания хозяйственных товариществ требуется не менее двух учредителей. Причем полными товарищами могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

ГК дает пример минимума учредителей – трех. Данное требование относится к созданию производственного кооператива (п. 3 ст. 108 ГК). При этом членами такой коммерческой организации могут быть лишь физические лица (п. 1 ст. 107).

Максимальное количество учредителей не ограничивается. Однако количество участников ЗАО, ООО и ОДО не должно превышать 50 лиц (ч. 5 ст. 66, ч. 1 ст. 91, ч. 1 ст. 112 Закона о хозяйственных обществах). Если в процессе деятельности общества общее количество участников превысит 50, то общество подлежит реорганизации в течение одного года, а по истечении этого срока – ликвидации в судебном порядке, если число участников общества не уменьшится до установленного предела (ст. 66 и 111 Закона о хозяйственных обществах).

Требования к учредителям установлены также п. 19 Положения о регистрации:

– гражданин – собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не имеет непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

– гражданин – собственник имущества (учредитель, участник), руководитель юридического лица, создаваемого (созданного) в форме учреждения или ассоциации (союза), не состоит на профилактическом учете в соответствии с законодательством о профилактике правонарушений;

– в отношении собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой организации, гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя, не имеется неисполненного вступившего в законную силу судебного постановления о взыскании денежных средств и (или) обращении взыскания на иное имущество, исполнительной надписи о взыскании с физических лиц, в том числе с индивидуальных предпринимателей, налогов, сборов (пошлин) и пеней, задолженности по обязательным страховым взносам и пеням в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь;

– на дату государственной регистрации собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не является собственником имущества (участником), руководителем коммерческой организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, но процесс ее ликвидации не завершен;

– на дату государственной регистрации собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин,

обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не является собственником имущества (участником), руководителем юридического лица, в отношении которого судом, рассматривающим экономические дела, вынесено определение об открытии конкурсного производства и подготовке дела об экономической несостоятельности (банкротстве) к судебному разбирательству;

– на дату государственной регистрации собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации не являлся собственником имущества (участником), руководителем юридического лица – должника, признанного экономически несостоятельным (банкротом), с даты исключения которого из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прошло менее года;

– на дату государственной регистрации гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не являлся индивидуальным предпринимателем, признанным экономически несостоятельным (банкротом), с даты исключения которого из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прошло менее года;

– на дату государственной регистрации собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не являлся собственником имущества (участником) юридического лица, индивидуальным предпринимателем, задолженность которого была признана безнадежным долгом и списана в соответствии с законодательными актами, с даты исключения которого из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прошло менее трех лет;

– в результате реорганизации юридического лица, включенного в план выборочных проверок, государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав юридического лица (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), включенного в план выборочных проверок, в связи с его реорганизацией в форме выделения, преобразования, либо изменений и (или) дополнений, вносимых в устав юридического лица (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) в случае присоединения к нему юридического лица, включенного в план выборочных проверок, проведена (завершена) выборочная проверка в отношении соответствующего юридического лица, включенного в план выборочных проверок;

– для собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой организации либо гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя, законодательством либо судом не установлены иные запреты и ограничения на обращение за государственной регистрацией;

– судом не установлены ограничения на обращение за государственной регистрацией изменений и (или) дополнений, вносимых в устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора).

В зависимости от особенностей, которыми обладают юридические лица соответствующих видов, законодательством определен порядок создания юридических лиц: распорядительный, разрешительный, заявительный. В хозяйственной практике имеется также уведомительный порядок создания организаций. Создание юридического лица состоит в последовательном совершении юридически значимых действий, а также принятии соответствующих актов, имеющих правоустанавливающее значение и направленных на приобретение статуса субъекта хозяйствования.

Граждане или частные юридические лица вправе свободно по своему усмотрению образовать субъект хозяйствования. Публичные субъекты хозяйствования создаются в распорядительном либо разрешительном порядке. Государственный орган, уполномоченный на выдачу разрешения, во-первых, проверяет, соблюдено ли законодательство о создании такого вида юридических лиц; во-вторых, независимо от положительного ответа на этот вопрос, принимает решение, следует ли разрешить создание данной организации. Например, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.01.2012 № 78 разрешено Министерству архитектуры и строительства создать государственное инжиниринговое производственное объединение «Белинжиниринг». В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.10.2003 № 1420 (ред. от 15.01.2020) «О создании республиканских казенных предприятий» созданы два казенных предприятия и утверждены устав республиканского казенного предприятия «Центр утилизации авиационных средств» и устав республиканского казенного предприятия «Центр утилизации артиллерийских и инженерных боеприпасов». В разрешительном порядке создаются дочерние банки за пределами Республики Беларусь, поскольку на это требуется разрешение Национального банка (ч. 1 ст. 92 БК). Таким способом могут создаваться и страховые организации, когда их учредителями выступают другие страховые организации, которые являются дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам и (или) имеют долю иностранных инвесторов в своих уставных фондах более 49%. При этом разрешение выдается Министерством финансов Республики Беларусь (ч. 1 п. 22 Положения о страховой деятельности).

В соответствии со ст. 72 БК банк вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций только по согласованию с Национальным банком.

Нормативно-явочный способ предполагает наличие правовых норм, закрепляющих право физических и юридических лиц учреждать коммерческие организации и регламентирующих процесс создания последних.

Выполнение соответствующих предписаний является основанием для образования юридического лица, факт создания которого регистрируется уполномоченным государственным органом. Нормативно-явочный способ не предполагает согласия третьих лиц, включая государство, поскольку создание организации разрешено законодательством.

Данный способ предполагает инициативный акт учредителей (собственника), содержащий решение о создании юридического лица. Это решение оформляется протоколом учредительного собрания или письменным решением единственного учредителя-собственника.

Особенности создания акционерных обществ в процессе приватизации государственного имущества определяются законодательством о приватизации.

Коммерческая организация действует в соответствии с ее учредительными документами. О них говорится в п. 1 ст. 48 ГК следующим образом: юридическое лицо действует на основании устава либо учредительного договора; в случаях, предусмотренных законодательством, юридическое лицо, не являющееся коммерческой организацией, может действовать на основании общего положения об организациях данного вида.

Учредительный договор хозяйственной организации заключается, а устав утверждается ее учредителями (участниками). Хозяйственная организация, созданная одним учредителем, действует на основании устава, утвержденного этим учредителем.

Сведения, которые должны содержаться в учредительных документах, определены в п. 2 ст. 48 ГК: наименование организации, место ее нахождения, цели деятельности, порядок управления деятельностью, а также другие сведения о хозяйственных организациях соответствующего вида.

На основании только учредительного договора создаются и действуют полные и коммандитные товарищества (п. 1 ст. 67 и п. 1 ст. 82 ГК). Общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерные общества, унитарные предприятия и производственные кооперативы создаются и действуют на основании устава. Устав акционерного общества помимо сведений, указанных в п. 2 ст. 48 ГК, должен содержать сведения о категориях выпускаемых обществом акций, их номинальной стоимости и количестве; о размере уставного фонда общества; о правах акционеров; о составе и компетенции органов управления обществом и порядке принятия решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов. Дополнительно выпускаемые акции ЗАО могут быть размещены среди лиц, не являющимися его акционерами, но указанными в уставе общества. Указанные требования применяются и при залоге акций ЗАО.

Коммерческие организации – хозяйственные товарищества и общества функционируют в следующих организационно-правовых формах:

а) хозяйственные товарищества:

– полное товарищество (суполка);

– коммандитное товарищество (товарищество на вере);

б) хозяйственные общества:

– ООО;

– ОДО;

– АО (открытое и закрытое).

– Названные юридические лица обладают следующими общими признаками:

– все хозяйственные товарищества и общества являются добровольными объединениями их участников с общей целью – получения прибыли и распределения данной прибыли среди участников;

– в момент создания учредители объединяют имущество, поэтому в любом товариществе или обществе имеются уставный или складочный капитал;

– учредители не имеют в отношении данных юридических лиц и их имущества вещных прав, только права обязательственные;

– организации создаются на неопределенный срок.

Отличие между товариществом и обществом состоит в том, что товарищество – это объединение лиц, а общество - объединение капиталов.

В связи с этим:

– каждый полный товарищ должен сам осуществлять предпринимательскую деятельность от имени и в интересах товарищества, а участники обществ не имеют подобной обязанности;

– полным участником товарищества может быть только предприниматель. Участниками обществ могут быть любые субъекты;

– участники товариществ несут солидарную ответственность своим имуществом по долгам товарищества. Учредители общества несут только риск утраты вклада;

– управление деятельностью в товариществах осуществляется самими товарищами, а в обществе, как правило, – наемными лицами.

Правовое положение товариществ определяется исключительно ГК. Полное товарищество состоит исключительно из полных товарищей. Полный товарищ может выступать в данном качестве только в одном товариществе. Это связано с особенностями ответственности полного товарища своим имуществом солидарно в субсидиарном порядке по обязательствам товарищества. Нельзя поручиться по долгам двух товариществ одним и тем же имуществом.

Коммандитное товарищество – товарищество, в котором присутствуют полные товарищи и участники-вкладчики. Вкладчиками могут быть любые субъекты гражданских прав, в том числе и не занимающиеся предпринимательской деятельностью. Основное право вкладчика составляет возможность получения прибыли товарищества в соответствующем размере. Вкладчики не имеют права участвовать в деятельности товарищества

и в вопросах управления. В то же время они не несут ответственности по обязательствам товарищества, а рискуют своим вкладом. Внесение вклада вкладчиком удостоверяется свидетельством об участии.

При ликвидации товарищества на вере вкладчики имеют преимущественное по сравнению с полными товарищами право на получение вкладов из имущества товарищества, оставшегося после полного расчета с кредиторами товарищества.

Коммандитное товарищество ликвидируется по тем же основаниям, что и полное. Дополнительным основанием для ликвидации является выбытие всех вкладчиков.

В Беларуси хозяйственные товарищества не создаются, в то время как в зарубежных странах они исторически чрезвычайно распространены. Причиной этого является признание их в отечественном законодательстве юридическими лицами, что создает для деловой практики неразрешимые противоречия. В частности, для полных товарищей необходима двойная государственная регистрация, отчетность, налогообложение.

В ЕГР содержится запись только одвух действующих коммандитных товариществах «КТ «Творческая мастерская Кузьмичева и Баркуна «студия КуБ»» и «Совместное КТ «Частное предприятие «Аматар» и компания», а также о пяти полных товариществах: ПТ «Прокесс», ПТ «Хитрун О.В. и компания», ПТ «Крестьянское (фермерское) хозяйство «Ягодный двор» и компания», ПТ «Сидоревская С.Д., Дубровский В.А. и компания», ПТ «Частное унитарное транспортное предприятие «АвтоКАМцентр» и компания».

К числу преимуществ хозяйственных обществ следует отнести: возможность привлечения стороннего капитала в предприятие за счет продажи долей (акций); ограниченность ответственности по долгам предприятия в хозяйственных обществах размером вклада в уставный капитал; наличие системы коллективных органов управления, в которых участвует учредитель (собственник); наличие внутренних органов контроля деятельности предприятия, его руководства, норм об учете и отчетности, об обязательном аудите; законодательная регламентация процедуры увольнения директора; возможность стимулирования заинтересованности персонала в прибыльности предприятия через соответствующую систему оплаты и участия.

При принятии решения о выборе конкретной формы хозяйственного общества (ОАО или ООО) рекомендуется учитывать, что создание ОАО оправдано при внесении в уставный капитал крупного имущественного комплекса на значительную сумму и в дальнейшем предполагается привлечение других инвестиций в обмен на акции. В остальных случаях могут создаваться ООО.

Акционерным обществом признается учрежденный физическими и (или) юридическими лицами субъект хозяйствования, уставный фонд которого разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, несущий ответственность по обязательствам принадлежащим ему

имуществом. Участники АО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Основное отличие АО от других форм хозяйственного общества заключается в способе закрепления прав его участника – путем удостоверения их акциями.

Акционерные общества имеют ряд преимуществ по сравнению с другими формами:

– АО имеет возможность привлекать средства акционеров для пополнения уставного фонда и расширения своей деятельности, причем эти средства не подлежат возврату (за исключением полной ликвидации общества), так как акции обществом не выкупаются;

– члены трудового коллектива могут приобрести статус собственников общества путем покупки каждым акций общества;

– возможно привлечение в состав акционеров постоянных контрагентов, что создает общую заинтересованность в результатах деятельности общества.

В Беларуси было зарегистрировано 4681 акционерное общество, из них 2360 акционерных обществ открытого типа (ОАО) и 2321 – закрытого (ЗАО).

Производственный кооператив (артель) – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов. В силу личного трудового участия в деятельности производственного кооператива его участники именуются членами кооператива. Работники кооператива, вышедшие на пенсию по старости или инвалидности, сохраняют за собой членство в кооперативе, а значит, и возможность получать часть его прибыли. В ГК (ч. 1 ст. 107) дано следующее определение производственного кооператива (артели): коммерческая организация, участники которой обязаны внести имущественный паевой взнос, принимать личное трудовое участие в его деятельности и нести субсидиарную ответственность по обязательствам производственного кооператива в равных долях, если иное не определено в уставе, в пределах, установленных уставом, но не меньше величины полученного годового дохода в производственном кооперативе. Принимая во внимание требования ГК о личном трудовом участии в деятельности кооператива со стороны его участников, можно сделать вывод о том, что участие в нем юридических лиц ГК не допускается.

В 1995 году на конгрессе в Манчестере Международным кооперативным альянсом принята Декларация о кооперативной идентичности, содержащая определение кооперативной организации, присущие ей ценности и принципы. Данная декларация содержит следующее определение кооператива: кооператив – самостоятельная организация людей, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих общественно-экономических, социальных и культурных потребностей с помощью находящегося в их совместном владении

и демократически управляемого предприятия. Деятельность его основана на взаимопомощи, взаимной ответственности, демократии, равенстве, справедливости и солидарности, честности, открытости, социальной ответственности и заботе о других. Международный кооперативный альянс (МКА) объединяет около 200 международных и национальных организаций и является неправительственной организацией.

Кооператив становится единым собственником имущества, внесенного членами кооператива в качестве взносов, и впоследствии приобретенного имущества. Вместе с тем имущество кооператива поделено на паи между его членами. Право члена кооператива на пай означает возможность в случае прекращения членства или ликвидации кооператива получить стоимость пая или имущество, соответствующее его паю. Кооператив это одновременно объединение и капиталов и лиц. Но в то же время размер паевого взноса не влияет на правовое положение члена кооператива. Прибыль по общему правилу подлежит распределению среди участников согласно личному трудовому участию. Каждый член кооператива при принятии решений имеет один голос. Членство в кооперативе не может быть передано по наследству, но паенакопления умершего наследуются.

Число членов кооператива должно быть не менее трех (ст. 108 ГК). Максимальная численность участников законодательством не установлена. Особенность правового режима имущества кооператива-колхоза заключается в том, что не предусматривается деление имущества на паи членов. В соответствии с Примерным уставом колхоза основные и оборотные фонды колхоза объявляются неделимыми, они не подлежат распределению между членами колхоза и могут использоваться только по целевому назначению по решению общего собрания (собрания уполномоченных) членов колхоза. Под колхозом понимается коммерческая организация, созданная гражданами на основе добровольного членства для совместной деятельности по производству, переработке, сбыту сельскохозяйственной продукции, а также иной не запрещенной законодательством деятельности. Колхозы (сельскохозяйственные производственные кооперативы) до 31.12.2016 подлежали преобразованию в хозяйственные общества или коммунальные унитарные предприятия.

Производственный кооператив по единогласному решению его членов может преобразоваться в хозяйственное товарищество или общество в случае, когда в составе кооператива осталось менее трех членов.

Исходя из императивных требований законодательства устав производственного кооператива должен в обязательном порядке содержать следующие сведения:

– порядок управления деятельностью производственного кооператива (ч. 1 п. 2 ст. 48 ГК);

– условия о размере паевых взносов членов кооператива, порядке внесения паевых взносов членами кооператива и их ответственности за нарушение обязательства по внесению паевых взносов;

– о характере и порядке трудового участия его членов в деятельности кооператива и их ответственности за нарушение обязательства по личному трудовому участию;

– о порядке распределения прибыли и убытков кооператива;

– о размере и условиях субсидиарной ответственности его членов по долгам кооператива;

– о составе и компетенции органов управления кооперативом и порядке принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов (п. 2 ст. 108 ГК);

– о порядке обращения взыскания на пай члена производственного кооператива по собственным долгам (п. 5 ст. 111 ГК).

Постановлением Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь № 11 от 27.10.2006 (ред. от 26.09.2008) «О некоторых вопросах применения субсидиарной ответственности» предусмотрено, что субсидиарная ответственность является особым видом гражданско-правовой ответственности, при котором на лицо, несущее субсидиарную ответственность в соответствии с законодательством или условиями обязательства, в случае отказа основного должника от удовлетворения требования кредитора, в том числе ввиду недостаточности или отсутствия имущества, или ненаправления кредитору в разумный срок ответа на предъявленное требование, возлагается обязанность по исполнению требования кредитора к основному должнику. В п. 3 Постановления к лицам, которые могут быть привлечены к субсидиарной ответственности, отнесены и члены производственных кооперативов. А п.14 данного Постановления называет субсидиарную ответственность членов производственного кооператива ограниченной. По общему правилу данная ответственность рассчитывается в равных долях, однако уставом кооператива может быть предусмотрено иное.

Исходя из изложенного, можно выделить следующие основные признаки производственного кооператива:

1) добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной и иной хозяйственной деятельности;

2) личное трудовое участие членов кооператива в его деятельности;

3) обязанность членов кооператива участвовать в формировании его имущественной базы путем внесения имущественных паевых взносов, которые в совокупности составляют уставный фонд кооператива;

4) субсидиарная ответственность членов кооператива по его долгам в случае недостаточности имущества кооператива для покрытия его долгов за счет своих личных средств в равных долях, если иное не предусмотрено уставом, в установленных уставом пределах, но не меньше величины полученного годового дохода в кооперативе;

5) наделение каждого члена кооператива одним голосом при принятии решений на общем собрании членов кооператива, что отличает кооператив от хозяйственных обществ.

Унитарные предприятия. Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество (ст. 113 ГК). Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия («unitas» с латинского означает «единство»).

В форме унитарных предприятий могут быть созданы государственные (республиканские или коммунальные) унитарные предприятия либо частные унитарные предприятия. Имущество унитарного предприятия находится в государственной либо частной собственности физического (совместной собственности супругов) или юридического лица. Право собственности на имущество, приобретенное унитарным предприятием по договорам или иным основаниям, приобретается собственником имущества этого унитарного предприятия. В Российской Федерации унитарное предприятие может быть создано лишь Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или административно-территориальной единицей субъекта Российской Федерации.

В случае раздела имущества, находящегося в совместной собственности супругов, а также перехода права собственности на имущество унитарного предприятия в порядке наследования, правопреемства либо иными не противоречащими законодательству способами к двум и более лицам:

– унитарное предприятие может быть реорганизовано путем разделения (выделения) либо преобразования в хозяйственное товарищество или общество в порядке, установленном законодательством и соглашением сторон;

– имущество унитарного предприятия переходит в собственность одного юридического или физического лица (совместную собственность супругов) с выплатой другим лицам компенсации соответственно их доле в общей собственности, определенной по правилам, установленным для имущества, в отношении которого долевая собственность допускается;

– унитарное предприятие подлежит ликвидации в порядке, установленном законодательством, если реорганизация или переход имущества в собственность одного лица противоречат законодательству либо невозможны по иным причинам.

Фирменное наименование унитарного предприятия должно содержать указание на форму собственности.

Органом унитарного предприятия является руководитель, который назначается собственником имущества либо уполномоченным собственником органом и ему подотчетен.

Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Унитарное предприятие не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества, за исключением случаев, предусмотренных ГК.

Постановлением Министерства по управлению государственным имуществом и приватизации Республики Беларусь от 21.03.2001 № 2 «Об утверждении Примерного устава республиканского унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, и Примерного Устава республиканского унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления (казенного предприятия)» (далее – постановление № 2) утвержден Примерный устав республиканского унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения.

Е.А. Суханов справедливо отмечает, что если юридическое лицо как формально самостоятельный участник имущественных отношений не имеет никакого собственного имущества, а его учредитель-собственник стремится к устранению даже ограниченной субсидиарной ответственности по его долгам, то в гражданском обороте появляется субъект, иметь дело с которым крайне опасно для других участников[12].

В случаях, предусмотренных законодательством об унитарных предприятиях, по решению Правительства Республики Беларусь на базе имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь, может быть образовано унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления (казенное предприятие). Учредительным документом казенного предприятия является его устав, утверждаемый Правительством Республики Беларусь. Фирменное наименование предприятия, основанного на праве оперативного управления, должно содержать указание на то, что предприятие является казенным. Республика Беларусь несет субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия при недостаточности его имущества. Казенное предприятие может быть реорганизовано или ликвидировано по решению Правительства Республики Беларусь.

Крестьянским (фермерским) хозяйством признается коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) имущественные вклады, для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по ее переработке, хранению, транспортировке и реализации, основанной на его (их) личном трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей в соответствии с законодательством об охране и использовании земель (ст. 115[1] ГК и ст. 1 Закона о крестьянском (фермерском) хозяйстве). Кодекс Республики Беларусь о земле предусматривает, что земельные участки для ведения фермерского хозяйства предоставляются фермерскому хозяйству в постоянное пользование или аренду либо главе этого хозяйства в пожизненное наследуемое владение или аренду. Иностранные граждане и лица без гражданства (в отличие от

[12] Суханов, Е.А. Еще раз о юридических лицах – несобственниках / Е.А. Суханов // Правоведение. – 2017. – № 3. – С. 132.

граждан Республики Беларусь) вправе получать земельные участки для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства из земель сельскохозяйственного назначения только в аренду.

Крестьянское (фермерское) хозяйство отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Члены крестьянского (фермерского) хозяйства не отвечают по обязательствам крестьянского (фермерского) хозяйства, а крестьянское (фермерское) хозяйство не отвечает по обязательствам членов крестьянского (фермерского) хозяйства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Земельный участок, предоставленный фермерскому хозяйству или его главе, не является собственностью хозяйства и соответственно не входит в состав имущества, которым фермерское хозяйство отвечает по своим обязательствам.

Условия создания, деятельности, реорганизации и ликвидации крестьянского (фермерского) хозяйства, права и обязанности его членов закреплены в Законе Республики Беларусь от 18.02.1991 № 611-XII (ред. от 17.07.2018) «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» (далее – Закон о крестьянском (фермерском) хозяйстве).

Имущество крестьянского (фермерского) хозяйства принадлежит ему на праве собственности. В состав имущества крестьянского (фермерского) хозяйства входят имущество, переданное в качестве вклада в уставный фонд крестьянского (фермерского) хозяйства его учредителями (членами), а также имущество, произведенное и приобретенное крестьянским (фермерским) хозяйством в процессе его деятельности. В европейском праве фермерское хозяйство не относится к коммерческим организациям и не подлежит обязательной государственной регистрации. В РФ фермерское хозяйство осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Вместе с тем ст. 86.1 ГК РФ допускает, что граждане, ведущие совместную деятельность в области сельского хозяйства без образования юридического лица на основе соглашения о создании крестьянского (фермерского) хозяйства вправе создать юридическое лицо – крестьянское (фермерское) хозяйство, являющееся корпоративной коммерческой организацией.

В соответствии со ст. 51-1 ГК и Постановлением Совета МинистровРеспублики Беларусь от 30.05.2018 № 408 (ред. от 17.09.2021) «О порядке открытия и деятельности в Республике Беларусь представительств иностранных организаций» представительства юридических лиц и иных организаций, зарегистрированных в установленном порядке в иностранном государстве, административно-территориальных единиц иностранных государств (далее – организации) открываются и осуществляют деятельность на территории Республики Беларусь на основании разрешений, выдаваемых облисполкомами и Минским горисполкомом. По состоянию на 01.01.2021 зарегистрировано более 1000 таких представительств.

Представительство не является юридическим лицом. Виды деятельности, на осуществление которых требуется получение специального разрешения (лицензии), могут осуществляться представительством только на

основании такого специального разрешения (лицензии), полученного организацией в установленном законодательством порядке.

Представительство считается созданным на территории Республики Беларусь с момента получения разрешения на его открытие в установленном законодательством порядке. Иностранная коммерческая организация для открытия представительства в Беларуси подает в соответствующий исполком письменное заявление о выдаче разрешения по установленной Советом Министров Республики Беларусь форме, подписанное уполномоченным лицом этой организации. В заявлении указываются: цель (цели) открытия представительства; полное наименование иностранной организации; дата создания иностранной организации; место нахождения головного офиса иностранной организации; описание деятельности иностранной организации; сведения о лицах, уполномоченных вести дела от имени иностранной организации в Республике Беларусь.

К заявлению о выдаче разрешения на открытие представительства должны быть приложены следующие документы:

– легализованная выписка из торгового реестра страны учреждения иностранной организации, датированная не позднее 3 месяцев до дня ее представления;

– нотариально удостоверенная легализованная в установленном порядке доверенность на руководителя представительства, за исключением случая, когда руководитель представительства является руководителем «материнской» организации;

– утвержденное иностранной организацией положение о представительстве, в котором указываются цель (цели) открытия представительства, его местонахождение, организационная структура, полномочия руководителя представительства;

– программа деятельности представительства по установленной форме;

– нотариально удостоверенные доверенности на руководителя представительства и лицо, уполномоченное осуществлять действия, связанные с открытием представительства (при его наличии). Данные документы могут не предоставляться, если руководитель представительства является руководителем иностранной коммерческой организации;

– документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за получение разрешения на открытие представительства.

Выдаваемые за границей документы должны быть предоставлены на одном из государственных языков и легализованы. Для документов, выдаваемых в государствах-участниках Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (Заключена в г. Гааге 05.10.1961), легализация не требуется. На них проставляется апостиль, который удостоверяет подлинность подписи, качество, в котором выступало лицо, подписавшее документ, а также подлинность печати или штампа, удостоверяющих документ. Если же документ исходит из страны, с которой у

Республики Беларусь подписан договор о правовой помощи (например, страны СНГ, Польша, Латвия, Литовская Республика, Китай, Вьетнам), то для таких документов обычно достаточно наличия официальной (гербовой) печати соответствующего государственного органа. Если документы (или их часть, включая печать) выполнены на иностранном языке, то они подлежат официальному переводу на территории Республики Беларусь. Подлинность подписи переводчика удостоверяется нотариально.

Документы предоставляются в картонной папке-скоросшивателе по почте либо нарочным (курьером).

При непредставлении необходимых документов и по другим основаниям, указанным в п. 19 Положения, исполком отказывает в выдаче разрешения. Таким образом, для представительств действует в полном объеме разрешительный принцип открытия.

Выдача разрешения на открытие представительства осуществляется в течение 30 дней с даты представления заявителем документов. В случае необходимости направления запроса в другие государственные органы данный срок продлевается до двух месяцев. Для продления срока действия разрешения на открытие представительства иностранная организация должна не позднее 30 дней, но не ранее трех месяцев, до даты его истечения представить заявление, легализованную выписку из торгового реестра страны происхождения, и документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за продление срока действия разрешения на открытие представительства.

Разрешение на открытие представительства выдается исключительно на три года с возможностью продления срока его действия на тот же период. В соответствии с Особенной частьюНК Республики Беларусь за выдачу разрешения на открытие представительства, а также за продление срока деятельности разрешения установлена государственная пошлина исходя из ставки 65 базовых величин за каждый год действия разрешения, которая должна быть уплачена сразу за три года. Возможна оплата государственной пошлины в иностранной валюте, для чего на сайтах регистрирующих органов размещены соответствующие реквизиты. Законодательство не предусматривает возможность возврата уплаченной государственной пошлины в случае прекращения деятельности представительства до истечения трехгодичного срока действия разрешения.

В разрешении на открытие представительства в соответствии с приложением 4 к Положению указываются:

– наименование представительства (с указанием наименования и организационно-правовой формы иностранной организации, а также государства, в котором учреждена иностранная организация);

– дата выдачи и дата, до которой действительно разрешение.

В течение месяца с даты получения разрешения представительство обязано самостоятельно стать на учет в соответствующей территориальной инспекции Министерства по налогам и сборам, управлении Фонда социальной защиты населения для постановки на учет в качестве плательщика

обязательных страховых взносов, зарегистрироваться в соответствующем подразделении БРУСП «Белгосстрах» в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В соответствии с ч. 3 п. 4 Положения численность иностранных граждан-сотрудников представительства (включая руководителя) не может превышать пяти человек.

После постановки на указанный учет представительство имеет право открыть в банках Республики Беларусь счета в белорусских рублях и иностранной валюте.

Представительство может осуществлять от имени и по поручению представляемой им иностранной организации деятельности подготовительного и вспомогательного характера, в том числе по:

– содействию реализации международных договоров Республики Беларусь о сотрудничестве в сфере торговли, экономики, финансов, науки и техники, транспорта, поиску возможностей для его дальнейшего развития, совершенствованию форм этого сотрудничества, установлению и расширению обмена экономической, коммерческой и научно-технической информацией;

– изучению товарных рынков Республики Беларусь (проведение маркетинговых исследований, выявление потенциальных импортеров и экспортеров);

– изучению возможностей для инвестиционной деятельности в Республике Беларусь (в том числе в порядке приватизации объектов государственной собственности);

– созданию коммерческих организаций с участием иностранных инвесторов;

– продаже билетов и бронированию мест компаний авиационного, железнодорожного, автомобильного и морского транспорта;

– иной общественно полезной деятельности. Что такое иная общественно полезная деятельность в Положении не определено. Решать данный вопрос в каждом конкретном случае будет регистрирующий исполком. На наш взгляд, это может быть организация поездки ответственных государственных служащих на материнское иностранное предприятие для изучения современных технологий оказания коммунальных услуг. Разрешение на открытие представительства для осуществления иной общественно полезной деятельности может быть выдано только после получения согласия заинтересованных государственных органов Республики Беларусь.

Конкретный перечень правомочий представительства определяется иностранной организацией в положении о представительстве и в доверенности главы представительства в соответствии с предписаниями действующего законодательства Республики Беларусь. В сложных ситуациях для установления законности тех или иных направлений деятельности представительства оправдано обратиться за разъяснением в соответствующий исполком.

Представительство в период с 1 января по 1 марта представляет в исполком письменный отчет о своей деятельности, в который включаются

сведения о местонахождении, штатном расписании, количестве иностранных граждан – сотрудников, открытых счетах.

В случае невыполнения представительством установленных законодательством обязанностей, исполком выносит и передает в трехдневный срок либо направляет по почте этому представительству письменное предупреждение с указанием срока устранения допущенных нарушений. Представительство обязано письменно сообщить, с представлением в исполком подтверждающих документов, в трехдневный срок по истечении установленного в предупреждении срока об устранении нарушений.

Прекращение деятельности представительства означает исключение его из журнала представительств. Согласно п. 30 Положения деятельность представительства прекращается:

1) по решению иностранной организации, открывшей свое представительство. Решение иностранной организации о прекращении деятельности своего представительства представляется в исполком, администрацию парка;

2) по решению исполкома, администрации парка в случае:

– ликвидации иностранной организации, открывшей свое представительство;

– прекращения действия международного договора Республики Беларусь, на основании которого открыто представительство иностранной организации, если иное не предусмотрено данным договором;

– истечения срока действия разрешения на открытие представительства иностранной организации, если он не был продлен в порядке, установленном в п. 15 Положения;

– неосуществления представительством иностранной организации деятельности, в целях осуществления которой оно было открыто, в течение шести месяцев подряд с даты открытия данного представительства;

– внесения в исполком, администрацию парка соответствующего требования заинтересованного государственного органа Республики Беларусь (его территориального органа);

– превышения численности иностранных граждан – сотрудников представительства иностранной организации, установленной в ч. 3 п. 4 Положения;

– невыполнения представительством иностранной организации требований, содержащихся в письменном предупреждении исполкома, администрации парка о необходимости устранения допущенных нарушений.

Исполком направляет в течение 10 рабочих дней уведомление о решении о прекращении деятельности представительства по местонахождению иностранной организации и представительства.

Представляется, что более правомерным было бы прекращение деятельности представительства по указанным выше основанием по решению суда. За исполкомом следует оставить функции контроля порядка создания и деятельности представительств.

Закрытие представительства осуществляется полномочным представителем, который должен по указанию иностранной организации определить судьбу имущества представительства, произвести увольнение сотрудников, оформление итогового баланса, а также осуществить прочие действия.

Иностранная организация обязана в месячный срок после закрытия представительства представить в исполком:

– выписку налогового органа об исчисленных и уплаченных суммах налогов, сборов, пошлин, пеней;

– справку таможенного органа об отсутствии неуплаченных таможенных платежей, пеней, процентов, а также обязательств, не прекращенных перед таможенными органами;

– справку банка о закрытии текущего (расчетного) счета;

– копию справки банка о закрытии текущего (расчетного) счета;

– копию справки о состоянии расчетов с бюджетом, выдаваемой налоговыми органами;

– справку БРУСП «Белгосстрах» об отсутствии задолженности по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– документ, подтверждающего передачу документов по личному составу работников прекратившего свою деятельность представительства в территориальный (городской или районный) архив;

– оригинал разрешения на открытие (продление срока действия) представительства.

В течение 10 рабочих дней со дня представления документов исполком выдает иностранной организации письменное подтверждение о завершении процедуры прекращения деятельности представительства. В случае необходимости запроса в другие государственные органы срок продлевается до двух месяцев.

Предприятие самостоятельно определяет свою организационную структуру, устанавливает численность работников и штатное расписание. Предприятие может состоять из производственных структурных подразделений (производств, цехов, участков, бюро, лабораторий и т.п.), а также функциональных структурных подразделений аппарата управления (управлений, отделов, служб и т.п.). Статус структурных подразделений определяется в учредительных документах предприятия и положениях.

Субъекты хозяйствования могут на добровольных началах объединяться в союзы, хозяйственные ассоциации, концерны и другие объединения по отраслевому, территориальному или иным принципам в целях координации деятельности, обеспечения защиты их прав, представления общих интересов в соответствующих государственных и иных органах, а также в международных организациях.

Они создаются на основе следующих принципов: добровольность вхождения в объединение, соблюдение антимонопольного законодательства, свобода выбора организационной формы, свобода выхода.

Руководящие органы объединения не обладают распорядительной властью в отношении входящих участников и выполняют свои функции на условиях, определенных участниками.

По согласованному решению участников на объединение может быть возложено централизованное выполнение отдельных производственно-хозяйственных и других функций.

Объединение может также создаваться по решению собственника предприятий или уполномоченного им органа. При этом такому объединению могут быть делегированы права по управлению предприятиями, входящими в его состав. Содержание аппарата управления этого объединения осуществляется в порядке и на условиях, определенных собственником.

Создание указанных структур производится с учетом антимонопольных требований, установленных соответствующими законодательными актами Республики Беларусь. В соответствии со ст. 11 «Закона о конкуренции» в целях предупреждения возникновения и предотвращения усиления доминирующего положения на товарных рынках в Республике Беларусь антимонопольным органом и другими государственными органами в пределах их компетенции осуществляется государственный контроль за созданием, реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов, в том числе дочерних, зависимых обществ, холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, за преобразованием государственных органов и хозяйствующих субъектов в объединения, если это может привести к возникновению или усилению доминирующего положения на товарных рынках.

Государственная регистрация холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов осуществляется регистрирующим органом только после получения надлежащим образом оформленного согласия антимонопольного органа. На практике функционируют различные виды объединений: союзы, хозяйственные ассоциации, концерны. Указом Президента Республики Беларусь от 28.12.2009 № 660 (ред. от 31.10.2019) «О некоторых вопросах создания и деятельности холдингов в Республике Беларусь» определены правовой статус, порядок создания и условия функционирования такого объединения коммерческих организаций, как холдинг.

Цель государства в процессе создания холдингов заключается в оптимизации финансовых потоков и управленческой деятельности для повышения конкурентоспособности предприятий. Холдинг берет свое начало в англосаксонской правовой системе, а происходит понятие от английского слова holdy – «держание», «захват». В германском праве такие образования именуются «концерны» либо «связанные предприятия». Холдинг – это объединение юридических лиц (участников холдинга), в котором одно из

юридических лиц – коммерческая организация является управляющей компанией холдинга в силу возможности оказывать влияние на решения, принимаемые другими юридическими лицами-участниками холдинга (дочерними компаниями холдинга), на основании:

– владения 25% и более простых (обыкновенных) акций (долей в уставных фондах) дочерних компаний холдинга;

– управления деятельностью дочерних компаний холдинга – унитарных предприятий, учрежденных управляющей компанией холдинга либо по отношению к которым управляющая компания холдинга приобрела статус учредителя по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами, а также учреждений, созданных управляющей компанией холдинга;

– договора доверительного управления 25% и более простых (обыкновенных) акций (долей в уставных фондах) дочерних компаний холдинга (далее – договор доверительного управления);

– иного договора, в соответствии с которым управляющей компанией холдинга приобретаются права по управлению деятельностью дочерних компаний холдинга (далее – иной договор).

Холдинг создается по решению управляющей компании холдинга или собственника. Холдинг считается созданным и приобретает статус холдинга с даты его регистрации, осуществляемой Министерством экономики, которое ведет Государственный реестр холдингов. Например, ОАО «Борисовский завод автотракторного оборудования», ОАО «Агрокомбинат «Мачулищи». По состоянию на 01.01.2021 в Беларуси было 80 холдингов.

Для повышения эффективности госсектора планируется создание ряда государственных корпораций в целях объединения производственного и технологического потенциала, создания новых продуктов, выхода на внешние рынки не с отдельными товарами, а системой машин, технологий и широкой линейкой продукции. Холдинги скопировали на Западе, а госкорпорации имеются в России. Однако при создании объединений в западных странах инициатива исходит от предприятий, а у нас от правительства. Всего планируется создать семь государственных корпораций: по одной – в сфере сельхозмашиностроения, производства транспортных средств и легкой промышленности, по две – в сфере пищевой и деревообрабатывающей промышленности. В госкорпорациях будут объединены более 100 предприятий, дающих более 7% объема промпроизводства и обспечивающих занятость около 13% работников. Ядром первой госкорпорации должен стать «Гомсельмаш».

Закон Германии о партнерствах от 25.07.1994 с изменениями, внесенными законом о реформе торгового права от 22.06.1998, позволяет вести совместную деятельность лицам свободных профессий. Партнерство – это товарищество, в которое объединяются лица свободных профессий для осуществления своей профессиональной деятельности (адвокаты, врачи, ветеринары, художники, журналисты, режиссеры, дизайнеры, переводчики, преподаватели, налоговые советники, эксперты, инженеры, архитекторы и др.).

Контрольные вопросы и задания:

1. Перечислите виды юридических лиц – коммерческих организаций.
2. Кто может выступать в качестве полного участника хозяйственного товарищества?
3. Какие лица относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства?
4. Каковы основные правовые отличия хозяйственных обществ и товариществ?
5. Какова минимальная и максимальная численность участников в отдельных организационно-правовых формах субъектов хозяйствования?
6. Назовите особенности правового статуса представительств и филиалов коммерческих организаций.
7. Назовите основные правовые формы объединений субъектов хозяйствования.
8. Каковы основные требования к созданию и деятельности холдингов?
9. Каковы особенности правового статуса индивидуального предпринимателя?
10. Кто вправе выступать учредителем крестьянского (фермерского) хозяйства?

Литература по теме:

1. Гурщенков, П.В. Субъекты поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь: система и правовой статус: монография / П.В. Гурщенков. – Витебск: ВГУ имени П.М. Машерова, 2017. – 136 с.
2. Жилищно-коммунальное хозяйство Беларуси. История и современность / сост.: В.О. Орехов, С.В. Ручанов. В.В. Кислый, Д.А. Хаскин. – Минск: УП «БОФФ», 2014. – 272 с.
3. Козлова, Н.В. Понятие и сущность юридического лица. Очерк истории и теории: учеб. пособие / Н.В. Козлова. – М.: Статут, 2003. – 312 с.
4. Корпоративное право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Г.Ф. Ручкиной. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 212 с. – (Сер.: Бакалавр и магистр. Академический курс).
5. Курбатов, А.Я. Классификация юридических лиц: проблемы и потери / А.Я. Курбатов // Хозяйство и право. – 2020. – № 11. – С. 3–13.
6. Органы управления хозяйственными обществами: Правовой аспект: монография / С.Д. Могилевский. – М.: Дело, 2001. – 358 с.
7. Предпринимательское право: Правовое сопровождение бизнеса: учебник для магистров / И.В. Ершова [и др.]; отв. ред. И.В. Ершова. – М.: Проспект, 2017. – 848 с.
8. Сидорчук, В.К. Правовое положение коммунального хозяйства : моногр. / В.К. Сидорчук. – Минск: Изд. центр БГУ, 2019. – 308 с.
9. Синицын, С.А. Особенности структуры собственности и корпоративного управления в компании одного лица / С.А. Синицын // Журнал российского права. – 2020. – № 7. – С. 40–51.

10. Чернявский, А.Г. Международное корпоративное парво: учебное пособие / А.Г. Чернявский, Д.А. Пашенцев, О.А. Терновая. – М.: КНОРУС, 2019. – 154 с. – (Бакалавриат и магистратура).

11. Шиткина, И.С. Холдинги: правовое регулирование экономической зависимости. Управление в группах компаний / И.С. Шиткина. – М.: Волтерс Клувер, 2008. – 518 с.

12. Чигир, В.Ф. Юридические лица / В.Ф. Чигир. – Минск: Амалфея, 1994. – 74 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– теоретические основы правового статуса субъектов хозяйствования;

– субъектный состав хозяйственных отношений, родовую и видовую классификацию субъектов хозяйствования;

– особенности правового статуса индивидуального предпринимателя;

– основные организационно-правовые формы субъектов хозяйствования;

– способы создания субъектов хозяйствования;

– основные требования законодательства к осуществлению хозяйственной деятельности;

– правовые характеристики субъектов малого и среднего предпринимательства;

уметь:

– определять правоспособность субъекта хозяйствования;

– анализировать возможности того или иного субъекта хозяйствования в конкретной экономической ситуации;

– правильно выбирать организационно-правовую форму ведения хозяйственной деятельности, оценивать ее преимущества и недостатки в различных хозяйственных отношениях;

– составлять учредительные документы субъектов хозяйствования;

владеть:

– хозяйственной правовой терминологией;

– навыками научно-теоретического анализа правового статуса субъектов хозяйствования;

– навыками выполнения требований законодательства при осуществлении хозяйственной деятельности.

ТЕМА 5. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

1. Понятие и структура имущества субъектов хозяйственной деятельности

Для осуществления деятельности, направленной на систематическое извлечение прибыли, для возможности надлежащим образом отвечать перед контрагентами субъект хозяйствования должен иметь имущество. Имущество субъекта хозяйствования – основа его деятельности, самостоятельности и правового положения. Под имуществом понимаются не только материальные объекты, но и имущественные права – право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления. Хозяйственная деятельность может осуществляться также на основе других вещных прав (аренда, владение, пользование), предусмотренных ГК и условиями договора с собственником.

Правовой режим имущества – установленный законодательством порядок его использования, допустимые способы и пределы распоряжения этим имуществом. Он раскрывает содержание прав и обязанностей субъектов хозяйственного оборота (вещных, обязательственных, имущественно-корпоративных, исключительных), объектом которых выступает то или иное имущество. Правовой режим создает благоприятные либо неблагоприятные условия для реализации интересов субъектов права. Правовые режимы классифицируются по различным основаниям: по предмету правового регулирования – конституционный, административный и т.д.; по форме выражения – законный и договорный; по юридической природе – материальные и процессуальные правовые режимы.

В зависимости от правового режима имущества определяются:

права субъекта хозяйствования относительно владения, пользования и распоряжения имуществом и их ограничения;

полномочия третьих лиц относительно имущества, если его собственником не является субъект хозяйствования;

пределы имущественной ответственности субъекта хозяйствования и собственника хозяйствования.

Правовой режим имущества субъекта хозяйствования определяется его учредителями (участниками) или уполномоченными ими органами в соответствии с требованиями законодательства и указывается в учредительных документах.

Имущество – термин, употребляемый в законодательстве в различных значениях применительно к конкретным правоотношениям. К имуществу субъектов хозяйственной деятельности относятся:

1) вещь или совокупность вещей, включающих деньги, ценные бумаги;

2) исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность);

3) иное имущество, в том числе имущественные права (например, ст.ст. 282-284 ГК, регламентирующие виндикацию как способ защиты права собственности);

4) совокупность вещей и имущественных прав (в таком смысле термин «имущество» используется, в частности, при определении ответственности должников по гражданско-правовым обязательствам);

5) совокупность вещей, имущественных прав и обязанностей (такое значение термина «имущество» используется при универсальном правопреемстве, например при наследовании, когда к наследникам переходят как имущество (в смысле вещей), так и имущественные права и имущественные обязанности.

К имуществу относятся объекты, которые имеют стоимостное определение, производятся либо используются в деятельности субъекта хозяйствования и отображаются в балансе или учитываются в других предусмотренных законом формах учета имущества.

Для получения достоверной информации об имущественном положении субъекта хозяйствования не следует ориентироваться только на имущество, находящееся в его фактическом владении. Это может быть чужое имущество, привлеченное на договорных началах. Достоверные данные об имуществе содержатся в данных бухгалтерского учета. Имущество может быть обременено отягощениями (залогом).

Государство обеспечивает равную защиту имущественных прав всех субъектов хозяйствования. Основные способы защиты: виндикационный иск; негаторный иск; взыскание убытков, причиненных нарушением вещных прав; признание вещных прав.

Значение термина «имущество» необходимо выявлять в каждом конкретном случае посредством уяснения подлинного смысла нормы, ее толкования. Например, ст. 15 «Состав имущества фермерского хозяйства» Закона о крестьянском (фермерском) хозяйстве гласит, что фермерское хозяйство может иметь в собственности необходимые для производства сельскохозяйственной продукции, а также ее переработки, хранения, транспортировки и реализации насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птицу, сельскохозяйственную и иную технику и оборудование, транспортные средства, инвентарь, имущество частных унитарных предприятий, созданных фермерским хозяйством, другое имущество, приобретенное фермерским хозяйством, а равно принадлежащие фермерскому хозяйству имущественные права либо иные отчуждаемые права, имеющие стоимость.

Структура имущества субъектов хозяйственной деятельности закреплена в ст. 2 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (ред. 17.07.2017) «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон о бухгалтерском учете и отчетности»):

– активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод;

– доходы – увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации;

– обязательства – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации;

– расходы – уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) организации;

– собственный капитал – активы организации за вычетом ее обязательств.

Имущество коммерческих организаций в качестве объектов бухгалтерского учета классифицируется на следующие группы: основные средства, финансовые вложения, нематериальные активы, готовая продукция, незавершенное производство.

Основными фондами производственного и непроизводственного назначения являются здания, строения, машины и оснащение, оборудование, инструмент, производственный инвентарь и другое имущество длительного использования, которое отнесено законодательством к основным фондам.

К основным средствам относятся активы организации при одновременном выполнении следующих условий:

– активы имеют материально-вещественную форму;

– активы используются в течение срока службы продолжительностью свыше одного года;

– стоимость их единицы на момент приобретения превышает величину, определяемую в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 №133 (ред. от 30.04.2012);

– организацией на момент принятия на бухгалтерский учет не предполагается перепродажа данных активов.

Состав и группировка основных средств приведены в Постановлении Министерства экономики от 30.09. 2011 № 161 (ред. от 10.04.2017).

В состав основных средств независимо от их стоимости включаются земельные участки, приобретаемые в собственность.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы:

– идентифицируемые (имеющие признаки, отличающие данный объект от других, в том числе аналогичных) и не имеющие материально-вещественной (физической) формы;

– используемые в деятельности организации;

– способные приносить организации будущие экономические выгоды;

– срок полезного использования которых превышает 12 месяцев;

– стоимость которых может быть измерена с достаточной надежностью, то есть имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием);

– при наличии документов, подтверждающих права правообладателя.

При отсутствии любого из указанных критериев произведенные затраты не признаются нематериальными активами и являются расходами организации.

К нематериальным активам для целей бухгалтерского учета относятся принадлежащие обладателю имущественные права:

– на объекты промышленной собственности;

– на произведения науки, литературы и искусства;

– на объекты смежных прав;

– на программы для ЭВМ и компьютерные базы данных;

– на использование объектов интеллектуальной собственности, вытекающих из лицензионных и авторских договоров;

– на пользование природными ресурсами, землей;

– прочие: лицензии на осуществление вида деятельности, лицензии на осуществление внешнеторговых и квотируемых операций, лицензии на использование опыта специалистов, права доверительного управления имуществом.

Результаты научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ приходуются по окончании работ как объекты нематериальных активов при выполнении следующих условий:

– подтверждена (определена) возможность промышленного освоения создаваемого объекта;

– определена возможность использования объекта интеллектуальной собственности в предпринимательской деятельности организации и / или передачи объекта по лицензионным или авторским договорам;

– подтверждены затраты по созданию и доведению до промышленного использования данного объекта;

– могут быть определены будущие доходы от реализации или использования данного объекта.

Оборотными средствами являются сырье, топливо, материалы, малоценные предметы и быстроизнашивающиеся предметы.

Денежными средствами в составе имущества субъектов хозяйствования являются деньги в национальной и иностранной валюте, предназначенные для осуществления товарных и финансовых операций.

Товарами в составе имущества субъектов хозяйствования признаются произведенная продукция, товарные запасы, выполненные работы и услуги.

Особым видом имущества субъектов хозяйствования являются ценные бумаги.

Имущество должно иметь стоимость, производиться или использоваться в деятельности субъектов хозяйствования, отображаться в балансе или учитываться в иных формах учета. Согласно НК к республиканским налогам относятся налоги на имущество. Это положение побуждает к оптимизации объемов имущества.

Имущество, переданное в качестве вкладов (взносов) учредителями (участниками, членами) коммерческим и некоммерческим организациям (кроме переданного унитарным предприятиям, государственным объединениям либо учреждениям, финансируемым собственником), а также имущество, приобретенное этими юридическими лицами, находится в собственности этих юридических лиц.

Учредители (участники, члены) коммерческой организации в отношении имущества, находящегося в собственности этой организации, имеют обязательственные права, определяемые в ее учредительных документах.

Фермерскому хозяйству принадлежит на праве собственности имущество, переданное в качестве вклада в уставный фонд фермерского хозяйства его учредителями (членами), а также имущество, произведенное и приобретенное фермерским хозяйством в процессе его деятельности.

Члены фермерского хозяйства имеют обязательственные права в отношении этого фермерского хозяйства.

В отношении имущества индивидуальных предпринимателей нет четких указаний, и определить, что используется и приобретено в процессе хозяйственной деятельности, а что служит личным целям предпринимателя, практически невозможно. Он несет ответственность по хозяйственным и личным обязательствам всем своим имуществом в равной мере.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 10.05.2019 №169«О порядке распоряжения государственным имуществом» утвержден порядок распоряжения государственным имуществом.

Особый режим определен для использования природных ресурсов в сфере хозяйствования.

2. Источники формирования имущества субъектов хозяйствования. Уставный фонд

Источниками формирования имущества субъектов хозяйствования являются:

– денежные и материальные взносы учредителей;

– доходы, полученные от реализации продукции, работ, услуг, а также от других видов хозяйственной деятельности;

– доходы от ценных бумаг;

– кредиты банков и других кредиторов;

– капитальные вложения и дотации из бюджетов;

– безвозмездные или благотворительные взносы, пожертвования организаций, предприятий и физических лиц;

– иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Беларусь.

Согласно ст. 4.3 устава Коммунального унитарного предприятия «Жилищно-эксплуатационный участок №5 Первомайского района г. Минска» источниками формирования имущества Предприятия являются:

– переданные ему Учредителем на баланс денежные и материальные средства;

– доходы от оказания платных услуг населению;

– доходы за выполненные и оказанные услуги и работы по хозяйственным договорам;

– целевые средства, поступающие из бюджетных и внебюджетных источников;

– безвозмездные и благотворительные взносы, пожертвования организаций и физических лиц;

– иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 16 Закона о крестьянском (фермерском) хозяйстве источниками формирования имущества фермерского хозяйства могут быть:

– вклады в уставный фонд фермерского хозяйства;

– доходы, полученные от реализации произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции, а также от других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством;

– иные источники, не запрещенные законодательством.

Источниками формирования имущества кооператива выступают вступительные, членские и целевые взносы его членов, паи.

Уставный фонд – имущественная основа начала хозяйственной деятельности. Уставный фонд коммерческих организаций имеет юридическую и экономическую значимость.

Экономический смысл уставного фонда заключается в наделении вновь созданного юридического лица основными и оборотными средствами. Уставный фонд и фактическая задолженность участников по оплате долей (акций) в уставном фонде учитываются и отражаются в отчетности, развернутой по отдельным статьям пассива и актива бухгалтерского баланса.

Юридическое значение уставного фонда состоит в том, что уставный фонд определяет предел минимальной имущественной ответственности общества по его обязательствам. Согласно п. 1 ст. 47-1 ГК размер уставного фонда коммерческих организаций должен быть не менее минимального

размера, предусмотренного законодательством. Уставный фонд есть совокупность материальных и денежных средств, представляющих постоянный вклад учредителей (участников) в созданную ими компанию, хозяйственное общество, зафиксированный в уставе для начала деятельности. Однако не все имущество (имущественные права) может быть внесено в качестве вклада в уставный фонд. Так, например, согласно п. 5 ст. 26 Закона Республики Беларусь от 10.07.2007 №257-З (ред. от 18.06.2019) «О животном мире» право специального пользования объектами животного мира вносить в качестве вклада в уставный фонд хозяйственных товариществ и обществ или паевого взноса в производственный кооператив запрещается.

Для хозяйственных обществ установлены дополнительные ограничения. Согласно ч. 3 ст. 29 Закона о хозяйственных обществахуставный фонд хозяйственного общества не может быть сформирован полностью за счет неденежного вклада в виде имущественных прав. При этом объем имущественных прав, вносимых в качестве вклада в уставный фонд хозяйственного общества, не может быть более пятидесяти процентов уставного фонда хозяйственного общества. Уставом хозяйственного общества могут быть определены виды имущества, которые не могут быть вкладом в уставный фонд этого общества.

В законодательстве Республики Беларусь для всех коммерческих организаций применяется термин «уставный фонд». Гражданский кодекс Украины (далее - ГК Украины) применяет следующие термины: «уставный капитал» - для обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной ответственностью и акционерных обществ; «складочный капитал» - для полных хозяйственных обществ и коммандитных хозяйственных обществ. Для производственных кооперативов ГК Украины не содержит требований по формированию начального имущества. Понятие «уставный фонд» в ГК Украины отсутствует.

Согласно ч. 2 ст. 28 Закона о хозяйственных обществах уставный фонд хозяйственного общества определяет минимальный размер имущества этого общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный фонд также выполняет «стартовую» функцию, функцию «определения доли участия» и др.

Вносимое в уставный фонд хозяйственного общества имущество должно принадлежать учредителям (участникам) на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления, быть необходимым и пригодным для использования в деятельности этого общества. В случае принятия решения об уменьшении уставного фонда хозяйственное общество в течение тридцати дней с даты принятия такого решения обязано письменно уведомить кредиторов общества об уменьшении уставного фонда общества и о его новом размере либо опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. Кредиторы хозяйственного общества вправе в течение тридцати дней с даты направления им уведомления или в течение тридцати дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно

потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств этого общества и возмещения им убытков.

Коммерческие организации самостоятельно определяют размеры уставных фондов, за исключением коммерческих организаций, указанных в п. 8 Положения о государственной регистрации.

Объявленный в уставе (учредительном договоре - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) уставный фонд коммерческой организации должен быть сформирован в течение двенадцати месяцев с даты государственной регистрации этой организации, если иное не установлено законодательными актами либо если меньший срок формирования уставного фонда не определен уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора).

Коммерческие организации, сформировавшие уставный фонд в меньшем размере, чем это предусмотрено в их уставах (учредительных договорах – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительных договоров), обязаны уменьшить первоначально объявленный размер уставного фонда до его фактически сформированного размера. Коммерческие организации, для которых законодательством установлены минимальные размеры уставных фондов, обязаны уменьшить размер уставных фондов до фактически сформированного размера, который не может быть ниже установленного законодательством минимального размера уставного фонда.

В случае представления коммерческими организациями в регистрирующий орган документов для осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений в устав (учредительный договор – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительных договоров), связанных с увеличением размера уставных фондов коммерческих организаций, уставный фонд указанных организаций должен быть сформирован в размерах, предусмотренных этими изменениями и (или) дополнениями, если иное не установлено законодательными актами.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов коммерческой организации окажется менее уставного фонда, такая организация обязана в установленном порядке уменьшить свой уставный фонд до размера, не превышающего стоимости ее чистых активов. В случае уменьшения стоимости чистых активов коммерческой организации, для которой законодательством установлен минимальный размер уставного фонда, по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного фонда такая организация подлежит ликвидации в установленном порядке.

В соответствии с Декретом № 1 минимальный размер уставного фонда устанавливается в сумме, эквивалентной:

– 100 базовым величинама, – для закрытых акционерных обществ;

– 400 базовым величинам, – для открытых акционерных обществ. Так, уставный фонд ОАО «Беларуськалий» составляет 1374300800 рублей, который разделен на 1717876 простых акций, номинальной стоимостью каждой по 800 рублей.

Минимальные размеры уставных фондов определяются в белорусских рублях исходя из размера базовой величины, установленного на день, в который устав (изменения и (или) дополнения, связанные с изменением размера уставного фонда) представляется в регистрирующий орган.

На момент осуществления государственной регистрации уставные фонды акционерных обществ должны быть сформированы в размере не ниже минимального размера, предусмотренного законодательством.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.06.2015 № 380 (ред. 15.03.2016) «О минимальном размере уставного фонда банка» установлен минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, в сумме 45,0 млн белорусских рублей.

Согласно ст. 75 БК уставный фонд банка формируется из вкладов (имущества) его учредителей (участников). Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка.

Под собственными средствами учредителя (участника, собственника имущества) банка, иных лиц, а также собственными средствами банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности либо в силу иного вещного права.

Размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме), вносимых в уставный фонд банка, не может превышать двадцати процентов размера уставного фонда этого банка. При этом к имущественным вкладам (вкладам в неденежной форме) относится имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Для формирования и увеличения размера уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем.

В уставный фонд банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату внесения денежного вклада в уставный фонд.

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Нацбанке, или по согласованию с Нацбанком на временные счета, открываемые в других банках. Порядок зачисления денежных средств на временный счет в Нацбанке или по согласованию с ним в другом банке и возврата этих средств в случае отказа в государственной регистрации банка или государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, устанавливается Нацбанком.

В соответствии с п. 15 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (ред. от 27.09.2021) «О страховой деятельности» минимальный размер уставного фонда страховщика устанавливается в сумме 11 млн белорусских рублей, страхового брокера – в сумме 55 тыс. белорусских рублей.

Уставный фонд страховщика должен быть сформирован его учредителями к дате государственной регистрации полностью.

Часть уставного фонда, соответствующая его минимальному размеру, вносится денежными средствами в белорусских рублях.

Часть уставного фонда, превышающая его минимальный размер, может быть сформирована путем внесения учредителями страховщика неденежных вкладов в порядке, установленном законодательством и учредительными документами этой организации.

Оплата иностранными инвесторами долей (акций) в уставных фондах страховщиков и страховых брокеров производится исключительно денежными средствами.

После государственной регистрации страховщик должен постоянно иметь на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда.

Имущество, вносимое в уставный фонд страховщика, должно принадлежать учредителям (участникам) на праве собственности (хозяйственного

ведения), быть необходимым и пригодным для использования в деятельности этого страховщика.

В соответствии с п. 1.19 Декрета Президента Республики Беларусь от 20.03.1998 № 3 (ред. от 22.07.2021) «О приватизации государственной собственности в Республике Беларусь» (далее – Декрет № 3) уставные фонды открытых акционерных обществ, создаваемых в процессе приватизации, формируются в соответствии с законодательством о приватизации. ОАО, уставный фонд которого меньше определенной законодательством минимальной величины, обязано в течение пяти лет с даты его государственной регистрации довести этот фонд до установленного размера.

Неденежные вклады учредителей (участников) коммерческой организации подлежат экспертизе достоверности оценки стоимости неденежных вкладов, проводимой в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь. По результатам экспертизы составляется акт о достоверности оценки стоимости неденежных вкладов. Неденежный вклад считается внесенным в уставный фонд в сумме, подтвержденной названным актом. Целью экспертизы достоверности оценки имущества, вносимого в виде неденежного вклада в уставный фонд юридического лица, является подтверждение правильности этой оценки.

Указом Президента Республики Беларусь от 13.10.2006 № 615 (ред. от 24.04.2020) «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь» утверждено Положение об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь. Порядок проведения экспертизы достоверности независимой оценки, экспертизы достоверности внутренней оценки, а также экспертизы достоверности оценки неденежного вклада определен Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.02.2011 № 173 (ред. от 23.07.2020).

Коммерческие организации за счет прибыли образуют специальные (целевые) фонды, предназначенные для покрытия расходов, связанных с их деятельностью: амортизационный фонд; фонд развития производства; фонд накопления и потребления; инновационный фонд и другие фонды, предусмотренные уставом, из которых осуществляется финансирование деятельности по специальным направлениям. Формирование фондов может предусматриваться в процентном отношении к размеру распределяемой прибыли. В учредительных документах целесообразно урегулировать очередность формирования специальных фондов и порядок использования их средств.

Законодательством для отдельных видов субъектов хозяйствования могут предусматриваться обязательные страховые фонды и резервы. Для покрытия в случае необходимости убытков, сомнительных долгов создаются резервные фонды. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.04.2000 № 605 (ред. от 04.06.2014) утверждено Положение о резервном фонде заработной платы. Резервный фонд устанавливается в размере до 25 процентов годового фонда заработной платы. Конкретный

размер резервного фонда, основания, порядок его создания и использования определяются в коллективных договорах (соглашениях).

Средства резервного фонда входят в состав денежных средств организации, индивидуального предпринимателя и хранятся на их расчетном счете.

В сфере имущественных отношений требуется законодательное решение следующих первоочередных задач: 1) предоставление в собственность субъектов хозяйствования земельных участков; 2) защита прав собственности и прав арендаторов от немотивированного расторжения договоров, что ведет к имущественному ущербу и прекращению предпринимательской деятельности;3) исключение повсеместной субсидиарной имущественной ответственности учредителей (участников) и других лиц по обязательствам субъектов хозяйствования. Субсидиарная ответственность участников по обязательствам юридического лица не полностью соответствует принципу самостоятельности юридического лица в имущественном обороте.

Контрольные вопросы и задания:

1. Какие права принадлежат собственнику имущества?
2. Каковы особенности распоряжения имуществом государственными субъектами хозяйствования?
3. Назовите основные функции уставного фонда коммерческой организации.
4. Для каких субъектов хозяйствования законодательством установлены минимальные размеры уставного фонда?
5. Каков порядок оценки неденежного вклада в уставный фонд субъекта хозяйствования?
6. Каковы правовые последствия уменьшения уставного фонда предприятия ниже уровня, указанного в учредительном документе?
7. Какими правомочиями по отношению к имуществу обладают участники хозяйственных обществ и унитарных предприятий?
8. Вправе ли унитарное предприятие без согласия собственника распоряжаться (сдавать в аренду) недвижимое имущество, принадлежащее предприятию?
9. На каком праве может принадлежать имущество субъекту хозяйствования?

Литература по теме:

1. Андреев, В.К. О праве частной собственности в России: (критический очерк) / В.К. Андреев, – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 176 с.

2. Андреев, В.К. Право государственной собственности в России: учеб. пособие / В.К. Андреев. – М.: Дело, 2004. – 239 с.

3. Ачметьянова, З.А. Вещное право: учебник / З.А. Ачметьянова. – М.: Статут, 2011. – 360 с.

4. Белов, В.А. Очерки вещного права. Научно-полемические заметки : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В.А. Белов. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 332 с. – Сер.: Авторский учебник.

5. Беневоленская, З.Э. Доверительное управление имуществом в сфере предпринимательства: монография / З.Э. Беневоленская. – М.: Проспект, 2018. – 304 с.

6. Груздев, В.В. Имущественное обособление юридического лица / В.В. Груздев // Юрист. – 2014. – № 3. – С. 16–20.

7. Лакоценина, Н.М. Понятие «имущество» в гражданском праве России / Н.М. Лакоценина // Право и государство: теория и практика. – 2015. – № 9. – С. 67–70.

8. Матеи, У. Основные положения права собственности / У. Матеи, Е. Суханов. – М.: Юристъ, 1999. – 338 с.

9. Сидорчук, В.К. Правовое положение коммунального хозяйства: монография / В.К. Сидорчук. – Минск: Изд. центр БГУ, 2019. – 308 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– теоретические основы правового регулирования имущественного оборота в хозяйственных отношениях;

– понятие и виды имущества субъектов хозяйствования;

– правовой режим отдельных видов имущества и принадлежность имущества, созданного за счет вкладов учредителей (участников);

– требования по формированию, учету и сохранности уставного фонда субъектов хозяйствования;

уметь:

– анализировать правовой режим различных видов имущества в хозяйственной деятельности;

– правильно выбирать режим имущества для конкретной хозяйственной операции;

– проводить оценку имущественного вклада в уставный фонд субъекта хозяйствования;

– осуществлять правомочия собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления;

владеть:

– нормативными предписаниями, регулирующими условия формирования имущественных основ хозяйственной деятельности;

– навыками формирования имущественной базы субъекта хозяйствования;

– навыками оптимизации состава и правового режима имущества субъекта хозяйствования;

– навыками защиты имущественных прав субъекта хозяйствования.

Учет имеет своей целью победу над временем.
Он, возвращая нас к прошлому, позволяет заглядывать в будущее.
Г. Эмерсон

ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И АНАЛИЗА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Понятие, виды и методы учета и отчетности

Осуществление хозяйственной деятельности есть процесс реализации экономических, в том числе управленческих, решений ее субъектов. Эффективность таких решений во многом зависит от получения полной и достоверной информации об управляемых и связанных с ними объектах и ее обработки. Получаемая информация фиксируется для ее последующего обобщения с целью принятия и корректировки коммерческих управленческих решений.

Фиксирование информации происходит посредством ее отражения в цифрах и документах, в том числе электронных. Документальное отражение информации об управляемых и связанных с ними объектах есть управленческий учет.

Учет – количественное отражение сведений о событиях, действиях и иных фактах в жизни общества, используемых для управления обществом на различных организационных уровнях. Стадиями учета являются: наблюдение, измерение, регистрация, обобщение.

В зависимости от уровня управления в хозяйственной деятельности учет делится на:

1) статистический учет – осуществляемый на макроуровне всего общества. В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 28.11.2004 № 345-З (ред. от 13.07.2016) «О государственной статистике» государственная статистика – система сбора, обработки, обобщения, накопления, хранения, защиты, представления, распространения и использования органами государственной статистики и уполномоченными государственными организациями первичных статистических данных и сводных статистических данных (информации) об экономическом, демографическом, социальном и экологическом положении в Республике Беларусь. Такой учет отражает и обобщает массовые явления и их закономерности в финансово-хозяйственной деятельности организаций. Он имеет свои особые приемы сбора сведений (переписи, анкеты, опросы) и способы обработки этих сведений (группировка, сводка, исчисление различных показателей: средних, индексов, коэффициентов и т.п.);

2) налоговый учет. Согласно п. 1 ст. 39 НК налоговым учетом признается осуществление плательщиками (иными обязанными лицами) учета

объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

Налоговый учет ведется исключительно в целях налогообложения и осуществления налогового контроля.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением, применением соответствующих правил и форм учета.

Плательщик (иное обязанное лицо) составляет и представляет за соответствующий налоговый либо отчетный период в налоговый орган по месту постановки на учет, а в случаях, установленных законодательными актами, и в налоговый орган по месту расположения объектов налогообложения налоговые декларации (расчеты) по налогам, сборам (пошлинам), а также другие необходимые документы, связанные с налогообложением;

3) Управленческий учет – любая отчетность, используемая для планирования и контроля над деятельностью предприятия. Такая информация в основном относится к категории коммерческой тайны субъекта хозяйствования и не подлежит публичному распространению.

4) Бухгалтерский учет – осуществляется на микроуровне юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З (ред. от 17.07.2017) «О бухгалтерском учете и отчетности»бухгалтерский учет – это система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвентаризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности. Отчетность – это система стоимостных показателей об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации, а также иная информация, отражающая финансовое положение организации на отчетную дату, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации за отчетный период.

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности являются:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности и финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;

– обеспечение при совершении хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление резервов финансовой устойчивости. Бухгалтерский учет – основной вид учета в хозяйственной деятельности. Он реально отражает

финансовые и экономические показатели, которые позволяют оценить состояние предприятия в конкретный период, делать краткосрочные и долгосрочные прогнозы.

Виды бухгалтерского учета:

– синтетический учет –обобщенное отражение активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации на синтетических счетах бухгалтерского учета (в обобщенных денежных показателях);

– аналитический учет –детализированное отражение активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации на аналитических счетах бухгалтерского учета (в натуральных, количественных и денежных показателях).

Учитываемая информация обобщается для принятия и корректировки управленческих решений. Пользователями информации выступают – собственник имущества (учредители, участники) организации, инвесторы, кредиторы, покупатели, акционеры, государственные органы, страховщики, аудиторы, иные лица, заинтересованные в содержащейся в отчетности организации информации.

Организация должна составлять годовую отчетность, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, – промежуточную (квартальную, месячную) отчетность. Отчетным периодом для годовой отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря, за исключением случаев создания, реорганизации или ликвидации организации. При создании организации первым отчетным периодом для годовой отчетности является период с даты ее государственной регистрации по 31 декабря. Отчетность составляется в официальной денежной единице Республики Беларусь. Показатели отчетности должны быть тождественны данным синтетического и аналитического учета. Содержащаяся в отчетности организации информация не является коммерческой тайной, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Годовая и промежуточная отчетность (за исключением месячной отчетности) коммерческих организаций состоят из: бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств; примечаний к отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Годовая отчетность организации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, подлежит обязательной публикации. Если годовая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь, она публикуется вместе с аудиторским заключением по этой отчетности.

В качестве технических нормативных правовых актов в Беларуси применяются Международные стандарты финансовой отчетности и их Разъяснения, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой

отчетности (далее – МСФО). МСФО строятся на принципе преобладания экономического содержания над юридической формой.

Общественно значимые организации и банки обязаны составлять годовую консолидированную отчетность в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь.

Если в опубликованную бухгалтерскую отчетность в результате дополнительного аудита или проверок соответствующими контрольными органами вносятся изменения, то эти изменения должны быть опубликованы.

Организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, отчетность, другие документы, связанные с ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности, в течение сроков, установленных законодательством Республики Беларусь.

При хранении первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетности, других документов, связанных с ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности, должна обеспечиваться их защита от несанкционированного доступа.

Руководитель организации несет ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетности, других документов, связанных с ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности.

План счетов бухгалтерского учета организации и другие документы учетной политики должны храниться организацией не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

При ведении первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности на машинных носителях информации их хранение должно осуществляться в течение сроков, установленных для бумажных носителей информации.

Предметом бухгалтерского учета являются хозяйственные операции. Хозяйственная операция - действие или событие, подлежащие отражению организацией в бухгалтерском учете и приводящие к изменению ее активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов. Хозяйственная деятельность выступает как совокупность хозяйственных операций, проводимых организацией.

Степень детализации объектов в бухучете устанавливается субъектом хозяйствования самостоятельно. При ведении бухгалтерского учета предприятие должно обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики (учетной политики). Ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется согласно учетной политике организации, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации. Учетная политика – это совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета, принятая организацией.

Организация самостоятельно формирует свою учетную политику и излагает ее в положении об учетной политике, которое подписывается главным бухгалтером организации, руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, оказывающими услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, и утверждается руководителем организации.

Учетная политика организации должна основываться на принципах бухгалтерского учета и отчетности: непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности. Учетная политика организации включает: применяемые организацией виды учетной оценки; план счетов бухгалтерского учета организации; разработанные организацией для применения формы первичных учетных документов; применяемую организацией форму бухгалтерского учета; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

Если в отношении конкретных хозяйственных операций, отдельных составляющих активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в законодательстве Республики Беларусь не установлен порядок их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, такой порядок разрабатывается организацией самостоятельно с применением профессионального суждения исходя из требований, установленных законодательством Республики Беларусь.

Учетная политика организации не изменяется, за исключением следующих случаев:

– изменения законодательства Республики Беларусь;

– изменения способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приведет к повышению правдивости и уместности содержащейся в отчетности организации информации;

– принятия решения о реорганизации или ликвидации организации.

Изменения в учетной политике организации должны быть обоснованы, подписаны главным бухгалтером организации, руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, оказывающими услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, и утверждены руководителем организации. Изменение учетной политики оговаривается в пояснительной записке к годовому отчету с указанием возникших вследствие внесения изменений в учетную политику результатов в денежном выражении.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 №80 утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки». Организации, руководствуясь нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из их структуры, отраслевых и иных особенностей хозяйственной деятельности. Учетная политика организации должна

соответствовать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности. Например, учетная политика ОАО «МАПИД» сформирована на 210 листах.

На различных стадиях бухгалтерского учета применяются различные методы (приемы и способы):

– при наблюдении – документирование и инвентаризация;

– при измерении – оценка (переоценка), калькуляция;

– при регистрации – отражение на счетах методом двойной записи;

– при обобщении – баланс и другие формы отчетности.

Документирование в бухгалтерском учете.

Документирование – метод бухгалтерского учета, заключающийся в подтверждении фактов совершения хозяйственных операций первичными учетными документами, а также в систематизации и накоплении информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, отражении ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Факт совершения хозяйственной операции подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу, который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции.

Первичные учетные документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

– наименование, номер документа, дату и место его составления;

– содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее измерение и оценку в натуральных, количественных и денежных показателях;

– должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, их фамилии, инициалы и личные подписи.

В зависимости от характера хозяйственных операций и системы обработки данных в первичные учетные документы могут включаться дополнительные реквизиты.

Реализация, хранение и транспортировка товарно-материальных ценностей являются хозяйственными операциями, которые должны быть оформлены первичными учетными документами, на основании которых эти операции отражаются в бухгалтерском учете субъекта хозяйствования (по вопросу, касающемуся первичных учетных документов, подтверждающих совершение хозяйственной операции, см. письмо Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 18.06.2004 № 03-25/1651 «О первичных учетных документах, подтверждающих совершение хозяйственной операции»).

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.03.2011 № 360 (ред. от 30.09.2011) определен перечень первичных учетных документов, утверждаемых Минфином: 1. Товарно-транспортная накладная, 2. Товарная накладная, 3. Приходный кассовый ордер, 4. Расходный кассовый ордер, 5. Акт о приеме-передаче основных средств, 6. Акт о приеме-передаче нематериальных активов; Министерством архитектуры и строительства 7. Акт сдачи-приемки выполненных строительных и иных специальных

монтажных работ, 8. Акт о передаче не завершенного строительством объекта; 9. Акт о передаче затрат, произведенных при создании объекта инженерной и (или) транспортной инфраструктуры.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по типовым формам, утвержденным Минфином (для банков – Нацбанком), по формам, утвержденным республиканскими органами государственного управления, подчиненными Совету Министров, осуществляющими методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью организаций соответствующих отраслей экономики.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, должен быть согласован с главным бухгалтером и утвержден руководителем организации.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции, связанные с поступлением или выплатой денежных средств, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее совершения.

Лица, составившие и подписавшие первичные учетные документы, обеспечивают своевременное и качественное оформление этих документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных.

В первичных учетных документах стирание записей и неоговоренные исправления не допускаются. Неправильные записи в первичных учетных документах исправляются путем их зачеркивания и надписи правильных. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

Первичные учетные документы, составленные на иных языках (кроме русского и белорусского), должны иметь подстрочный перевод на русский или белорусский язык.

Первичные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации. Если первичные учетные документы составляются на машинных носителях информации, организация обязана изготовлять за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников хозяйственных операций, а также по требованию государственных органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Республики Беларусь, суда и прокуратуры.

Программы кодирования, идентификации и машинной обработки данных первичных учетных документов на машинных носителях информации должны храниться в организации в течение срока, установленного для хранения первичных учетных документов на бумажных носителях, и обладать системой защиты.

Первичные учетные документы могут быть изъяты органами, которым в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, предоставлены соответствующие полномочия.

Главный бухгалтер или другое должностное лицо организации вправе в присутствии представителя органа, проводящего изъятие первичных учетных документов, снять с этих документов копии, а также с документа, являющегося основанием для изъятия документов. Изъятие документов оформляется актом с указанием даты изъятия.

Учетная информация, содержащаяся в первичных учетных документах, подлежит своевременной регистрации в регистрах бухгалтерского учета. Регистр бухгалтерского учета – документ, в котором производятся регистрация, накопление и систематизация учетной информации, содержащейся в первичных учетных документах, в натуральных и стоимостных показателях или в стоимостных показателях. Регистры бухгалтерского учета составляются на бумажных или машинных носителях информации по формам, разработанным организациями с соблюдением требований, установленных законодательством.

При ведении регистров бухгалтерского учета на машинных носителях информации должна быть предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации. Учетная информация, содержащаяся в первичных учетных документах, подлежит своевременной регистрации в регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета составляются в соответствии с применяемой организацией формой бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета, выведенном или составленном на бумажном носителе информации, должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты внесения исправления. Указанное исправление влечет за собой идентичное изменение информации в регистрах бухгалтерского учета, составленных на машинном носителе информации.

Некоторые первичные учетные документами являются бланками строгой отчетности. Обычно на это указывается при их утверждении. Согласно п. 3 Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.12.2001 № 1846 (ред. от 11.11.2020) «О некоторых вопросах изготовления и использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты» к бланкам строгой отчетности относятся бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, бланки иных документов, имеющие идентификационный номер,

нанесенный при изготовлении, элементы защиты от подделки, соответствующие требованиям, определяемым Минфином по согласованию с Министерством внутренних дел и Минюстом. Этим же постановлением создан Государственный реестр бланков ценных бумаг строгой отчетности.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18.12.2008 № 196 утверждена Инструкция о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности (ТТН-1 «Товарно-транспортная накладная» и ТН-2 «Товарная накладная»). Бланки строгой отчетности, используемые организациями (индивидуальными предпринимателями), должны соответствовать типовым формам, утвержденным Минфином, или формам, утвержденным иными республиканскими органами государственного управления в соответствии с законодательством.

Перечень документов, относящихся к бланкам строгой отчетности, место, порядок их хранения и использования устанавливаются приказом руководителя организации (индивидуальным предпринимателем). При этом должен быть организован надлежащий учет и обеспечена сохранность бланков строгой отчетности.

Экземпляры бланков строгой отчетности заполняются с одновременным подсчетом итоговых показателей (записью их цифрами и прописью). Реквизиты в бланках строгой отчетности должны быть написаны разборчиво и ясно. Подчистки и помарки в них не допускаются.

Исправление ошибочных записей осуществляется методами, позволяющими установить дату, основание исправления и лицо, его осуществившее. Исправление ошибочных записей осуществляется путем зачеркивания тонкой чертой неправильных сумм, текста и надписи над зачеркнутым исправленных текста и суммы таким образом, чтобы можно было прочитать зачеркнутое. Одновременно лицом, осуществившим исправление, производится оговорка «Исправлено» с указанием даты, основания поправки, фамилии и инициалов лица, ее осуществившего.

Передача бланков строгой отчетности, предназначенных для использования в качестве первичных учетных документов, от одних организаций (индивидуальных предпринимателей) другим не допускается, за исключением бланков строгой отчетности, предназначенных для приема платежей в бюджет.

Инвентаризация бланков строгой отчетности в местах их хранения проводится комиссией организации (индивидуальным предпринимателем) в соответствии с Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 №180 (ред. от 22.04.2010). Поступившие бланки строгой отчетности должны быть оприходованы материально ответственным лицом.

Выдача бланков строгой отчетности ответственным исполнителям в подотчет осуществляется по приходно-расходным накладным на бланки строгой отчетности с разрешения руководителя и главного бухгалтера

организации (индивидуального предпринимателя) или лиц, ими уполномоченных, с указанием серий и номеров бланков.

В случае утраты или хищения бланков строгой отчетности материально ответственное лицо обязано сообщить об этом руководителю организации (индивидуальному предпринимателю). При этом назначенной комиссией проводится проверка фактического наличия бланков и составляется акт с указанием обстоятельств утраты (хищения), порчи, количества недостающих бланков строгой отчетности с перечислением их серий и номеров. Акт представляется руководителю организации (индивидуальному предпринимателю) для принятия соответствующего решения.

Инвентаризация как форма наблюдения. В соответствии со ст. 13 Закона о бухучете активы и обязательства организации подлежат инвентаризации. При проведении инвентаризации фактическое наличие активов и обязательств организации сопоставляется с данными бухгалтерского учета. Активы – объекты имущества, полученные в результате хозяйственной деятельности и которые должны принести экономические выгоды в будущем: обеспечить приток денежных средств. Они могут быть использованы, обменены. Распределены. Обязательство – существующая на отчетную дату задолженность как результат хозяйственной деятельности и расчеты по которой, должны привести к оттоку активов.

Проведение инвентаризации активов и обязательств организации обязательно:

– при реорганизации или ликвидации организации;

– перед составлением годовой отчетности;

– при смене материально ответственных лиц;

– при выявлении фактов хищения и (или) порчи имущества;

– при возникновении чрезвычайных ситуаций;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

К инвентаризируемым активам относятся:

– внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, вложения во внеоборотные активы (в том числе незавершенное строительство), прочие внеоборотные активы);

– оборотные активы (запасы и затраты (в том числе сырье, материалы (покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; конструкции и детали; топливо; тара и тарные материалы; запасные части; прочие материалы; материалы, переданные в переработку на сторону; строительные материалы; инвентарь и хозяйственные принадлежности; специальная оснастка и специальная одежда на складе; специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации)) и другие активы, животные на выращивании и откорме (в том числе молодняк животных), незавершенное производство и

полуфабрикаты, расходы на реализацию, готовая продукция и товары для реализации (в том числе товары на складах, товары в розничной торговле, тара под товаром и порожняя, покупные изделия, продукция подсобного сельского хозяйства), товары отгруженные, выполненные этапы по незавершенным работам, расходы будущих периодов, прочие запасы и затраты);

– дебиторская задолженность;
– расчеты с учредителями;
– денежные средства;
– финансовые вложения;
– прочие оборотные активы.
– К инвентаризируемым обязательствам организации относятся:
– долгосрочные кредиты и займы;
– краткосрочные кредиты и займы;
– кредиторская задолженность;
– задолженность перед учредителями;
– резервы предстоящих расходов;
– прочие виды обязательств.

В ходе инвентаризации документально подтверждаются наличие, состояние и оценка активов и обязательств (в том числе неучтенных) путем:

– сопоставления с данными бухгалтерского учета;

– выявления активов и обязательств, частично потерявших свое первоначальное назначение (потребительские свойства) и устаревших морально;

– выявления сверхнормативных и неиспользуемых активов и обязательств с целью их учета и последующей реализации или списания;

– проверки обязательств с целью правильного формирования доходов и расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов, а также достоверности сумм дебиторской и кредиторской задолженности и др.;

– проверки образования и использования источников собственных средств, средств целевого финансирования и др.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и стоимость активов и обязательств.

Порядок проведения инвентаризации (количество инвентаризаций в отчетном году, сроки их проведения, перечень активов и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) определяется руководителем организации.

Например, в ноябре 2017 года на Гомельском ликеро-водочном заводе «Радамир» во время инвентаризации обнаружена недостача 47 тысяч 334 бутылок водки на сумму 265 тысяч рублей. Завод предъявил иск о возмещении материального ущерба к шести своим работникам. По решению суда ущерб возмещать должна одна сотрудница – завскладом.

11 января 2019 года проведена инвентаризация на птицефабрике «Белоруснефть-Особино» и обнаружена пропажа 17 тонн мяса птицы – на сумму почти в 57 тысяч рублей. По результатам инвентаризации на предприятии была создана комиссия по служебному расследованию фактов образования недостачи и определению степени виновности работников.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия активов с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

– стоимость излишков активов при принятии их на бухгалтерский учет определяется на дату проведения инвентаризации на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим оценочную деятельность, или документов, подтверждающих стоимость аналогичных активов, а соответствующая денежная сумма относится в коммерческой организации на внереализационные доходы, в некоммерческой организации – на увеличение доходов (источников финансирования);

– недостача активов и (или) их порча в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в соответствии с решением руководителя организации списывается в коммерческой организации на затраты по видам деятельности, в некоммерческой организации – на увеличение расходов;

– недостача активов, произошедшая сверх норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в соответствии с решением руководителя организации покрывается за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостачи активов и (или) их порчи в соответствии с решением руководителя организации списываются в коммерческой организации на внереализационные расходы, в некоммерческой организации – на увеличение расходов.

Выявленные при инвентаризации суммы дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, в соответствии с решением руководителя организации списываются в коммерческой организации на внереализационные расходы либо за счет резерва по сомнительным долгам, в некоммерческой организации – на увеличение расходов.

Выявленные при инвентаризации суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, в соответствии с решением руководителя организации списываются в коммерческой организации на внереализационные доходы, в некоммерческой организации – на увеличение доходов (источников финансирования).

Измерение. Оценка (переоценка), калькуляция.

Оценка в бухгалтерском учете – измерение имущества и обязательств в денежном выражении. Активы и обязательства принимаются на бухгалтерский учет в белорусских рублях.

Стоимость активов, приобретенных за иностранную валюту, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату принятия активов на бухгалтерский учет.

Стоимость обязательств, выраженных в иностранной валюте, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату возникновения обязательств.

Стоимость активов, приобретенных за плату, определяется путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров.

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров. Стоимость активов, полученных безвозмездно, может определяться на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим оценочную деятельность, или документов, подтверждающих стоимость аналогичных активов, сходных с подлежащими оценке по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам с учетом их индивидуальных особенностей.

Стоимость активов, изготовленных (созданных) самой организацией, определяется по стоимости их изготовления (создания). При этом в стоимость изготовления (создания) активов включаются затраты, связанные с использованием основных средств, нематериальных активов, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, а также другие затраты, связанные с изготовлением (созданием) активов и доведением их до состояния, пригодного к использованию.

Обязательства принимаются на бухгалтерский учет на основании сумм, указанных в договорах, исполнительных документах или иных документах на дату возникновения обязательств.

Переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств, находящихся на бухгалтерском учете, проводится в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Беларусь.

Имущество, приобретенное за плату, оценивается путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

В состав фактически произведенных расходов на покупку имущества включаются стоимость самого объекта имущества, таможенные пошлины, иные платежи, а также затраты на заготовку и доставку имущества, в том числе осуществляемые другими организациями.

Формирование рыночной стоимости производится на основе цены на данный или аналогичный вид имущества, действующей на дату оприхо-

дования имущества, полученного безвозмездно. Данные о действующей на дату оприходования имущества цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем.

Имущество, изготовленное в самой организации, оценивается по стоимости его изготовления.

В стоимость изготовления имущества включаются фактически произведенные затраты, связанные с использованием в процессе изготовления имущества основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и иные затраты на его изготовление.

Обязательства оцениваются в денежном выражении на основании цены, указанной в договоре.

Переоценка производится в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. Например, основные фонды переоцениваются ежегодно по постановлению правительства.

Калькуляция –СПособ оценки, при котором стоимость объекта определяется путем собирания нескольких сумм затраченных на него различных видов средств и осуществляются последующие специальные расчеты. Путем калькуляции определяется фактическая себестоимость продукции (например, Инструкция о порядке планирования и калькулирования затрат на оказание отдельных жилищно-коммунальных услуг, утверждена Постановлением Министерства ЖКХ от 15.04.2016 № 13 (ред. от 24.11.2020)).

Регистрация. Счета и двойная запись в бухгалтерском учете.

Все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции фиксируются в бухгалтерском учете на дату их совершения и отражаются в бухгалтерской отчетности в тех периодах, к которым они относятся, независимо от времени проведения денежных или неденежных расчетов, связанных с этими операциями (допущение временной определенности хозяйственных операций).

В бухгалтерском учете организации раздельно учитываются текущие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями.

Типовой план счетов бухгалтерского учета (далее – Типовой план счетов) и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета утверждены Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 (ред. от 13.12.2019). Для банков, бюджетных и сельскохозяйственных организаций утверждены специальные планы счетов бухгалтерского учета.

Типовой план счетов – это систематизированный перечень синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета организации - систематизированный перечень счетов, разработанный организацией на основе типового плана счетов бухгалтерского учета, установленного законодательством

Республики Беларусь, с учетом отраслевых и других особенностей хозяйственной деятельности. План включается в учетную политику.

Счет бухгалтерского учета – это таблица, содержащая следующие данные:

– наименование счета;

– номер счета;

– сальдо на начало и конец отчетного периода;

– обороты по дебету и кредиту.

Различают следующие виды счетов:

1) синтетические (счета первого порядка) и аналитические (могут группироваться в субсчета – счета второго порядка);

2) активные и пассивные;

3) балансовые и забалансовые.

Двойная запись – регистрация хозяйственной операции (изменений в имуществе и / или обязательствах) одновременно по дебету одного счета и по кредиту другого счета в одной и той же сумме. Возможны изменения по дебету или кредиту нескольких счетов. Корреспонденция счетов – связь между дебетом одного счета и кредитом другого счета при двойной записи.

Обобщение. Баланс и другие формы бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность должна составляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь и давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность являются промежуточными.

При составлении бухгалтерской отчетности должны быть обеспечены:

– полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств;

– тождество данных аналитического учета данным синтетического учета за отчетный период, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Несоблюдение этих условий рассматривается как неправильное составление бухгалтерской отчетности.

Баланс – итоговая таблица, состоящая из двух частей – актив и пассив, содержащих обобщающие показатели бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Бухгалтерская отчетность организаций, в которых бухгалтерский учет ведется организацией, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и отчетности, или специалистом-бухгалтером, являющимся индивидуальным предпринимателем, подписывается руководителем обслуживающей организации и (или) специалистом-бухгалтером, ведущим бухгалтерский учет.

2. Государственное регулирование и организация бухгалтерского учета

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности – часть государственного регулирования хозяйственной деятельности и осуществляется в целях достижения единообразия ведения учета и составления бухгалтерской отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации.

В развитии бухгалтерского учета с момента возникновения товарно-денежных отношений выделяют пять основных периодов. Современный период характеризуется внедрением Международных стандартов учета и отчетности.

Законодательство Республики Беларусь о бухгалтерском учете обеспечивает:

– единообразие ведения учета активов, обязательств и хозяйственных операций всеми организациями;

– сопоставимость учетной информации различных организаций;

– достоверность учетной информации каждой организации.

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь и иными республиканскими органами государственного управления, осуществляющими государственное регулирование и управление в определенной сфере экономической деятельности.

Президент Республики Беларусь определяет единую государственную политику в области бухгалтерского учета и отчетности.

Совет Министров Республики Беларусь:

– обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности;

– координирует и контролирует деятельность республиканских органов государственного управления в области бухгалтерского учета и отчетности;

– устанавливает совместно с Нацбанком порядок введения в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности;

– устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера, порядок подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера;

– осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности.

Нацбанк:

– устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка, порядок подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера банка;

– утверждает форму сертификата профессионального бухгалтера банка;

– проводит аттестацию на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждение квалификации физических лиц, имеющих сертификат профессионального бухгалтера банка;

– осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Минфин:

– реализует единую государственную политику в области бухгалтерского учета и отчетности;

– осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в организациях (за исключением Нацбанка, банков, банковских групп, банковских холдингов);

– утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, обязательные для исполнения организациями (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, банковских групп, банковских холдингов);

– утверждает форму сертификата профессионального бухгалтера;

– проводит аттестацию на право получения сертификата профессионального бухгалтера и подтверждение квалификации физических лиц, имеющих сертификат профессионального бухгалтера;

– представляет в пределах своих полномочий Республику Беларусь в международных организациях, занимающихся вопросами бухгалтерского учета и отчетности;

– осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Республиканские органы государственного управления, осуществляющие государственное регулирование и управление в определенной сфере экономической деятельности (за исключением Минфина):

– участвуют в реализации единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности;

– осуществляют методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в организациях, осуществляющих соответствующие виды экономической деятельности;

– принимают по согласованию с Минфином нормативные правовые акты, устанавливающие особенности бухгалтерского учета и отчетности в

организациях, осуществляющих соответствующие виды экономической деятельности.

Организация бухгалтерского учета и создание необходимых условий для правильного его ведения – обязанность руководителя. Руководитель организации вправе в зависимости от объема учетной работы:

– создавать структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

– возлагать ведение бухгалтерского учета и составление отчетности на главного бухгалтера;

– передавать по договору ведение бухгалтерского учета и составление отчетности организации или индивидуальному предпринимателю, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности.

Руководитель микроорганизации, товарищества собственников, общественной и религиозной организации (объединения) вправе вести бухгалтерский учет и составлять отчетность лично, если этот руководитель отвечает требованиям, предъявляемым к главному бухгалтеру.

На должность главного бухгалтера организации (за исключением общественно значимой организации, Нацбанка) назначается лицо, отвечающее следующим требованиям:

– наличие высшего или среднего специального образования, предоставляющего в соответствии с законодательством Республики Беларусь право работать по специальности бухгалтера, и стажа работы по специальности бухгалтера не менее трех лет;

– отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.

На должность главного бухгалтера общественно значимой организации (за исключением банков, страховых организаций) назначается лицо, отвечающее следующим требованиям:

– наличие сертификата профессионального бухгалтера;

– отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.

На должность главного бухгалтера страховой организации назначается лицо, отвечающее следующим требованиям:

– наличие сертификата профессионального бухгалтера;

– отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

– соответствие иным требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь.

На должность главного бухгалтера Нацбанка назначается лицо, отвечающее требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь.

На должность главного бухгалтера банка назначается лицо, отвечающее следующим требованиям:

– наличие сертификата профессионального бухгалтера банка;

– соответствие иным требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь.

Сертификат профессионального бухгалтера выдается Минфином по результатам аттестации.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации. Требования главного бухгалтера в пределах его компетенции обязательны для всех структурных подразделений и работников организации.

В случаях возникновения разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером, организацией или индивидуальным предпринимателем, оказывающими услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, по вопросам совершения отдельных хозяйственных операций, их оформления первичными учетными документами и отражения в бухгалтерском учете документы по этим хозяйственным операциям должны быть приняты к исполнению главным бухгалтером, организацией или индивидуальным предпринимателем, оказывающими услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, по письменному распоряжению руководителя организации. В таких случаях руководитель организации единолично несет ответственность за совершение этих хозяйственных операций, их оформление первичными учетными документами и отражение в бухгалтерском учете.

3. Анализ хозяйственной деятельности. Правовое регулирование аудита

Эффективность хозяйственной деятельности зависит от оценки многочисленных объективных и субъективных факторов при принятии экономических решений. Оценка эффективности хозяйственной деятельности с целью корректировки экономических решений ее субъектов именуется анализом хозяйственной деятельности (анализ от греч. analisis – разложение чего-либо на составные части). Законность и эффективность хозяйственной деятельности может быть оценена путем проведения аудита. Еще с 200 г. до н.э. в Римской империи квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и выслушивались экзаменаторами. От этой практики ведет свою историю термин «аудитор» (от лат. «auditus» – слушающий, «audire» – слушать, «audience» – аудитория). Правила публичного слушания отчетов восходит к тем временам, когда читать и писать умели немногие. В англоязычных странах

упоминание об аудите датируется 1130 годом в документе архива казначейства Англии и Шотландии. Лондонское Сити подвергалось аудиту уже в 1200-е годы, а с начала XIV столетия в числе выборных должностных лиц значились и аудиторы. В немецком языке термин Wirtschaftsprüfung означает «экономическая проверка», «экономический экзамен».

В литературе аудит определяется как процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов[13]. Комитет по основным принципам аудита Американской ассоциации по бухгалтерскому учету рассматривает аудит как «системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и предстпавляющий результаты заинтересованным пользователям»[14].

В Беларуси аудит введен Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.09.1991 № 367 «О контрольно-ревизионной службе». Пунктом 4 данного постановления предусматривалось создание в республике аудиторской службы и Аудиторской палаты Республики Беларусь, а также было утверждено Временное положение об аудиторской деятельности в Республике Беларусь. Сегодня Аудиторская палата является единым органом самоуправления аудиторских организаций и аудиторов –индиивидуальных предпринимателей.

На практике возможно применение различных методик анализа хозяйственной деятельности. Государство утверждает обязательные правила анализа хозяйственной деятельности.

Выводы, полученные на основе анализа финансового состояния организаций, могут быть использованы в соответствии с законодательством в процессе производства по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) организаций, а также при оценке их платежеспособности.

Источниками информации для проведения анализа финансового состояния организации является индивидуальная бухгалтерская отчетность, предусмотренная Постановлением Министерства финансов от 12.12.2016 № 104 (ред. от 22.12.2018).

Анализ финансового состояния организации производится на основании бухгалтерского баланса за последний отчетный период, а также бухгалтерского баланса на первое число текущего месяца (если дата составления этого бухгалтерского баланса не совпадает с датой окончания последнего отчетного периода), представляемых организацией.

Для проведения экспресс-анализа финансового состояния и платежеспособности организации могут быть использованы статистические данные (информация) о составе средств и источниках их образования, о финансовых результатах, о состоянии расчетов.

---

[13]Робертсон Дж. Аудит / Дж.Робертсон. // Пер. с англ. – М., 1993. – С.5.
[14]Там же. – С.31.

Согласно ст. 2 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-З (ред. 18.07.2019) «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон об аудиторской деятельности) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с МСФО и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

Аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей (далее – аудиторы – индивидуальные предприниматели), аудиторских услуг. Основными принципами аудиторской деятельности являются независимость, конфиденциальность, профессиональная компетентность, профессиональное поведение.

Аудит не подменяет государственного контроля финансовой и хозяйственной деятельности аудируемых лиц, осуществляемого в соответствии с законодательством. Проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности не освобождает аудируемое лицо от ответственности за допущенные нарушения законодательства. Аудируемое лицо обязано устранить выявленные аудиторской организацией, аудитором – индивидуальным предпринимателем нарушения и внести соответствующие изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность и (или) налоговые декларации (расчеты) в течение 30 календарных дней с даты получения аудиторского заключения. В случае проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уведомить о факте его проведения налоговые органы по месту постановки на учет не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

Аудит проводится аудиторами. Аудитор – это физическое лицо, имеющее квалификационный аттестат аудитора, выданный Министерством финансов, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь, и включенное в реестр аудиторов, аудиторов-индиивидуальных предпринимателей, аудиторских организаций.

Аудитор имеет право участвовать в осуществлении аудиторской деятельности с даты включения сведений о нем в аудиторский реестр и утрачивает это право с даты исключения его из аудиторского реестра.

Аудитор, находящийся на учете в организациях здравоохранения в связи с психическим расстройством (заболеванием), синдромом зависимости от алкоголя (алкоголизмом), наркотических средств или психотропных веществ (наркоманией), токсикоманических средств (токсикоманией) либо имеющий непогашенную или неснятую судимость за совершение преступлений против интересов службы, собственности и порядка осуществления экономической деятельности, за совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий, не имеет права участвовать в осуществлении аудиторской деятельности или осуществлять аудиторскую деятельность.

Аудитором-индиивидуальным предпринимателем может быть физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь, являющееся аудитором и удовлетворяющее одновременно следующим требованиям:

– фактическое участие аудитора в осуществлении аудиторской деятельности в течение не менее двух лет после включения сведений о нем в аудиторский реестр;

– членство аудитора – индивидуального предпринимателя в Аудиторской палате.

Для осуществления аудиторской организацией аудиторской деятельности необходимо одновременное соблюдение следующих требований:

– наличие в штате аудиторской организации не менее пяти аудиторов, обязанных участвовать в осуществлении аудиторской организацией аудиторской деятельности, для которых эта организация является основным местом работы. Аудиторская организация в случае прекращения с аудиторами трудовых договоров, повлекшего сокращение численности аудиторов, соответствующих указанным требованиям, до четырех и менее человек, обязана в течение двух месяцев со дня прекращения таких договоров обеспечить наличие в штате не менее пяти аудиторов;

– руководство аудиторской организацией осуществляет аудитор, который осуществлял аудиторскую деятельность в качестве аудитора –индиивидуального предпринимателя или в течение не менее двух лет после включения сведений о нем в аудиторский реестр фактически участвовал в осуществлении аудиторской деятельности;

– членство аудиторской организации в Аудиторской палате.

Аудиторские организации, аудиторы –индиивидуальные предприниматели несут ответственность за:

– нарушение законодательства об аудиторской деятельности;

– нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

– нарушение условий договора оказания аудиторских услуг;

– достоверность аудиторского мнения, выраженного в аудиторском заключении;

– выдачу (подписание) заведомо ложного аудиторского заключения.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.07.2017 № 500 (ред. от 31.12.2019) утверждено Положение о порядке оказания аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, услуг по независимой оценке деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при их ликвидации (прекращении деятельности), а также требованиях к аудиторским

организациям, аудиторам, осуществляющим деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающим такие услуги.

Ежегодно проводится обязательный аудит годовой индивидуальной и консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

– акционерных обществ, обязанных согласно законодательству раскрывать информацию об акционерном обществе в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

– Национального банка; банков, банковских групп, банковских холдингов; бирж; страховых организаций, страховых брокеров; резидентов Парка высоких технологий; организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц; профессиональных участников рынка ценных бумаг; акционерных инвестиционных фондов; управляющих организаций инвестиционных фондов; специальных финансовых организаций;

– иных юридических лиц, у которых объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за предыдущий отчетный год превышает 500 000 базовых величин (на 31 декабря предыдущего отчетного года).

Обязательный аудит годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности должен быть проведен не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

Уклонение руководителя юридического лица или индивидуального предпринимателя от проведения обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности влекут наложение штрафа в размере до тридцати базовых величин (ст. 12.33 КоАП).

Инициативный аудит проводится по решению субъекта хозяйствования или собственника.

Одним из основных принципов аудиторской деятельности является принцип профессиональной компетентности. Данный принцип заключается в том, что аудитор обязан обладать необходимой профессиональной квалификацией, позволяющей ему обеспечивать качественное оказание аудиторских услуг. Аудитор не должен оказывать заказчику услуги, если он не обладает достаточной квалификацией в данной области или не уверен в правильности своих рекомендаций. При работе аудитор обязан использовать все свои знания и опыт, располагать информацией о последних изменениях законодательства в области бухгалтерского учета, налогообложения и других вопросов, касающихся деятельности заказчика.

Аудиторские организации, аудиторы-индивидуальные предприниматели при осуществлении аудиторской деятельности оказывают иные аудиторские услуги:

– проведение аудита финансовой информации в рамках выполнения специальных аудиторских заданий, в том числе услуги по независимой

оценке деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при их ликвидации (прекращении деятельности);

– проведение обзорной проверки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и иной финансовой информации;

– проведение анализа прогнозной финансовой информации;

– проведение согласованных процедур в отношении финансовой информации;

– выполнение задания по компиляции финансовой информации;

– другие аудиторские услуги, определенные международными стандартами аудиторской деятельности, действующими на территории Республики Беларусь.

Аудиторские организации, аудиторы – индивидуальные предприниматели помимо осуществления аудиторской деятельности могут оказывать с соблюдением требований законодательства следующие профессиональные услуги:

– ведение бухгалтерского, налогового и (или) иного учета, составление бухгалтерской, финансовой и (или) иной отчетности, в том числе в соответствии с МСФО, законодательством других государств, составление налоговых деклараций (расчетов) и иные услуги по налоговому консультированию;

– постановка и восстановление бухгалтерского и (или) иного учета;

– анализ хозяйственной деятельности организации, оценка предпринимательских рисков, финансовое планирование;

– разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

– оценка стоимости объектов гражданских прав;

– проведение судебных экспертиз на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление судебно-экспертной деятельности;

– консультационные услуги в областях, связанных с осуществлением аудиторской деятельности и оказанием профессиональных услуг;

– автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

– разработка методических пособий и рекомендаций по вопросам осуществления аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг;

– выполнение научно-исследовательских работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

– реализация образовательной программы обучения в организациях, а также образовательной программы обучающих курсов (лекториев, тематических семинаров, практикумов, тренингов и иных видов обучающих курсов) в областях, связанных с осуществлением аудиторской деятельности и оказанием профессиональных услуг.

Аудиторским организациям, аудиторам-индивидуальным предпринимателям запрещается осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, кроме осуществления аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг.

Профессиональные услуги могут оказываться независимо от проведения аудита.

Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности хозяйственного общества (внутреннего аудита) в соответствии с его учредительными документами может быть создана контрольно-ревизионная служба, порядок работы которой устанавливается соответствующим локальным нормативным актом хозяйственного общества, утвержденным общим собранием его участников.

Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг, заключенного между аудиторской организацией или аудитором-индивидуальным предпринимателем и заказчиком аудиторских услуг.

Договор оказания аудиторских услуг заключается в письменной форме и включает следующие существенные условия:

– предмет договора;
– сроки оказания аудиторских услуг;
– права и обязанности сторон;
– стоимость аудиторских услуг, сроки и порядок их оплаты;
– ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, предусмотренных этим договором, в том числе ответственность аудиторской организации, аудитора-индивидуального предпринимателя за виновное неисполнение обязанности по качественному оказанию аудиторских услуг, включая случаи последующего выявления контролирующими (надзорными) органами нарушений финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, не выявленных в ходе оказания аудиторских услуг;
– порядок разрешения споров;
– порядок соблюдения конфиденциальности;
– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Результатом аудиторской проверки является заключение аудиторской организации (аудитора). Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.09.2003 № 128 (ред. от 28.06.2017) утверждены Правила аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности», Правила аудиторской деятельности «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита», согласно которым аудиторское заключение должно содержать аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого

лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

Аудиторское заключение должно содержать следующие элементы:

– название;

– указание на лицо, которому адресуется аудиторское заключение;

– реквизиты аудируемого лица и аудиторской организации;

– вводную часть;

– часть, указывающую на ответственность руководства аудируемого лица за представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

– часть, указывающую на ответственность аудиторской организации в связи с проведением аудита и содержащую описание аудита;

– часть, содержащую аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству;

– часть, содержащую аудиторское мнение по отдельным проверяемым вопросам или отчет по результатам выполнения определенных согласованных аудиторских процедур (если это предусмотрено договором оказания аудиторских услуг);

– подписи и дату аудиторского заключения;

– дату получения аудиторского заключения аудируемым лицом (в случае проведения в соответствии с законодательством обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Аудиторское заключение должно иметь название: «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Вводная часть должна содержать:

– перечень проверенной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода;

– заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет аудируемое лицо, а обязанность аудиторской организации заключается в выражении аудиторского мнения о достоверности этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В части, описывающей объем аудита:

– дается ссылка на нормативные правовые акты, в соответствии с которыми проводился аудит;

– заявляется о том, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения достаточной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений;

– указывается на способ проведения аудита (на выборочной основе либо сплошным порядком) и его содержание (изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого

лица, а также исследование существенных оценочных значений, применяемых руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности);

– дается оценка принципов и методов бухгалтерского учета и порядка подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

– содержится заявление о том, что аудиторской организацией в результате аудита получены достаточные основания для выражения аудиторского мнения.

В итоговой части, содержащей аудиторское мнение, должно быть указано на соответствие порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица основным принципам и методам, установленным законодательством, а также на достоверность отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового положения и результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица за проверяемый период, если аудиторской организацией не получены достаточные и убедительные доказательства обратного.

Аудиторское заключение должно иметь дату его подписания, после которой в него не могут быть внесены изменения, не оговоренные с аудируемым лицом. До этой даты необходимо завершить исследование и сбор аудиторских доказательств о событиях, предшествующих дате подписания аудиторского заключения.

Данное обстоятельство предоставляет пользователю основания полагать, что аудиторская организация учла влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность событий и операций, имевших место до даты подписания аудиторского заключения и известных аудиторской организации.

Аудиторская организация не имеет права подписать аудиторское заключение ранее даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством аудируемого лица.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации, а также лицом, ответственным за проведение аудита. При этом подписание аудиторского заключения лицом, не имеющим квалификационного аттестата аудитора, запрещается.

Аудиторское заключение аудитора-индивидуального предпринимателя подписывается им лично.

К аудиторскому заключению прилагается подписанная и скрепленная печатью аудируемого лица бухгалтерская (финансовая) отчетность, в отношении которой выражается аудиторское мнение.

Аудиторское заключение предоставляется пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, в аудиторском заключении по отчету Городейского сахарного комбината за 2020 год содержится мнение, что документ содержит подраздел «существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности». По мнению аудитора, отчет предприятия «имеет неудовлетворительную структуру бухгалтерского баланса»

и «краткосрочные обязательства превышают краткосрочные активы». Неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса отмечена также при аудите Скидельского сахарного комбината. Показатели отчета предприятия «свидетельствуют о неплатежеспособности, приобретающей устойчивый характер».

Аудиторское заключение может содержать безусловно положительное аудиторское мнение и (или) быть модифицированным.

Безусловно положительное аудиторское мнение должно быть выражено тогда, когда аудиторская организация приходит к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица подготовлена в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь и дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Аудиторское заключение считается модифицированным, если указывает на установленные проведенным аудитом факторы:

– не влияющие на безусловно положительное аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– влияющие на аудиторское мнение и способствующие выражению условно положительного или отрицательного аудиторского мнения, а также отказу от его выражения.

Аудиторская организация не должна выражать безусловно положительное аудиторское мнение, если существует хотя бы одно обстоятельство, которое в соответствии с суждением аудиторской организации оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, например:

– имеется существенное ограничение объема аудита, которое может привести к выражению условно положительного аудиторского мнения или к отказу от его выражения;

– имеются разногласия с руководством аудируемого лица относительно допустимости принятой им учетной политики, порядка ее применения, адекватности сведений, раскрываемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут привести к выражению условно положительного или отрицательного аудиторского мнения.

Условно положительное аудиторское мнение выражается в том случае, если аудиторская организация приходит к выводу, что выражение безусловно положительного аудиторского мнения невозможно, но влияние разногласий с руководством аудируемого лица или ограничение объема аудита не настолько существенны, чтобы выразить отрицательное аудиторское мнение или отказаться от его выражения.

Отрицательное аудиторское мнение следует выражать в случае, когда влияние разногласий с руководством аудируемого лица настолько существенно для бухгалтерской (финансовой) отчетности, что выразить условно положительное аудиторское мнение недостаточно для раскрытия вводящего в заблуждение или неполного характера бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отказ от выражения аудиторского мнения должен иметь место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно, что аудиторская организация не может получить достаточные аудиторские доказательства и следовательно не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Аудиторское заключение признается заведомо ложным только в судебномпорядке по исчерпывающим основаниям, перечисленным в ст. 26 Закона об аудиторской деятельности, когда аудиторское заключение составлено без проведения аудиторской проверки или не соответствует результатам проверки. Это влечет ответственность – аннулирование квалификационного аттестата аудитора.

Контрольные вопросы и задания:

1. Назовите виды учета хозяйственной деятельности.
2. Дайте характеристику основных методов бухгалтерского учета хозяйственной деятельности.
3. Что такое учетная политика организации.
4. Когда проведение инвентаризации обязательно.
5. Охарактеризуйте государственный контроль хозяйственной деятельности.
6. Дайте характеристику ведомственного контроля хозяйственной деятельности.
7. Что является предметом анализа хозяйственной деятельности.
8. Назовите профессиональные требования к аудиторской деятельности.
9. Дайте характеристику видов аудиторских проверок.
10. Изложите структуру аудиторского заключения.

Литература по теме:

1. Бубнова, О.Ю. Правовое регулирование бухгалтерского и налогового учета: учебник для магистратуры / О.Ю. Бубнова, А.В. Карташов, Н.Ю. Орлова; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Н.Ю. Орлова. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 128 с.

2. Бухгалтерский учет и отчетность: учеб. пособие / коллектив авторов; под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2017. – 358 с. – (Бакалавриат и магистратура).

3. Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2015. – 606 с.

4. Кобелева И.В., Ивашина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 256 с. – (Высшее образование: Бакалавриат).

5. Лемеш, В.Н. Аудит: пособие / В.Н. Лемеш. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2017. – 292 с.

6. Правовое регулирование аудиторской деятельности: учеб. пособие для магистратуры / под ред. Е.Ю. Грачевой, Л.Л. Арзумановой. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 128 с.

7. Хахонова, Н.Н. Аудит: учеб. пособие / Н.Н. Хахонова, И.И. Хахонова, И.Н. Богатая; под. ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 384 с. – (Высшее образование: Бакалавриат).

8. Чечёткин, А.С. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / А.С. Чечёткин, С.А. Чечеткин. – Минск: ИВЦ Минфина, 2017. – 552 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые основы бухгалтерского учета и аудита;

– полномочия государственных органов в сфере регулирования учета и отчетности;

– способы сбора и обработки информации о субъекте хозяйствования;

– сущность и задачи аудита, а также принципы и методы проведения аудиторских проверок;

уметь:

– собирать и обрабатывать данные для решения хозяйственных задач в интересах пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– работать с нормативной базой по аудиторской деятельности;

– оформлять отношения аудитора и клиента;

владеть:

– навыками оценки законности документов первичного учета хозяйственных операций;

– навыками использования правовых средств при проведении аудиторских проверок.

Банкротство – это законная процедура, в ходе которой
вы перекладываете деньги в брючный карман
и отдаете пиджак кредиторам.
Т. Бернар

ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

1. Понятие экономической несостоятельности (банкротства). Законодательство об экономической несостоятельности (банкротстве)

При ведении хозяйственной деятельности всегда присутствует риск неисполнения обязательств из-за недостаточности денежных средств. Так, Д. Трамп четыре раза за время занятия бизнесом проходил процедуру банкротства. Для стабилизации экономического оборота и защиты прав кредиторов законодательство предусматривает такой институт как банкротство. Эти цели достигаются также посредством восстановления платежеспособности должника. Ликвидировать убыточные предприятия финансово выгоднее в 2 раза, чем спасать. Иное порождает стремление к необоснованным рискам, что несправедливо.

Термин «банкрот» происходит из средневековой Италии (лат. bankarupta – сломаная скамья, от banco – скамья, rotto – сломанный) и означает прекращение деятельности в прежней форме. В экономические суды ежегодно поступает 1000–1200 заявлений об экономической несостоятельности (банкротстве) субъектов хозяйствования, приблизительно столько же находится на рассмотрении (с учетом остатков предыдущих лет). Пик банкротств в Беларуси пришелся на 2016 год. В этот год в судах находилось более 3 тыс. дел о банкротстве, причем доля государственных предприятий составляла 3%. В 2019 году в экономические суды поступило 2860 заявлений о банкротстве, а в 2020 году – 2,9 тыс. заявлений о банкротстве. В 2020 году завершено производство по 2009 делам, в том числе по 26 делам – в связи с заключением мирового соглашения. В Беларуси потерпела банкротство целая судостроительная отрасль. Первым она в 2002 году потеряла Гомельский судостроительно-судоремонтный завод. В 2010 году прекратили существование судоремонтно-судостроительные заводы в Речице и Петрикове. В 2017 году Экономический суд Брестской области возбудил производство по делу об экономической несостоятельности Пинского судостроительно-судоремонтного завода, основанного в 1885 году. По итогам 2017 года его чистый убыток составил 428 тыс. рублей.

Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 415-З (ред. от 24.10.2016) «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) банкротство – неплатежеспособность,

имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя. Экономическая несостоятельность – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением суда об экономической несостоятельности с санацией должника. Таким образом, предусмотренные законом процедуры призваны обеспечить либо финансовое восстановление должника, либо ликвидацию и прекращение деятельности банкрота.

Из определений банкротства можно вывести его признаки.

Неплатежеспособность – это неспособность удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Временная неплатежеспособность, то есть неспособность должника выполнить обязательства в определенное время, тогда как его деятельность и активы могут позволить сделать это позже, не может служить основанием для банкротства.

Неплатежеспособность должна иметь или приобретать устойчивый характер. В соответствии с п. 2 Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206 (ред. 04.10.2017) источником информации для расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования является индивидуальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12. 2016 № 104 (ред. от 22.12.2018).

По результатам анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования проводится подготовка экспертных заключений о финансовом состоянии и платежеспособности субъектов хозяйствования.

Выводы, полученные на основе анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования и экспертного заключения, используются в соответствии с законодательством в производстве по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) субъектов хозяйствования.

Коэффициенты, используемые в качестве показателей для оценки платежеспособности, и их нормативные значения, дифференцированные по видам экономической деятельности, установлены ПостановлениемСовета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 № 1672 (ред. от 22.01.2019) «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования». В качестве показателей для оценки платежеспособности субъектов хозяйствования используются следующие коэффициенты:

– коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность субъекта хозяйствования краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств;

– коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, характеризующий наличие у субъекта хозяйствования собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости;

– коэффициент обеспеченности обязательств активами, характеризующий способность субъекта хозяйствования рассчитываться по своим обязательствам.

Под субъектами хозяйствования при этом понимаются государственные и негосударственные юридические лица (кроме бюджетных, страховых организаций, банков и НКФО, ассоциаций и союзов, казенных предприятий), их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, индивидуальные предприниматели.

При рассмотрении судом дела о банкротстве могут быть назначены судебно-экономические экспертизы по вопросам определения финансового состояния должника, причин устойчивой неплатежеспособности, наличия признаков криминального банкротства должника, обоснованности плана санации.

В ФРГ должник считается неплатежеспособным, если он не в состоянии выполнить подлежащие исполнению платежные обязательства. Здесь не установлен даже срок невыполнения подлежащего исполнению денежного обязательства, достаточно простого приостановления должником платежей. Аналогичная норма содержится в ст. 1 Закона Туркменистана от 01.10.1993 № 861-XII «О банкротстве»: признаком банкротства является приостановление текущих платежей, связанное с превышением обязательств должника над его имуществом (пассив над активом). В Великобритании для признания банкротом задолженность должна составлять 750 фунтов, в США – 5 тыс. долларов, в РФ – 500 тыс. руб., которые не возвращены в течение 90 дней.

В соответствии с постановлением Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 25.06.2015 № 7 «О некоторых вопросах применения судами законодательства об экономической несостоятельности (банкротстве)» дела об экономической несостоятельности (банкротстве) должников – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей рассматриваются судами по правилам, определенным ХПК, с учетом особенностей, предусмотренных Законом об экономической несостоятельности (банкротстве), другими законодательными актами об экономической несостоятельности (банкротстве).

Иное законодательство об экономической несостоятельности (банкротстве), в том числе установленный ХПК порядок судопроизводства в отношении дел о банкротстве, применяется в части, не противоречащей правовым актам Президента Республики Беларусь. К таким актам относится Указ Президента Республики Беларусь от 05.02.2013 № 63 (ред. от 21.07.2014) «О некоторых вопросах правового регулирования процедур экономической несостоятельности (банкротства)».

Отношения, связанные с экономической несостоятельностью (банкротством), регулируются и другими актами законодательства. Например, УК устанавливает ответственность за ложное банкротство (ст. 238), сокрытие банкротства (ст. 239), преднамеренное банкротство (ст. 240), препятствование возмещению убытков кредитору (ст. 241). Инструкция о порядке определения наличия (отсутствия) признаков ложной экономической несостоятельности (банкротства), преднамеренной экономической несостоятельности (банкротства), сокрытия экономической несостоятельности (банкротства) или препятствования возмещению убытков кредитору, а также подготовки экспертных заключений по этим вопросам утверждена Постановление Минэкономики от 04.12.2012 № 107 (ред. от 31.08.2016).

2. Субъекты экономической несостоятельности (банкротства)

Действие законодательства об экономической несостоятельности (банкротстве) распространяется на юридические лица, являющиеся коммерческой организацией, за исключением казенных предприятий, на юридические лица, действующие в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда (ст. 61 ГК), а также на индивидуальных предпринимателей (ст. 24 ГК).

В последние годы общее количество дел о банкротстве, находящихся в производстве судов, держится на уровне около 2,3 тыс., в том числе около 215 дел в отношении организаций, имеющих значение для экономики и социальной сферы страны. Это составляет 0,49% от числа зарегистрированных субъектов хозяйствования (в Японии – 0,22%, в Германии – 1,03%, в США – 3,56%, в Швеции – 7,61%). При этом количество дел о банкротстве субъектов хозяйствования частной формы собственности составляет около 96%, и примерно 50% дел рассматривается в суде г. Минска.

В последние годы увеличивается количество банкротств в аграрном секторе. Это является следствием сокращения объемов государственной поддержки.

В отношении субъектов естественных монополий, юридических лиц, являющихся режимными и особо режимными объектами и (или) имеющих такие объекты, юридических лиц, имеющих объекты, находящиеся только в собственности государства, обеспечивающих поддержание необходимого уровня обороноспособности, функционирование стратегически значимых отраслей экономики и (или) иные важные государственные потребности, законодательство об экономической несостоятельности (банкротстве) не применяется.

Не применяется ликвидационное производство, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих обязательства на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд и (или) обязанных совершить сделки, исполнение обязательств по которым обеспечено имуществом Республики Беларусь либо административно-территориальной

единицы, в том числе обеспеченных гарантией Республики Беларусь или Правительства Республики Беларусь, а также иностранных и международных оборонных заказов, контрактов и внешнеэкономических сделок в иной форме, имеющих международный характер, выполнение которых должна обеспечить Республика Беларусь в соответствии с ее международными обязательствами.

Согласно ст. 24 ГК индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан экономически несостоятельным (банкротом) в судебном порядке.

Законодательство многих государств регулирует отношения, связанные с банкротством граждан, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей. Это обусловлено тем, что ГК предусматривает ответственность лиц, которые в силу актов законодательства или учредительных документов юридического лица выступают от его имени (п. 3 ст. 49 ГК), а также положения о субсидиарной ответственности учредителей (участников), руководителей юридического лица за доведение его до банкротства (п. 3 ст. 52 ГК), о субсидиарной ответственности участников полного товарищества (ст. 72 ГК), полных товарищей коммандитного товарищества. Реализация данных положений невозможна без признания граждан экономически несостоятельными, поскольку размер их имущественной ответственности может во много раз превышать стоимость имущества, что ввергает в пожизненную кабалу и создает проблемы для кредиторов. Мировая практика исходит из того, что потребительское банкротство является благом для добросовестных граждан и около 90 процентов всех заявлений о банкротстве подается физическими лицами.

В РФ банкротство физических лиц возможно с 01.10.2015. В соответствии с п. 2 ст. 213.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 03.02.2022) «О несостоятельности (банкротстве)» заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

В отношении ряда субъектов Закон о банкротстве устанавливает особые процедуры банкротства, а именно в отношении:

– градообразующих и приравненных к ним организаций (гл.12 разд. 5);
– сельскохозяйственных организаций (гл. 13 разд. 5);
– банков (гл. 14 разд. 5);
– страховых организаций (гл. 15 разд. 5);
– профессиональных участников рынка ценных бумаг (гл. 16 разд. 5);
– организаций, осуществлявших незаконную деятельность по привлечению денежных средств физических лиц (гл. 17 разд. 5);
– индивидуальных предпринимателей (гл. 18 разд. 5);
– ликвидируемых должников – юридических лиц (гл. 19 разд. 6);
– отсутствующих должников (гл. 20 разд. 6).

Особые процедуры банкротства обусловлены объективными обстоятельствами. Например, закрытие градообразующего предприятия повлечет цепную реакцию – закроются магазины и прочие объекты инфраструктуры.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.11. 2013 № 964 (ред. от 03.02.2021) утвержден Перечень предприятий, обеспечивающих функционирование стратегически значимых отраслей экономики и важные государственные потребности. В Перечне 101 юридическое лицо. В соответствии со ст. 3 Закона о банкротстве к указанным в Перечне предприятиям законодательство о банкротстве не применяется, за исключением предписаний, регулирующих вопросы оказания помощи. Это продолжает практику применения в стране процедуры банкротства под контролем государства.

В производстве по делу о банкротстве от имени должника выступает управляющий. Временный (антикризисный) управляющий – индивидуальный предприниматель, юридическое или физическое лицо, назначаемые судом для осуществления своих полномочий в процедурах экономической несостоятельности (банкротства) (временный управляющий – в защитном периоде, антикризисный управляющий – в конкурсном производстве). Управляющим в деле о банкротстве банков, как правило, назначается «Агентством по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Основными задачами управляющего являются:

– восстановление платежеспособности должника;

– обеспечение максимально возможной защиты прав и законных интересов должника и его трудового коллектива (коллектива работников организации), а также кредиторов и иных лиц;

– урегулирование взаимоотношений должника и кредиторов;

– максимально возможное удовлетворение требований кредиторов в установленной очередности;

– содействие производству по делу о банкротстве.

При невозможности или отсутствии оснований для продолжения деятельности должника основными задачами управляющего являются:

– осуществление в установленном порядке ликвидации неплатежеспособного должника – юридического лица или прекращения деятельности должника – индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов;

– продажа имущества должника;

– соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

Управляющим может быть физическое лицо, имеющее высшее образование, преимущественно экономическое или юридическое, необходимый опыт хозяйственной (предпринимательской) деятельности и не имеющее судимости. К руководителю управляющего – юридического лица как к лицу, обладающему персональной ответственностью, применяются требования, установленные к управляющему – физическому лицу.

Управляющий должен пользоваться доверием суда, кредиторов и должника, исполнять свои обязанности разумно и добросовестно и не может быть заинтересованным лицом в отношении должника и кредиторов.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.05.2021 № 273 утверждено Положение о порядке аттестации и переаттестации физических лиц на соответствие профессионально-квалификационным требованиям. В нем установлены требования, предъявляемые к опыту хозяйственной (предпринимательской) деятельности временного (антикризисного) управляющего в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – управляющий). Аттестация проводится аттестационной комиссией Департамента по санации и банкротству Минэкономики.

Инструкция о специальной аттестации на соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к антикризисному управляющему при банкротстве банка и небанковской кредитно-финансовой организации утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.12.2012 № 692 (ред. от 30.11.2016). Аттестация проводится специальной квалификационной комиссией Нацбанка.

В соответствии с указом Президента Республики Беларусь о страховой деятельности введено обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве). Страховая сумма по договору обязательного страхования гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в течение всего срока его действия не может быть менее 3000-кратного размера базовой величины, установленной на дату заключения этого договора. Согласно п. 3 ст. 12.19 КоАП осуществление деятельности временного (антикризисного) управляющего в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) без заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности временного (антикризисного) управляющего в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) влечет наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в размере до ста базовых величин.

Временный управляющий (антикризисный управляющий) назначается определением суда и выполняет свои обязанности в соответствии с контрактом. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 06.05.2013 № 344 (ред. от 20.12.2019) утверждены примерные формы таких контрактов.

Управляющие представляют в установленные сроки отчеты о результатах работы кредиторам, в суд, в Департамент по санации и банкротству, в Нацбанк. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.02.2007 № 260 (ред. от 30.06.2014) утверждено Положение о порядке назначения и выплаты вознаграждения временному (антикризисному) управляющему в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), являющемуся индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.01.2013 № 60 (ред. от 30.06.2014) утверждено Положение о размере и порядке выплаты заработной платы временным (антикризисным) управляющим, осуществляющим деятельность на основании контракта. Конкретные размер и порядок выплаты заработной платы управляющего устанавливаются в соответствии с положением в контракте, который заключает с ним государственный орган со дня его назначения судом.

В деле о банкротстве участвуют конкурсные кредиторы – кредиторы по платежным обязательствам, за исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также учредителей (участников) должника – юридического лица, перед которыми должник несет ответственность по обязательствам, вытекающим из такого участия, или представитель работников должника – по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений. Должник обязан направить копию заявления о банкротстве кредиторам (ст. 31 Закона о банкротстве). Кредитор вправе направить в суд отзыв (возражения) против указанных в нем обстоятельств, заявить отвод управляющему и предложить свою кандидатуру управляющего.

В течение двух месяцев со дня опубликования сообщения об открытии конкурсного производства кредитор заявляет требования к должнику посредством почты или непосредственно в суд. Управляющий рассматривает предъявленные требования кредиторов не позднее семи дней после получения и вносит записи в реестр требований кредиторов. Конкурсный кредитор на собрании кредиторов обладает числом голосов, пропорциональным сумме его требований к должнику, включенных в реестр требований кредиторов.

При наличии не менее десяти конкурсных кредиторов на первом собрании кредиторов принимается решение об образовании комитета кредиторов, определяется его количественный состав. Согласно ст. 59 Закона о банкротстве в состав комитета кредиторов могут быть включены представители конкурсных кредиторов в количестве не более семи человек. Если количество конкурсных кредиторов менее десяти, решением первого собрания кредиторов может быть установлено выполнение собранием кредиторов функций комитета кредиторов.

Кредитор контролирует деятельность управляющего по выявлению имущества должника и дебиторской задолженности, оспаривает сделки должника, заявляет сделки о привлечении к субсидиарной ответственности по его обязательствам, обеспечивает сохранность имущества и участвует в его реализации, контролирует расходы и заключение крупных сделок, соблюдение очередности погашения требований кредиторов и т.д. Кредитор вправе оспаривать сделки, заключенные управляющим с нарушением его прав, получать ежемесячные отчеты, ходатайствовать перед судом об освобождении управляющего от исполнения обязанностей; требовать в судебном порядке возмещения ущерба, причиненного действиями управляющего (ст. 82 Закона о банкротстве).

3. Производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)

Дела о банкротстве являются отдельной категорией дел неискового производства, а производство по таким делам является самостоятельным видом экономического судопроизводства по рассмотрению заявлений о признании экономически несостоятельными (банкротами) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Дело о банкротстве не может быть передано на рассмотрение в третейский суд (ч. 2 ст. 23 Закона о банкротстве).

В соответствии со ст. 18 и 22 Закона о банкротстве, ст. 47, 51, 265 ХПК рассмотрение дел о банкротстве осуществляется судами по месту нахождения должника независимо от того, кто является заявителем (резидент или нерезидент Республики Беларусь).

Исходя из установленных Законом о банкротстве процедур и времени, необходимого для осуществления этих процедур, движение дела можно условно разделить на несколько стадий.

1. Принятие заявления и возбуждение производства по делу. С этим связано установление защитного периода до трех месяцев, назначение временного управляющего с целью обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника и подготовки заключения о наличии (отсутствии) оснований для открытия конкурсного производства.

2. С момента возбуждения производства до принятия решения по делу. На этой стадии предусматривается назначение управляющего, принятие управляющим дел и имущества должника, инвентаризация имущества должника, публикация объявления, принятие требований кредиторов, формирование реестра требований кредиторов, проведение первого собрания кредиторов, подготовка плана санации (плана ликвидации) и их утверждение собранием кредиторов, представление их суду.

3. Принятие решения по делу об экономической несостоятельности и санации либо о банкротстве с открытием конкурсного производства.

4. Завершение производства по делу (заключение мирового соглашения, успешное завершение санации, вынесение определения о завершении ликвидационного производства).

Правом на подачу в суд заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в связи с неисполнением денежных обязательств обладают лица, указанные в ст. 8 Закона о банкротстве:

- должник;
- кредитор;
- прокурор;
- представитель работников должника;

– орган государственного управления по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) и другие уполномоченные государственные органы;

– иные лица, которым в соответствии с Законом о банкротстве предоставлено право на подачу заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в связи с неисполнением денежных обязательств.

Правом на подачу в суд заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в связи с неисполнением обязанности по уплате обязательных платежей обладают:

– должник;

– прокурор;

– налоговые органы;

– таможенные органы;

– органы Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

– другие государственные органы, наделенные в соответствии с законодательными актами правом выносить решения (предписания, постановления) о взыскании (уплате) обязательных платежей.

Основанием для подачи заявления должника о своем банкротстве является его неплатежеспособность, если она имеет устойчивый характер.

Должник обязан в срок, не превышающий десяти дней со дня подачи заявления должника или получения соответствующего извещения, оповестить свой трудовой коллектив (коллектив работников организации) о подаче в суд заявления должника или об извещении его судом о подаче заявления о банкротстве этого должника другими лицами.

Должник обязан подать заявление о своем банкротстве в случаях, указанных в ст. 9 Закона о банкротстве, не позднее одного месяца с момента возникновения соответствующего основания.

Неподача должником заявления должника влечет субсидиарную ответственность виновных в этом лиц, полномочных принимать или принимающих решение о подаче заявления должника по платежным обязательствам и (или) обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, возникшим по истечении данного срока.

В целях широкого информирования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и граждан издан приказ Председателя Верховного Суда Республики Беларусь от 21.01.2014 №11 «Об опубликовании информации по делам об экономической несостоятельности (банкротстве)». Названным приказом в качестве официального печатного органа по размещению обязательных к опубликованию сведений по соответствующим делам определен журнал «Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие». В частности, в указанном журнале публикуются следующие сведения: о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности

(банкротстве); о введении защитного периода и открытии конкурсного производства; о прекращении производства и иные.

Кредитор (кредиторы) или его правопреемники, прокурор, государственные органы вправе предъявить иски о привлечении к субсидиарной ответственности в течение десяти летс момента возбуждения дела о банкротстве в суд, рассматривавший дело о банкротстве. В случае постановки вопроса о подачи иска о привлечении к субсидиарной ответственности по долгам юридического лица-банкрота, управляющий обязан предоставить детализированный и обоснованный нормативными предписаниями отчет о целесообразности такого иска. Кроме того, на основании подп. 5.6 п.5 Декрета №7 лицо несет субсидиарную ответственность только в случае, если банкротство юридического лица вызвано виновными (умышленными) действиями таких лиц. Инициаторам следует представить и письменные доказательства, подтверждающие наличие умысла в действиях предполагаемых ответчиков. Умышленные виновные действия могут выражаться в нарушении принципа добросовестности, заключение сделок на заведомо невыгодных условиях с лицом заведомо неспособным исполнить обязательство, явно убыточных операций.

Предмет доказывания по данной категории дел обусловлен необходимостью установить совокупность обстоятельств, указанных в п. 9 Постановления Пленума ВХС от 27.10.2006 № 11 (ред. от 26.09.2008) «О некоторых вопросах применения субсидиарной ответственности».

При рассмотрении дела о банкротстве должника – юридического лица применяются следующие процедуры: защитный период, мировое соглашение, конкурсное производство, иные процедуры в соответствии с законодательством (ст. 13 Закона о банкротстве).

При банкротстве индивидуального предпринимателя защитный период вводится в случае необходимости завершения досудебного оздоровления, если оно не завершено до возбуждения производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

Конкурсное производство включает завершение подготовки дела к судебному разбирательству, санацию и ликвидационное производство.

Производство по делу о банкротстве возбуждается судом на основании заявления о банкротстве должника. Требования к форме и содержанию заявлений должника, кредитора и иных лиц, имеющих на то право, а также перечень прилагаемых документов установлены ст. 27–34 Закона о банкротстве.

Основные условия для подачи заявления кредитора определены в ст. 12 Закона о банкротстве:

– наличие у кредитора достоверных, документально подтвержденных сведений о неплатежеспособности должника, имеющей или приобретающей устойчивый характер;

– применение к должнику принудительного исполнения, не произведенного в течение трех месяцев, либо выявление в процессе принуди-

тельного исполнения факта отсутствия у должника имущества, достаточного для удовлетворения предъявленных к нему требований;

– наличие задолженности перед кредитором, подавшим заявление кредитора, в размере 100 базовых величин и более, а в случае, если должник является градообразующей или приравненной к ней организацией, государственной организацией, организацией с долей государственной собственности в уставном фонде, а также юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим государственные и международные заказы, – в размере 2500 базовых величин и более.

Отсутствие одного из указанных оснований влечет возвращение заявления кредитора. При этом за кредитором сохраняется право повторного обращения в суд с заявлением об экономической несостоятельности (банкротстве) при возникновении соответствующих оснований.

Вопрос о принятии заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) решается судом не позднее 30 дней со дня поступления в этот суд такого заявления. Суд возвращает заявление о банкротстве должника и приложенные к нему документы, если они не соответствуют требованиям Закона о банкротстве.

С момента возбуждения производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в целях завершения досудебного оздоровления, а также проверки наличия оснований для открытия конкурсного производства и обеспечения сохранности имущества должника судом устанавливается защитный период, продолжительность которого не может превышать трех месяцев. По ходатайству должника, органов, принявших решение о проведении досудебного оздоровления, суд вправе установить защитный период сроком до трех лет в целях завершения досудебного оздоровления.

Согласно ст. 1 Закона о банкротстве конкурсное производство – процедура экономической несостоятельности (банкротства), осуществляемая в целях максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в соответствии с установленной очередностью, защиты прав и законных интересов должника, а также кредиторов и иных лиц в процедуре санации, а при невозможности проведения санации или отсутствии оснований для ее проведения – в процедуре ликвидационного производства должника.

Дело об экономической несостоятельности (банкротстве) должно быть рассмотрено в заседании суда в срок, не превышающий восьми месяцев со дня поступления заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в суд.

В случае установления судом защитного периода сроком до трех лет в целях завершения досудебного оздоровления дело об экономической несостоятельности (банкротстве) должно быть рассмотрено в заседании суда в срок, не превышающий трех лет и пяти месяцев со дня поступления заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника в суд (ст. 48 Закона о банкротстве).

По результатам рассмотрения дела суд принимает (выносит) один из следующих актов:

– решение о банкротстве с санацией должника;

– решение о банкротстве с ликвидацией должника;

– определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Суд прекращает производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в случае:

– восстановления платежеспособности должника в процедуре санации;

– утверждения мирового соглашения;

– отсутствия заявленных требований кредиторов к должнику либо удовлетворения всех требований кредиторов до принятия судом решения по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

4. Процедуры, предотвращающие ликвидацию имущества должника

К процедурам, предотвращающим ликвидацию имущества должника, относятся санация и мировое соглашение.

Согласно ст. 1 Закона о банкротстве санация – процедура конкурсного производства, применяемая в целях обеспечения стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности, восстановления платежеспособности должника (лат. sanatio – лечение, оздоровление). В развитых странах функционируют при поддержке государства общества по санированию. В Беларуси санация не получила распространения. Менее одного процента коммерческих организаций, направивших в суд заявление о своей экономической несостоятельности, переходят в процедуру санации.

Отношения по санации регулируются гл. 8 Закона о банкротстве. Санация вводится судом на основании решения собрания кредиторов либо по собственной инициативе в случаях, установленных ч. 3 ст. 122, ст. 124 и ч. 3 ст. 170 Закона о банкротстве.

Санация вводится на срок, не превышающий восемнадцати месяцев со дня вынесения решения о ее проведении.

По ходатайству собрания кредиторов и (или) управляющего срок санации может быть сокращен или продлен судом, но не более чем на двенадцать месяцев. По согласованию с Советом Министров Республики Беларусь, срок санации может быть продлен судом не более чем на пять лет. Так, согласно Постановлению Совета Министров от 19.07.2018 № 551 по ходатайству Министерства промышленности срок санации ОАО «Могилевский завод «Строммашина» продлен до 28.07.2023. До этого срок санации данного ОАО продлевали дважды для обеспечения стабильной и эффективной деятельности, восстановления платежеспособности, а также сохранения рабочих мест и социальной защищенности работников. Экономический суд Могилевской области признал основанное в 1913 году предприятие экономически несостоятельным 2 июля

2015 года. «Строммашина» работала с убытками, обязательства в 10 раз превышали дебиторскую задолженность.

В мае 2018 года Климовичский ликеро-водочный заводпризнали банкротом и отвели полтора года на оздоровление. У компании наблюдался недостаток собственных оборотных средств, с 2016 года имелась просроченная задолженность перед бюджетом. По состоянию на октябрь 2018 года в реестре ЛВЗ было более 220 кредиторов, сумма требований которых составила более 50,3 млн руб. В ноябре 2019 года санацию продлили еще на год. В ноябре 2020 года в суд поступило ходатайство «Белгоспищепрома» о продлении срока санации старейшего водочного завода Беларуси на 5 лет. Его поддержали холдинг «Минск Кристалл Групп», в который входит Климовичский ЛВЗ,и антикризисный управляющий.

Для восстановления платежеспособности должника могут приниматься следующие меры:

– ликвидация дебиторской задолженности;

– исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия либо учредителями (участниками) должника или иными третьими лицами;

– предоставление должнику финансовой помощи в порядке, установленном законодательством;

– перепрофилирование производства;

– закрытие нерентабельных производств;

– продажа части имущества должника;

– уступка требования должника;

– предоставление отсрочки и (или) рассрочки уплаты налогов, сборов;

– продажа предприятия должника как имущественного комплекса;

– размещение в установленном порядке дополнительного выпуска акций должника и иные меры.

Управляющий обязан представить конкурсным кредиторам отчет управляющего по итогам санации не позднее пятнадцати дней до истечения ее срока. Отчет управляющего по итогам санации и жалобы кредиторов рассматриваются в заседании суда. По результатам рассмотрения отчета управляющего по итогам санации и жалоб кредиторов суд выносит определение об (о):

– утверждении отчета управляющего по итогам санации;

– отказе в утверждении отчета управляющего по итогам санации;

– продлении срока санации;

– утверждении мирового соглашения.

Утверждение судом отчета управляющего по итогам санации является основанием для рассмотрения вопроса о прекращении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

На практике не известны удачные примеры оздоровления. Существование санируемых предприятий поддерживается за счет бюджета то есть за счет народа. Например, ОАО «Управляющая компания холдинга «Забудова»,

63% акций в которой принадлежит государству, находится в процедуре санации с 2012 года Постановлением Совмина от 13.09.2018 № 669 срок его санации по предложению Минского облисполкома продлен до 15.07.2023 г. Суд не удовлетворил ходатайства кредиторов о начале ликвидационного производства. Хотя после 5 лет оздоровления по итогам 2017 г. чистый убыток компании составил 1,2 млн рублей.

Согласно ст. 1 Закона о банкротстве мировое соглашение в производстве по делу о банкротстве – процедура экономической несостоятельности (банкротства) в виде соглашения между должником, конкурсными кредиторами, а также третьими лицами об уплате долгов, в котором предусматриваются освобождение должника от долгов, или уменьшение сумм долгов, или рассрочка (отсрочка) их уплаты, а также срок уплаты долгов и тому подобное, применяемое на любой стадии конкурсного производства в целях прекращения производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) и утверждаемое судом (далее – мировое соглашение).

Отношения по мировому соглашению в производстве по делу о банкротстве регулируются гл. 10 Закона о банкротстве, а также Постановлением Президиума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 17.02.2010 № 6 «О некоторых вопросах заключения и утверждения мирового соглашения по делам об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Мировое соглашение может быть заключено с момента возбуждения судом производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди, но не ранее проведения первого собрания кредиторов, поскольку принятие решения о заключении мирового соглашения отнесено к исключительной компетенции собрания кредиторов.

Решение о заключении мирового соглашения принимается большинством голосов от общего количества конкурсных кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (в том числе, включенных в реестр во внеочередном порядке) на момент заключения мирового соглашения. Если среди таких кредиторов имеются кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, решение о заключении мирового соглашения считается принятым, если за него проголосовали указанные кредиторы. В случае предоставления рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет должно быть решение лиц, имеющих правоизменять сроки внесения данных платежей.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника – юридического лица принимается управляющим, со стороны должника – индивидуального предпринимателя – должником – индивидуальным предпринимателем и управляющим.

Допускается участие в мировом соглашении третьих лиц, принимающих на себя права и обязанности, установленные мировым соглашением.

Заключение и утверждение мирового соглашения осуществляется с учетом особенностей процедуры банкротства, введенной в отношении

должника. Так, в силу ст. 172 Закона о банкротстве в отношении банков мировое соглашение (как и защитный период и санация) не применяется. Согласно ст. 239 Закона о банкротстве мировое соглашение не применяется в производстве по делам о банкротстве отсутствующих должников.

Мировое соглашение подлежит утверждению судом. При утверждении мирового соглашения суд выносит определение об утверждении мирового соглашения и прекращает производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

Мировое соглашение вступает в силу со дня его утверждения судом и является обязательным для должника, конкурсных кредиторов и третьих лиц, участвующих в мировом соглашении. Односторонний отказ от выполнения, вступившего в силу мирового соглашения, не допускается.

Мировое соглашение может быть заключено на условиях:

– отсрочки и (или) рассрочки исполнения обязательств должника;
– уступки требования должника;
– исполнения обязательств должника третьими лицами;
– перевода долга;
– обмена требований кредиторов на акции;
– удовлетворения требований кредиторов иными способами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь.

Управляющий в течение пяти дней со дня принятия решения о заключении мирового соглашения должен подать в суд заявление об утверждении мирового соглашения.

Расторжение мирового соглашения, утвержденного судом, по соглашению между отдельными кредиторами и должником не допускается. Расторжение мирового соглашения по решению суда в отношении отдельного кредитора не влечет расторжения мирового соглашения в отношении остальных кредиторов.

Мировое соглашение может быть расторгнуто по решению суда в случае невыполнения должником условий мирового соглашения в отношении не менее одной трети требований кредиторов.

В случае возобновления производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) объем требований кредиторов, в отношении которых заключено мировое соглашение, определяется с учетом условий, установленных мировым соглашением.

5. Ликвидация имущества должника и прекращение правосубъектности банкрота

Отношения по ликвидации должника регулируются гл. 9 Закона о банкротстве. Ликвидационное производство открывается после принятия судом решения об открытии ликвидационного производства в отношении должника. Срок ликвидационного производства не может превышать одного года. Суд вправе продлить срок ликвидационного производства на шесть

месяцев. При необходимости срок ликвидационного производства может быть продлен судом сверх этих сроков.

После открытия ликвидационного производства управляющий осуществляет продажу имущества должника на торгах, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов в соответствии с законодательством не установлен иной порядок продажи имущества должника. Порядок и срок продажи имущества должника должны быть одобрены собранием кредиторов или комитетом кредиторов. Управляющий вправе выставить на торги требования должника, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлен иной порядок их продажи (уступки) либо иное не предусмотрено законодательными актами или не вытекает из существа требований.

Вне очереди подлежат возмещению судебные расходы, а также производятся расчеты по обязательствам должника, возникшим после открытия конкурсного производства, в том числе по:

– требованиям физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью;

– выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих (работавших) у должника по трудовым договорам (контрактам), а также по выплате вознаграждений по авторским договорам;

– уплате налогов, сборов (пошлин) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, включая государственные целевые бюджетные фонды, и по уплате обязательных страховых взносов и иных платежей в Фонд социальной защиты населения.

Одновременно с выплатой заработной платы производится уплата обязательных страховых взносов и иных платежей в Фонд социальной защиты населения.

Требования кредиторов, возникшие до момента открытия конкурсного производства, удовлетворяются в следующей очередности:

– в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

– во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий, оплате труда лиц, работающих (работавших) у должника по трудовым договорам (контрактам) и гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, по обязательным страховым взносам, взносам на профессиональное пенсионное страхование, иным платежам в Фонд социальной защиты, а также по уплате страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– в третью очередь удовлетворяются требования по обязательным платежам (за исключением отнесенных ко второй и пятой очереди);

– в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;

– в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Суммы штрафов (пени) и иных экономических (финансовых) санкций подлежат удовлетворению в составе требований кредиторов пятой очереди.

При определении размера требования кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, учитывается задолженность должника по обязательству в части, обеспеченной залогом имущества должника.

Задолженность должника по обязательству в части, не обеспеченной залогом имущества должника, учитывается в составе требований кредиторов пятой очереди.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, подлежат удовлетворению за счет имущества должника, в том числе не являющегося предметом залога.

При определении размера требований кредиторов последней очереди учитываются требования по гражданско-правовым обязательствам, за исключением требований физических лиц о возмещении вреда, причиненного их жизни или здоровью, требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, и требований учредителей (участников) должника – юридического лица, вытекающих из их учредительства (участия).

Требования кредиторов последней очереди по возмещению убытков, взысканию процентов, неустойки (штрафа, пени) и иных экономических (финансовых) санкций, в том числе причитающихся в бюджет и государственные внебюджетные фонды, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения задолженностей и причитающихся процентов.

Управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

Требования кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

При недостаточности денежных средств должника эти средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве.

Требования кредиторов, предъявленные по истечении срока, предусмотренного Законом о банкротстве для их предъявления, в том числе требования по уплате обязательных платежей, если они возникли после открытия конкурсного производства, удовлетворяются за счет имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, признаются погашенными. Погашенными признаются также непризнанные требования кредиторов, если кредитор

не обращался в суд, и требования кредиторов, признанные в соответствии с Законом о банкротстве необоснованными.

На практике 67% кредиторов в процедурах банкротства вообще не получают какого-либо удовлетворения. Оставшиеся кредиторы добиваются удовлетворения 6% своих требований. Так Экономический суд Витебской области признал Витебскую фабрику «КИМ» банкротом в 2015 году. Ликвидация предприятия должна была завершиться в августе 2016 года. Но суд продлевал процедуру ликвидации 9 раз до 10 декабря 2019 года. Требования кредиторов составили 18,3 млн. рублей, а внеочередные платежи – 5 млн рублей. Благодаря продаже имущества фабрики, взысканию дебиторской задолженности полностью погашены долги по зарплате, платежи в ФСЗН. Однако требования кредиторов на сумму более 16 млн. рублей и внеочередные платежи на почти миллион рублей остались без удовлетворения – в связи с отсутствием имущества должника. Кредиторы свои средства не получили.

В отношении должников, несущих субсидиарную ответственность по обязательствам юридического лица, действиями (бездействием) которых вызвана его экономическая несостоятельность (банкротство), при наличии связи их обязательств с предпринимательской деятельностью этого юридического лица возникают основания для возложения на них солидарных обязательств перед кредиторами основного должника, требования которых им не удовлетворены ввиду отсутствия у него имущества (Постановление Президиума ВХС от 09.11.2011 №53 «Об ответственности субсидиарных должников»). К лицам, действиями (бездействием) которых вызвана экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица (основного должника) либо виновным в неподаче в суд заявления должника, могут быть, в частности, отнесены:

– собственник имущества юридического лица или руководитель этого юридического лица;

– учредители (участники) хозяйственного общества или товарищества;

– лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа хозяйственного общества или возглавляющее его коллегиальный исполнительный орган;

– лица, полномочные принимать решение о подаче юридическим лицом заявления должника в суд;

– председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор), ликвидационная комиссия;

– другие лица, полномочные давать обязательные для юридического лица указания или обладающие возможностью иным образом определять его действии

Согласно п. 2Постановления Президиума Верховного Суда Республики Беларусь от 27.04.2016 №2 «О практике рассмотрения экономическими судами дел о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам

должника, признанного банкротом» судам предписано не допускать завершения ликвидационного производства по делу о банкротстве при наличии оснований для возложения субсидиарной ответственности по обязательствам должника на других лиц.

Согласно п. 5.6 Декрета Президента Республики Беларусь от 23.11.2017 № 7 (ред. от 06.07.2021) «О развитии предпринимательства» собственник имущества юридического лица, признанного экономически несостоятельным (банкротом), его учредители (участники) или иные лица, в том числе руководитель юридического лица, имеющие право давать обязательные для этого юридического лица указания либо возможность иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность при недостаточности имущества юридического лица только в случае, если экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц.

Сведения о погашении требований кредиторов управляющий вносит в реестр требований кредиторов.

Кредиторы, требования которых в процессе ликвидационного производства не были удовлетворены в полном объеме, имеют право требования к третьим лицам, незаконно получившим имущество должника, в размере непогашенной части долга. Указанное требование может быть предъявлено в течение десяти летсо дня завершения в отношении должника ликвидационного производства.

После завершения расчетов с кредиторами управляющий обязан представить в суд отчет по итогам ликвидационного производства.

Имущество должника, оставшееся после полного погашения всех требований кредиторов и произведения необходимых выплат, передается собственнику этого имущества, учредителям (участникам) должника – юридического лица или лицу, уполномоченному собственником имущества, учредителями (участниками) должника. Если местонахождение собственника имущества, учредителей (участников) должника или уполномоченных ими лиц неизвестно, оставшееся имущество передается соответствующей административно-территориальной единице Республики Беларусь (уполномоченным ею органам).

После рассмотрения судом отчета управляющего по итогам ликвидационного производства и признания его обоснованным, а также при отсутствии оснований для признания недействительными итогов ликвидационного производства суд выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Управляющий в течение пятнадцати дней со дня вынесения судом определения о завершении ликвидационного производства должен представить указанное определение в соответствующий орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Определение суда о завершении ликвидационного производства является основанием для внесения записи о ликвидации должника в ЕГР.

С момента внесения записи о ликвидации должника в ЕГР полномочия управляющего прекращаются, ликвидационное производство считается завершенным, должник – юридическое лицо – ликвидированным, должник – индивидуальный предприниматель – свободным от долгов.

Лицо, являвшееся собственником имущества, учредителем (участником) или другим лицом, в том числе руководителем должника, имевшим право давать обязательные для должника указания либо возможность иным образом определять его действия, не вправе выступать учредителем новых субъектов хозяйствования в течение года после внесения записи об исключении должника из ЕГР.

Контрольные вопросы и задания:

1. Каковы правовые признаки экономической несостоятельности?
2. Каковы правовые признаки банкротства?
3. Назовите условия для подачи в суд заявления о признании лица банкротом.
4. Назовите основные стадии производства по делу о банкротстве?
5. Для каких субъектов хозяйствования законодательством установлены особые процедуры банкротства?
6. Назовите виды конкурсных кредиторов. Какое их соотношение с кредиторами банкрота?
7. При выполнении каких условий может быть заключено мировое соглашение при производстве по делу о банкротстве?
8. Какие процессуальные акты выносит суд в производстве по делу о банкротстве и какие из этих актов могут быть обжалованы?
9. Каков порядок удовлетворения требований кредиторов в ликвидационном производстве по делу о банкротстве?
10. Назовите правовые требования к должности антикризисного управляющего.

Литература по теме:

1. Антикризисное управление: теория и практика: учебник / коллектив авторов; под ред. А.Н. Ряховской, С.Е. Кована. – М.: КНОРУС, 2018. – 378 с. – (Бакалавриат и магистратура).

2. Банкротство и субсидиарная ответственность: практические рекомендации / Е.С. Полонейчик [и др.]; под общ. ред. Ю.В. Косько. – Минск: Информационное правовое агентство Гревцова, 2016. – 112 с.

3. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики: монография / А.Н. Ряховская [и др.]; под редакцией А.Н. Ряховской. – М.: Изд-во Юрайт, 2020. – 153 с. – (Актуальные монографии).

4. Банкротство хозяйствующих субъектов: учебник для бакалавров / отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова. – М.: Проспект, 2016. – 336 с.

5. Белых, В.С. Банкротство граждан (Критерии. Статус. Процедуры): учебно-практическое пособие / под общ. ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2016. – 128 с.

6. Карелина, С. Источники правового регулирования отношений несостоятельности (банкротства) / С. Карелина // Хозяйство и право. – 2018. – № 2. – С. 67–91.

7. Ковалева, А. Последствия отдельных нарушений, допускаемых управляющими в процедуре ликвидационного производства / А. Ковалева // Судебный вестник плюс: Экономическое правосудие. – 2016. – № 3. – С. 16–22.

8. Королев, Ю.Ю. Развитие экономико-правового института банкротства и механизмов обеспечения выплат и защиты интересов работников при экономической несостоятельности (банкротстве) нанимателя / Ю.Ю. Королев. – Минск: Институт бизнеса БГУ, 2020. – 267 с.

9. Лапцёнак, М.П. Вяртанне заявы аб эканамічнай неплацяждольнасці (банкруцтве) / М.П. Лапцёнак // Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие. – 2019. – № 9. – С. 48–54.

10. Максимович, Э.В. Проблемы реализации планов санации предприятий по делам об экономической несостоятельности / Э.В. Максимович // Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие. – 2019. – № 9. – С. 4–9.

11. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник / Г.Ф. Ручкина [и др.]; под ред. Г.Ф. Ручкиной. – М.: Прометей, 2020. – 358 с. (тесты и задачи).

12. Сарнавская, Н. Реализация кредиторами своих прав при экономической несостоятельности (банкротстве) должника / Н. Сарнавская // Судовы веснік. – 2020. – № 4. – С. 4–9.

13. Смольский, А. Особенности судебной экспертизы по делам о банкротстве / А. Смольский // Судебный вестник плюс: экономическое правосудие. – 2020. – №11. – С. 47–55.

14. Трамбачев, В., Крюковская, Ю. Заключение мирового соглашения в делах о банкротстве / В. Тромбачев, Ю, Крюковская // Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие. – 2020. – № 10. – С. 42–48.

15. Хамерман, И.В. О некоторых вопросах, связанных с привлечением к субсидиарной ответственности должника, признанного банкротом / И.В. Хамерман // Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие. – 2020. – № 1. – С. 40–45.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые основы признания субъекта хозяйствования экономически несостоятельным (банкротом);

– правовые признаки экономической несостоятельности и состояние банкротства субъекта хозяйствования;

– порядок возбуждения процедур и осуществления стадий производства по делу об экономической несостоятельности (банкротства);

– правомочия участников дела об экономической несостоятельности (банкротству);

уметь:

– различать цели и порядок проведения процедур банкротства;

– определять стадию процедуры банкротства, ее правовые особенности, сроки и порядок проведения, права и обязанности антикризисного (временного) управляющего;

– правильно составить заявление о возбуждении дела об экономической несостоятельности (банкротстве);

– обеспечить защиту прав кредиторов должника в процедурах экономической несостоятельности (банкротства);

владеть:

– навыками теоретического анализа преимуществ и недостатков различных процедур экономической несостоятельности (банкротства), стадий проведения и возможностей субъектов хозяйствования на каждой из них;

– знаниями, достаточными для сдачи квалификационного экзамена антикризисного управляющего.

Государственное хозяйство – это такое хозяйство,
в котором все хотят есть, но никто не желает мыть посуду
Вернер Франк, немецкий актер и сценарист

ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРИВАТИЗАЦИИ

1. Понятие, значение, основные принципы и правовые основы приватизации государственной собственности

Приватизация государственного имущества осуществляется в Республике Беларусь с 1991 года. В ст. 13 Конституции Республики Беларусь предусмотрено, что собственность может быть государственная и частная. К началу рыночного реформирования общая численность государственных объектов составляла 8732, в том числе 3425 (39,2%) республиканской и 5307 (60,8%) – коммунальной форм собственности. За период с 1991 по 2010 год включительно реформировано 1533 (32,1%) объекта республиканской и 3244 (67,9%) – коммунальной собственности. В 2016 г. на государственных предприятиях было занято более 1,5 млн. человек. Эти организации выпускают 79,1% промышленной продукции, на них приходится 18,3% розничного товарооборота и 36,8% экспорта, а также 75% просроченной дебиторской и 70% просроченной кредиторской задолженности. В 2016 г. не состоялась ни одна сделка по приватизации предприятия, потому что не поступало предложений. Вместе с тем государство готово продавать свою собственность, если у покупателей проснется интерес. (Карусельная приватизация).

Самой крупной условно приватизационной сделкой в истории Беларуси стала продажа магистральных газопроводов под управлением «Белтрансгаза» российскому «Газпрому» за 5 млрд. долларов США.

Самой крупной сделкой на финансовом рынке Беларуси представляет продажа 98,43% акций Белпромстройбанка российскому Сбербанку за 305 млн. долларов.

Приватизацию в восточных землях ФРГ проводило Ведомство по опеке над государственным имуществом, созданное в 1989 году. В его распоряжении оказалось 45000 заводов с общим числом работников 4,1 млн. человек. 31 декабря 1994 г. ведомство закрылось, приватизировав 98% объектов.

Приватизация (от англ. private – частный, личный) – это переход от доминирования государственной собственности к частной собственности. В системе происходящих экономических преобразований реформирование отношений собственности имеет ключевой характер. Его главной целью является формирование многоукладной экономики рыночного типа, создание устойчивых предпосылок для экономического роста и повышения эффективности работы народного хозяйства посредством развития частной инициативы и предпринимательства, стимулирования инвестиционных

процессов. Для государственных предприятий характерна относительно низкая производительность труда, высока капиталоемкость, малая прибыльность, слабая восприимчивость к инновациям, содержание чрезмерного управленческого аппарата. Государство, являясь собственником очень большого количества имущества, не имеет какой-либо возможности даже на методологическом уровне обеспечивать оперативное и стратегическое управление имуществом, задействованным в предпринимательской деятельности. В Беларуси огромный неэффективный госсектор удерживается за счет бюджета и серьезно тормозит экономическое развитие.

Например, в 2008 году государство начало реализовать и планировало завершить к 2011 году модернизацию деревообработки. Модернизацию прошло и ОАО «Борисовдрев». Согласно плану она оценивалась в 40 млн евро. В итоге модернизация «Борисовдрев» растянулась до 2015 года, а расходы на нее превысили 112 млн евро. Президент посещал «Борисовдрев» до, во время и после завершения модернизации. В 2016 году восемь модернизированных предприятий были объединены в холдинг во главе с управляющей компанией УП «БР-Консалт». Однако все они показывают убытки. «Борисовдрев» за 2015 год показал чистый убыток в размере 8,5 млн рублей, в 2016 – 3,2 млн рублей, в 2017 – 11,1 млн рублей, а в 2018 около 15 млн рублей. На предприятии работает 620 человек. Получается, что каждый из них сгенерировал ежемесячные убытки в размере 2,2 тыс. рублей. На начало 2019 года чистые активы предприятия оценивались в 31 млн рублей.

В выступлении на семинаре по вопросам корпоративного управления 05.04.2019 премьер-министр Беларуси заявил, что в собственности государства находятся акции 1869 АО. Эти общества формируют половину ВВП страны. Но если мы посмотрим на качественную составляющую, то увидим, что производительность труда в АО, где управляет государство, в среднем в полтора раза ниже, чем в частных.

Определение понятия приватизации содержатся в ст. 1 Закона Республики Беларусь от 19.01.1993 № 2103-XII (ред. от 16.07.2010) «О приватизации государственного имущества и преобразовании государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества» (далее – Закон о приватизации). Приватизация государственного имущества (далее – приватизация) – продажа объектов приватизации субъектам приватизации в порядке и на условиях, установленных законом. В результате приватизации государство полностью или частично утрачивает права владения, пользования и распоряжения государственной собственностью, а государственные органы утрачивают права непосредственного управления ею. Правовые последствия приватизации состоят в том, что прекращается право собственности государства и одновременно возникает право частной собственности граждан или юридических лиц.

Значение приватизации состоит в том, что:

– реализуется конституционный принцип многообразия форм собственности;

– создаются условия для конкуренции;

– увеличиваются инвестиции, в том числе иностранные, в национальную экономику;

– появляются новые технологии и другие благоприятные факторы.

Основными принципами приватизации являются:

– законность,стабильность законодательства и регулирование посредством законов основных отношений;

– системность;

– гласность, открытость и широкое информирование общественности по вопросам приватизации и преобразования государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества;

– равенство субъектов приватизации;

– возмездность отчуждения объектов приватизации;

– соблюдение и защита прав собственников;

– содействие развитию эффективной экономики.

Мы полагаем, что главным в приватизации должна быть максимизация дохода и общей экономической эффективности. Цель приватизации предприятия должна состоять не том, чтобы выручить в данный момент максимальную сумму, а в том, чтобы передать права собственности тому, кто сможет создать наибольшую прибыль. Доход от приватизации важен, но это вторичная цель приватизации.

В Беларуси на протяжении десятилетий поступает информация о все новых долгах и дотациях известным машиностроительные гигантам, таким как МАЗ, МТЗ, БЕЛАЗ, «ГОМСЕЛЬМАШ», МЗКТ. Следует учитывать**,** что любое машиностроительное предприятие –это огромный механизм с сотнями поставщиков, конструкторскими бюро, сетью сбыта и обслуживания, а также трудовой коллектив.

Примером приватизации и интеграции в мировой рынок является чешский автопроизводитель «Шкода». В 1991 году это было неэффективное убыточное предприятие, производившее 172 000 автомобилей. Про них ходила шутка: «Как увеличить стоимость автомобиля «Шкода» в два раза? – Залить полный бак бензина!». «Шкода» в 2020 г. произвело 1 250 000 машин, которые успешно продаются на глобальном конкурентном рынке (в более 100 странах) и регулярно завоевывают звание «Машины года» в странах Европы, в том числе в Германии. Если перед началом приватизации в 1991 году на «Шкоде» работали 20 000 человек, то на конец 2019 года их было почти 35 000, и это число постоянно растет. Если средняя зарплата в Чехии в этом году составляет около 1500 долларов, то на «Шкоде» около 2000.

Государство объявило о приватизации фактически обанкротившейся «Шкоды», с условиями обеспечить большие инвестиции, переобучение всего персонала и новые технологии. В ходе открытого тендера, в котором участвовали 24 компании (в том числе BMW, GM, Renault, Volvo, Ford, Fiat

и Mercedes Benz), победил немецкий Volkswagen. По условиям сделкив 1991 году Volkswagen выкупил лишь 30% акций «Шкоды», чтобы в будущем, в случае выполнения условий сделки, в течение 10 лет постепенно стать 100%-ным собственником. VW заплатил деньги за убыточное предприятие и покрыл долги «Шкоды», инвестировал, обучил сотрудников в Германии, внедрил новейшие технологии в Чехии, как на самом предприятии, так и на сотнях независимых компаний-поставщиков «Шкоды», еще больше усиливая эффект модернизации чешской экономики. Сейчас «Шкода» владеет собственным университетом и центром разработок, производство взаимно интегрировано в концерн VW, а независимые чешские поставщики «Шкоды» стали крупными поставщиками для европейских серийных автомобилей. Приватизация повлияла на развитие всей индустрии в стране и показала выгоду для инвестора, сотрудников предприятия и государства. Приватизация не только разово обеспечила разовое пополнение бюджета, а имела стратегическое значение для всей страны.

Согласно ст. 218 ГК приватизация имущества, находящегося в государственной собственности, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством о приватизации. При приватизации имущества, находящегося в республиканской и коммунальной собственности, предусмотренные ГК положения, регулирующие порядок приобретения и прекращения права собственности, применяются, если законодательством о приватизации не предусмотрено иное.

Основными законодательными актами по приватизации являются:

– Декрет Президента Республики Беларусь от 20.03.1998 № 3 (ред. от 22.07.2021) п. 1.13-1 которого, в частности, установлено, что приватизация государственного имущества осуществляется без формирования планов приватизации;

– Закон Республики Беларусь от 06.07.1993 № 2468-XII (ред. от 04.05.2019) «Об именных приватизационных чеках Республики Беларусь»;

– особенности приобретении государственной собственности иностранными физическими и юридическими лицами, а также юридическими лицами с участием иностранных инвесторов определяются законодательством Республики Беларусь об инвестициях;

– особенности приватизации земли определяются законодательством Республики Беларусь о земле;

– особенности приватизации государственного и общественного жилья определяются Жилищным кодексом Республики Беларусь от 28.08.2012 (ред. от 04.05.2019) и другим законодательством Республики Беларусь.

При реформировании крупных организаций будут создаваться акционерные общества, акции которых в перспективе могут выйти на мировой уровень с высокой капитализацией. Контрольные пакеты акций в стратегически значимых отраслях будут сохраняться в собственности государства. Применительно к крупным имущественным комплексам предполагается

использовать концепцию длительного приватизационного цикла при тщательном подборе стратегических инвесторов. Основным механизмом должно стать акционирование при конкурсном отборе инвестиционных проектов с последующей продажей акций, находящихся в государственной собственности. При реформировании должна рассматриваться целесообразность реструктуризации и проведения аукционов и конкурсов по продаже выделяемых структурных подразделений. В некоторых случаях они могут быть переданы в коммунальную собственность.

2. Органы, осуществляющие приватизацию государственной собственности

Президент Республики Беларусь определяет единую государственную политику и осуществляет иные полномочия в области приватизации и преобразования государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества. Президентом Республики Беларусь могут устанавливаться иные порядок проведения, способы и условия приватизации, чем те, которые установлены Законом о приватизации.

Совет Министров Республики Беларусь в области приватизации обеспечивает проведение единой государственной политики.

Местные Советы депутатов обеспечивают проведение единой государственной политики в области приватизации на территории соответствующей административно-территориальной единицы в соответствии с их компетенцией, определенной Конституцией Республики Беларусь иными актами законодательства.

При осуществлении приватизации республиканской собственности интересы государства как собственника представляет и защищает Госкомимущество (Положение о нем утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.07.2006 № 958 (ред. от 23.09.2021), а объектов, находящихся в коммунальной собственности, – местные исполнительные и распорядительные органы (далее – органы приватизации).

Правами органа приватизации наделено ГУ «Национальное агентство инвестиций и приватизации».

Отраслевая комиссия по приватизации (далее – отраслевая комиссия) создается для координации работ по приватизации и контроля за их ходом:

– по объектам, находящимся в республиканской собственности, – республиканскими органами государственного управления, объединениями (учреждениями), подчиненными Правительству Республики Беларусь;

– по объектам, находящимся в коммунальной собственности, –местными исполнительными и распорядительными органами.

Отраслевая комиссия организует проведение ревизии, контролирует полноту инвентаризации, правильность определения стоимости государственного

имущества, принимает решения по условиям использования объектов социальной инфраструктуры, находящихся на балансе предприятия.

При положительном решении о приватизации соответствующий орган приватизации создает комиссию по приватизации конкретного объекта, которая организует выполнение работ, связанных с приватизацией, устанавливает срок подготовки заключения о возможности приватизации данного объекта. Этот срок не может превышать шести месяцев с момента подачи предложения.

С момента создания комиссии по приватизации руководитель государственного унитарного предприятия согласовывает с ней совершение сделок, влекущих изменение состава и стоимости имущества государственного унитарного предприятия, сумма каждой из которых превышает 5% чистых активов государственного унитарного предприятия на первое число месяца, в котором совершается сделка. Решения комиссии по приватизации по этим сделкам обязательны для выполнения руководителем и работниками государственного унитарного предприятия.

Продавцами объектов приватизации выступают в отношении объектов приватизации, находящихся в собственности:

– Республики Беларусь, – республиканский орган государственного управления по управлению государственным имуществом (далее – Госкомимущество);

– административно-территориальных единиц, – соответствующие местные исполнительные и распорядительные органы.

Состав подлежащего приватизации предприятия как имущественного комплекса определяется на основании баланса с учетом инвентаризации имущества и обязательств государственного унитарного предприятия.

Начальная цена продажи предприятия как имущественного комплекса при продаже на аукционе (по конкурсу) определяется в размере его оценочной стоимости, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Оценочная стоимость предприятия как имущественного комплекса определяется на первое число месяца и действительна в течение 12 месяцев с даты, на которую она определена.

Определение оценочной стоимости предприятия как имущественного комплекса осуществляется в порядке, установленном актами законодательства. Различается: 1) внутренняя оценка – оценка, проводимая самостоятельно комиссиями по приватизации, государственными юридическими лицами, хозяйственными обществами на основании собственного решения и данных бухгалтерского учета без привлечения организаций, осуществляющих оценочную деятельность; 2) независимая оценка – оценка, проводимая организациями, осуществляющими оценочную деятельность на основании гражданско-правовых договоров.

Методы оценки:

– индексный метод оценки – метод определения стоимости путем применения коэффициентов к первоначальной (восстановительной) и (или)

остаточной стоимости объекта оценки. Индексным методом рассчитывается оценочная стоимость объекта оценки;

– метод балансового накопления активов – метод оценки предприятия как имущественного комплекса на основании данных бухгалтерского учета на дату оценки. Стоимость, рассчитанная методом балансового накопления активов, является оценочной стоимостью предприятия как имущественного комплекса;

– метод пересчета валютной стоимости – метод оценки, основанный на определении стоимости объекта оценки в валюте по официальному курсу белорусского рубля, установленному Нацбанком на дату оценки, если объект оценки приобретен за иностранную валюту либо его стоимость была определена в иностранной валюте в течение календарного года с применением рыночного метода;

– рыночный метод оценки – метод оценки с применением одного или нескольких из перечисленных ниже методов:

– затратный метод – на основании определения затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа;

– сравнительный метод – на основании сравнения объекта оценки с аналогичными объектами, сходными с подлежащим оценке объектом по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам с учетом индивидуальных особенностей;

– доходный метод – на основании расчета доходов, ожидаемых от использования объекта оценки.

Начальная цена продажи предприятия как имущественного комплекса, имеющего численность работников до 100 человек, у которого задолженность по финансовым обязательствам на дату определения оценочной стоимости предприятия как имущественного комплекса равна балансовой стоимости активов или превышает ее, при продаже по конкурсу составляет одну базовую величину на день проведения конкурса, установленную в соответствии с актами законодательства.

В 2018 году 440 объектов недвижимости были выставлены на продажу за одну базовую ведичину, но не нашли своего покупателя. При этом имеется большой спрос на помещения для частного бизнеса. Однако госсобственность на практике отпугивает инвесторов. Проданное часто забирают обратно и еще налагают штраф, объекты приватизации обременены ограничениями после приобретения в частную собственность (что не согласуется с самим понятием собственности). Не понятно, почему новый собственник не может распорядиться с объектом по своему усмотрению, например, перепродать. Государство при этом избавится от затратной недвижимости.

Следует также учитывать, что при покупке строения надо заплатить за участие в аукционе, за заключение договора аренды земельного участка, уплачивать налоги и т.п. В итоге получается значительная сумма еще до получения от бищнеса прибыли.

Положение о порядке определения начальной цены продажи объектов приватизации утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.2010 № 1929 (ред. 02.04.2020) (далее – Постановление № 1929).

Постановлением Госкомимущества от 04.01.2011 № 1 (ред. 02.08.2011) утверждена Инструкция о порядке определения оценочной стоимости предприятия как имущественного комплекса государственного унитарного предприятия при приватизации, размера уставного фонда ОАО, создаваемого в процессе преобразования государственного унитарного предприятия, стоимости имущества присоединяемого государственного унитарного предприятия к ОАО.

Начальная цена продажи объектов приватизации может быть понижена:

– на 20% после первых нерезультативных либо несостоявшихся торгов;

– до 50% включительно после вторых нерезультативных либо несостоявшихся торгов.

Решения о понижении начальной цены продажи объектов приватизации принимаются по объектам приватизации, находящимся в собственности:

– Республики Беларусь, – Президентом Республики Беларусь или уполномоченным им государственным органом;

– административно-территориальных единиц, – в порядке, определенном соответствующими местными Советами депутатов. В случаях, установленных законодательными актами, решения о понижении начальной цены продажи объектов приватизации принимаются по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Контроль за осуществлением приватизации осуществляют КГК и другие уполномоченные на то органы.

3. Субъекты и объекты приватизации государственной собственности

Субъекты приватизации государственного имущества (далее – субъекты приватизации) – физиические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица Республики Беларусь, за исключением государственных организаций и хозяйственных обществ, в уставных фондах которых количество акций (размер доли), принадлежащих Республике Беларусь и (или) ее административно-территориальным единицам, не превышает 50 процентов, иностранные государства и их административно-территориальные единицы, международные организации, иностранные юридические лица, а также иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами.

Субъектами приватизации государственной собственности могут являться иностранные инвесторы (юридические и физические лица).

Иностранные инвесторы вправе:

1) внести вклад в уставный фонд ОАО, создаваемого в процессе приватизации;

2) участвовать в конкурсах, аукционах по продаже объектов государственной собственности;

3) приобретать акции ОАО на конкурсах и аукционах. Например, в 2017 году китайским партнерам был передан перечень из 22 предприятий. В их числе были БАТЭ, «Горизонт» и «Гомсельмаш». Корпорация «Цзуншэнь» проявила интерес к покупке 60–75% акций ОАО «Гомсельмаш». При этом китайцы заявили, что сделка состоится, если власти Беларуси сами сократят численность рабочих минимум на треть. Выплату пособий должен был взять на себя бюджет. Китайская корпорация настаивала на замене всех руководителей на предприятии исключительно представителями китайской стороны.

Объектами приватизации государственного имущества (далее – объекты приватизации) являются – предприятия как имущественные комплексы государственных унитарных предприятий (далее – предприятия как имущественные комплексы), акции (доли в уставных фондах) хозяйственных обществ, находящиеся в собственности Республики Беларусь или в собственности административно-территориальных единиц (далее, если не указано иное, – акции (доли в уставных фондах)).

Состав подлежащего приватизации предприятия как имущественного комплекса определяется на основании баланса с учетом инвентаризации имущества и обязательств государственного унитарного предприятия. В состав подлежащего приватизации предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая капитальные строения (здания, сооружения), оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, иное имущество, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие юридическое лицо, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено актами законодательства.

Из состава имущества приватизируемого предприятия исключен такой объект гражданских прав, как земельный участок (ч. 2 ст. 12 Закона о приватизации). При этом дополнительно указывается, что земельные участки предоставляются либо право на земельный участок переходит к покупателю предприятия как имущественного комплекса в соответствии с законодательством об охране и использовании земель (ч. 6 ст. 12 Закона о приватизации).

Особо урегулированы отношения, возникающие применительно к объектам социального назначения, объектам, составляющим исключительную собственность государства.

Объекты социального назначения могут быть в соответствии с решением о приватизации включены в состав подлежащего приватизации предприятия как имущественного комплекса, либо переданы в пределах собственности Республики Беларусь и (или) административно-территориальных единиц, либо

переданы покупателю объекта приватизации в безвозмездное пользование с условием сохранения их целевого использования.

Не подлежат приватизации предприятия (объединения), организации и виды имущества, указанные в Законе Республики Беларусь от 15.07.2010 (ред. от 18.12.2019) «Об объектах, находящихся только в собственности государства, и видах деятельности, на осуществление которых распространяется исключительное право государства».

Процедура приватизации не распространяются на случаи отчуждения государственными предприятиями, учреждениями, организациями имущества, закрепленного за ними на праве хозяйственного ведения.

4. Формы и способы приватизации государственной собственности

Формы и способы приватизации представляют собой механизм отчуждения государственного имущества в собственность граждан и юридических лиц.

Формами приватизации являются:

– безвозмездная передача государственной собственности;

– продажа государственной собственности.

Целью безвозмездной передачи части государственной собственности только гражданам Республики Беларусь является обеспечение социального равенства в процессе приватизации на этапе перехода к рыночной экономике.

Доля государственной собственности, безвозмездно передаваемая гражданам Республики Беларусь в процессе приватизации, определяется (на период безвозмездной приватизации) Президентом Республики Беларусь.

Безвозмездно передаваемая каждому гражданину часть государственной собственности определяется двумя квотами.

Для реализации права использования квот гражданами Республики Беларусь им выдаются именные приватизационные чеки «Жилье» и «Имущество» в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об именных приватизационных чеках Республики Беларусь».

Квоты в первую очередь используются гражданами Республики Беларусь по их целевому назначению:

– жилищная квота – для приватизации жилых помещений в домах государственного и общественного жилищного фонда;

– квота на имущество государственных предприятий – для приобретения приватизируемых государственных объектов.

В 1993 году Беларусь сделала ставку на чековую приватизацию. Приватизации подлежало 75% государственной собственности. При этом 50% предполагалось передать в собственность исключительно граждан Беларуси посредством оплаты индивидуальными приватизационными чеками «Имущество» (ИПЧ). Кроме того, членам трудовых коллективов были установлены льготы при приобретении акций своих предприятий. Чековая

приватизация должна была осуществляться с 1 апреля 1994 года по 1 июля 1997 года. ИПЧ «Имущество» – суррогатные государственные ценные бумаги Беларуси. Фактически государство не несет по ним конкретных обязательств.

Первый этап чековой приватизации завершился начислением и выдачей с 1993 г. ИПЧ. Правом на получение чеков обладали 7,8 млн граждан. 4,9 млн граждан (62,8%) до 1 июля 1994 года получили 427,6 млн ИПЧ, чтобы они могли поучаствовать в приватизации госсобственности. 2,9 млн. граждан (37,2%) чеков не получили, в том числе 2,1 млн не обращались за их начислением. Целью безвозмездной чековой приватизации было провозглашено «Обеспечение социального равенства в процессе приватизации на этапе перехода к рыночной экономике». ИПЧ были именными: выдавались на имя конкретного получателя. Количество чеков выражало долю гражданина в общем объеме имущества, подлежащего безвозмездной передаче гражданам и зависело от многих обстоятельств, в том числе от трудового стажа, возраста, состояния здоровья и т.д.

Второй этап – обмен их на акции приватизируемых предприятий – планировалось завершить до 1 июля 1999 года. Профессиональным посредником, который поможет гражданам грамотно вложить ИПЧ, должны были стать специализированные инвестиционные фонды (СИФы). Они должны были скупать у граждан чеки в обмен на собственные акции, а затем за накопленные чеки приобретали акции приватизируемых ОАО. Для защиты прав инвесторов СИФы могли приобретать не более 10% акций одного предприятия и инвестировать не более 5% своих фондов в ценные бумаги одного эмитента. На начало 1995 года в стране было создано 37 специализированных инвестиционных фондов, аккумулирующих ИПЧ. 22 февраля 1995 года в Минске планировалось провести первый для них чековый аукцион с предложением более 700 тыс. акций 41 ОАО, что давало возможность конвертировать более 2,5 млн чеков. Однако по протесту Генерального прокурора аукцион был отменен. 27 марта 1995 года Президент подписал распоряжение № 47 о приостановлении действия выданных СИФам лицензий, о котором Мингосимущество информировано не было. 30 марта Мингосимущество провело первый чековый аукцион, но 6 апреля на основе распоряжения № 47 издало приказ о недействительности его результатов. В дальнейшем был установлен запрет на торговлю пакетами чеков юридических лиц. Граждане получили право обменять свои чеки на акции через отделения Беларусбанка. По решению Президента из планов чековой приватизации исключили сколь-нибудь перспективные предприятия. Чековая приватизация фактически прекратилась.

За время проведения чековой приватизации 2,7 млн. граждан Беларуси использовали 259,3 млн ИПЧ. Не использованы 168,3 млн чеков. Не использованные по целевому назначению квоты могут быть направлены на другие цели, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, либо погашаются государством. В 1998 году в Закон о приватизации были внесены

изменения, согласно которым сроки обращения ИПЧ «Имущество» определяются правительством по согласованиюс Президентом. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.11.2020 № 677«Об обращении именных приватизационных чеков «Имущество»срок обращения именных приватизационных чеков «Имущество» установлен по 31 декабря 2022 года. Таким образом, правительство в десятый раз продлило срок обращения ИПЧ.

По истечении срока обращения приватизационных чеков не использованные владельцем чеки могут быть предъявлены для погашения по месту выдачи или Нацбанку. Чековая приватизация в Беларуси практически приостановилась. Граждане не стремятся обменять имеющиеся у них чеки «Имущество» на акции предприятий. В настоящее время подлежат компенсации более 171 млн чеков. Стоимость одного чека в соответствии с Постановлением Совета Министров от 06.07.2005 № 756 составляет 44 копейки. На тот период общая цена чеков составляла около 409 млн долларов. Реальная его стоимость неизвестна, поскольку ИПЧ не пользуются спросом. В среднем гражданину начислено 65 чеков.

Возмездная приватизация осуществляется при продаже государственных объектов за денежные средства. Фактически чековая приватизация в Беларуси завершилась, не решив ни одной из поставленных перед ней задач. Граждане не смогли с помощью ИПЧ получить кусочек пирога госсобственности. ИПЧ не смогли положить начало развитию фондового рынка.

Приватизация осуществляется путем продажи:

– акций (долей в уставных фондах) на аукционе;

– акций (долей в уставных фондах) по конкурсу;

– предприятий как имущественных комплексов на аукционе;

– предприятий как имущественных комплексов по конкурсу;

– акций открытого акционерного общества по результатам доверительного управления.

Продажа объекта приватизации без проведения аукциона (конкурса) осуществляется в случае продажи акций открытого акционерного общества по результатам доверительного управления и в иных случаях, установленных Президентом Республики Беларусь. Например, в октябре 2018 года Брестский облисполком по согласованию с А. Лукашенко без проведения аукциона (конкурса) «Савушкину продукту» продал госпакет в размере 62,6% акций Березовского сыродельного комбината (далее – БСК) за 86,3 млн рублей. Чистая прибыль данного предприятия в 2017 году составила 21,5 млн рублей. Среднесписочная численность работающих – 1500 человек.

Новый собственник обязан выполнить следующие условия: инвестировать в комбинат для целей развития и модернизации производства, увеличения выпуска готовой продукции в течение 36 месяцев 20 млн рублей путем приобретения акций дополнительного выпуска; обеспечить в 2018–2021 гг. в БСК сложившийся среднемесячный размер зарплаты работников и сохранить персонал

Здесь есть проблема с принципами акционерного права. Акционерам не была сделана публичная оферта – предложение по приобретению их акций. При такой прибыли, БСК должен стоить в районе 320 млн рублей, а 62,6% акций должны стоить около 200 млн рублей. Таким образом, успешное прибыльное предприятие было продано с дисконтом в 115%. Бюджет недополучил 115 млн рублей. Аукцион мог показать реальную стоимость объекта приватизации.

5. Организация и порядок проведения приватизации государственного имущества

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1929 утверждены «Положение о порядке проведения конкурса по выбору другого, кроме государства, учредителя открытого акционерного общества, создаваемого в процессе преобразования государственного унитарного предприятия», «Положение о порядке проведения аукционов по продаже объектов приватизации», «Положение о порядке проведения конкурсов по продаже объектов приватизации», «Положение о порядке проведения конкурса по передаче принадлежащих Республике Беларусь или административно-территориальной единице акций открытых акционерных обществ в доверительное управление, в том числе с правом выкупа части этих акций по результатам доверительного управления», «Положение о порядке проведения аукционов по продаже акций открытых акционерных обществ в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Решения о приватизации принимаются по объектам приватизации, находящимся в собственности:

– Республики Беларусь, – Президентом Республики Беларусь или уполномоченным им государственным органом;

– административно-территориальных единиц, – в порядке, определенном соответствующими местными Советами депутатов. В случаях, установленных законодательными актами, решения о приватизации принимаются по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

В решении о приватизации должны быть определены объект приватизации, способ, начальная цена продажи (цена) и иные условия продажи объекта приватизации, в том числе количество акций, подлежащих продаже по результатам доверительного управления, а также при наличии у государственного унитарного предприятия в хозяйственном ведении объектов социального назначения, объектов, находящихся только в собственности государства, жилых помещений государственного жилищного фонда и в пользовании объектов, составляющих исключительную собственность государства.

Информационные сообщения о проведении аукционов (конкурсов) по продаже находящихся в собственности Республики Беларусь объектов приватизации, информационные сообщения о проведении конкурсов по передаче

принадлежащих Республике Беларусь акций открытых акционерных обществ в доверительное управление, в том числе с правом выкупа части этих акций по результатам доверительного управления, информационные сообщения о проведении конкурсов по выбору другого, кроме государства, учредителя открытого акционерного общества, создаваемого в процессе преобразования республиканского унитарного предприятия, а также информация о находившихся в собственности Республики Беларусь проданных объектах приватизации, покупателях и условиях продажи таких объектов приватизации публикуются не менее чем в одном из следующих печатных средств массовой информации – газеты «Советская Белоруссия», «Рэспубліка», «Звязда», «Народная газета», «Белорусская нива».

Следует отметить распространенность и ключевую роль аукционов в современной экономической жизни. За развитие теории аукционов неоднократно вручались Нобелевские премии (в 1996 году отмечен Уильям Викри; в 2007 году – Роджер Майерсон, Эрик Маскин и Лео Гурвич; в 2020 году – Роберт Уилсон и Пол Милгром).

Госкомимущество выступает продавцом в отношении объектов приватизации, находящихся в собственности Республики Беларусь.

Сделки по приватизации, заключенные с нарушением законодательства, являются ничтожными.

Совершенная сделка по приобретению приватизируемого объекта оформляется договором между органом приватизации и новым собственником (субъектом приватизации) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Договор определяет:

– порядок и сроки передачи объекта;

– форму и сроки платежа;

– взаимные обязательства сторон по дальнейшему использованию объекта;

– другие условия, устанавливаемые по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Договор после его подписания в течение 10 дней должен быть зарегистрирован в соответствующем органе приватизации.

Права владения и пользования переходят к новому собственнику после регистрации договора. Право распоряжения объектом наступает с момента выдачи свидетельства. Свидетельство о праве собственности выдается Госкомимуществом при приватизации объектов республиканской собственности и местным исполнительным и распорядительным органом по объектам собственности административно-территориальных единиц в течение месяца после полной оплаты объекта в соответствии с договором и представления необходимых документов.

Приватизированное предприятие подлежит регистрации как вновь созданное предприятие либо включению в состав действующего субъекта

хозяйствования с негосударственной формой собственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь с одновременным исключением из названия предприятия терминов, указывающих на его государственную и ведомственную принадлежность.

Контрольные вопросы и задания:

1. Каково хозяйственно-правовое значение приватизации государственной собственности?
2. Каковы основные формы приватизации государственной собственности?
3. Назовите основные способы приватизации государственной собственности.
4. Назовите систему субъектов приватизации государственной собственности.
5. Назовите виды объектов приватизации государственной собственности.
6. Охарактеризуйте способы оценки приватизируемых объектов государственной собственности.
7. Каковы могут быть условия приватизации объектов государственной собственности?
8. Изложите порядок оформления прав на приватизируемые объекты.

Литература по теме:

1. Бармуцкий, Р.И. Основы приватизации: метод. пособие / Р.И. Бармуцкий, А.В. Дроздова. – Минск: БНТУ, 2009. – 152 с.
2. Васина, Е.В. Основы приватизации / Е.В. Васина. – Минск: Частный институт управления и предпринимательства, 2007. – 68 с.
3. Жерносек, Н. Приватизации государственной собственности – 20 лет / Н. Жерносек // Информационно-аналитический бюллетень управление и распоряжение государственным имуществом. – 2010. – № 4. – С. 8–16.
4. Кандрусев, Д.И. Основы приватизации / Д.И. Кандрусев. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2005. – 67 с.
5. Кассел, М. Как правительства проводят приватизацию. Политика дивестирования в США и Германии [Текст] / пер. с англ. Т. Дробышевской, Ю. Каптуревского и Д. Узланера; науч. ред. пер. Д. Шестаков. – М.: Изд-во Института Гайдара, 2016. – 416 с.
6. Кузина, Л.В. Основы приватизации: вопросы и ответы / Л.В. Кузина. – Минск: МГЭУ, 2007. – 51 с.
7. Скворцов, О.Ю. Приватизационное право: учеб пособие / О.Ю. Скворцов. – М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1999. – 272 с.
8. Споры при приватизации имущества. Сборник документов / под общ. ред. М.Ю. Тихомирова. – М., 2007. – 125 с.

9. Цегельник, О.В. Инвестиционное обязательство при купле-продаже предприятия, акций, принадлежащих государству, по конкурсу в процессе приватизации / О.В. Цегельник. – Минск: Тесей, 2011. – 206 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые основы приватизации государственной собственности;

– правовые принципы и хозяйственное значение приватизации государственной собственности;

– формы и способы приватизации государственной собственности;

– правовой статус субъектов и объектов приватизации государственной собственности;

– порядок оценки объектов приватизации государственной собственности;

уметь:

– определять способ приватизации объекта государственной собственности;

– правильно определять состав комиссии по приватизации объекта государственной собственности;

– формулировать условия приватизации объекта государственной собственности;

– формировать пакет документов о приватизации конкретного объекта;

владеть:

– нормативным материалом, регулирующим приватизацию государственного имущества;

– навыками теоретического анализа преимуществ и недостатков различных способов приватизации конкретных объектов государственной собственности;

– навыками действий на различных стадиях проведения приватизации объектов государственной собственности;

– знаниями, достаточными для доверительного управления объектом приватизации.

ТЕМА 9. ДОГОВОР В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЯХ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

1. Понятие и система хозяйственных договоров

Договор применяется на протяжении нескольких тысяч лет. Это объясняется тем, что он представляет собой гибкую правовую форму, в которую могут облекаться различные по характеру общественные отношения. Основное значение договора сводится к регулированию в рамках закона поведения людей путем указания на пределы их возможного и должного поведения, а равно последствий нарушения соответствующих требований. В ст. 1143 ГК Франции сказано «законно заключенные соглашения занимают место закона для тех, кто их заключил». Хозяйственный договор - наиболее распространенное основание возникновения хозяйственных обязательств. Согласно ст. 390 ГК договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Соглашение сторон - основной конститутивный признак договора. В соглашении проявляется волевой элемент договора, волеизъявление его участников.

Отношения, возникающие при заключении, исполнении, изменении и расторжении хозяйственных договоров, регулируются ГК и другими актами законодательства, которые могут иметь приоритет при применении. Это обусловлено тем, что обязательства, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности имеют также публично-правовое содержание, в рамках которого предприниматель должен выполнять установленные обязательные требования.

Законодательство не содержит легального определения хозяйственного договора. Правовая природа собственно хозяйственного договора остается предметом спора в науке. Ряд ученых видят в хозяйственном договоре комплексное гражданско-правовое и публично-правовое (административно-правовое) регулирование, другие считают его особым типом гражданско-правового договора, подчиняющимся «определенным общим правилам, независимо от того, какой вид договора заключает предприниматель». Бесспорным является факт, что с появлением в субъектном составе договора лица, осуществляющего хозяйственную деятельность, меняется правовое регулирование данного договора. Например, договор розничной купли-продажи регулируется гораздо сложнее «бытового» договора купли-продажи между обычными физическими лицами в силу того, что одной из его сторон является субъект, осуществляющий хозяйственную деятельность по продаже товаров в розницу. Розничная торговля представляет собой важнейший вид хозяйственной деятельности. Торговое предприятие (индивидуальный предприниматель) посредством заключения таких договоров реализуют свой коммерческий интерес.

Хозяйственным договором признается соглашение, в силу которого одна сторона обязуется в обусловленный срок передать товары, выполнить работы или оказать услуги в сфере хозяйственной деятельности, а другая сторона обязуется принять и оплатить их. В рамках хозяйственного обязательства либо обе стороны осуществляют хозяйственную деятельность, либо ее осуществляет сторона, на которой лежит основная обязанность, характеризующая существо данного договора. Хотя бы одной из сторон хозяйственных договоров являются субъекты предпринимательства, преследующие цель извлечения прибыли. Например, только хозяйственные цели преследуются в договоре поставки, факторинге, концессии, простого товарищества, лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака.

Хозяйственный договор является двусторонним, возмездным, срочным.

Хозяйственный договор характеризуется следующими признаками:

– предметом договора выступают товары, работы, услуги, не предназначенные для личного, семейного, домашнего или иного подобного использования участниками договора;

– широкое использование безвиновной ответственности участников договора;

– свобода хозяйственного договора может ограничиваться по его содержанию, порядку заключения, изменения, расторжения;

– правовое регулирование хозяйственных договоров осуществляется не только гражданским, но и другими отраслями законодательства;

– целью договора является получение прибыли или выполнение социально значимых работ, оказание публичных услуг.

Категория «договор» имеет следующие значения:

– договор – это фактическое соглашение между лицами по тем или иным вопросам, влекущее возникновение, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. В названном значении договор выступает в качестве юридического факта – сделки;

– договор (правоотношение) – это само обязательство, возникшее из договора-сделки, осуществление которого опирается на возможность принуждения. Его элементами выступают субъекты (участники), предмет и содержание. В большинстве случаев договор-правоотношение образует совокупность обязательств;

– договор – это документ (форма), который фиксирует согласованные сторонами условия соглашения (договора-сделки) и обладает необходимыми реквизитами.

Основными функциями хозяйственного договора являются: регулятивная, обеспечивающая, координационная, охранительная, балансирующая спрос и потребление.

Основными принципами договорных отношений в сфере предпринимательской деятельности являются:

– равноправие сторон;

– свобода заключения и формирования условий хозяйственных договоров;

– взаимная заинтересованность сторон в исполнении договора, соблюдение договорной дисциплины;

– взаимная имущественная ответственность сторон.

Хозяйственные договоры классифицируются на группы, типы и виды. Смысл классификации договоров состоит в том, чтобы на основе значимых нормообразующих признаков разделить договоры на группы, объединяющие обязательства со сходной регламентацией и разделяющие обязательства с различным регулированием. В зависимости от результата, на который направлены договоры, можно выделить следующие группы:

– договоры, направленные на передачу имущества;

– договоры, на передачу исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;

– договоры о выполнении работ;

– договоры об оказании услуг;

– организационные (корпоративные) договоры;

– договоры о совместной деятельности.

Так, в группу договоров о передаче имущества входят договоры о возмездной реализации продукции, о предоставлении имущества во временное возмездное использование; группа договоров об оказании услуг включает договоры перевозки грузов, хранения, комиссии.

Указанные группы договоров объединяют соответствующие типы хозяйственных договоров, опосредующие экономические отношения конкретного характера. Тип договора закрепляется в законодательстве как самостоятельная форма договора. В качестве типов хозяйственных договоров выделяются следующие: купли-продажи, подряда, перевозки и др.

В пределах типа выделяются виды договоров, т.е. договоры, которые наряду с общими для всего типа чертами обладают особенностями. Например, в рамках типа «договор купли-продажи» выделяются договоры оптовой и розничной продажи, поставки, контрактации, энергоснабжения, продажи недвижимости, продажа предприятия; в рамках типа «договор подряда»– договоры строительного подряда, подряда на выполнение проектных и изыскательских работ и т.п. Договор рассматривается как вид другого договора, если в нем наряду с сохранением нормообразующего родового признака, имеется специфика.

Хозяйственные договоры можно классифицировать по различным признакам.

В зависимости от характера юридических последствий выделяют окончательные (основные) и предварительные договоры. Окончательными (основными) именуются договоры, непосредственно порождающие права и обязанности сторон по производству и перемещению тех или иных благ.

Предварительные договоры создают лишь обязанность заключить в будущем договор на условиях, предусмотренных предварительным договором. Субъектам хозяйствования практически всегда следует заключать предварительный договор.

Согласно ст. 399 ГК по предварительному договору стороны обязуются заключить в будущем договор (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором.

В случаях, когда сторона, заключившая предварительный договор, уклоняется от заключения основного договора, применяются положения, установленные для заключения договоров в обязательном порядке (п. 4 ст. 415 ГК – если сторона, для которой в соответствии с ГК и иными актами законодательства заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки).

Предварительные договоры необходимо отличать от встречающихся на практике соглашений (протоколов) о намерениях. Последние лишь закрепляют желание сторон вступить в договорные отношения в будущем. Несоблюдение соглашений (протоколов) о намерениях не влечет каких-либо правовых последствий.

По основаниям заключения различают свободные и обязательные договоры. Свободные договоры заключаются по усмотрению самих сторон. Заключение обязательных договоров является обязанностью для одной или обеих сторон договора.

К обязательным договорам следует отнести публичные договоры. Согласно ст. 396 ГК публичным признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание, обязательное страхование и т.п.).

Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законодательством допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей.

Отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары (работы, услуги) не допускается.

При необоснованном уклонении коммерческой организации от заключения публичного договора применяются положения, предусмотренные п. 4 ст. 415 ГК. Условия публичного договора, не соответствующие требованиям, установленным законодательством, ничтожны.

Согласно ст. 397 ГК в договоре может быть предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, разработанными для договоров соответствующего вида и опубликованными в печати. Примерные условия облегчают заключение и исполнение договоров. Примерные условия могут быть изложены в форме типового договора или иного документа, содержащего эти условия (руководство к заключению договора). Примерные договоры, утверждаемые Президентом, Советом Министров Республики Беларусь и иными государственными органами, являются нормативными правовыми актами (например, примерная форма договора автомобильной перевозки груза; примерная форма договора об организации автомобильных перевозок грузов; примерный договор создания объекта долевого строительства). Так, ПостановлениемСовета Министров Республики Беларусь от 12.11.2014 № 1064 (ред. от 13.04.2017) утверждена типовая форма договора оказания туристических услуг.

В зависимости от способа заключения различают взаимосогласованные договоры и договоры присоединения. Условия первых договоров вырабатываются сторонами конкретного договора. Договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (ст. 398 ГК).

Договором присоединения в сфере страхования признается договор, условия которого определены в правилах соответствующих видов страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, и могут быть приняты другой стороной (страхователем) не иначе как путем присоединения к договору страхования. При однотипных работах проект договора присоединения разрабатывает оферент.

В соответствии с принципом свободы договора стороны вправе выбрать вид заключаемого договора.

Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законодательством (смешанный договор). Смешанный договор позволяет участникам хозяйственного оборота при оформлении своих отношений по своему усмотрению конструировать договор, адекватный их потребностям, со всеми необходимыми элементами. К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора (п. 2 ст. 391 ГК). Элементы смешанного договора являются равноправными по отношению друг к другу. Даже если в договоре можно выделить главное и второстепенное обязательства,

каждое из них должно оцениваться самостоятельно, и к нему подлежат применению соответствующие предписания.

Смешанные договоры необходимо отличать от комплексных договоров. Комплексный договор включает несколько обязательств одного договорного типа или вида (подвида), в которых одна сторона является кредитором, а другая должником, и наоборот. От смешанного договора данный договор отличается тем, что не содержит элементов различных договоров, а включает комплекс обязательств одного вида. Например, договор аренды производственного помещения может включать обязательство арендодателя на оказание коммунальных услуг, отпуск электроэнергии. Соответствующее обязательство должно рассматриваться как условие договора аренды, а не договор на энергоснабжение.

В результате непрерывной эволюции экономического оборота появляются новые типы и виды договоров, отражающие существенные изменение характера обязательств (например, корпоративные, опционные договоры). Субъекты хозяйствования могут заключать договоры, как предусмотренные, так и не предусмотренные действующим законодательством. Первые именуются в литературе именными (поименованными), вторые – безымянными (непоименованными) договорами (агентские, дилерские, дистрибьютерские и т.п.). Согласно подп. 1 ч. 2 п. 1 ст. 7 ГК гражданские права и обязанности могут возникать как из договоров и иных сделок, предусмотренных законодательством, так и из договоров и иных сделок, не предусмотренных законодательством, однако не противоречащих ему. Непоименованные договоры в целом и отдельные их условия не могут быть признаны недействительными вследствие их несоответствия конкретным предписаниям законодательства. Это обусловлено тем, что непоименованный договор порождает обязательства, которые хотя и не предусмотрены в законодательстве, но не противоречат ему. Правовое регулирование непоименованного договора осуществляется, исходя из общих положений ГК об обязательствах и договорах, а комплексного договора – в соответствии с правилами о договорах, комплекс обязательств из которых в нем содержится. Договор, не имеющий содержательного правового регулирования, следует считать непоименованным, даже если в отношении его имеются прецедентные разъяснения высших судов. Например, длительное время в литературе упоминался рамочный договор. Но в ГК РФ законом от 08.03.2015 включена ст. 429 – 1 «Рамочный договор». Рамочным договором (договором с открытыми условиями) признается договор, определяющий общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые могут быть конкретизированы и уточнены путем заключения отдельных договоров, подачи заявок одной из сторон или иным образом на основании либо во исполнение рамочного договора. К отношениям сторон, не урегулированным отдельными договорами, должны применяться общие условия рамочного договора».

Законодательство упоминает некоторые договоры, не раскрывая их содержания. Например, договор долевого строительства не упомянут и не

определен в ГК. Однако соответствующие отношения регулируются Указом Президента Республики Беларусь от 10.12.2018 № 473 (ред. от 01.10.2021) «О долевом строительстве» и другими нормативными правовыми актами. Отсутствие нормативного определения сущностных признаков договора приводит к сложностям в практике долевого строительства и при разрешении споров. Наиболее значимым и сложным отношением данного договора является финансирование объекта долевого строительства. Это подтверждается большим количеством споров по вопросу изменения цены договора.

Различают организационно-хозяйственные, инвестиционные, биржевые, приватизационные договоры, договоры о совместной деятельности.

Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»(ред. от 18.03.2021) (п. 5.3) позволяет резидентам Парка высоких технологий (далее – ПВТ) совершать и (или) исполнять сделки посредством смарт-контракта. Лицо, совершившее сделку с использованием смарт-контракта, считается надлежащим образом осведомленным о ее условиях, в том числе выраженных программным кодом, пока не доказано иное.

Согласно данному документу под смарт-контрактом понимается программный код, предназначенный для функционирования в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе в целях автоматизированного совершения и (или) исполнения сделок либо совершения иных юридически значимых действий. Код, в соответствии с которым происходит автоматическое исполнение сделок вне распределительной системы и вне ПВТ, смарт-контрактом не признается. Таким образом, сущностными признаками смарт-контракта определены информационная система и распределенность.

Смарт-контракт, как указано в Декрете №8 введен в качестве правового эксперимента и находится на стадии развития как с правовой, так и с технической точек зрения (блокчейн и иные технологии). Пока он предназначен для использования исключительно резидентами ПВТ. В последующем предполагается его распространение и на другие хозяйственные сферы, прежде всего внешнеэкономическую, банковскую и финансовую. Совмещенный с технологиями искусственного интеллекта смарт-контракт может стать автономным со своей «волей» участником договорных отношений. Речь идет об электронном лице, наряду с юридическими и физическими лицами.

Правовое регулирование смарт-контракта сосредоточено в его исполняемом коде. Поэтому к нему не применимо в значительной части законодательство, регулирующее традиционные договоры. Это касается норм ГК о заключении, исполнении, расторжении и недействительности договоров. В декрете № 8 не говорится о необходимости сопровождения операций по смарт-контрактам первичными учетными документами; об обязанности раскрытия условий контракта контролирующим органам; о препятствовании отмыванию денежных средств преступным путем.

2. Заключение хозяйственных договоров. Структура договорных связей в хозяйственных отношениях

Заключение договора – одна из важнейших стадий всего договорного процесса. От ее качества зависит коммерческий успех и макроэкономическая стабильность. В целях обеспечения правильного заключения, изменения и расторжения договоров принято постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 16.12.1999 № 16 (ред. от 26.09.2008) «О применении норм Гражданского кодекса Республики Беларусь, регулирующих заключение, изменение и расторжение договоров» (далее – Постановление № 16).

Хозяйственный договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Хозяйственный договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Стороны вправе установить, что условия заключенного ими договора применяются к их отношениям, возникшим до заключения договора.

Порядок заключения, изменения и расторжения договоров по отдельным видам обязательств (купля-продажа, аренда, подряд, перевозка, страхование и др.) помимо соответствующих норм ГК регламентируется также другими законодательными и иными нормативными правовыми актами, указанными в ст. 3 ГК. При этом следует учитывать иерархическую соподчиненность нормативных актов, изложенную в ст. 3 ГК, а также руководствоваться правилом о том, что общие нормы применяются, если иные правила не установлены нормами ГК об отдельных видах договоров и другими актами законодательства.

Наиболее распространенным способом заключения договора, когда проведение торгов не обязательно, являются переговоры.

Процесс заключения договора складывается из действий сторон, направленных на достижение соглашения между ними. Он состоит из двух обязательных стадий: предложения заключить договор (оферта) и принятия предложения (акцепт). Соответственно первая сторона называется оферентом, вторая - акцептантом.

Офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора. Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения ее адресатом. Если извещение об отзыве оферты поступило ранее или одновременно с самой офертой, она считается неполученной (ст. 405 ГК). Оферта может быть индивидуализированной (обращена к конкретному адресату), коллективной (обращена одновременно к нескольким заранее известным

адресатам с целью заключения договора с одним из них, например аукцион, биржа), конкурсной.

Полученная адресатом оферта не может быть отозвана в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не оговорено в самой оферте либо не вытекает из существа предложения или обстановки, в которой оно было сделано (ст. 406 ГК).

Реклама и иные предложения, адресованные неопределенному кругу лиц, рассматриваются как приглашение делать оферты, если иное прямо не указано в предложении.

Публичной офертой признается содержащее все существенные условия договора предложение, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется (ст. 407 ГК).

Акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание не является акцептом, если иное не вытекает из законодательства или соглашения сторон (ст. 408 ГК).

Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.д.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в оферте.

Если извещение об отзыве акцепта поступило лицу, направившему оферту, ранее или одновременно с самим акцептом, акцепт считается неполученным (ст. 409 ГК).

Когда в оферте определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, в пределах указанного в ней срока (ст. 410 ГК).

Если в письменной оферте не определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, до окончания срока, установленного законодательством, а если такой срок не установлен – в течение нормально необходимого для этого времени. Когда оферта сделана устно без указания срока для акцепта, договор считается заключенным, если другая сторона немедленно заявила об ее акцепте (ст. 411 ГК).

В случаях, когда своевременно направленное извещение об акцепте получено с опозданием, акцепт не считается опоздавшим, если сторона, направившая оферту, немедленно уведомит другую сторону о получении акцепта с опозданием. Если сторона, направившая оферту, немедленно сообщит другой стороне о принятии ее акцепта, полученного с опозданием, договор считается заключенным (ст. 412 ГК).

Ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, не является акцептом (ст. 413 ГК). Такой ответ признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой.

Если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица, направившего оферту (ст. 414 ГК).

В случаях, когда в соответствии с ГК и иными актами законодательства (государственный заказ) для стороны, которой направлена оферта (проект договора), заключение договора обязательно, эта сторона должна направить другой стороне извещение об акцепте, либо об отказе от акцепта, либо об акцепте оферты на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора) в течение тридцати дней со дня получения оферты. Протокол разногласий сотавляется только в письменной форме. В нем должны быть изложены все разночтения сторон. Разночтения могут быть изложены в виде таблицы. В ней в двух графах сопоставляются спорные пункты проекта договора в старой и новой редакции. В случае необходимости можно включить еще одну графу, где изложить экономическое и правовое обоснование предлагаемых изменений.

Сторона, получившая протокол разногласий, принимает его или составляет новый протокол разногласий, или отказывается от заключения договора. Спорные пункты договора вступают в силу с даты подписания сторонами сделки данного протокола разногласий. После этого пртокол разногласий становится неотъемлемой частью заключенного договора.

В случае, когда одна из сторон не подписала протокол разногласий, договор считается незаключенным согласно п. 1 ст. 402 ГК.

Сторона, направившая оферту и получившая от стороны, для которой заключение договора обязательно, извещение об ее акцепте на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора), вправе передать разногласия, возникшие при заключении договора, на рассмотрение суда в течение тридцати дней со дня получения такого извещения либо истечения срока для акцепта. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки.

Необязательными стадиями являются преддоговорные контакты и преддоговорные споры. В рамках преддоговорных действий запрашиваются справки и иные документы, получаются консультации экспертов, собираются сведения относительно экономического состояния, репутации и деловых качеств другой стороны, выявляются ее подлинные намерения, определяются общие суммы затрат, применяются предусмотренные законом средства и способы защиты прав. Преддоговорные контакты необходимы, так как благодаря им согласовываются те вопросы, которые могут затянуть заключение договора, создать трудности в процессе исполнения обязательств. В отдельных случаях необходимо посетить контрагента с тем, чтобы получить собственное представление о нем. Могут быть сделаны запросы в банки, торговые палаты и использованы иные доступные источники. При этом обращается внимание на деловую репутацию и платежеспособность, продолжительность деловой активности, на величину капитала и т.д.

Неофициальная информация в некоторых ситуациях может оказаться более полезной, чем собранная из официальных источников.

Порядок преддоговорных контактов для определенных видов договоров предусмотрен нормативными актами (строительный подряд).

На преддоговорной стадии между сторонами не существует правовой связи. Однако в случае несоответствия заверений, которые делает сторона на преддоговорной стадии, действительным обстоятельствам наступает преддоговорная ответственность, в форме возмещения убытков, причиненных недобросовестным ведением переговоров (преддоговорная ответственность). Сторона, полагавшаяся на недобросовестные заверения, имеет право требовать признания договора недействительным.

Преддоговорные споры, когда условия договора определяются в соответствии с решением суда, возможны лишь в случаях, предусмотренных ст. 415 и 416 ГК, при уклонении от заключения договора стороны, для которой в соответствии с законодательством заключение такого договора обязательно, а также по соглашению сторон.

Споры о заключении договоров подразделяются на споры о понуждении к заключению договоров и споры о разногласиях по условиям договоров. Разрешение этих споров судом возможно в тех случаях, когда актом законодательства установлена обязанность одной из сторон заключить договор, а споров о разногласиях по договору – в тех случаях, когда они переданы на разрешение суда в порядке, предусмотренном ст. 415 ГК, либо в силу соглашения сторон.

В частности, заключение договора обязательно в случаях:

– заключения публичного договора (ст. 396 ГК);

– заключения основного договора, предусмотренного предварительным договором (ст. 399 ГК);

– заключения договора с лицом, выигравшим торги (ст. 417, 418 ГК);

– заключения договора закупки товаров для государственных нужд (ст. 499 ГК);

– в других случаях, предусмотренных законодательством.

Разновидностью исков о понуждении к заключению договора являются иски о переводе на истца прав и обязанностей какой-либо из сторон по заключенному с нарушением его преимущественного права договору (п. 3 ст. 253, п. 1 ст. 592 ГК).

Договор, если иное не вытекает из его существа, может быть заключен путем проведения торгов. Договор заключается с лицом, выигравшим торги (ст. 417 ГК). В качестве организатора торгов могут выступать собственник вещи или обладатель имущественного права либо специализированная организация. Специализированная организация действует на основании договора с собственником вещи или обладателем имущественного права и выступает от их имени или от своего имени.

В случаях, указанных в ГК или иных актах законодательства, договоры о продаже вещи или имущественного права могут быть заключены только путем проведения торгов.

Торги (тендер) проводятся в форме аукциона или конкурса. Выигравшим торги на аукционе признается лицо, предложившее наиболее высокую цену, а по конкурсу – лицо, которое по заключению конкурсной комиссии, заранее назначенной организаторами торгов, предложило лучшие условия.

Аукционы и конкурсы могут быть открытыми и закрытыми. В открытом аукционе и открытом конкурсе может участвовать любое лицо. В закрытом аукционе и закрытом конкурсе участвуют только лица, специально приглашенные для этой цели.

Если иное не предусмотрено законодательством, извещение о проведении торгов должно быть сделано организатором не менее чем за тридцать дней до их проведения. Извещение должно содержать в любом случае сведения о времени, месте и форме торгов, их предмете и порядке проведения, в том числе об оформлении участия в торгах, определении лица, выигравшего торги, а также сведения о начальной цене.

В случае, если предметом торгов является только право заключения договора, в извещении о предстоящих торгах должен быть указан предоставляемый для этого срок.

Если иное не предусмотрено законодательством или в извещении о проведении торгов, организатор открытых торгов, сделавший извещение, вправе отказаться от аукциона в любое время, но не позднее чем за три дня до наступления даты его проведения, а от конкурса – не позднее чем за тридцать дней до проведения конкурса.

В случаях, когда организатор открытых торгов отказался от их проведения с нарушением указанных сроков, он обязан возместить участникам понесенный ими реальный ущерб. Организатор закрытого аукциона или закрытого конкурса обязан возместить приглашаемым им участникам реальный ущерб независимо от того, в какой именно срок после направления извещения последовал отказ от торгов.

Участники торгов вносят задаток в размере, сроки и порядке, которые указаны в извещении, в счет исполнения обязательств по договору, который может быть заключен на торгах.

Лицо, выигравшее торги, и организатор торгов подписывают в день проведения аукциона или конкурса протокол о результатах торгов, который имеет силу договора. Лицо, выигравшее торги, при уклонении от подписания договора утрачивает внесенный им задаток. Организатор торгов, уклонившийся от подписания протокола, обязан возвратить задаток в двойном размере, а также возместить лицу, выигравшему торги, убытки, причиненные участием в торгах, в части, превышающей сумму задатка.

Если по условиям торгов разыгрывается только право на заключение договора, такой договор должен быть подписан сторонами не позднее

двадцати дней или иного указанного в извещении срока после завершения торгов и оформления протокола. В случае уклонения одной из них от заключения договора другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.

Торги, проведенные с нарушением правил, установленных законодательством, могут быть признаны судом недействительными по иску заинтересованного лица.

Признание торгов недействительными влечет недействительность договора, заключенного с лицом, выигравшим торги.

Указом Президента Республики Беларусь от 05.05.2009 № 232 (ред. от 26.12.2019) «О некоторых вопросах проведения аукционов (конкурсов)» установлено, что прием заявок (заявлений) на участие в аукционе (конкурсе), за исключением аукционов (конкурсов) по продаже объектов приватизации, должен заканчиваться не ранее чем за три рабочих дня до даты проведения аукциона (конкурса).

Допускается заключение хозяйственного договора путем принятия к выполнению заказов, если законом не установлены специальные требования к форме и порядку заключения данного вида договора. Так, в соответствии с п. 285 Правил автомобильных перевозок грузов, утвержденных Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.06.2008 № 970 (ред. от 30.06.2021) заключение договора об автомобильной перевозке груза физического лица подтверждается составлением и выдачей заказчику заказа-поручения поустановленной форме. Все принятые заказы должны быть зарегистрированы в книге регистрации.

При заключении хозяйственных договоров стороны по своему усмотрению определяют структуру договорно-хозяйственных связей. Под структурой понимается состав субъектов, между которыми заключается договор. Структура такого рода связей может быть простой и сложной, в зависимости от состава сторон договора и иных участников исполнения договорных обязательств. Структура договорных связей зависит от вида хозяйственного договора, от целей договора и других факторов. Например, крупному предприятию проще самостоятельно обеспечивать коммерческую деятельность, организовать собственную закупочную и сбытовую сеть.

При простой структуре договора субъектами являются только должник и кредитор. При сложной структуре договора для реализации цели правоотношения необходимо участие посредника.

Сложная структура договорных отношений распространена при заключении биржевых сделок, сделок на рынке ценных бумаг, договоров консигнации и многих других.

Особенностью договора генерального подряда является то, что генеральный (основной) исполнитель несет ответственность перед заказчиком за исполнение договорных обязательств субисполнителями, а перед

последними – ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств заказчика.

Специфика туристической деятельности заключается в том, что туроператоры к исполнению обязательств по договору оказания туристических услуг вынуждены также привлекать третьих лиц (субъектов туристической индустрии), оказывающих самостоятельные услуги, к числу которых относятся услуги: перевозки, экскурсии, гостиничное обслуживание и иные услуги. Правоотношения между субъектами и участниками туристической деятельности, субъектами туристической индустрии возникают на основании заключаемых гражданско-правовых договоров, составляющих сложную структуру договорных связей. Правовая природа договорных отношений между участниками туристической деятельности характеризуется многообразием субъектов, участвующих в данной деятельности, многообразием договоров, заключаемых между субъектами в процессе оказания туристических услуг.

Закон Республики Беларусь от 05.05.2014 № 141-З (ред. от 09.01.2019) «О городском электрическом транспорте и метрополитене» предписывает заказчику определять оператора перевозок пассажиров городским электрическим транспортом. Дальнейшие взаимоотношения между заказчиком перевозок пассажиров и оператором таких перевозок строятся на основании заключенного между ними договора об оказании услуг оператора (ст. 12).

3. Форма хозяйственных договоров

Каждый договор должен отвечать требованиям ст. 161, 162, 164, 165 ГК (соблюдение соответствующей формы). Законодатель устанавливает требования к форме и последствиям их несоблюдения в целях конкретизации отношений сторон. Следует уделять внимание вопросу соблюдения формы договора (нотариальное удостоверение сделки, регистрация договора, вступление в силу договора и др.).

Согласно п. 1 ч. 1 ст. 162 ГК сделки (за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения, и сделок, указанных в п. 2 и 3 ст. 160 ГК), заключаемые юридическими лицами между собой и с гражданами, должны совершаться в простой письменной форме. При этом необходимо иметь в виду, что в соответствии с п. 2 ст. 404 ГК договор в письменной форме может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Ст. 161 ГК под простой письменной формой сделки понимает составление текстового документа, включая документ в электронном виде, выражающий ее содержание, который подписан должным образом уполномоченным лицом собственноручно либо с использованием технических средств, информационных систем, если способ подписания позволяет достоверно установить полномочия подписавшего

лица. Иностранные контрагенты не придают такого значения обмену оригиналами документов, как белорусские компании. Для них является привычной практика заключения договоров путем акцепта T&C (terms and conditions) через сайт, подписания «subscription form». И поэтому необходимость подписывать документ, ставить на нем печать и отправлять его в Беларусь почтой вызывает у них непонимание и сложности.

Согласно ст. 10.18 КоАП несоблюдение письменной формы гражданско-правовых договоров на выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, заключаемых юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем с гражданами, а равно отсутствие в этих договорах условий, установленных законодательством, влекут наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в размере до двадцати пяти базовых величин.

Договор, заключаемый в письменной форме путем составления одного документа, должен быть подписан сторонами (п. 2 ст. 404 ГК) и скреплен печатями. В тех случаях, когда для заключения определенных видов договоров (продажа недвижимости, продажа предприятия, поставка товаров для государственных нужд, доверительное управление недвижимым имуществом) требуется составление одного документа, подписанного сторонами, то осуществление иных действий, перечисленных в п. 2 ст. 404 ГК, не свидетельствует о соблюдении формы договора его участниками.

Проект договора может быть предложен любой из сторон. В случае, если проект договора составлен как единый документ, он представляется другой стороне в двух экземплярах.

В тех случаях, когда для заключения определенных видов договоров (продажа недвижимости, продажа предприятия, поставка товаров для государственных нужд, доверительное управление недвижимым имуществом) требуется составление одного документа, подписанного сторонами, осуществление иных действий, перечисленных в п. 2 ст. 404 ГК, не свидетельствует о соблюдении формы договора его участниками.

Нотариальному удостоверению подлежат договоры об ипотеке, о залоге движимого имущества или прав на имущество в обеспечение обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен (п. 2 ст. 320 ГК); об уступке требования или о переводе долга, основанных на сделке, совершенной в нотариальной форме (ст. 360 и 362 ГК).

Согласно ч. 2 п. 1 ст. 404 ГК если законодательством для данного вида договора не требуется нотариальной формы, но стороны договорились заключить его в такой форме, то договор считается заключенным с момента придания ему нотариальной формы.

Соблюдением формы договора является также его регистрация в случаях и порядке, установленных ст. 165, 320, 360, 529, 531, 545, 580, 622, 629 ГК. При этом следует учитывать, что договоры купли-продажи недвижимости (ст. 521 ГК) вступают в силу и считаются заключенными не с момента

регистрации перехода права собственности на недвижимость к покупателю, а с момента подписания договора сторонами. В соответствии со ст. 629 ГК договор аренды предприятия подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации. Несоблюдение формы договора аренды предприятия влечет его недействительность.

Согласно ч. 3 п. 1 ст. 161 ГК законодательством, соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки (совершение на бланке определенной формы, скрепление печатью и др.), и предусматриваться последствия несоблюдения этих требований. Если такие последствия не определены, то применяются последствия несоблюдения простой письменной формы сделки (п. 1 ст. 163 ГК), а именно: стороны лишаются права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, что, однако, не лишает их права приводить письменные и другие доказательства, не являющиеся свидетельскими показаниями.

Пункт 1 ст. 163 ГК должен применяться и в других случаях несоблюдения простой письменной формы сделки, например, если на договоре отсутствуют подписи сторон.

Если сделка, требующая государственной регистрации, совершена в надлежащей форме, но одна из сторон уклоняется от ее регистрации, суд вправе по требованию другой стороны вынести решение о регистрации сделки. В этом случае сделка регистрируется в соответствии с решением суда.

Форма договора является способом выражения воли сторон и фиксации их волеизъявления, подтверждением согласия сторон относительно всех существенных условий договора, внешним выражением его содержания.

4. Содержание хозяйственных договоров

Содержание хозяйственного договора составляют условия, определенные соглашением его сторон, направленные на установление, изменение или прекращение хозяйственных обязательств, как согласованные сторонами, так и принимаемые ими в качестве обязательных условий договора в соответствии с законодательством.

В доктрине существует учение о тройном делении договорных условий на существенные (essentealia negotii), обычные (naturalia negotii) и случайные (accidentalia negotii).

Существенными считаются условия, наличие которых для договора соответствующего вида является обязательным; обычными – условия, которые встречаются преимущественно в договорах определенного вида и от которых стороны могут отступить; случайные – условия, которые не являются необходимыми и включаются в договор исключительно по желанию сторон.

Существенными являются условие о предмете договора (наименование передаваемого товара, выполняемой работы, оказываемой услуги и т.п.),

иные условия (цена, сроки исполнения, количество, местонахождение имущества, его состав, пределы использования имущества и др.), которые могут быть отнесены к существенным в случаях, если они:

– названы в качестве таковых в законодательстве для договоров данного вида (например, наименование и количество товара для договора купли-продажи (ст. 425 ГК) или цена товара, порядок, сроки и размеры платежей по договору купли-продажи в кредит с условием о рассрочке платежа (ст. 459 ГК) и пр.);

– определены как существенные самими сторонами при заключении договора или по заявлению одной из сторон и при этом между сторонами достигнуто соглашение;

– вытекают из сущности договора данного вида. При отсутствии существенного условия договор не может считаться заключенным.

Согласно ст. 402 ГК существенным для любого договора является условие о предмете договора. Предметом договора является как действие, так и объект, в отношении которого такое действие должно быть совершено. Условия о предмете в хозяйственном договоре должны определять наименование (номенклатуру, ассортимент) и количество продукции (работ, услуг), а также требования к их качеству.

В ст. 180 Хозяйственного кодекса Украины установлены существенные условия для всех хозяйственных договоров: «При заключении хозяйственных договоров стороны обязаны в любом случае согласовать предмет, цену и срок действия договора».

Согласно Закону Узбекистана от 29.08.1998 «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» хозяйственный договор должен предусматривать предмет договора, качество, количество, ассортимент, цену поставляемого товара (работы, услуги), сроки исполнения, порядок расчета, обязательства сторон, ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении договорных обязательств, порядок разрешения споров, реквизиты сторон, дату и место заключения договора.

Подпункт 1.16.4 п. 1 Указа № 178 предусматривает наличие в документе (документах), посредством которого (которых) оформлено заключение внешнеторгового договора, стоимости товаров; условий расчета, под которыми понимается обязательство осуществления одной стороной расчета до исполнения либо по факту исполнения обязательства другой стороной.

Законодательство для отдельных видов договоров устанавливает необходимый перечень существенных условий. Например, в соответствии с п. 10 утвержденных Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.09.1998 № 1450 (ред. от 17.09.2021) Правил заключения и исполнения договоров строительного подряда к существенным условиям договора относятся:

– предмет договора (наименование и местонахождение объекта, виды (этапы) строительных работ, подлежащих выполнению, и их объемы);

– указание на выполнение строительных работ собственными силами подрядчика либо с привлечением субподрядчиков;

– сроки (число, месяц и год) начала и завершения строительства объекта (выполнения строительных работ). По согласованию сторон могут быть предусмотрены также сроки начала и завершения отдельных видов (этапов) строительных работ (промежуточные сроки);

– договорная (контрактная) цена или способ ее определения;

– порядок и сроки представления проектной документации, ее содержание и состав, количество представляемых экземпляров;

– порядок расчетов за выполненные строительные работы;

– источники и объемы финансирования по каждому из источников, в том числе с выделением суммы обязательств на текущий финансовый год;

– ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств;

– обязанности заказчика и подрядчика при исполнении договора;

– форма обеспечения исполнения подрядчиком обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения, в соответствии с законодательством.

Все хозяйственные договоры являются возмездными, поэтому на практике существенным условием каждого договора является цена. Согласно п. 3 ст. 393 ГК договор предполагается возмездным, если из законодательства, содержания или существа договора не вытекает иное. В частности, согласно п. 1 ст. 526 ГК договор продажи недвижимости должен предусматривать цену этой недвижимости.

Обычными именуют условия, устанавливаемые в нормативном акте (чаще всего диспозитивными нормами) и применяемые сторонами без специальной договоренности (например, о цене договора – ст. 394 ГК; об обязанностях сторон по содержанию арендованного имущества – ст. 587 ГК).

Условия, которые не предусмотрены законодательством, и отсутствие которых не имеет значения для признания договора заключенным, считаются случайными. Однако случайные условия приобретают характер существенных, если по поводу их последовало предложение одной из сторон о включении в договор. Например, заказчик назовет конкретного исполнителя какой-либо работы со стороны подрядчика.

Стороны могут предусмотреть в договоре, что его отдельные условия определяются примерными условиями, разработанными для договоров этого вида и опубликованными в печати.

5. Изменение и расторжение хозяйственных договоров

Хозяйственный договор выполняет свои функции наилучшим образом лишь в том случае, если он стабилен. Однако принцип стабильности договорных отношений не исключает возможности изменения или расторжения договора. Причинами этого могут быть просчеты при заключении, изменение условий хозяйствования, поведение сторон. Под изменением или расторжением договора понимается акт, направленный в первом случае на пересмотр условий, а во втором – на досрочное прекращение его действия, утрату юридической силы его условий. Необходимость этого ограничена строгими рамками закона.

Согласно п. 1 ст. 420 ГК изменение и расторжение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Исходя из требований ст. 420 ГК по решению суда договор может быть изменен или расторгнут только:

1) при существенном нарушении договора другой стороной;

2) в иных случаях, предусмотренных ГК и иными актами законодательства или договором.

Нарушение договора одной из сторон может быть признано существенным, если другая сторона в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

Пунктом 2 ст. 422 ГК установлено, что требование об изменении или расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законодательством либо договором, а при его отсутствии – в тридцатидневный срок. При этом тридцатидневный срок исчисляется после истечения нормально необходимого времени для получения другой стороной предложения изменить или расторгнуть договор.

Согласно п. 3 ст. 420 ГК одностороннее изменение договора, односторонний отказ от исполнения договора полностью или в части допускаются только в случаях, предусмотренных законодательством или соглашением сторон. Если в договоре предусмотрена возможность односторонних действий, то она касается всех сторон, иначе соответствующее договорное условие – ничтожно.

В частности, односторонний отказ от исполнения договора предусмотрен подп. 1 п. 2 ст. 445 ГК, п. 1 ст. 493 ГК (поставка), п. 4 ст. 669 ГК (подряд), п. 3 ст. 670 ГК, п. 2 ст. 672 ГК, п. 3 ст. 676 ГК.

Поскольку односторонний отказ от исполнения договора влечет прекращение вытекающих из него обязательств, то реализация такого права стороной должна осуществляться в исключительных случаях с учетом характера допущенных нарушений и их возможных последствий, а при

наличии права на односторонний отказ от договора независимо от факта его нарушения другой стороной – с учетом правил делового оборота, принципа добросовестности и разумности сторон.

В тех случаях, если в соответствии с законодательством одностороннее изменение договора, односторонний отказ от договора возможны лишь при наличии определенных условий (например, в соответствии с п. 2 ст. 736 ГК исполнитель вправе отказаться от исполнения обязательств по договору возмездного оказания услуг лишь при условии полного возмещения заказчику убытков), одностороннее изменение договора, односторонний отказ от договора могут быть осуществлены заинтересованным лицом с соблюдением данных определенных условий.

Для одностороннего изменения договора, одностороннего отказа от исполнения договора достаточно уведомления об этом другой стороны. Согласия другой стороны на изменение, расторжение договора, а также обращения с соответствующим требованием в суд в таких случаях не требуется.

При расторжении договора в порядке норм об отдельных видах договоров отказ от договора должен быть оформлен в письменной форме.

Договор считается измененным или расторгнутым с момента получения другой стороной соответствующего уведомления либо по истечении срока предупреждения, установленного законодательством, если иной срок не установлен уведомлением, соглашением сторон либо законодательством.

Статья 392 ГК закрепляет приоритет законодательства над договором, причем как действующего в момент заключения договора, так и вводимого в действие после заключения. Пункт 2 ст. 392 ГК устанавливает, что, если после заключения и до прекращения действия договора принят акт законодательства, устанавливающий обязательные для сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора должны быть приведены в соответствие с законодательством, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 450.1 ГК РФ предусматривает право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) путем уведомления управомоченной стороной другой стороны о таком отказе. Данная возможность может быть предусмотрена правовым актом или договором. Договор считается прекращенным с момента получения соответствующего уведомления. В таком же порядке допускается и частичный отказ от исполнения договора.

Юридическое сопровождение и правовая экспертиза хозяйственных договоров включает:

– контроль соблюдения установленного порядка заключения, исполнения, изменения и расторжения хозяйственных договоров;

– ведение претензионной и исковой работы по спорам, вытекающим из договорных отношений;

– проверку соответствия требованиям законодательства представляемых на подпись руководителю проектов договоров и связанных с ними документов правового характера.

При обнаружении несоответствия подготовленного проекта договора требованиям законодательства он возвращается на доработку.

Хозяйственные договоры в процессе подготовки к заключению должны быть проверены на предмет соответствия законодательству юридическими службами. Желательно письменное юридическое заключение, в котором указывается: какими актами законодательства регулируются отношения, указанные в хозяйственном договоре; соответствуют ли условия хозяйственного договора требованиям законодательства. Подписание договоров без визы юриста не допускается.

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте сущностные признаки хозяйственного договора.
2. Приведите основные классификации хозяйственных договоров.
3. Охарактеризуйте принципы хозяйственных договоров.
4. Охарактеризуйте формы хозяйственных договоров.
5. Назовите основные способы заключения хозяйственных договоров.
6. Назовите систему условий хозяйственных договоров.
7. Назовите основания изменения хозяйственных договоров.
8. Изложите примерный образец хозяйственного договора.
9. При каких основаниях договор может быть расторгнут?

Литература по теме:

1. Анохин, В. Предпринимательский (хозяйственный) договор: правопонимание и правоприменение / В. Анохин // Хозяйство и право. – 2011. – № 11. – С. 66–69.

2. Белов, В.А. Понятие и виды торговых договоров. Курс лекций: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В.А. Белов. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. – 502 с. – Серия: Авторский учебник.

3. Богданов Е.В. Договоры в сфере предпринимательства: монография. – М.: Проспект, 2018. – 304 с.

4. Варюшин, М.С. Гражданско-правовое регулирование корпоративных договоров: сравнительный анализ: монография / М.С. Варюшин. – М.: Юрлитинформ, 2016. – 160 с.

5. Договорное право: учебник / под общ. ред. Р.А. Курбанова, А.М. Эрделевского. – М.: Проспект, 2016. – 144 с.

6. Идрисов, Х.В. От классической письменной формы гражданского договора к электронной: проблемы формулировки и правоприменения / Х.В. Идрисов // Российская юстиция. – 2020. – № 11. – С. 2–4.

7. Иванова, Е.В. Договорное право. В 2. Т.1. Общая часть: Учебник для бакалавриата и магистратуры / Е.В. Иванова. – М.: Изд-во Юоайт, 2016. –

176 с. – Серия бакалавр и магистр. Академический курс; Т. 2. Особенная часть. – 393 с.

8. Казаченок, С.Ю. Процедура преддоговорных взаимоотношений между сторонами предпринимательского договора как стадия заключения договора / С.Ю. Казаченок // Предпринимательское право. – 2019. – № 1. – С. 39–45.

9. Каменков, В.С. Хозяйственный договор: общие положения / В.С. Каменков. – Минск: НЦПИ Республики Беларусь, 2007. – 157 с.

10. Попова, Е.А. Заключение договора в обязательном порядке: автореф. дис. … канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е.А. Попова / Ин-т государства и права НАН Беларуси. – Минск, 2004. − 21 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые основы хозяйственных договоров;

– понятие и систему хозяйственных договоров;

– правовые признаки хозяйственных договоров;

– формы хозяйственных договоров;

– содержание хозяйственных договоров;

– порядок заключения, исполнения и расторжения хозяйственных договоров;

уметь:

– отличать хозяйственные договоры от других договоров;

– правильно определять виды конкретных хозяйственных договоров и формулировать их условия;

– вести договорную работу в хозяйственных отношениях, оказывать консультационную помощь;

владеть:

– навыками составления текстов хозяйственных договоров;

– технологией моделирования договорной деятельности в субъектах хозяйствования;

– знаниями, достаточными для правовой экспертизы хозяйственных договоров.

ТЕМА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (САНКЦИИ) В ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЯХ

1. Понятие и функции хозяйственно-правовой ответственности

По определению (ст. 1 ГК) предпринимательство – деятельность юридических и физических лиц под свою ответственность. Юридическая возможность отвечать по своим обязательствам есть признак, присущий всем субъектам, осуществляющим хозяйственную деятельность. Юридическая ответственность считается одной из фундаментальных категорий юриспруденции, неразрывно связанных с нормами права, обязанностью и противоправным поведением граждан, организаций, должностных лиц государственных органов и органов местного самоуправления.

В теории выделяют позитивную и ретроспективную юридическую ответственность.

Позитивная юридическая ответственность выражается в добросовестном выполнении субъектами правоотношений возлагаемых на них задач и функций[15].

Ретроспективная ответственность наступает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

Предусмотренные хозяйственным законодательством неблагоприятные последствия, наступающие для субъектов предпринимательства вследствие нарушения ими хозяйственно-правовых норм и хозяйственных договоров, именуются хозяйственно-правовой ответственностью, а меры, применяемые к нарушителю при наличии условий данной ответственности, – хозяйственно-правовыми санкциями. Субъектами хозяйственно-правовой ответственности являются предприниматели и уполномоченные государственные органы.

Санкции – это меры воздействия, применяемые к правонарушителю на основании и в порядке, предусмотренных законом и договором, в результате которых для него наступают негативные экономические (уменьшение имущества) или правовые (аннулирование лицензии, ликвидация) последствия. Санкция состоит в лишении субъекта, нарушившего акт законодательства или условия договора, права и интересы других субъектов, имущества без какой-либо компенсации и применяется в установленном порядке на основании осуждения поведения нарушителя как не представившего чрезвычайных оснований, оправдывающих такое поведение. Применение хозяйственных санкций должно гарантировать защиту прав и законных интересов граждан, организаций, государства, в том числе обеспечивать возмещение убытков, договорную дисциплину и правопорядок.

---

[15] Bochkov, A.A. Methologicalanddoctrinalbasesoflegalliability / A.A. Bochkov, P.V. Gurshchenkov, G.Sh. Bochkova // Право. Экономика. Психология. – 2020. – № 3(19). – С. 12.

Товарно-денежные отношения носят эквивалентно-возмездный характер, поэтому хозяйственно-правовая ответственность направлена на эквивалентное возмещение потерпевшему причиненных убытков, чем достигается цель восстановления имущественного положения потерпевшего. Таким образом, хозяйственно-правовая ответственность имеет компенсационную природу и ее размер всегда должен соответствовать размеру понесенных потерпевшим убытков (принцип полноты возмещения вреда и убытков). Хозяйственным оборотом диктуются разумные границы размера имущественной ответственности: она не должна превышать сумму убытков или размер причиненного вреда, так как компенсация не должна строиться на обогащении потерпевшей стороны.

Кроме того, гражданско-правовая ответственность выполняет и стимулирующую функцию, призывая участников гражданского оборота к надлежащему поведению.

Карательная функция состоит в применении штрафной неустойки, во взыскании не только неправомерно полученного дохода, но и штрафа в размере этого дохода.

Принципы хозяйственно-правовой ответственности:

– объективность ответственности – потерпевшая сторона имеет право на возмещение ущерба независимо от того, имеется ли оговорка об этом в договоре;

– реальность исполнения – уплата штрафных санкций за нарушение обязательства, а также возмещение ущерба не освобождает правонарушителя без согласия другой стороны от исполнения принятого обязательства в натуре;

– недопустимость оговорки в отношении исключения или ограничения ответственности производителя (продавца).

Основанием ответственности является совершение правонарушения. Состав правонарушения является тем сложным юридическим фактом, который служит основанием возникновения правоотношения ответственности.Общим принципом является наступление ответственности и без вины нарушителя. Это обусловлено сложностью хозяйственных отношений, высокой степенью риска в предпринимательстве и др. Ответственность без вины побуждает предпринимателя к предельной осторожности и осмотрительности, к стремлению не допустить причинение вреда. Безвиновная ответственность выражается в компенсационных, а не карательных санкциях.

Единственным обстоятельством, освобождающим от ответственности, является непреодолимая сила (не случай), которая обладает следующими признаками:

– чрезвычайность и непредсказуемость (это не дождь летом и не мороз зимой);

– наступает после возникновения отношений;

– непредотвратимость;

– внешний характер, то есть субъект в принципе не способен влиять на эти обстоятельства, которые находятся вне его контроля;

– препятствует хозяйственной деятельности. В этих случаях действует принцип римского права: *Si amnia quae oportuit, observavit, caret culpa* (нет вины, если соблюдено все, что требовалось).

В соответствии со ст. 20 Закона Республики Беларусь от 16.06.2003 № 208-З (ред. от 04.06.2015) «О торгово-промышленной палате» на эту организацию возлагается свидетельствование обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с условиями внешнеторговых сделок и международных договоров Республики Беларусь. Подтверждением наличия указанных обстоятельств и их продолжительности для других договоров служат заверенные справки соответствующих органов.

Дополнительно к обстоятельствам непреодолимой силы стороны для исключения ответственности могут предусматривать в договоре форс-мажорные обстоятельства (высшая сила). Их необычность меньше, чем непреодолимой силы (например, принятие нормативного акта, объявление траура для организаторов концерта). Международная торговая палата в качестве форс-мажорных называет следующие обстоятельства: война, теракт, правотворчество, национализация, забастовка. Сторона, для которой возникли условия, при которых невозможно исполнить обязательства по договору, обязана известить другую сторону о наступлении и прекращении этих обстоятельств. После их прекращения необходимо продолжить исполнение обязательства.

Пределом ответственности является весь объем имущества ответчика. Если правонарушению способствовали неправомерные действия (бездействия) второй стороны обязательства, суд имеет право уменьшить размер ответственности или освободить ответчика от ответственности.

Министерством по налогам и сборамведет учет коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере (лжепредпринимательских структур). П. 4 ст. 33 НК для предупреждения незаконной минимизации сумм налоговых обязательств предусматривает порядок определения и корректировки налоговой базы и (или) суммы налога (сбора). Налоговая база и (или) сумма подлежащего уплате (зачету, возврату) налога (сбора) по результатам проверки подлежат корректировке при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

– установление искажения сведений о фактах (совокупности фактов) совершения хозяйственных операций, об объектах налогообложения, подлежащих отражению плательщиком в бухгалтерском и (или) налоговом учете, налоговых декларациях (расчетах), а также в других документах и (или) информации, необходимых для исчисления и уплаты налогов (сборов);

– основной целью совершения хозяйственной операции являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет, возврат суммы налога (сбора);

– отсутствие реальности совершения хозяйственной операции (включая случаи, когда фактически не поступил товар (нематериальные активы), не выполнены работы, не оказаны услуги, не переданы имущественные права).

При наличии указанных оснований налоговая база и (или) сумма подлежащего уплате (зачету, возврату) налога (сбора) определяются исходя из фактических сведений об объектах налогообложения, и (или) фактических обстоятельств совершения хозяйственных операций, и (или) имеющихся данных об их совершении при возможности их установления, в том числе на основании документов (информации, материалов), предоставленных плательщиком, государственными органами, иными организациями и физическими лицами.

Наличие указанных оснований устанавливается с учетом доказательств, собранных органом, проводившим проверку, и (или) представленных правоохранительными органами.

Плательщик вправе до назначения проверки самостоятельно произвести корректировку налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате (зачету, возврату) налога (сбора).

17 июля 2019 года вступила в силу инструкция КГК о порядке составления и направления заключений об установлении оснований, влекущих корректировку налоговой базы и (или) суммы налога (сбора), а также оформления и направления информации. В соответствии с ней Департамент финансовых расследований КГК составляет заключение о факте использования субъекта предпринимательской деятельности в совершении правонарушения в экономической сфере. Информация о составленном заключении в отношении лжепредпринимательской структуры размещается на сайте КГК, в результате чего формируется реестр таких структур. Всем субъектам, кто заключил сделки с лжепредпринимательской структурой в определенный в заключении период, предлагается скорректировать налоговую базу.

Такое предложение не может быть оспорено контрагентом в суде.

2. Виды хозяйственно-правовой ответственности (санкций)

Ответственность различается применительно к тем видам обязательств, за нарушение которых она следует. Различают следующие основные виды хозяйственно-правовой ответственности: гражданско-правовая ответственность, административная ответственность, уголовная ответственность,дисциплинарная и материальная ответственность.

Санкции, применяемые сторонами обязательственных правоотношений, предусматриваются актами законодательства или заключенным между сторонами договором.

Санкции могут применяться уполномоченными государственными органами либо стороной договора.

Санкции, применяемые от имени государства его органами, опираются только на акт законодательства, и применение мер воздействия к субъектам хозяйствования, не предусмотренных актом законодательства, не допускается.

Особенность договорной ответственности состоит в возможности сторон устанавливать в договоре (в соответствии с требованиями законодательства) основания ответственности, ее форму и размер, позволяющие ограничить размер договорной ответственности и предоставляющие сторонам широкие возможности по моделированию соотношения размера убытков и неустойки. Основанием наступления договорной ответственности служит нарушение договора одной из сторон. Такая ответственность может устанавливаться за правонарушение, не обеспеченное санкцией в действующем законодательстве, может увеличиваться или уменьшаться по соглашению участников договора. Так, ответственность сторон-участников предпринимательской деятельности может выглядеть следующим образом: контрагенты отвечают за нарушение условий договора при наличии в их действиях признаков вины; правонарушитель (при наличии у него умысла на нарушение обязательств) возмещает потерпевшей стороне причиненные убытки в полном объеме сверх неустойки, предусмотренной договором; простая неосторожность правонарушителя обязывает его возместить только реальный ущерб в части утраты или повреждения имущества кредитора и, например, какую-то часть (в процентном отношении или фиксированный размер процентов) расходов, которые кредитор произвел или должен будет произвести для восстановления своих нарушенных прав.

Внедоговорная ответственность возникает при причинении имуществу потерпевшего вреда, не связанного с неисполнением или ненадлежащим исполнением нарушителем обязанностей, лежащих на нем в силу договора с потерпевшей стороной. Внедоговорную ответственность также называют деликтной, связывая ее в основном с обязательствами из причинения вреда (деликтами), которые по сути и представляют собой форму гражданско-правовой ответственности. Таким образом, законодатель исходит из необходимости строгого различия оснований ответственности и не допускает предъявления к одному и тому же ответчику по выбору потерпевшего разных требований.

Для ответственности в оперативно-хозяйственных обязательствах, где участники отвечают друг перед другом в качестве юридических лиц, характерно взыскание неустойки, убытков.

Для внутрихозяйственной ответственности характерным является применение экономической ответственности, то есть меры стимулирования (дестимулирования) подразделений применяются по показателям выполнения внутрихозяйственных обязательств.

Для хозяйственно-управленческих обязательств определена ответственность вышестоящего органа, который отвечает за некомпетентное вмешательство и ненадлежащее осуществление своих обязательств перед предприятием.

Как договорная, так и внедоговорная ответственность по характеру обязательств может быть долевой, солидарной и субсидиарной. Долевая ответственность означает, что каждый из ответчиков несет ответственность в точно определенной доле, установленной законом или договором. Правила о долевой ответственности применяются, когда иной вид ответственности для нескольких субъектов не предусмотрен законодательством или договором. Если при этом законодательством или договором не определены доли сторон, то они считаются равными, т.е. каждый из ответчиков несет ответственность в одинаковом с другими ответчиками размере.

Более строгой по сравнению с долевой является солидарная ответственность. Здесь потерпевший-истец вправе предъявить требование как ко всем ответчикам совместно, так и к любому из них, причем как в полном объеме нанесенного ему ущерба, так и в любой его части. Не получив полного удовлетворения от одного из солидарных ответчиков, он вправе требовать недополученное с остальных, которые остаются перед ним ответственными до полного удовлетворения его требований. Такое право выбора потерпевшего предоставляет ему возможность требовать возмещения не с того из правонарушителей, кто в наибольшей мере виновен в правонарушении, а с того, кто в состоянии в полном объеме компенсировать его неблагоприятные имущественные последствия. После этого соответчики становятся ответственными в равных долях (если иное не вытекает из правоотношения) перед тем из них, кто удовлетворил требования потерпевшего. Солидарная ответственность применяется только в случаях, прямо установленных законодательством или договором, например при неделимости предмета неисполненного обязательства, при совместном причинении «внедоговорного» вреда. Солидарной является и ответственность участников полного товарищества (ст. 72 ГК); ответственность всех лиц, индоссировавших ценную бумагу (ст. 98 ГК). При этом по решению суда и в интересах потерпевшего закон допускает замену солидарной ответственности долевой, но не наоборот. Солидарная ответственность предполагается, т.е. наступает при отсутствии иных указаний закона (иного правового акта) или договора, при нарушении обязательств, связанных с предпринимательской деятельностью, что свидетельствует о более строгом подходе закона к регулированию деятельности профессиональных участников гражданского оборота.

Субсидиарная ответственность является дополнительной по отношению к ответственности, которую несет перед потерпевшим правонарушитель (Постановление Пленума ВХС от 27.10.2006 № 11 (ред. от 26.09.2008) «О некоторых вопросах применения субсидиарной ответственности»). Она усиливает защиту интересов потерпевшего, наступает для несущего ее лица в случае, когда причинитель вреда отказался удовлетворить требование потерпевшего либо последний в разумный срок не получил от него ответа на свое требование (ст. 370 ГК). Особый случай представляет собой субсидиарная ответственность собственников организаций, которые ими созданы и

финансируются, поскольку она наступает при недостатке находящихся в распоряжении такой организации денежных средств. В уставе общества с дополнительной ответственностью должна предусматриваться субсидиарная ответственность учредителей (участников) общества по его обязательствам в пределах, определяемых уставом, но не менее чем в сумме, эквивалентной 50 базовым величинам.

В ст. 53-1 ГК РФ предусмотрена обязанность возмещения причиненному обществу убытков, возникших в результате недобросовестного или неразумного поведения лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица, членов коллегиальных органов юридического лица и лиц, определяющих действия юридического лица. При этом распространена презумпция доказанности вины при определенных обстоятельствах: заключение или одобрение сделок на заведомо невыгодных условиях или с заведомо неспособным исполнить обязательство лицом, дача указаний по поводу совершения явно убыточных операций и др. Возможность привлечения к ответственности участников и сотрудников коммерческих организаций позволяет защитить интересы инвесторов, контрагентов, миноритариев, повышает шансы возврата долгов кредиторам.

Ответственность в порядке регресса наступает в случаях, когда закон допускает ответственность одного лица за действия другого. Например, хозяйственные товарищества и производственные кооперативы отвечают за вред, причиненный их участниками при осуществлении предпринимательской или производственной деятельности такой коммерческой организации. Если коммерческая организация возместила потерпевшему вред, причиненный ее участником, она получает право обратного требования (регресса) к такому причинителю. Долевая ответственность солидарных должников перед тем из них, кто полностью исполнил их общее обязательство перед кредитором, тоже является регрессной. Таким образом, применение регрессной ответственности имеет своей целью восстановление имущественного положения лица, понесшего убытки, посредством компенсации за причинителя вреда потерпевшему имущественных потерь.

По объему ответственности нарушителя различается ответственность полная, ограниченная и повышенная.

Полная ответственность означает необходимость возмещения всех убытков, причиненных субъекту хозяйствования.

Ограниченная ответственность устанавливается несколькими способами. Она может быть установлена путем введения только неустойки, исключая возможность взыскания убытков, или возмещения не всех убытков, а только части, или взыскания определенной суммы.

Повышенную ответственность могут предусмотреть сами субъекты хозяйствования в заключаемых договорах, если иное не предусмотрено актами законодательства. Так, в соответствии с п. 4 ст. 36 Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-З (ред. от 05.01.2022) «О защите прав

потребителей» исполнитель обязан возместить потребителю двукратную цену утраченного (поврежденного) материала (вещи), а также расходы, понесенные потребителем.

Санкции могут взыскиваться в государственный бюджет либо в пользу стороны договора.

Хозяйственно-правовые санкции, применяемые вследствие нарушения гражданско-правовых обязательств субъекта хозяйственной деятельности, называются имущественными. Они выступают в формах возмещения убытков, взыскания неустойки и др.

Хозяйственно-правовые санкции, применяемые вследствие нарушения административно-правовых обязательств субъекта хозяйственной деятельности, называются административными. Они выступают в формах взыскания штрафа и иного обращения имущества в доход государства.

Во многих странах предусмотрена уголовная ответственность для юридических лиц (США, Германия, Франция). Уголовная ответственность юридических лиц предусмотрена в ряде международных актов, таких как Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 09.12.1999, Конвенция ООН о борьбе против транснациональной организованной преступности от 15.11.2000.

3. Меры оперативного воздействия в хозяйственных отношениях (оперативно-хозяйственные санкции)

Помимо традиционных мер ответственности существуют иные возможности, понуждающие к надлежащему исполнению обязательств в хозяйственных отношениях. К ним относятся меры одностороннего воздействия неимущественного характера «меры оперативного характера». Оперативно-хозяйственные санкции применяются сторонами на основании договора или законодательства с целью прекращения или предупреждения нарушений обязательства в одностороннем порядке. Их оперативность состоит в применении без обращения в суд или государственный орган. Это особый вид самозащиты. Их следует предусматривать в договоре, в том числе параллельно с другими мерами ответственности. Они подлежат применению пропорционально степени тяжести нарушения.

Меры оперативного воздействия включают права требования от неисправного должника совершения определенных действий (например, право требовать замены товара ненадлежащего качества, соразмерного уменьшения покупной цены, доукомплектования товара и т.п.), а также права совершения собственных действий, возникающие вследствие нарушения должником своих обязательств (например, право отказаться от принятия товара, право отказаться от исполнения обязательств в одностороннем порядке, право на расторжение договора, право на удержание и т.п.).

Допускается односторонний отказ от выполнения своего обязательства управомоченной стороной с освобождением ее от ответственности за это - при нарушении обязательства другой стороной; отказ от оплаты по обязательству, которое выполнено ненадлежащим образом или досрочно без согласия кредитора.

Законодатель определил ситуации, при наличии которых неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора не рассматривается как основание для взыскания убытков или размер подлежащих возмещению убытков может быть существенно уменьшен. Так, освобождающим от ответственности сторону, правомерно отступившую от условий договора, можно назвать институт удержания (ст. 340 ГК), сущность которого состоит в праве кредитора, у которого, например, находится товар, подлежащий передаче должнику, в случае неисполнения последним в срок обязательств по оплате этого товара или возмещению кредитору связанных с неисполнением обязательства убытков удерживать товар до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. При этом удержание правомерно при одновременном наличии следующих условий: предметом удержания служит принадлежащая должнику вещь, которую кредитор должен передать должнику либо указанному им лицу; удержанием обеспечивается обязательство, по которому должник обязан оплатить стоимость самой вещи или возместить связанные с ней издержки и другие убытки; обеспечиваемое удержанием обязательство не было исполнено должником в срок. Например, неправомерно в качестве способа исполнения обязательства по договору аренды удерживать вещь, подлежащую передаче по договору купли-продажи.

Согласно ст. 666 ГК при неисполнении заказчиком обязанности уплатить установленную цену либо иную сумму, причитающуюся подрядчику в связи с выполнением договора подряда, подрядчик имеет право на удержание в соответствии со ст. 340 ГК результата работ, а также принадлежащих заказчику оборудования, переданной для переработки (обработки) вещи, остатка неиспользованного материала и другого оказавшегося у него имущества заказчика до уплаты заказчиком соответствующих сумм. В соответствии с п. 4 ст. 744 ГК перевозчик имеет право удерживать переданные ему для перевозки грузы в обеспечение причитающейся ему провозной платы и других платежей по перевозке (ст. 340), если иное не установлено законодательством или не вытекает из существа обязательства.

Кроме того, сторона сделки не может нести ответственность, если она приостановила выполнение своего обязательства, либо отказалась от его исполнения в случае непредоставления обязанной стороной обусловленного договором встречного исполнения обязательств, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок (ст. 309 ГК). Как указывает законодатель, встречным признается исполнение обязательств одной из сторон, которое в соответствии с договором обусловлено исполнением своих

обязательств, другой стороной. Такие ситуации встречаются, например, тогда, когда договором предусмотрено условие о предварительной оплате товара. Если покупатель допускает нарушение этого договорного требования, то продавец вправе не передавать товар, нарушая в свою очередь собственные обязательства по договору. При этом покупатель не сможет привлечь продавца к ответственности за подобное нарушение оговоренных условий. Участники договора должны договориться о такой последовательности исполнения, когда одна сторона совершает действия только при условии исполнения обязательства другой стороной.

Возможно установление в одностороннем порядке дополнительных гарантий надлежащего выполнения обязательств нарушителем: перевод на предоплату или после проверки качества.

Основанием для применения оперативных мер воздействия является факт нарушения хозяйственного обязательства другой стороной. Они применяются во внесудебном порядке без предъявления претензии, но, как правило, при соблюдении условий, согласованных в договоре. После их применения могут быть потребованы дополнительно возмещение убытков и взыскание неустойки.

Заинтересованная сторона вправе обратиться в суд с иском об отмене данных санкций и возмещении убытков.

Меры оперативного воздействия могут быть применены уполномоченным государственным органом. В п. 3.2 Положения о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования предусмотрена ликвидация субъекта хозяйствования в случае осуществления деятельности с неоднократными или грубыми нарушениями законодательных актов по решению экономического суда.

Ликвидация юридических лиц допускается и в случае игнорирования ими предупреждений и непринятия мер по устранению допущенных нарушений законодательства.

Госстандарт вправе направлять предприятиям предписания об устранении нарушений технических нормативных правовых актов, прекращении выпуска и реализации продукции.

4. Понятие и применение имущественных санкций (имущественной ответственности)

Формами имущественной ответственности являются те неблагоприятные последствия, которые наступают для лица, совершившего гражданское правонарушение. Имущественные санкции выступают в двух основных формах: возмещение убытков; взыскание неустойки.

Возмещение убытков является общей и главной формой гражданско-правовой ответственности за нарушение обязательств. Общей – потому что наступает всегда, когда кредитору в результате неисполнения или

ненадлежащего исполнения обязательства причинен имущественный ущерб и если иное не предусмотрено законом или договором, а главной – потому что путем возмещения убытков достигается полное восстановление имущественного положения кредитора за счет должника. Другие формы гражданско-правовой ответственности называются специальными, так как они применяются в случаях, специально предусмотренных законом или договором.

Согласно ст. 14 ГК лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законодательством или соответствующим законодательству договором не предусмотрено иное. Убытки – это денежная оценка причиненного имущественного вреда.

Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Убытки могут выступать как в натуральной, так и в денежной форме.

Должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, независимо от того, содержит ли договор условие об ответственности в форме убытков или нет (ст. 364 ГК). Более того, соглашение об исключении ответственности данного вида является ничтожным. Не противоречит закону соглашение сторон об ограничении ответственности в форме убытков в соответствии с п. 2 ст. 371 ГК. Однако соглашение об ограничении размера ответственности должника по договору присоединения или иному договору, в котором кредитором является гражданин, выступающий в качестве потребителя, ничтожно, если размер ответственности для данного вида обязательств или за данное нарушение определен законом.

Стороны могут оговорить взыскание убытков в твердой денежной сумме. В таком случае потерпевшая сторона не должна доказывать фактический размер убытков. Убытки, превышающие установленную сумму, возмещению не подлежат.

По общему правилу взысканию подлежат как реальный ущерб, так и упущенная выгода (принцип полного возмещения убытков) (ст. 14 ГК). Размер убытков, подлежащих возмещению стороной, ненадлежащим образом исполнившей свои договорные обязательства, может быть уменьшен судом, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств произошло по вине обеих сторон, либо пострадавшая сторона не приняла разумных мер к уменьшению ущерба. Закон прямо говорит о вине кредитора (п. 1 ст. 375 ГК), наличие которой становится основанием для соответствующего уменьшения размера ответственности должника-правонарушителя. При наличии вины потерпевшего (кредитора) ответственность причинителя (должника) уменьшается и тогда, когда он отвечает независимо от своей вины (при осуществлении предпринимательской деятельности).

При определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления, а также доходы виновной стороны, полученные в результате нарушения права потерпевшей стороны. Поскольку убытки в виде упущенной выгоды являются неполученными доходами, истцу необходимо доказать, что получение этих доходов являлось реальным. Истец должен доказать, что именно факт нарушения права ответчиком явился причиной неполучения доходов истцом, а другие обстоятельства никак не влияли на неполучение им дохода.

Возможно наступление имущественной ответственности и без причинения вреда или убытков (штраф за просрочку исполнения обязательства).

Следует отметить, что в хозяйственной деятельности убытки не обязательно являются следствием правонарушения и не всегда являются мерой юридической ответственности. Данный вывод подтверждают многие предписания ГК: п. 2 ст. 48 (учредительные документы юридического лица); ст. 71 (распределение прибыли и убытков полного товарищества); п. 1 ст. 81 (основные положения о коммандитном товариществе); п. 1 ст. 86 (участники общества с ограниченной ответственностью несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов); п. 3 ст. 90; п. 2 ст. 100, ст. 101, ст. 103; п. 2 ст. 108; ст. 387; ст. 497; п. 2 ст. 784, статьи 819 и 819; п. 1 ст. 834 и другие.

Умаление имущества субъекта предпринимательства может возникать в результате стихийных бедствий, отрицательных результатов производственной деятельности, превышения расходов над доходами. Так, согласно ст. 287 ГК в случае принятия акта законодательства, прекращающего право собственности, убытки, причиненные собственнику в результате принятия этого акта, в том числе стоимость имущества, возмещаются государством.

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки в случаях, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства (ст. 311 ГК).

Исходя из приведенного определения, можно выделить следующие признаки неустойки:

– предмет неустойки – денежная сумма;

– размер неустойки определяется в соответствии с законодательством или договором;

– неустойка выплачивается должником кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Нормативно выделено два вида неустойки – штраф и пеня. Однако законодательного определения этих видов неустойки для целей хозяйственно-

правовых отношений нет. Под штрафом как видом договорной неустойки можно понимать разовую денежную выплату, предусмотренную условиями договора и уплачиваемую лицом, нарушившим договорные обязательства.

Пунктом 1 ст. 55 Общей части НК определено, что пенями признаются денежные суммы, которые плательщик (иное обязанное лицо) должен уплатить в случае исполнения налогового обязательства в более поздние сроки по сравнению с установленными налоговым законодательством. Указанной статьей предусмотрен и порядок начисления пени – за каждый календарный день просрочки. Пеня – это денежная сумма, уплачиваемая за определенный период просрочки исполнения обязательств лицом, просрочившим их исполнение.

В зависимости от порядка установления различают договорную (устанавливается соглашением сторон правоотношения) и законную (устанавливается в нормативных правовых актах) неустойку. В настоящее время законодательством предусмотрено не так много случаев, когда неустойка является законной. Наиболее часто законная неустойка используется при поставке товаров и при осуществлении строительства (Правила заключения и исполнения договоров строительного подряда).

Поскольку основной функцией имущественных санкций является возмещение убытков, возникает вопрос о соотношении этой формы и уплаты неустойки. С этой точки зрения различают четыре вида неустойки:

1) зачетная – имеет место, когда кредитор кроме неустойки может требовать возмещения убытков в части, не покрытой неустойкой, т.е. с зачетом неустойки;

2) штрафная – означает право кредитора требовать возмещения причиненных убытков в полном объеме;

3) исключительная – исключает возможность взыскания убытков;

4) альтернативная – предоставляет кредитору право взыскать либо убытки, либо неустойку.

Если в договоре нет никаких специальных оговорок насчет вида неустойки, то она является зачетной. На другие виды неустойки должно быть прямое указание в договоре, при этом для большей ясности в случае судебного спора лучше использовать формулировки ч. 2 п. 1 ст. 365 ГК.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке (ст. 312 ГК). Соглашение о неустойке (пункты договора о неустойке) должны соответствовать следующим требованиям:

– конкретность – соглашение должно точно определять вид неустойки, быть однозначным и не подлежать различным толкованиям;

– определенность – в соглашении о неустойке должен быть определен ее размер в виде процентов от какой-либо величины либо фиксированной суммы (например, от неисполненного обязательства), срок, с которого

начисляется неустойка, и период начисления неустойки (календарные либо банковские дни, недели, декады и т.д.);

– соразмерность – размер неустойки должен быть соразмерен возможным последствиям неисполнению обязательства, не быть неадекватно завышенным и в то же время обеспечивать потерпевшей стороне компенсацию понесенных убытков.

Кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законодательством, независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Размер законной неустойки может быть изменен соглашением сторон, если законодательство этого не запрещает (ст. 313 ГК).

В случаях, когда за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена ограниченная ответственность (ст. 371 ГК), убытки, подлежащие возмещению в части, не покрытой неустойкой, либо сверх нее, либо вместо нее, могут быть взысканы до пределов, установленных таким ограничением.

Особая популярность неустойки как формы хозяйственно-договорной ответственности обусловлена следующими ее преимуществами:

– в отличие от убытков неустойка представляет собой величину, абсолютно определенную;

– по требованию об уплате неустойки кредитор не должен доказывать причинение ему убытков, что зачастую является затруднительным;

– простота взыскания неустойки позволяет кредитору достаточно быстро компенсировать имущественные потери, которые еще не могут быть заявлены в качестве убытков;

– в тех случаях, когда правонарушение не причиняет кредитору убытков или убытки являются незначительными, взыскание неустойки оказывает стимулирующее и превентивное воздействие на правонарушителя;

– неустойка позволяет дифференцировать ответственность должника в зависимости от степени тяжести правонарушения для кредитора.

Неустойка всегда представляет собой некоторую денежную сумму. Между тем анализ правоприменительной практики свидетельствует о возросшей актуальности, так называемой, товарной неустойки. Товарной неустойкой признается определенный договором товар (вещь), который должник в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства обязан передать кредитору. Так, в Германском гражданском уложении содержится норма о неустойке, которая может выражаться «не только в виде денежной суммы, но и в виде иного имущественного предоставления».

Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку (ст. 314 ГК). Критерии для установления несоразмерности неустойки последствиям нарушения обязательства законом не определены, данный вопрос решается по усмотрению суда. Например, законодательством установлена неустойка в размере 0,3% от суммы просрочки оплаты потребителем жилищно-

коммунальных услуг за каждый день просрочки. Подобная пеня составляет 109,5% годовых. При этом потребитель находится в абсолютной зависимости от поставщика-монополиста. О несоразмерности неустойки могут свидетельствовать: высокий процент неустойки, длительность периода просрочки, соотношение суммы пени с суммой основного долга, действия сторон по добровольному досудебному урегулированию спора. Ссылки должника на тяжелое материальное положение, в том числе обусловленное большой суммой кредиторской задолженности, наложением арестов на расчетные счета, трудностями при взыскании долгов с дебиторов, в качестве обоснования несоразмерности неустойки приниматься не могут. Исходя из принципа осуществления гражданских прав своей волей и в своем интересе, неустойка может быть снижена судом на основании ст. 314 ГК только при наличии соответствующего заявления со стороны ответчика (должника). Применяя ст. 314 ГК необходимо учитывать, что она предоставляет суду право только на уменьшение неустойки. Следовательно, суды не вправе полностью освобождать ответчика от уплаты неустойки со ссылкой на данную норму (Постановление Президиума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 08.08.2002 № 24 «О некоторых вопросах применения хозяйственными судами статьи 314 ГК»). Таким образом, минимальный размер неустойки может составлять одну копейку.

Статьей 366 ГК установлена самостоятельная ответственность за неисполнение денежного обязательства независимо от оснований его возникновения в виде уплаты процентов на сумму этих средств.

За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, за исключением взыскания долга в судебном порядке, когда суд удовлетворяет требование кредитора исходя из ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законодательством или договором.

В случае, если денежное обязательство в соответствии с законодательством подлежит оплате в белорусских рублях в размере, эквивалентном определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах, проценты начисляются на подлежащую оплате сумму в белорусских рублях, определенную по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день исполнения денежного обязательства либо его соответствующей части, а в случае взыскания долга в судебном порядке - на день вынесения решения судом.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, или сумма долга, увеличенная с учетом

инфляции, превышают сумму причитающихся ему процентов, он вправе требовать от должника возмещения убытков или долга, увеличенного с учетом инфляции, в части, превышающей эту сумму. При этом размер долга, увеличенного с учетом инфляции, рассчитывается в порядке, определенном договором, если иное не установлено законодательством.

Понятие «пользование чужими денежными средствами» не следует понимать буквально. Чужими могут быть как деньги, принадлежащие другому лицу (заимствованные), так и собственные денежные средства, подлежащие уплате в силу обязательства. Для применения ст. 366 ГК не требуется, чтобы должник осуществлял фактическое пользование чужими денежными средствами. Достаточно того, что, обладая чужими деньгами, лицо могло использовать их с выгодой для себя.

Проценты за пользование чужими денежными средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законодательством или договором для начисления процентов не установлен более короткий срок. Исходя из этого, кредитор в случае неисполнения решения суда вправе предъявить в хозяйственный суд иск о взыскании процентов вплоть до фактической уплаты суммы долга (Письмо Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 26.03.2003 № 03-24/654 «О применении статьи 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь»). Подробно вопрос о взыскании процентов по ст. 366 ГК изложен в Постановлении Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 21.01.2004 № 1 (ред. от 27.06.2019) «О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами».

Субъекты хозяйствования заключают договоры, которые нередко содержат условия о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами по договорной ставке, превышающей размер однократной ставки рефинансирования Национального банка. Согласно п. 4 ст. 366 ГК, если сумма подлежащих уплате процентов за пользование чужими денежными средствами, размер которых определен договором на основании ч. 2 п. 1 ст. 366 ГК, явно несоразмерен последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить сумму этих процентов по заявлению должника, но не ниже чем до суммы процентов, исчисленной в соответствии с ч. 1 п. 1 ст. 366 ГК.

Предусмотренная законодательством возможность уменьшения судом неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами направлена на исключение случаев злоупотребления правом – установления в договоре высоких, экономически неоправданных штрафных санкций за несвоевременное исполнение договорных обязательств, а также заведомо невыполнимых сроков для исполнения обязательств с целью обогащения в виде взысканных сумм штрафных санкций.

В судебной практике Республики Беларусь положительно решен вопрос о возможности одновременного взыскания процентов по ст. 366 ГК и неустойки за просрочку исполнения денежного обязательства. Для

сравнения отметим, что судебная практика Российской Федерации исключает объединение двух данных форм ответственности.

К мерам имущественной ответственности в литературе причисляют безвозмездное устранение дефектов, обращение задатка, уменьшение стоимости товара, конфискацию имущества. Так в соответствии со ст. 244 ГК в случаях, предусмотренных законодательными актами, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (конфискация).

Основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности является наличие состава хозяйственного правонарушения: нарушение требований закона либо договора, последствия для кредитора, причинная связь между нарушением и указанными последствиями.

Причинная связь между противоправным деяниям и причинением вреда – связь, при которой деяние предшествует причинению вреда и порождает его. Критериями причинности выступают:

– следствие одного явления в результате воздействия другого;

– временное предшествование, т.е. причина всегда во времени предшествует следствию;

– необратимость следствия.

В соответствии с п. 3 ст. 372 ГК в обязательствах, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности, сторона, не исполнившая лежащую на ней обязанность должным образом, несет имущественную ответственность перед контрагентом не только при наличии своей вины в возникновении убытков, но и при их появлении в результате случайных обстоятельств. Таким образом, индивидуальные предприниматели и коммерческие организации как профессиональные участники имущественного оборота по общему правилу несут друг перед другом ответственность не только за виновное, но и за случайное неисполнение договорных обязанностей. Всякий должник, допустивший просрочку в исполнении своих обязанностей, отвечает не только за причиненные этим убытки, но и за случайно наступившую во время просрочки невозможность исполнения.

Когда в результате противоправного поведения потерпевшему лицу причиняется имущественный вред или убытки, то их наличие является необходимым условием возложения имущественной ответственности на причинителя вреда. Для возложения ответственности в форме взыскания убытков или возмещения вреда во всех случаях должна присутствовать причинная связь между действиями правонарушителя и возникшим вредом.

К фермерскому хозяйству как субъекту хозяйствования могут применяться меры специальной земельно-правовой ответственности, к которым действующее законодательство относит возврат самовольно занятых земельных участков и принудительное изъятие земельных участков в связи с совершением земельных правонарушений.

5. Понятие и применение административной ответственности

За нарушение установленных законодательными актами правил осуществления хозяйственной деятельности к субъектам хозяйствования могут быть применены уполномоченными государственными органами административно-хозяйственные санкции, то есть меры организационно-правового или имущественного характера, направленные на прекращение правонарушения и ликвидацию его последствий.

Административно-хозяйственные санкции могут быть установлены исключительно актом законодательства. Органы власти могут применять их самостоятельно либо путем обращения в суд. За 2019 год в экономические суды Беларуси поступило 4,6 тыс. материалов об административных правонарушениях.

В соответствии с подп. 2.1 п. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 01.03.2007 № 116 (ред. от 02.12.2021) «О некоторых вопросах правового регулирования административной ответственности» противоправность деяния и ответственность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц определяются актами законодательства, действовавшими во время совершения этого деяния.

В соответствии с п. 1 ст. 4.1 КоАП административная ответственность выражается в порицании лица, совершившего административное правонарушение, и наложении административного взыскания на физическое лицо, совершившее административное правонарушение, юридическое лицо, подлежащее административной ответственности.

Новый КоАП (п. 1 ст. 2.1) упразднил понятие вины юридического лица. Административным правонарушением признается противоправное виновное деяние (действие или бездействие) физического лица, а равно противоправное деяние юридического лица, за совершение которого установлена административная ответственность.

Лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина. Административное взыскание, налагаемое на юридическое лицо и индивидуального предпринимателя, не имеет целью причинение вреда их деловой репутации.

Наложение административного взыскания на юридическое лицо не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное должностное лицо юридического лица, равно как и привлечение к административной ответственности должностного лица юридического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо.

Условия административной ответственности индивидуального предпринимателя и юридического лица установлены ст. 4.6 КоАП в том числе:

1) совершенным деянием причинен вред жизни или здоровью людей либо создана угроза причинения такого вреда;

2) совершенным деянием причинен имущественный вред в размере, превышающем сорок базовых величин;

3) стоимость предмета административного правонарушения превышает сорок базовых величин;

4) сумма сделки, внешнеторговой операции, выручки либо дохода в совокупности превышает сорок базовых величин – в случаях, когда в санкции штраф определяется в процентном либо кратном отношении к сумме выручки, сделки, внешнеторговой операции либо дохода;

5) сумма дохода превышает сорок базовых величин – в случаях, когда в санкции предусмотрена конфискация дохода, полученного в результате противоправной деятельности;

6) в санкции предусмотрено обязательное применение конфискации.

Согласно ст. 4.7 КоАПреорганизация юридического лица не является основанием для освобождения его от административной ответственности за совершенное административное правонарушение. В случае реорганизации административная ответственность наступает с учетом следующих особенностей:

– при слиянии нескольких юридических лиц – к ответственности привлекается вновь созданное юридическое лицо;

– при присоединении одного юридического лица к другому – к ответственности привлекается то юридическое лицо, к которому осуществлено присоединение;

– при разделении юридического лица или при выделении из его состава одного или нескольких юридических лиц – к ответственности привлекается то юридическое лицо, к которому в соответствии с разделительным балансом перешли права и обязанности по заключенным сделкам или имуществу, в связи с которыми было совершено административное правонарушение;

– при преобразовании юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида – к ответственности привлекается вновь созданное юридическое лицо.

За совершение административных правонарушений в соответствии со ст. 6.2 КоАП в отношении физических лиц применяются следующие виды административных взысканий: 1) штраф; 2) общественные работы; 3) административный арест; 4) лишение права заниматься определенной деятельностью; 5) депортация; 6) конфискация; 7) взыскание стоимости; 8) запрет на посещение физкультурно-спортивных сооружений.

За совершение административных правонарушений в отношении юридических лиц применяются следующие виды административных взысканий: 1) штраф; 2) лишение права заниматься определенной деятельностью; 3) конфискация; 4) взыскание стоимости.

Административные взыскания в виде общественных работ, административного ареста, конфискации, взыскания стоимости налагаются только судом.

Указом Президента Республики Беларусь от 23.07.2015 № 340 (ред. от 28.10.2021) «О порядке освобождения юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей от административных взысканий и уплаты пеней» утвержден порядок внесения заявителями на рассмотрение ходатайств об освобождении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от административных взысканий в Межведомственную комиссию по освобождению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от административных взысканий и уплаты пеней.

Основанием для применения мер административной ответственности является акт проверки, составляемый в соответствии с Положением, утвержденным Указом № 510. При наличии возражений по акту проверки проверяемый субъект или его представитель делает об этом запись перед своей подписью и не позднее 15 рабочих дней со дня подписания акта (справки) представляет в письменном виде возражения по его (ее) содержанию в контролирующий (надзорный) орган.

Срок наложения взыскания за нарушения, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, составляет 3 года с момента совершения и 6 месяцев с момента обнаружения (пп. 2 п. 1 ст. 7.6 КоАП).

Согласно ст. 14.5 ПИКоАП не подлежит исполнению постановление о наложении административного взыскания, если оно не было обращено к исполнению в течение трех месяцев со дня его вступления в законную силу.

Административно-хозяйственные санкции имеют публично-правовой характер. Субъекты хозяйствования имеют право обжаловать в суд решение о применении административно-хозяйственных санкций и требовать возмещения убытков.

6. Проблема уголовной ответственности в сфере хозяйственной деятельности

Физическое лицо подлежит уголовной ответственности как индивидуальный предприниматель, если совершенное преступление связано с осуществляемой им предпринимательской деятельностью и прямо предусмотрено статьей особенной части УК.

Вопрос об уголовной ответственности юридических лиц имеет долгую историю. В феодальной Европе уголовную ответственность мог нести почти неограниченный круг субъектов, включая животных и неодушевленные предметы. Поэтому не возникало формальных препятствий для привлечения к ответственности организаций. В частности, во Франции в XVI–XVIII вв. предусматривались уголовные наказания за преступления, совершенные корпорациями и общинами. В Англии идея о том, что корпорация должна нести уголовную ответственность, получила признание с середины XIX века, когда суды стали выносить решения о признании корпораций виновными в нарушении статутных обязанностей. В США уголовная ответственность юридических лиц была признана соответствующей Конституции страны Верховным судом в 1909 году.

В уголовных законах многих стран (Австралии, Великобритании, Польши, США и других) в качестве субъекта уголовной ответственности определено не только физическое, но и юридическое лицо. Действующий УК Франции 1992 года допускает ответственность юридических лиц как исполнителя преступного деяния, за неоконченную преступную деятельность и за соучастие в преступлении (ст. 12.4–121.7). Деятельность многих предприятий связана с причинением вреда общественным отношениям, охраняемым уголовным законом (жизни и здоровью граждан, экономической и экологической безопасности и др.). Однако в доктрине уголовного права вопрос о признании юридического лица субъектом уголовной ответственности остается дискуссионным.

Белорусское законодательство пока не предусматривает уголовную ответственность юридических лиц. В УК в качестве субъекта уголовной ответственности определено лишь физическое лицо. За преступления в сфере хозяйствования предусмотрена ответственность должностных лиц юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за: ст. 225 УК – невозвращение из-за границы денежных средств; ст. 226 УК – незаконный выпуск (эмиссию) ценных бумаг; ст. 226-1 – незаконное использование либо разглашение сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг, или информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента ценных бумаг; 226-2 – незаконные действия с простыми и (или) переводными векселями; 226-3 – манипулирование рынком ценных бумаг; 227 – подлог решения о выпуске либо проспекта эмиссии ценных бумаг; ст. 231 – уклонение от уплаты платежей, взимаемых таможенными органами; ст. 233 – предпринимательскую деятельность, осуществляемую без специального разрешения (лицензии); ст. 235 УК – легализацию («отмывание») средств, полученных преступным путем; ст. 237 УК – незаконное получение кредита или субсидии; ст. 238 УК – ложную экономическая несостоятельность (банкротство); ст. 239 УК – сокрытие экономической несостоятельности (банкротства); ст. 240 УК – преднамеренную экономическую несостоятельность (банкротство); ст. 241 УК – препятствование возмещению убытков кредитору (кредиторам); ст. 242 УК – уклонение от погашения кредиторской задолженности; ст. 243 – уклонение от уплаты налогов, сборов; ст. 245 УК – установление или поддержание монопольных цен; ст. 246 УК – принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения, а также за другие преступления против порядка осуществления экономической деятельности, за преступления против экологической безопасности и природной среды.

Наиболее распространенными являются преступления, предусмотренные ст. 233 УК (Предпринимательская деятельность без специального разрешения (лицензии) и ст. 243 УК (Уклонение от уплаты налогов, сборов), – свыше 300 уголовных дел в год.

Вторую группу составляют выявленные преступления, по которым возбуждено более 50 уголовных дел в год: ст. 231 УК (Уклонение от платежей,

взимаемых таможенными органами) и ст. 237 УК (Незаконное получение кредита или субсидии).

Третья группа (от 10 до 50 уголовных дел): ст. 235 УК (Легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем), ст. 242 УК (Уклонение от погашения кредиторской задолженности).

К четвертой отнесены (до 10 уголовных дел) ст. 240 УК (Преднамеренная экономическая несостоятельность (банкротство)), ст. 250 УК (Распространение ложной информации о товарах и услугах) и ст. 252 УК (Коммерческий подкуп).

К пятой (единичные факты преступлений) отнесены ст. 238 УК (Ложная экономическая несостоятельность (банкротство), ст. 239 УК (Сокрытие экономической несостоятельности (банкротства), ст. 241 УК (Препятствование возмещению убытков кредитору (кредиторам), ст. 246 УК (Принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения), ст. 261-1 УК (Изготовление, сбыт либо использование поддельных акцизных марок Республики Беларусь).

К шестой группе преступлений, по которым уголовные дела не возбуждались, отнесены 9 статей: ст. 225 УК (Невозвращение из-за границы денежных средств), ст. 245 УК (Установление или поддержание монопольных цен), ст. 251 УК (Срыв публичных торгов), ст. 255 УК (Разглашение коммерческой тайны). За анализируемый период в республике не было выявлено и зарегистрировано ни одного такого преступления

В Беларуси сложилась ситуация, когда dejure корпоративной уголовной ответственности не существует. Но defacto юридическими лицами и иными коллективными образованиями совершаются деяния, которые по характеру и степени общественной опасности соответствуют преступлениям. Как правило, вред, причиняемый деятельностью юридического лица, значительно превышает вред, который может быть причинен отдельным физическим лицом.

То, что субъектом уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности определены не субъекты этой деятельности-организации, а их сотрудники выглядит не вполне логичным. Если совершено правонарушение, содержащее признаки состава преступления, то и ответственность должны нести те лица, которые его совершали и воспользовались преступным результатом. Проблема состоит в том, что основной доход получает собственник юридического лица, а действующее законодательство бремя ответственности возлагает на руководителя предприятия. Ответственность должна наступать как в отношении юридических, так и физических лиц. Уголовная ответственность юридического лица не должна исключать возможности уголовного преследования физических лиц, совершивших, подстрекавших к совершению или участвовавших в совершении уголовных правонарушений. Сложная структура хозяйственных связей может усложнить выявление вины физических лиц в совершении преступления.

Нюрнбергский трибунал признал, что государства и организации могут быть субъектами преступлений. В 1978 году Европейский комитет по проблемам преступности Совета Европы вынес рекомендацию признавать юридических лиц ответственными за экологические преступления. Статья 26 Конвенции ООН «Против коррупции» (заключена в г. Нью-Йорке 31.10.2003) и ст. 10 Конвенции ООН «Против транснациональной организованной преступности» (Заключена в г. Палермо 15.11.2000) определяют, что ответственность юридических лиц может быть уголовной, гражданско-правовой или административной.

Согласно ст. 18 Конвенции Совета Европы №173 «Об уголовной ответственности за коррупцию (ETS № 173)» (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999) юридические лица могут быть привлечены к ответственности в связи с совершением уголовных правонарушений, заключающихся в активном подкупе, злоупотреблении влиянием в корыстных целях и отмывании доходов.

Целью уголовной ответственности предприятий может быть достижение соответствия общественной опасности совершенного деяния и его правовых последствий. Если объективная сторона деяния имеет все признаки преступления, то оно должно влечь за собой уголовную ответственность. Совершать преступные деяния и выступать субъектом преступления могут только полномочные представители юридических лиц – физические лица, которые действуют умышленно или неосторожно в интересах юридического лица. А субъектом уголовной ответственности могут быть соответствующие юридические лица. Например, УК Испании предусматривает солидарную ответственность юридического лица за выплату уголовного штрафа, наложенного на руководителя или представителя юридического лица, если последние при совершении преступления действовали от имени и в пользу такого лица.

УК Республики Беларусь предусмотрена ответственность за совершение преступления организованной группой или преступной организацией (статьи 4, 16, 18, 205, 209, 210, ст. 261-1). В указанных и других статьях УК речь идет об уголовной ответственности незаконного объединения лиц. В случае совершения правонарушения с участием юридического лица мы имеем дело с легальной организацией.

Таким образом, имеются объективные и правовые предпосылки для введения в закон института уголовной ответственности юридических лиц.

Наиболее распространенным видом наказания для юридического лица в странах, где существует корпоративная уголовная ответственность, является штраф. Помимо штрафа к корпорациям применяются следующие санкции: специальная конфискация (Албания, Бельгия, США, Франция); ограничение деятельности юридического лица, в том числе запрет заниматься отдельными видами деятельности, закрытие подразделений или филиалов (Албания, Бельгия, Испания, Литва, Молдова, Франция); временное прекращение деятельности юридического лица (Испания); ликвидация

юридического лица (Бельгия, Литва, Молдова, Франция); публикация приговора (Бельгия, Франция). УК Франции предусматривает для юридических лиц также такие наказания, как помещение под судебный надзор; запрещение участвовать в договорах, заключаемых от имени государства; запрещение обращаться к населению с целью получения вкладов или размещения ценных бумаг. За преступления против человечества и незаконное распространение наркотиков может быть назначена общая конфискация имущества юридического лица.

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятия хозяйственно-правовойответственности.
2. Приведите основные классификации хозяйственно-правовых санкций.
3. Охарактеризуйте принципы и функции хозяйственно-правовой ответственности.
4. Изложите состав хозяйственного правонарушения.
5. Назовите основные виды имущественной ответственности в хозяйственных отношениях.
6. Сформулируйте пункт хозяйственного договора об ответственности сторон.
7. Назовите систему административных санкций в хозяйственных отношениях.
8. Дайте характеристику мер оперативного воздействия в хозяйственных отношениях.

Литература по теме:

1. Александров, Д. Административная ответственность за осуществление незаконной предпринимательской деятельности: анализ правоприменительной практики / Д. Александров // Судебный вестник плюс: экономическое правосудие. – 2019. – № 2. – С. 20–28.

2. Асиевская, Л. Субсидиарная ответственность номинального и фактического руководителей юридического лица / Л. Асиевская // Судебная и арбитражная практика. – 2019. – № 9. – С. 40–44.

3. Гурина, О.В. Юридическая ответственность за нарушения в сфере предпринимательской деятельности: учеб.-метод. комплекс / О.В. Гурина; Брест. гос. ун-т им. А.С. Пушкина. – Брест: БрГУ, 2020. – 116 с.

4. Бизнес-активность и уголовное право: монография / Г.Ф. Ручкина [и др.]; под науч. ред. Г.Ф. Ручкиной. – Витебск: ВГУ имени П.М. Машерова, 2020. – 227 с.

5. Есаков, Г.А. Экономическое уголовнок право: Общая часть [Текст] / Г.А. Есаков; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. – (Монографии ВШЭ: Юридические науки). – 359 с.

6. Жук, А. Реальный ущерб в хозяйственном обороте / А. Жук // Юридический мир. – 2011. – № 7. – С. 29–33.

7. Жук, А. Упущенная выгода в хозяйственном обороте / А. Жук // Юридический мир. – 2012. – № 8. – С. 34–36.

8. Имущественная ответственность государства за вред, причиняемый предпринимателям: учеб. пособие / С.Ю. Рипинский / отв. ред. К.К. Лебедев. – СПб.: Юрид. центр Пресс, 2002. – 229 с.

9. Лаптев, В.А. Рецессия правовой конструкции «ограниченная ответственность» членов коммерческих корпораций / В.А. Лаптев // Гос. и право. – 2020. – № 9. – С. 63–72.

10. Либанова, С.Э. Гражданско-правовая ответственность: взыскание убытков: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / С.Э. Либанова. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 171 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс).

11. Ломако, А.Ю. Специфика применения мер ответственности к субъектам хозяйственной деятельности / А.Ю. Ломако // Юстиция Беларуси. – 2019. – № 12. – С. 48–53.

12. Турмович, С.П. Субсидиарная ответственность и обычная хозяйственная деятельность / С.П. Турмович // Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие. – 2019. – № 12. – С. 50–52.

13. Юридическая ответственность: философский, социологический, психологический и межотраслевой аспекты: монография / под. общ. ред. д-ра юрид. наук, проф. Р.Л. Хачатурова. – М.: Юрлитинформ, 2017. – 600 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– понятие и значение ответственности в хозяйственных отношениях;

– принципы и основания хозяйственно-правовой ответственности;

– виды санкций в хозяйственных отношениях;

– порядок применения хозяйственно-правовых санкций;

– меры оперативного воздействия к субъектам хозяйствования;

уметь:

– определить вид юридической ответственности за правонарушение в хозяйственных отношениях;

– защитить субъект хозяйствования от неправомерного применения к нему мер ответственности;

владеть:

– навыками по применению хозяйственно-правовых санкций на практике;

– навыками защиты предпринимателей при применении хозяйственно-правовых санкций.

ТЕМА 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ, РАБОТ, УСЛУГ

1. Понятие качества продукции, работ, услуг и средства его обеспечения

Основной целью хозяйственной деятельности является систематическое получение прибыли. Пользование имуществом, продажа вещей, выполнение работ, оказание услуг приносят прибыль в том случае, если другие субъекты потребляют определенные свойства этого имущества, работ, услуг и взамен оплачивают их или делают иное встречное предоставление. Следовательно, нет потребления свойств – нет оплаты и иного встречного предоставления – нет прибыли. Свойства потребляются только тогда, когда они способны удовлетворить потребности субъекта. Такую способность свойств имущества, работ, услуг именуют их качеством. Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-З (ред. от 05.01.2022) «О защите прав потребителей» качество товара (работы, услуги) – совокупность характеристик товара (работы, услуги), относящихся к его способности удовлетворить установленные и (или) предполагаемые потребности потребителя (безопасность, функциональная пригодность, эксплуатационные характеристики, надежность, экономические, информационные и эстетические требования и др.). Международная организация по стандартизации определяет качество (стандарт ИСО-8402) как совокупность свойств и характеристик продукции или услуги, которые придают им способность удовлетворять обусловленные или предполагаемые потребности. В наибольшей мере качество характеризует продаваемость и надежность вещи.

С 1989 года 10 ноября отмечается Всемирный день качества. Качество – политическая, нравственная, экономическая и правовая категория. Она распространяется также на все виды деятельности, управление процессами, проектирование. В условиях командно-административной системы качество рассматривается с позиции производителя. В рыночной экономике качество оценивается с позиции соответствия требованиям потребителя.

Качество может обеспечиваться техническими, организационными, экономическими и правовыми средствами.

Технические средства – совершенствование технологии производства, технический контроль качества.

Организационные средства – образование подразделений субъектов хозяйствования, отвечающих за качество, соответствующих общественных организаций и органов государственного управления. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.07.2006 № 981 (ред. от 30.10.2020) «Вопросы Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь» утверждено Положение о Государственном комитете

по стандартизации Республики Беларусь. Госстандарт является республиканским органом государственного управления по проведению единой государственной политики в области технического нормирования, стандартизации, обеспечения единства измерений, оценки соответствия, энергоэффективности, по осуществлению надзора в строительстве и контроля соответствия проектов и смет нормативам и стандартам, а также надзора за рациональным использованием топлива, электрической и тепловой энергии. В его структуре имеются Департамент контроля и надзора за строительством, Департамент по энергоэффективности. Госстандарт является Национальным органом по аккредитации, метрологии и оценке соответствия Республики Беларусь.

Экономические средства – создание экономических условий, стимулирующих повышение качества продукции.

Правовые средства – законодательное регулирование качества продукции. Законодательство о качестве Республики Беларусь приведено в соответствие с международной практикой, Соглашениями ВТО и ЕАЭС.

2. Понятие и правовые формы технического нормирования и стандартизации

Основным нормативным актом в данной сфере является Закон Республики Беларусь от 05.01.2004 № 262-З (ред. от 05.01.2022) «О техническом нормировании и стандартизации». Объектами технического нормирования и стандартизации выступают продукция, процессы ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказание услуг.

К техническим нормативным правовым актам в области технического нормирования и стандартизации относятся:

– технические регламенты Республики Беларусь и технические регламенты Евразийского экономического союза;

– технические кодексы установившейся практики;

– технические кодексы

– общегосударственные классификаторы;

– стандарты, в том числе государственные стандарты, стандарты организаций;

– технические условия.

Технический регламент – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе технического нормирования, устанавливающий непосредственно и (или) путем ссылки на технические кодексы установившейся практики и (или) государственные стандарты Республики Беларусь обязательные для соблюдения технические требования, связанные с безопасностью продукции, процессов ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг.

Технические регламенты разрабатываются республиканскими органами государственного управления в пределах предоставленных им полномочий в целях защиты жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охраны окружающей среды, а также предупреждения действий, вводящих в заблуждение потребителей продукции и услуг относительно их назначения, качества или безопасности. Разработка технических регламентов в иных целях не допускается.

Технический кодекс установившейся практики (далее – технический кодекс) – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации, содержащий основанные на результатах установившейся практики технические требования к процессам разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказанию услуг.

Стандарт – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации на основе согласия большинства заинтересованных субъектов технического нормирования и стандартизации и содержащий технические требования к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг.

Стандартизация возникла в глубокой древности. Ее первыми формами были письменность, летоисчисление, системы счета, единицы мер и весов.

Начало международной стандартизации было положено принятие в 1875 году представителями 19 государств Международной метрической конвенции и учреждение Международного бюро мер и весов.

В Беларуси действуют следующие стандарты:

– международный стандарт – стандарт, утвержденный (принятый) международной организацией по стандартизации;

– межгосударственный (региональный) стандарт – стандарт, утвержденный (принятый) межгосударственной (региональной) организацией по стандартизации;

– государственный стандарт Республики Беларусь (далее – государственный стандарт) – стандарт, утвержденный Госстандартом;

– стандарт организации – стандарт, утвержденный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Государственные стандарты основываются на современных достижениях науки, техники, международных и межгосударственных (региональных) стандартах, правилах, нормах и рекомендациях по стандартизации, прогрессивных стандартах других государств, за исключением случаев, когда такие документы могут быть непригодными или неэффективными для обеспечения:

– национальной безопасности;

– защиты жизни, здоровья и наследственности человека;

– охраны окружающей среды, рационального использования природных ресурсов и энергосбережения;

– предупреждения действий, вводящих в заблуждение потребителей продукции и услуг относительно их назначения, качества или безопасности.

Право официального издания государственных стандартов принадлежит Госстандарту. Государственные стандарты не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Стандарты организаций разрабатывают и утверждают юридические лица или индивидуальные предприниматели самостоятельно и распоряжаются ими по собственному усмотрению. Стандарты организаций не разрабатываются на продукцию, реализуемую иным юридическим или физическим лицам, или на оказываемые им услуги.

Международные и межгосударственные (региональные) стандарты применяются в Республике Беларусь, если их требования не противоречат законодательству Республики Беларусь.

Технические условия – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации, утвержденный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и содержащий технические требования к конкретным типу, марке, модели, виду реализуемой им продукции или оказываемой услуге, включая правила приемки и методы контроля.

Технические условия разрабатываются и утверждаются юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями на продукцию (услугу), предназначенную для реализации. Технические условия вводятся в действие в сроки, установленные юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, их утвердившими.

Технические условия не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Классификаторы – нормативные документы, в которых систематизированы по определенному критерию объекты стандартизации в определенной сфере хозяйствования.

Свидетельством соответствия объектов стандартизации требованиям государственных стандартов является маркировка знаками соответствия.

Право на использование знаков соответствия государственным стандартам продукции, услуги или процесса предоставляет Госстандарт.

Субъектами технического нормирования и стандартизации являются:

– Республика Беларусь в лице уполномоченных государственных органов;

– юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, Республики Беларусь;

– иностранные юридические лица, иностранные граждане;

– лица без гражданства;

– иные субъекты правоотношений, которые в установленном порядке приобрели права и обязанности в области технического нормирования и стандартизации.

Государственное регулирование и управление в области технического нормирования и стандартизации осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Госстандартом, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь и иными государственными органами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Госстандарта является по должности одновременно Главным государственным инспектором Республики Беларусь по надзору за соблюдением технических регламентов.

3. Понятие оценки соответствия требованиям нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации

Оценка соответствия является средством обеспечения выполнения субъектами хозяйствования обязательных требований, установленных техническими нормативными актами или покупателями (заказчиками). Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 24.10.2016 № 437-З (ред. от 05.01.2022) «Об оценке соответствия техническим требованиям и аккредитации органов по оценке соответствия» оценка соответствия – прямое или косвенное определениесоблюдения технических требований, предъявляемых к объекту оценки соответствия.

В Республике Беларусь функционирует Национальная система подтверждения соответствия, которая включает испытательные лаборатории и органы по сертификации.

Сертификация – форма оценки соответствия, проводимая органом по сертификации, которая может носить обязательный (обязательная сертификация) либо добровольный (добровольная сертификация) характер и результатом которой является документальное удостоверение соответствия объекта оценки соответствия техническим требованиям.

Декларирование соответствия – форма оценки соответствия, проводимая изготовителем или уполномоченным изготовителем лицом либо продавцом (поставщиком), которая носит обязательный характер и результатом которой является документальное удостоверение соответствия продукции техническим требованиям.

Оценка соответствия осуществляется в целях:

– обеспечения защиты жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охраны окружающей среды;

– повышения конкурентоспособности продукции (услуг);

– создания благоприятных условий для обеспечения свободного перемещения продукции на внутреннем и внешнем рынках, а также для участия

в международном экономическом, научно-техническом сотрудничестве и международной торговле.

Объектами оценки соответствия являются:

– продукция;

– процессы разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции;

– оказание услуг;

– система управления качеством;

– система управления окружающей средой;

– компетентность юридического лица в выполнении работ по подтверждению соответствия и (или) проведении испытаний продукции;

– профессиональная компетентность персонала в выполнении определенных работ, услуг;

– иные объекты, в отношении которых в соответствии с законодательством Республики Беларусь принято решение об оценке соответствия.

Субъектами оценки соответствия являются:

– Республика Беларусь в лице уполномоченных государственных органов;

– аккредитованные органы по сертификации;

– аккредитованные испытательные лаборатории (центры);

– заявители на аккредитацию;

– заявители на подтверждение соответствия.

Постановлением Госстандарта от 31.05.2011 № 27 (ред. от 22.12.2020) утверждены Правила аккредитации. Аккредитацию осуществляет орган по аккредитации Республики Беларусь – республиканское унитарное предприятие «Белорусский государственный центр аккредитации», подчиненное Госстандарту.

Положительные результаты подтверждения соответствия удостоверяются сертификатом соответствия или сертификатом компетентности, выдаваемым аккредитованным органом по сертификации заявителю на подтверждение соответствия, либо зарегистрированной аккредитованным органом по сертификации декларацией о соответствии, принятой заявителем на подтверждение соответствия.

Подтверждение соответствия может носить обязательный или добровольный характер.

Обязательное подтверждение соответствия осуществляется в формах:

– обязательной сертификации;

– декларирования соответствия.

Добровольное подтверждение соответствия осуществляется в форме добровольной сертификации. Изготовители продукции стремятся получить право маркировки национальными знаками соответствия, поскольку это обеспечивает доверие потребителей к ее качеству и повышение конкурентоспособности.

Системы добровольной сертификации могут создаваться объединениями производителей. Они устанавливают перечень подлежащих оценке объектов, участников, показателей, порядок оплаты работ (например, система сертификации персонала и услуг ЖКХ). Добровольная сертификация проводится и в отношении персонала для установления соответствия специалистов профессиональным требованиям (оценщик недвижимости, автотранспорта). Схемы добровольной сертификации персонала могут быть рекомендованы Международной Ассоциацией по сертификации персонала.

Обязательное подтверждение соответствия осуществляется в отношении объектов оценки соответствия, включенных в перечень продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь.

Реализация продукции, оказание услуг, деятельность персонала и функционирование иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь, без наличия документов об оценке соответствия запрещается. Согласно п. 2 ст. 53 Договора о ЕАЭС продукция, в отношении которой вступил регламент Союза, выпускается в обращение на территории Союза при условии, что она прошла необходимые процедуры оценки соответствия, установленные техническим регламентом Союза.

Обязательная сертификация осуществляется аккредитованным органом по сертификации на основе договора с заявителем на подтверждение соответствия.

Схемы подтверждения соответствия, применяемые при обязательной сертификации определенных видов продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, устанавливаются соответствующим техническим регламентом, а в случае, если схемы подтверждения соответствия в нем не установлены либо технический регламент отсутствует, – техническим нормативным правовым актом в области технического нормирования и стандартизации, утвержденным Госстандартом.

Если схемой подтверждения соответствия установлена необходимость проведения испытаний продукции, то они проводятся аккредитованной испытательной лабораторией (центром) на основе договора с заявителем на подтверждение соответствия.

Декларирование соответствия осуществляется заявителем на подтверждение соответствия только в отношении продукции одним из следующих способов:

– путем принятия декларации о соответствии на основании собственных доказательств;

– путем принятия декларации о соответствии на основании собственных доказательств и доказательств, полученных с участием аккредитованного органа по сертификации и (или) аккредитованной испытательной лаборатории (центра).

Добровольная сертификация осуществляется аккредитованным органом по сертификации по инициативе заявителя на подтверждение соответствия на основе договора.

Стоимость проведения испытаний продукции определяется с учетом трудоемкости проведения испытаний продукции в договоре между аккредитованной испытательной лабораторией (центром) и заявителем на подтверждение соответствия.

Документы об оценке соответствия, протоколы испытаний продукции, полученные за пределами Республики Беларусь, могут быть признаны на основании действующих для Республики Беларусь международных договоров.

В договорах, заключаемых на поставку в Республику Беларусь продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия, должно быть предусмотрено проведение обязательного подтверждения соответствия поставляемой продукции.

Для ввоза на таможенную территорию Республики Беларусь продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия, в таможенные органы вместе с таможенной декларацией представляется сертификат соответствия, выданный в Республике Беларусь аккредитованным органом по сертификации, или зарегистрированная в Республике Беларусь аккредитованным органом по сертификации декларация о соответствии, принятая изготовителем (продавцом).

Законодательством может бытьутвержден перечень продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь. Так, в соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 09.11.2018 № 144-З «О производстве и обращении органической продукции» производитель органической продукции должен иметь сертификат соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь, выданный в отношении органической продукции и процессов ее производства при добровольной сертификации. Обладатель данного сертификата соответствия включается в реестр производителей органической продукции.

4. Правовое обеспечение единства измерений

В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 05.09.1995 № 3848-XII (ред. от 11.11.2019) «Об обеспечении единства измерений» единство измерений – состояние измерений, при котором их результаты выражены в единицах измерений, допущенных к применению в Республике Беларусь, и точность измерений находится в установленных границах с заданной вероятностью.

Измерение – совокупность операций, выполняемых для определения значения величины.

На территории Республики Беларусь применяются единицы измерений Международной системы единиц (СИ) и внесистемные единицы измерений, допущенные к применению в Республике Беларусь.

При осуществлении внешнеторговой деятельности характеристики и параметры экспортируемых товаров могут быть выражены в единицах измерений, установленных в договоре.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.11.2020 № 673 утверждено Положение о допуске единиц величин к применению на территории Республики Беларусь.

Постановлением Госстандарта от 13.02.2007 № 6 утверждено Положение о Государственном реестре национальных эталонов единиц величин Республики Беларусь.

На территории Республики Беларусь обязательны к применению следующие единицы измерений:

– единицы величин Международной системы единиц, принятой Генеральной конференцией по мерам и весам;

– внесистемные единицы величин, допускаемые к применению наравне с единицами СИ;

– внесистемные единицы величин, временно допускаемые к применению.

Измерения могут проводиться с помощью технических устройств, предназначенных для этого, то есть средств измерений.

В Республике Беларусь в целях обеспечения единства измерений создается государственная метрологическая служба. В случаях, предусмотренных законодательством, могут создаваться метрологические службы республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и метрологические службы юридических лиц. Государственный метрологический надзор осуществляется Госстандартом.

Непосредственное осуществление государственного метрологического надзора возлагается на уполномоченных должностных лиц Госстандарта, являющихся государственными инспекторами. Председатель Госстандарта является по должности Главным государственным инспектором Республики Беларусь по государственному метрологическому надзору.

Метрологический контроль включает в себя:

– утверждение типа средств измерений;

– метрологическую аттестацию средств измерений;

– поверку;

– калибровку;

– метрологическое подтверждение пригодности методик выполнения измерений.

Средства измерений проходят государственные испытания, в ходе которых устанавливаются их метрологические и технические характеристики

и определяется соответствие средств измерений требованиям законодательства Республики Беларусь об обеспечении единства измерений.

Поверка осуществляется при выпуске средств измерений из производства или ремонта, при их применении и ввозе в Республику Беларусь. Периодичность осуществления поверки средств измерений, применяемых в сфере законодательной метрологии, устанавливается Госстандартом. Результаты поверки удостоверяются свидетельством о поверке средств измерений.

Стоимость работ, выполняемых при осуществлении метрологического контроля, определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и указывается в договоре.

5. Государственный контроль (надзор) за соблюдением законодательства о техническом нормировании, стандартизации, метрологии и ответственность за его нарушение

Госстандарт осуществляет надзор за соблюдением обязательных для соблюдения требований технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации, государственный контроль (надзор) за соблюдением требований технических регламентов Таможенного союза, ЕАЭС и показателей, не включенных в технические регламенты Таможенного союза, ЕАЭС, но задекларированных изготовителем (продавцом, поставщиком, импортером) продукции в договорах на поставку (продажу) продукции, в ее маркировке или эксплуатационной документации.

В случаях установления по результатам проверки опасной продукции либо неправомерной выдачи (принятия) документов об оценке соответствия такой продукции требованиям технических регламентов Таможенного союза, ЕАЭС выдавать юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, предписания на запрет ввоза и (или) обращения опасной продукции на территории Республики Беларусь, принимать решения о прекращении (приостановлении) действия на территории Республики Беларусь документов об оценке соответствия такой продукции требованиям технических регламентов Таможенного союза, ЕАЭС.

По результатам проведенных органами государственного надзора надзорных и контрольных мероприятий составляется акт проверки.

Указом Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 186 определены меры по повышению ответственности за качество отечественных товаров. В ст. 24.7, ст. 24.8 и ст. 24.9 КоАП установлена ответственность за нарушение обязательных для соблюдения требований технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации, порядка обязательного подтверждения соответствия обеспечения единства измерений. УК предусмотрена ответственность за незаконные изготовление, использование либо сбыт государственных пробирных клейм (ст. 258 УК).

6. Правовое регулирование инновационной деятельности

Инновационное развитие Республики Беларусь имеет приоритетное значение и является стратегической и тактической задачей совершенствования науки, техники, производства и коммерческого воплащения. В мире риска, хаоса, пандемии короновируса COVID-19, только инновационные технологии через организационно-управленческие нововведения способны обеспечить процветание государства и рост благосостояние народа.

Инновация – это используемые в гражданском обороте или для собственных нужд новые или усовершенствованные технологии, новые услуги, новые организационно-технические решения производственного, административного, коммерческого или иного характера[16].

Инновация в узком смысле слова (от англ. обновление) – это вложение средств в экономику, обеспечивающее смену поколений техники и технологий.

Инновация в широком смысле слова – это новые или усовершенствованные технологии, виды продукции или услуг, а также организационно-технические решения, качественно отличающиеся от уже имеющихся.

Таким образом, понятие «инновация» распространяется на новый продукт или услугу, способ их производства, новшество в организационной, научно-технической и других сферах, любые усовершенствования, обеспечивающие повышение качества технических показателей.

Поэтому инновационная деятельность включает в себя:

1. осуществление фундаментальных и прикладных исследований;

2. выполнение опытно-конструкторских и опытно-технологических работ;

3. внедрение в производство экспериментальных разработок, новых технологий;

4.техническое переоснащение производства;

5.производство новой или усовершенствованной продукции;

6.консультационные, информационные, юридические и иные услуги, связанные с новыми продуктами, технологиями и услугами;

7.создание, патентование объектов интеллектуальной собственности, приобретение или передача прав на них;

8.усовершенствование используемой техники, технологии производства производимой продукции;

9.внедрение использования на практике новых прогрессивных решений организационного, управленческого, экономического, юридического характера;

10.пропаганду новых научных достижений, методов хозяйствования, технологий, услуг.

[16]Турковский, С.Р. Организационно-управленческие инновации при внедрении новых технологий: монография / С.Р. Турковский. – Витебск: УО «ВГТУ», 2021. – С. 6–14.

Для создания в Российской Федерации общества знаний принята «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» (Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203.2), в соответствии с которой определены основные направления развития информационных и коммуникационных технологий:

а) конвергенция сетевой связи и создание сетей связи нового поколения;

б) обработка больших объемов данных;

в) искусственный интеллект;

г) доверенные технологии электронной идентификации и аутентификации, в том числе в кредитно-финансовой сфере;

д) облачные и туманные вычисления;

е) интернет вещей и индустриальный интернет;

ж) робототехника и биотехнологии;

з) радиотехника и электронная компонентная база;

и) информационная безопасность.

Здесь ключевым направлением выступает развитие науки, техники, технологий, внедрение инноваций, стимулирование российских организаций, трансфер иностранных технологий и применение лучшего иностранного опыта, расширение сотрудничества, осуществление государственного стимулирования, создание бизнес-моделей и технологических платформ.

Известно, что 15% человечества создает почти все мировые технологические инновации, 50% способны их принять и усвоить, в то время, как 30% полностью выключены из этого процесса.

В Республике Беларусь инновационная деятельность закреплена в нормах гражданского права: ст. 723 ГК регламентирует договоры научно-исследовательских и технологических работ; ст. 985–986 – лицензионный договор, договор создания и использования интеллектуальной деятельности; ст. 999–1002 ГК посвящены правовой охране изобретений, полезной модели, промышленного образца; ст. 980 ГК закрепляет переченьохраняемых объектов интеллектуальной собственности, большинство из которых являются инновационными: произведения науки, литературы, искусства, изобретения, полезные модели. Также инновационными являются нормы ГК Республики Беларусь, стимулирующие проявление новой деятельности субъектов хозяйствования в гражданском обороте. Также инновационным можно признать Закон о государственном бюджете на 2022 год, где закреплены ассигнования на финансирование государством науки и научной деятельности. Стоит вопрос о принятии инновационного Кодекса, закона о государственной инновационной политике и инновационной деятельности. Важную роль в инновационной деятельности играют научно-технические парки (технопарки) и венчурные организации (парк высоких технологий) в Республике Беларусь. Инновационная деятельность требует совершенствования доктринального, законодательного и правоприменительного уровня.

В соответствии со ст. 13 Конституции Республики Беларусь, государство предоставляет всем равные права для осуществления хозяйственной и иной деятельности, гарантирует равные возможности для развития предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности, обеспечивает направление и координацию государственной и частной экономической деятельности в социальных целях.

Основным базовым инструментом реализации государственной инновационной политики Республики Беларусь является «Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы», утвержденная Президентом Республики Беларусь. Цель программы – достижение Республикой Беларусь уровня инновационного развития стран-лидеров в регионе Восточной Европы на основе реализации интеллектуального потенциала белорусской нации.

Данная программа потребует решения следующих задач:

1. формирование лучших в регионе Восточной Европы условий осуществления и стимулирования научно-технической и инновационной деятельности;

2. создание новых и ускорение развития существующих высокотехнологичных секторов экономики;

3. обеспечение инновационного развития традиционных отраслей национальной экономики на уровне Европейского союза, на основе повышения наукоемкости производства;

4. расширение присутствия и закрепление позиций Республики Беларусь на мировых рынках наукоемкой и высокотехнологичной продукции;

5. осуществление государственной поддержки, стимулирующей разработку технологий, товаров и услуг, соответствующих V и VI технологическому укладу, а также отечественных и экспертно-ориентированных разработок, в том числе за счет приоритетного их финансирования;

6. формирование полноценного рынка научно-технической и инновационной продукции, стимулирование инновационного предпринимательства;

7. формирование и развитие новых бизнес-моделей молодежной занятости в инновационной сфере, в том числе поддержка молодежных стартапов;

8. формирование в Беларуси развитой венчурной экосистемы (включающей инкубаторы, акселераторы, стартапы, фонды), с учетом лучших международных практик (Казахстана, Израиля, Эстонии, Финляндии и других стран) и принципов государственно-частного партнерства;

9. обеспечение защиты внутреннего рынка научно-технической продукции и создание импортозамещающих инновационных производств, путем совершенствования механизма процедуры государственных закупок в сфере научно-технической и научной деятельности;

10. разработка дополнительных механизмов налогового, таможенного, финансового и целевого стимулирования реализаций инновационных

проектов в рамках государственной программы инновационного развития Республики Беларусь и научно-технических программ, включая привлечение средств ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

11. наращивание доли экспорта наукоемкой и высокотехнологичной продукции в общем объеме белорусского экспорта (более 1/3);

12. вхождение Республики Беларусь в число первых 10 стран рейтинга Индекса экономики знаний, а также в число первых 60 стран рейтинга Глобального индекса инноваций.

Указом Президента Республики Беларусь от 07.05.2020 № 156 «О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы» впервые в Республике Беларусь сформулированы единые приоритетные направления научной, научно-технической и инновационной деятельности. Указ разработан на основании Комплексного прогноза научно-технического прогресса для Республики Беларусь на 2021–2025 годы и на период до 2040 года. Он впервые разработан по современной методике форсайта, соответствующей мировому уровню, с учетом отраслевых планов и стратегий заинтересованных министерств и ведомств, мнения бизнеса и широкого круга научной общественности.

В Республике Беларусь действуют республиканский и местные инновационные фонды, функционирует Российско-белорусский фонд венчурных исследований, зарегистрированы 14 технопарков и 9 центров трансфера технологий.

В 2017 году начал работать новый механизм формирования и использования средств инновационных фондов, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 28.11.2016 № 431, в соответствии с которым формируются республиканский централизованный инновационный фонд (далее – РЦИФ) и 7 местных инновационных фондов. Формирование РЦИФ позволило сконцентрировать ресурсы на значимых инновационных проектах и прикладных научных разработках, обеспечивается финансирование нового направления использования средств инновационных фондов на развитие материально-технической базы отраслевых лабораторий, созданных в государственных научных организациях. Работа в соответствии с новым механизмом позволила более полно осваивать средства РЦИФ по сравнению с предыдущими периодами: 2017 – 93,2 млн рублей (92,2%); 2018 – 225,4 млн рублей (93,8%), 2019 – 168,1 млн рублей (99,7%). Для сравнения в 2013 году освоение средств республиканских инновационных фондов составило 77% от плана, в 2014 году – 74,4%, в 2015 году – 82,3%. В 2019 году 27, 7 тыс. человек в 460 организациях занимались научными исследованиями и разработками. Вместе с тем происходит падение затрат промышленных организаций на технические инновации в Республике Беларусь с 2362,1 млрд руб в 2005 году до 1390,3 млрд руб. в 2019 году, падение в процентном отношении с 67,3% до 59,2%.

Существенно улучшены условия деятельности субъектов инновационной инфраструктуры. Научно-технологические парки получили возможность формировать собственные фонды инновационного развития, в том числе за счет налоговых отчислений резидентов. Определены новые принципы и подходы к оплате труда работников бюджетных научных организаций. В 2016–2020 гг. обеспечено устойчивое функционирование научной, научно-технической и инновационной сфер деятельности. Проведена большая работа по совершенствованию нормативной правовой базы.

В рамках расширения международного научно-технического сотрудничества в период 2016–2018 годы впервые начата реализация совместных научно-технические проектов Республики Беларусь с такими странами, как Корея, Сербия, Пакистан, Монголия, Куба, Азербайджан. Достигнуты договоренности о проведении конкурсов совместных научно-технических и инновационных проектов с Германией, Словакией и Израилем.

Увеличилось количество совместных научно-технических проектов с Китайской Народной Республикой. Активизировано сотрудничество в рамках Союзного государства. За последние два года начата реализация четырех новых научно-технических программ, в результате которых планируется разработка инновационных технологий и оборудования для производства биобезопасных кормов животных, разработка новых технологий хирургического лечения детей с тяжелыми повреждениями позвоночника, разработка инновационных геномных технологий идентификации личности, развитие системы гидрометеорологической безопасности Союзного государства.

За последние годы обеспечено значительное наращивание экспорта высокотехнологичной и наукоемкой продукции. В 2019 году объем экспорта указанной категории продукции составил 14,9 млрд долл. США, что на 50,5% выше уровня 2016 года (в 2016 году – 9,9 млрд долл. США). При этом наблюдается не только наращивание объема экспорта высокотехнологичной и наукоемкой продукции, но и улучшение его структуры. Благодаря принятию своевременных решений по развитию информационно-коммуникационных технологий доля экспорта наукоемких услуг в общем объеме высокотехнологичного и наукоемкого экспорта в 2019 году составила 30,9% (для сравнения в 2011 году – 9,7%, в 2016 году – 24%).

Планируется увеличить численность работников, выполняющих НИОК(Т)Р, с 27,4 тыс. в 2018 году до 33 тыс. человек к 2025 году.

Реализация намеченных мер будет способствовать увеличению количества научно-технологических парков до 18 (с учетом филиалов) к 2025 году, количества их резидентов – до 250. Число инновационно-промышленных кластеров возрастет до 15, численность ассоциированных в них участников – до 250 в 2025 году. Парк высоких технологий в Республике Беларусь в марте 2021 года насчитывал 1021 резидента.

Итогом станет вхождение Республики Беларусь в число первых 10 стран рейтинга Индекса экономики знаний (2018 год – 19 место), а также в число первых 60 стран рейтинга Глобального индекса инноваций (2018 год – 72 место).

Необходимым условием эффективного развития научно-инновационной сферы является поступательное наращивание объемов финансирования научных исследований и разработок при условии их долевого софинансирования государством и бизнес-сообществом. Целевой ориентир по росту наукоемкости ВВП – с 0,61% в 2018 году (0,25% –доля государства, 0,36% – доля бизнес-сообщества) до 1,5% в 2025 году.

Несмотря на отмеченные позитивные тенденции развития научной и инновационной деятельности, можно выделить ряд проблемных аспектов роста кадрового потенциала и финансирования научной сферы, участия в ней бизнеса, особенно малого и среднего.

Научную, научно-техническую и инновационную сферу деятельности можно рассматривать как разные этапы единого процесса по разработке новшеств и их последующего освоения в производстве. Финансирование и пропорциональное развитие всех составляющих данного процесса обеспечивает технологическую безопасность государства. В наиболее развитых странах мира сформировалось устойчивое соотношение между затратами на НИОК (Т)Р и инвестиционными затратами, которые связаны с последующим освоением результатов научно-технической деятельности в производстве. В частности, в среднем в странах Европейского союза на 1,0 евро капитальных затрат, связанных с инновационной активностью (земля, здания, станки и оборудование), приходится 2,6 евро на исследования и разработки новых технологий и продукции.

К числу проблемных вопросов относится тенденция снижения количества поступающих заявок на объекты права промышленной собственности, снижение темпов изобретательской активности, невысокая активность предприятий и научных организаций в обучении своих специалистов, ответственных за охрану и управление интеллектуальной собственностью, недостаточное взаимодействие организаций, осуществляющих научную и научно-техническую деятельность с промышленными организациями и организациями в сфере малого и среднего бизнеса. Согласно исследованию, факторами снижающими конкурентноспособность белорусской экономики в 2016-2017 гг. являлись: инфляция – 13,5%, недостаточная защита прав интеллектуальной собственности – 3,4%, прав собственности – 3,3%, государственное регулирование – 2,5%, высокие издержки сельско-хозяйственной политики, высокая общая налоговая ставка – 51,8%, слабая зависимость оплаты труда от производительности труда[17].

[17] Яшева, Г.А. Конкурентоспособность экономических систем в контексте сетизации социально-экономического пространства: теория, методология, практика: монография / В.В.Богатырева [и др.]; под ред. Г.А. Яшевой. – Витебск: УО «ВГТУ», 2018. – С. 99.

Зарубежный опыт свидетельствует о важности стимулирования научно-технической и инновационной деятельности, развития высокотехнологичных секторов экономики, повышения наукоемкости производства, приоритетного финансирования, стимулирования инновационного предпринимательства, развития новых бизнес-моделей молодежной занятости в инновационной сфере. Этому способствует формирование развитой венчурной экосистемы (включающей инкубаторы, акселераторы, стартапы, фонды), создание импортозамещающих инновационных производств, совершенствование механизма осуществления процедуры государственных закупок, разработка дополнительных механизмов налогового, таможенного, финансового и целевого стимулирования, реализация инновационных проектов в рамках государственной программы инновационного развития. Необходимо на государственном уровне выработать единые приоритетные направления научной, научно-технической и инновационной деятельности, расширить международное сотрудничество, в том числе, в рамках Союзного государства, увеличить экспорт высокотехнологичной и наукоемкой продукции и др. Организационно-управленческие инновации дадут экономический эффект при условии: внедрения новых компьютерных программ и систем поддержки управленческих решений; применения новых технологических средств в управлении; изменения структуры и содержания информационных потоков; введения электронного документооборота; изменения в организационной структуре управления; введения новых методик мотивации и стимулирования труда; совершенствования порядка отбора, обучения и повышения квалификации; принятия управленческих решений в условиях форс-мажорных обстоятельств; изменения в системе целеполагания, миссии, политики, стратегии хозяйствующих субъектов.

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятия «качество».
2. Приведите систему основных нормативных правовых актов, обеспечивающих качество.
3. Охарактеризуйте принятые в Республике Беларусь единицы измерений.
4. Изложите полномочия государственных органов по стандартизации и метрологии.
5. Назовите основные виды метрологического надзора и контроля.
6. Дайте характеристику форм сертификации.
7. Изложите правовой механизм выполнения субъектом хозяйствования требований по подтверждению соответствия качества.
8. Дайте характеристику мер ответственности субъектов хозяйствования за нарушение требований по качеству.
9. Сформулируйте понятие инновационной деятельности.
10. Назовите нормативные документы, регламентирующие инновационную деятельность.

11. Проблемные вопросы инновационной деятельности и пути их решения.

12. Роль организационно-управленческих инноваций в переоснащении экономики, промышленности и сельского хозяйства.

Литература по теме:

1. Техническое регулирование и стандартизация качества продукции и безопасностиокружающей среды. Законы и реалии России, США и Евросоюза. – М.: Проспект, 2020. – 192 с.

2. Гусева, Т., Некрасов, А. Стандартизация в системе регулирования качества и безопасности продукции / Т. Гусева, А. Некрасов // Хозяйство и право. – 2011. – № 4. – С. 94–95.

3. Лифиц, И.М. Стандартизация, метрология и сертификация: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080111(061500) «Маркетинг», 080301 (351300) «Коммерция (торговое дело)», 080401 (351100) «Товароведение и экспертиза товаров», 080300 (522000) «Коммерция (бакалавр) / Лифиц И.М. – 7-е изд., перераб. и до. – М.: Юрайт, 2009. – 412 с.

4. Панова, А.С. Качество товаров, работ, услуг как правовая категория / А.С. Панова // Журнал российского права. – 2010. – № 4. – С. 79–85.

5. Салия, М.Р. Международные стандарты в теории и практике «права ВТО»: монография. – М.: Проспект, 2019. – 128 с.

6. Техническое регулирование: правовые аспекты: науч.-практ. пособие/ [А.В. Калмыкова и др.]; отв. ред. Ю.А. Тихомиров, В.Ю. Саламатов. – М.: Волтерс Клувер, 2010. – 412 с.

7. Техническое регулирование экономики и предпринимательской деятельности: монография / под. общ. ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2016. – 144 с.

8. Турковский, С.Р. Организационно-управленческие инновации при внедрении новых технологий: монография / С.Р. Турковский. – Витебск: УО «ВГТУ», 2021. – 86 с.

9. Турковский, С.Р. Новая экономика: сотрудничество, образование, наука / С.Р. Турковский // Право. Экономика. Психология. – 2020. – № 4(20). – С. 69–77.

10. Турковский, С.Р. Концептуально-методологические основы инновационного развития современной российской экономики / С.Р. Турковский // Научно-аналитический журнал наука и практика Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – Т. 13, № 2(42). – С. 116–134.

11. Швандар, В.А. Стандартизация и управление качеством продукции: учебник для вузов / В.А. Швандар, В.П. Панов, Е.М. Купряков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 487 с.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– понятие и значение качества в хозяйственных отношениях;

– понятие технического нормирования и стандартизации;

– виды технических нормативных правовых актов;

– правовые формы оценки соответствия и подтверждения качества;

– понятие единства измерений и государственного метрологического контроля;

уметь:

– определить требования по качеству к конкретным видам продукции, работ и услуг;

– защитить субъект хозяйствования от некачественных товаров, работ и услуг;

владеть:

– навыками по применению требований нормативных технических правовых актов в деятельности субъектов хозяйствования;

– навыками защиты предпринимателей от некачественных товаров, работ и услуг.

Правовая система – это гигантский ценовой механизм…
Когда законы предоставляют права или налагают обязанности,
они делают то или иное поведение более дорогостоящим или более дешевым
Лоуренс Фридман

ТЕМА 12. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕН И ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

1. Понятие и виды цен и тарифов. Законодательство о ценообразовании и государственное регулирование цен

Хозяйственная деятельность ведется с целью получения прибыли. В связи с этим ее субъект, поставивший товар, выполнивший работу, оказавший услугу должен получить встречное предоставление. Исходя из того, что разумность участников хозяйственного оборота предполагается (ст. 2 ГК), такой обмен должен быть эквивалентным, т.е. равным по стоимости. Для соизмерения обмениваемых товаров, работ, услуг по их стоимости последнюю нужно выразить в общем для них эквиваленте. Функцию всеобщего эквивалента в экономике выполняют деньги. Стоимость товаров, работ, услуг, выраженная в деньгах, есть их цена (тариф).

Цена есть категория экономическая. Она представляет собой основной инструмент установления равновесия между спросом и предложением на рынке; учета и изменения затрат общественного труда. По мере увеличения цены предложение товаров растет и, наоборот, высокие цены ведут к понижению спроса. Цены влияют на уровень реальных доходов и жизни населения, объем и структуру потребления, являются орудием конкурентной борьбы.

Цена выполняет многие хозяйственные и социальные функции:

– учетную, которая заключается в объективном и точном отражении в уровне и динамике цены общественно необходимых затрат с учетом качества продукта;

– урегулирования спроса и предложения на товарном рынке;

– перераспределения капитала между отраслями хозяйства и потребления между социальными группами и другие.

На рынке различают цены продавца (цены предложения), цены покупателя, а также цены продажи.

Наибольший удельный вес в структуре цены занимает себестоимость. Она представляет собой оценку затраченных субъектом хозяйствования на производство и реализацию товаров, работ, услуг природных ресурсов, сырья, материалов, энергии, основных фондов, нематериальных активов, трудовых ресурсов и других издержек.

Цена используется также в законодательстве, поэтому является и правовой категорией. Цена – существенное условие хозяйственного договора.

Так, согласно ст. 394 ГК расчеты сторон при исполнении договора осуществляются по цене, установленной соглашением сторон с соблюдением норм законодательства. Изменение цены после заключения договора допускается в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законодательством либо в установленном законодательством порядке. В случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

В соответствии с п. 3 ст. 364 ГК, если иное не предусмотрено законодательством или договором, при определении убытков принимаются во внимание цены, существующие в том месте, где обязательство должно быть исполнено, в день добровольного удовлетворения должником требования кредитора, а если требование добровольно удовлетворено не было – в день предъявления иска. Исходя из обстоятельств, суд может удовлетворить требование о возмещении убытков, принимая во внимание цены, существующие на день вынесения решения. Как видим, здесь цена определяет стоимостную меру должного поведения лица. Цена как правовая категория есть денежная мера обязательств. Цена является основой для определения налогооблагаемой базы (ст. 97 НК), а также точкой отсчета при применении надбавок и торговых наценок. От цены иска зависит размер государственной пошлины.

Во многих развитых странах приняты специальные законодательные акты по ценам (Закон о ценах в Австрии 1945 года, Закон о ценах и прибыли Дании 1974 года, Закон о контроле за ценами, прибылью и ограничением конкуренции Норвегии 1953 года). Контроль за ценами осуществляется специализированными органами. В Японии – это Бюро по ценам; в Швейцарии существует Федеральное ведомство по контролю за ценами. Государственное регулирование цен носит ограниченный характер, охватывая преимущественно цены на товары и услуги, имеющие жизненно важное значение. Уровень и динамика цен рассматриваются как важнейшая характеристика состояния всей экономики.

В соответствии со ст. 3 Закона Республики Беларусь от 10.05.1999 № 255-З (ред. от 11.07.2014) «О ценообразовании» (далее – Закон о ценообразовании):

– цена – денежное выражение стоимости единицы товара;

– тариф – денежное выражение стоимости единицы работы, услуги.

Цена (тариф) представляет собой себестоимость, увеличенную на коэффициент рентабельности и налоги. Законодательством установлен перечень затрат, включаемых в себестоимость. Другие затраты покрываются только из прибыли.

Государственным регулированием цен и тарифов является воздействие на процессы установления и применения цен (тарифов) со стороны государственных органов путем принятия законодательных, административных,

налоговых и других мер с целью стабилизации цен и стимулирования экономики.

Имеются две формы государственного регулирования цен и тарифов:

– косвенное (экономическое) регулирование, которое осуществляется путем воздействия на влияющие на цены факторы путем налогообложения (ставки налогов, льготы);

– прямое (административное) регулирование цен посредством установления органами исполнительной власти уровней цен либо ограничений по изменению цен. В выступлении от 04.03.2018 министр антимонопольного регулирования и торговли заявил, что цена – это зеркало экономики, но ее нужно разумно регулировать. С одной стороны, цена должна стимулировать работу предприятий, с другой – соответствовать ожиданиям людей. И этот баланс находится через установление определенных индикаторов. Прежде всего, цена складывается из цен естественных монополий (энергоресурсы, транспорт, связь). У них отсутствует раздельная система учета, то есть формирование затрат происходит котловым методом. Необходимо установить основания повышения цен, периодичность и критерии. Основным критериям должен стать уровень денежных доходов населения, вторым – цены на сопоставимых рынках. Цены должны как повышаться, так и понижаться. Здесь не сказано ни слова о спросе и предложении рынка, о месте в цене налогов, арендных платежей, сборов, акцизов, пошлин. С учетом сказанного обоснованным представляется предложение о преобразовании МАРТ в МИБД (министерство имитации бурной деятельности). В действительности, высокая цена в условиях конкурентного рынка неизбежно ведет к деградации и банкротству предприятия.

Международные финансовые организации рекомендуют для ускорения экономического развития Беларуси отказаться от регулирования цен. Быстрей растут цены на товары и услуги, которые регулируются государством. Нерегулируемые цены упираются в платежеспособный спрос населения естественным образом. Они показывают, что и в каком количестве производить. 52% белорусов считают, что большинство цен должны устанавливаться и контролироваться государством. Но история человечества не знает примеров положительных результатов административного регулирования цен. Если взять два вида хлеба и на первый вид цену регулировать, а на второй нет, то на второй вид цены будут расти, а первый, который регулируется, исчезнет из продаж. Если цену на товар зафиксировать, то предприниматели перестанут его производить, либо будут замещать товаром более низкого качества. Чем больше цен будет зарегулировано, тем больше исказиться рынок и тем болшим будеит дефицит.

Темп роста цен отражается в уровне инфляции. Инфляция показывает, насколько изменились цены за определенный период. Различают три типа инфляции по темпам роста – умеренная, галопирующая и гиперинфляция. При умеренной инфляции темп роста цен составляет менее 10%. В развитых

странах она не превышает 2%. Это вызвано тем, что в устовиях роста экономики появляются новые товары и услуги. Если бы экономика остановилась, то цены остались бы полностью стабильными или снизились (дифляция).

При галопирующей инфляции годовой рост цен составляет от 20% до 100%. В случаях гиперинфляции речь идет о более 100% в год.

В зависимости от условий формирования цен и тарифов они делятся на следующие виды:

– свободная цена (тариф) – цена (тариф), складывающаяся под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции. В Республике Беларусь на товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных законодательством, применяются свободные цены (тарифы);

– регулируемая цена (тариф) – цена (тариф), устанавливаемая соответствующими государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования, или определяемая субъектом ценообразования (юридическим лицом, предпринимателем) с учетом установленных этими органами определенных ограничений. При этом регулируемая цена (тариф) может иметь фиксированную или предельную величину:

– фиксированная цена (тариф) – регулируемая цена (тариф), устанавливаемая субъектом ценообразования в твердо выраженной денежной величине;

– предельная цена (тариф) – регулируемая цена (тариф), величина которой ограничена верхним и (или) нижним пределами.

Регулирование цен включает также:

– установление предельных торговых надбавок (скидок) в процентах к основной цене. В качестве основной (базовой) цены может быть определена цена, сформированная производителем, оптовым продавцом и т.п.;

– установление предельного норматива рентабельности, который представляет показатель отношения прибыли к затратам, выраженный в процентах на единицу продукции.

Регулируемые цены (тарифы) в Республике Беларусь применяются на:

– товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь и включенных в государственный реестр;

– отдельные социально значимые товары (работы, услуги), конкретный перечень которых устанавливается Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь.Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.08.2019 №542 расширен перечень социально значимых товаров, цены на которые регулируются МАРТ не более 90 дней в течение одного года. Среди новых позиций – хлеб пшеничный, сыр, свежие яблоки, черный чай, а также свежие овощи – картофель, свекла, морковь, капуста, лук, огурцы, помидоры. Одновременно облисполкомы и Мингорисполком лишены права вводить временное регулирование цен на свежие овощи.

Как правило, от регулирования цен на социально значимые товары больше всего выигрывают состоятельные люди. Например, заниженный тариф на отопление дает больше преимуществ владельцу трехэтажного коттеджа, а не жильцам однокомнатной квартиры. В Польше килограмм сахара стоит без регулирования цены 70 копеек, а в Беларуси – 1 руб. 50 копеек. Никогда регулирование цен не приносило пользы потребителям.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23.02.2021 № 100 (ред. от 24.01.2022) «О временных мерах по стабилизации цен на социально значимые товары первой необходимости» (далее – Постановление № 100) установлено, что ежемесячное изменение цены на СЗТ производителями, импортерами, организациями оптовой и розничной торговли не может превышать 0,2% к цене на эти товары, сложившейся на последний день предыдущего месяца. Превышение цен выше 0,2% в месяц допускается только после согласования Комиссией по вопросам государственного регулирования ценообразования при Совете Министров Республики Беларусь. К СЗТ отнесены 62 позиции: рис, мука, крупы и др., а также 50 позиций лекарственных средств.

Указом Президента Республики Беларусь от 25.02.2011 № 72 (ред. от 25.05.2021) «О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь» определен перечень товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются Советом Министров Республики Беларусь, государственными органами (организациями). Например, в 2017 году регулируемые цены и тарифы выросли в два раза более, нежели свободные. По официальной статистике инфляция составила 4,6%. В то же время бензин подорожал на 7%, коммунальные услуги – на 16,5%, водоснабжение – на 46%. При этом занимательная ситуация случилась с розничной ценой на сахар. По итогам 2017 года цена на данный социально значимый продукт понизилась на 8% до 99 копеек за килограмм. По решению МАРТ (Министерство антинародного регулирования – народное определение) минимальная розничная цена на сахар с января 2018 года была повышена до 1,5 рубля.

Отпускная цена (тариф) – цена, устанавливаемая на произведенный товар (как товар собственного производства, так и полученный в результате выполнения договора подряда из материала заказчика, в том числе переработки сырья (материалов) на давальческих условиях) либо на импортированный товар при его оптовой продаже.

Розничная цена (тариф) – цена, устанавливаемая на товары, предназначенные для продажи из розничной торговли физическим лицам для личного, семейного, домашнего или иного потребления, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также в случаях, разрешенных законодательством, – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Индикативная цена отвечает ценам, сложившимся на мировом рынке товара.

В зависимости от территории формирования и применения различают национальные и мировые цены. Последние учитываются субъектами внешнеэкономической деятельности.

Различают цены биржевые и аукционные. Биржевая цена котируется на биржевой площадке. Информация о биржевой цене размещается в средствах массовой информации. По аукционной цене товары продаются на аукционе.

Ценообразование – процесс по установлению, регулированию цен (тарифов) юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и другими субъектами ценообразования.

Составляющие ценообразования:

– установление цен юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

– государственное регулирование цен.

Установление цен юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями заключается в:

– формировании (определении) цен;

– применении оптовых надбавок;

– применении регулируемых цен.

Правовые основы ценообразования определены Законом о ценообразовании, Законом о противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции, Законом Республики Беларусь от 16.12.2002 № 162-З (ред. от 11.11.2019) «О естественных монополиях» (далее – Закон о естественных монополиях).

Государственное регулирование цен – часть государственного регулирования хозяйственной деятельности, которое осуществляется путем установления фиксированных цен, предельных уровней цен, предельных уровней торговых надбавок и снабженческих вознаграждений, предельных нормативов рентабельности или путем обязательного декларирования изменения цен.

Государственную политику в области ценообразования в соответствии со ст. 84 Конституции Республики Беларусь определяет Президент Республики Беларусь. Реализация государственной политики в области ценообразования в соответствии с законодательством осуществляется Советом Министров Республики Беларусь, Министерством экономики Республики Беларусь, МАРТ, министерствами, другими республиканскими органами государственного управления и иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, облисполкомами и Минским горисполкомом. Координация деятельности республиканских органов государственного управления по вопросам ценообразования и решение наиболее актуальных проблем в области ценообразования реализуются через Комиссию по вопросам государственного регулирования ценообразования при Совете Министров Республики Беларусь. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 06.09.2016 № 702 (ред. от 25.06.2021) «Вопросы Министерства

антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь» (далее – МАРТ) определено, что Министерство в соответствии с п. 6.13-6.16 Положения о МАРТ:

– разрабатывает методологию установления и применения цен (тарифов);

– осуществляет регулирование цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иных физических лиц, имеющих право в соответствии с законодательством осуществлять определенные виды деятельности, не относимые законодательными актами к предпринимательской деятельности, на товары (работы, услуги), в отношении которых применяются регулируемые цены (тарифы), путем установления фиксированных цен (тарифов), предельных цен (тарифов), предельных нормативов рентабельности, предельных надбавок (скидок, наценок) к ценам, индексации цен (тарифов), определения порядка установления и применения цен (тарифов), а также их декларирования;

– вносит предложения о принятии обязательных для субъектов ценообразования решений о введении, изменении или прекращении регулирования цен (тарифов);

– принимает обязательные к исполнению решения об устранении выявленных нарушений в области ценообразования, отменяет цены (тарифы), установленные субъектами ценообразования с нарушением законодательства о ценообразовании.

В сфере ценообразования имеется ряд проблем:

– достаточно высоким остается уровень инфляции;

– высокий уровень субсидирования жилищно-коммунального хозяйства и пассажирского транспорта;

– наличие меж- и внутриотраслевых «перекосов» в ценах на отдельные товары и услуги;

– недостаточный контроль за уровнем и динамикой изменения себестоимости товаров (работ, услуг), отсутствие механизма, стимулирующего ее снижение;

– недостаточно эффективное и тесное соотношение ценообразования с налогово-бюджетной политикой, высокий уровень налоговой нагрузки;

– большое количество принимаемых республиканскими органами государственного управления нормативных правовых актов, имеющих ограниченный срок действия;

– несоответствие отдельных положений антимонопольного законодательства международным стандартам.

С учетом новых тенденций и существующих проблем возникла необходимость уточнить подходы и механизмы регулирования ценообразования в контексте внутриэкономических и внешнеэкономических изменений.

2. Формирование отпускных цен субъектами хозяйственной деятельности

Субъекты предпринимательской деятельности устанавливают цены (тарифы) на товары (работы, услуги) в белорусских рублях. Установление цен (тарифов) в иностранной валюте (условных единицах) допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

Субъектами формирования цены являются:

– производители;

– собственники давальческого сырья;

– импортеры.

Отпускная цена – цена, устанавливаемая на произведенный товар (как товар собственного производства, так и полученный в результате выполнения договора подряда из материала заказчика, в том числе переработки сырья (материалов) на давальческих условиях) либо на импортированный товар при его оптовой продаже.

Отпускные цены на товары и тарифы на услуги (работы) формируются с учетом конъюнктуры рынка на основе плановой себестоимости, налогов и неналоговых платежей, прибыли.

Затраты включаются в плановую себестоимость в соответствии с законодательством, определяющим состав затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). При этом могут использоваться отраслевые рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом принятой субъектом предпринимательской деятельности учетной политики.

Затраты, включаемые в себестоимость, рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым субъектом предпринимательской деятельности, если иное не установлено законодательством.

Налоги и неналоговые платежи включаются в отпускные цены и тарифы в размерах и порядке согласно законодательству.

На продукцию, товары, работы (услуги), обороты по реализации которых облагаются налогом на добавленную стоимость (далее – НДС), отпускные цены на товары (продукцию) и тарифы на услуги (работы) формируются без НДС.

По товарам, услугам (работам), обороты по реализации которых освобождены от уплаты НДС, суммы НДС, уплаченные продавцу, относятся на увеличение стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), используемых в производстве.

Субъекты хозяйствования при реализации произведенной продукции (товаров, работ, услуг) имеют право предоставлять покупателю скидки со сформированной отпускной цены (тарифа) исходя из условий договора. При последующей реализации продукции (товаров) оптовая или торговая

надбавка взимается к отпускной цене, уменьшенной на размер предоставляемой скидки.

Субъекты хозяйствования разрабатывают и утверждают порядок применения скидок и их размеры. В указанном порядке предусматриваются конкретные размеры скидок и условия, в зависимости от которых они предоставляются, в том числе в качестве обязательного – предоставление скидки на производимые товары в зависимости от минимальных норм оптовой отгрузки, устанавливаемых при необходимости республиканскими органами государственного управления.

Предприятия-изготовители имеют право определять применение единых отпускных цен всеми организациями оптовой торговли при поставке товаров в розничную торговую сеть с предоставлением в их пользу оптовой скидки. При последующей реализации товаров, поставляемых на этих условиях, субъекты хозяйствования, осуществляющие розничную торговлю, взимают торговые надбавки к отпускным ценам, утвержденным предприятиями-изготовителями.

Инструкция о порядке регулирования цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Ребспублики Беларусь (республиканский и местный уровени), и (или) Государственный реестр субъектов естественных монополий утвержден Постановлением МАРТ от 06.04.2018 № 20 (ред. от 21.05.2021). В нем 195 субъектов хозяйствования.

Организации-монополисты, государственное регулирование цен (тарифов) на товары (работы, услуги) которых осуществляется путем установления или фиксированных, или предельных цен (тарифов) или декларирования цен (тарифов), представляют в органы государственного управления следующие материалы по обоснованию уровня цен (тарифов):

– пояснительную записку с обоснованием необходимости установления (изменения) цен (тарифов); отчетную и плановую калькуляции с расшифровкой статей затрат; информацию об уровне цен (тарифов) на аналогичные товары (работы, услуги), производимые на товарном рынке республики (области); показатели финансово-экономической деятельности организации за предыдущий год и прошедший период отчетного года, в том числе данные о фактической рентабельности (к полной себестоимости, стоимости обработки) производства данного вида товаров (работ, услуг).

Представляемые материалы заверяются подписью руководителя организации-монополиста либо руководителя соответствующей службы, которые несут персональную ответственность за правильность обоснования уровня цены (тарифа).

Представление материалов органам государственного управления производится организациями-монополистами в течение 10 рабочих дней со дня получения уведомления о включении в Государственный реестр

хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий (при повторном декларировании – по мере необходимости).

В Инструкции также установлены предельные нормативы рентабельности товаров (работ, услуг), производимых и реализуемых на территории Республики Беларусь юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, включенными в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках на республиканском уровне.

Отпускные цены на товары иностранного происхождения, ввезенные субъектами предпринимательской деятельности для последующей реализации на территории Республики Беларусь, формируются с учетом конъюнктуры рынка. Контрактные цены в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу Нацбанка на дату формирования цены.

Торговые организации, осуществляющие оптовую торговлю товарами несобственного производства, взимают оптовую надбавку к отпускным ценам с учетом конъюнктуры рынка, если законодательством не установлено иное.

При доработке непродовольственных товаров, направленной на улучшение и (или) придание им дополнительных потребительских свойств, оптовая надбавка взимается к отпускной цене товара, увеличенной на сумму этих расходов.

Постановлением Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь от 06.08.2021 № 55утверждена Инструкция о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов).

Отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) определяются производителем на основе плановых затрат (себестоимости) на производство и реализацию товаров (работ, услуг), налогов и иных обязательных платежей, установленных законодательством, прибыли, с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Плановые затраты (себестоимость) определяются производителем самостоятельно исходя из принятой учетной политики и отраслевых рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости товаров (работ, услуг), на основе раздельного учета затрат по каждому виду товаров (работ, услуг). При отсутствии раздельного учета затрат по видам товаров (работ, услуг) затраты распределяются в соответствии с учетной политикой.

Затраты рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым производителем самостоятельно, если иное не установлено законодательством.

Изменение фиксированных розничных цен, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), не допускается.

При необходимости изменения фиксированных, предельных цен (тарифов), предельного норматива рентабельности, предельных торговых

надбавок (скидок) на товары (работы, услуги), установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), юридические лица, индивидуальные предприниматели, государственные органы (организации) представляют в государственные органы, осуществляющие регулирование цен (тарифов), следующие документы:

– проект документа, содержащий цены (тарифы) (в случае установления фиксированных, предельных цен (тарифов);

– пояснительную записку по обоснованию вносимых предложений;

– плановую и фактическую калькуляцию с расшифровками статей затрат (обязательны при установлении фиксированных, предельных цен (тарифов), в иных случаях – при необходимости);

– показатели финансово-экономической деятельности, в том числе данные о фактической рентабельности производства (продаж) товаров (работ, услуг).

Ответственность за достоверность содержащихся в представляемых документах сведений несут руководители государственного органа (организации), юридического лица, индивидуальный предприниматель.

3. Формирование розничных цен субъектами хозяйственной деятельности

Розничные цены на товары, реализуемые субъектами предпринимательской деятельности, осуществляющими розничную торговлю (далее – организации розничной торговли), определяются путем суммирования отпускных (закупочных) цен и торговой надбавки, взимаемой к отпускной (закупочной) цене.

Торговые надбавки к отпускным ценам применяются в размерах, определяемых субъектами предпринимательской деятельности с учетом конъюнктуры рынка.

При приобретении товаров по отпускным, закупочным ценам, сформированным без учета расходов по их доставке до покупателя, организации розничной торговли имеют право суммы фактических расходов по доставке относить на увеличение этих цен.

Субъекты предпринимательской деятельности, имеющие разрешение Нацбанка на осуществление розничной торговли и оказание услуг на территории Республики Беларусь за иностранную валюту, формируют розничные цены и тарифы с учетом конъюнктуры рынка. Субъекты предпринимательской деятельности имеют право производить пересчет розничных цен и тарифов из одной валюты в другую по официальному курсу Нацбанка. Изменение розничных цен и тарифов осуществляется субъектами предпринимательской деятельности самостоятельно с учетом изменения конъюнктуры рынка.

Организации розничной торговли, осуществляющие беспошлинную торговлю, реализуют товары по розничным ценам, сформированным с учетом конъюнктуры рынка.

Снижение розничных (продажных) цен (кроме фиксированных) в организациях розничной торговли и общественного питания на товары (продукцию), не пользующиеся спросом, с истекающими сроками годности, имеющие сезонный характер, при проведении рекламных акций осуществляется за счет уменьшения размера торговой надбавки (наценки) или ее отмены.

При невозможности реализации товаров за счет уменьшения размера торговой надбавки (наценки) или ее отмены возможно снижение цен на условиях, предусмотренных договором с поставщиком. При отсутствии указанных условий в договорах и (или) наличии письменного отказа поставщика по снижению цен на товары, не пользующиеся спросом, с истекающими сроками годности, имеющие сезонный характер, снижение розничных цен может производиться организациями розничной торговли ниже цен приобретения с отнесением разницы в ценах на результаты хозяйственной деятельности.

Законодательство предусматривает отдельный порядок ценнобразования в строительстве. Согласно п. 1Указа Президента Республики Беларусь от 10.12.2018 № 473 (ред. от 10.10.2021) «О долевом строительстве» цена договора (цена объекта долевого строительства) есть размер денежных средств, подлежащих уплате дольщиком, включая затраты застройщика на строительство объекта долевого строительства, определенные в соответствии с законодательством в текущих ценах на конкретный календарный месяц и год с учетом прогнозных индексов цен в строительстве, затраты застройщика, не включенные в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, но относимые на стоимость строительства, и прибыль застройщика (определяется на дату опубликования проектной декларации, заключения договора, в иных требуемых случаях).

Минстройархитектуры утверждены методические указания по определению стоимости строительства предприятий, зданий и сооружений и составлению сметной документации с применением ресурсно-сметных норм (29.04.2003 №91, ред. от 25.08.2014); инструкция по определению сметной стоимости строительства и составлению сметной документации (03.12.2007 №25, ред. от 20.11.2019); инструкция по определению стоимости строительства одного метра квадратного жилого дома в базисном и текущем уровнях цен (15.04.2008 №18, ред. от 13.03.2019), положение о порядке расчета изменения цены объекта долевого строительства (цены договора) (22.11.2013 №1006 (ред. от 12.03.2019)).

4. Оформление документов и регистрация цен

Отпускные цены (тарифы) рассчитываются предприятиями-изготовителями (иными субъектами хозяйствования, имеющими право на формирование отпускных цен (тарифов), и утверждаются руководителем организации. Поставка на территории республики товаров всем покупателям независимо от форм собственности осуществляется по утвержденным предприятиями-изготовителями отпускным ценам.

Отпускные цены (тарифы), утвержденные руководителем предприятия-изготовителя, помещаются в прейскуранты и хранятся на бумажных носителях. Отпускные цены (тарифы) согласовываются с покупателями в протоколах согласования цен, договорах на поставку продукции, если расчеты осуществляются по ценам, отличным от помещенных в прейскурантах на размер предоставляемой скидки, а также по разовым (индивидуальным) заказам.

Субъекты хозяйствования при формировании отпускных (розничных) цен на товары (работы) и тарифов на оказываемые услуги юридическим лицам и населению в обязательном порядке составляют плановые калькуляции с расшифровкой статей затрат с учетом принятой учетной политики. В течение действия установленной и согласованной цены (тарифа) плановая калькуляция не пересчитывается.

Импортеры обязаны обосновывать расчетами уровень формируемых ими отпускных (розничных) цен на поставляемые товары.

Субъекты хозяйствования, осуществляющие расфасовку товаров в соответствии с нормативно-технической документацией, составляют расчеты по обоснованию суммы расходов по фасовке. Отпускная цена предприятия-изготовителя, увеличенная на сумму расходов по фасовке, помещается в прейскурант, на который делается ссылка в товарно-транспортной накладной при поставке расфасованного товара.

В товарно-транспортных (товарных) накладных цена товара, поставляемого субъектам хозяйствования, осуществляющим торговую деятельность, указывается с обязательным указанием франкировки. Расходы по доставке товаров между торговыми организациями относятся на их затраты по договоренности сторон.

При поставке продукции (товара) в товарно-транспортных (товарных) накладных предприятия-изготовители заполняют все предусмотренные этими документами реквизиты, а также обязаны делать ссылку на один из документов, являющихся обоснованием цены. При предоставлении покупателю скидки с отпускной цены предприятия-изготовители в товарно-транспортных (товарных) накладных указывают отпускную цену, по которой производится оплата за поставляемую продукцию (товары, работы, услуги), без указания предоставленной покупателю скидки с отпускной цены.

При поставке продукции (товаров) импортного производства в товарно-транспортных (товарных) накладных субъекты хозяйствования, осуществившие их ввоз в республику, указывают:

– название страны, откуда ввезен товар,

– сформированную отпускную цену без выделения размера оптовой надбавки (кроме поставок товаров импортного производства, по которым установлен предельный уровень оптовой надбавки на всех участвующих посредников),

– иные реквизиты, предусмотренные этими документами, в том числе обоснование цены.

При поставке лекарственных препаратов импортного производства, закупаемых по прямым внешнеторговым контрактам, в товарно-транспортных (товарных) накладных субъекты хозяйствования дополнительно указывают страну-изготовителя и контрактную цену в валюте страны-изготовителя.

При поставке товаров субъектами хозяйствования, осуществляющими оптовую деятельность, в товарно-транспортных накладных в обязательном порядке указываются:

– сформированная отпускная цена (без указания франкировки отпускных цен и документа по ее обоснованию)

– размер взимаемой оптовой надбавки (наценки).

Субъекты хозяйствования устанавливают и согласовывают с покупателями (заказчиками) отпускные цены (тарифы) на продукцию (товары, работы, услуги), поставляемую на территории республики, в белорусских рублях (кроме продукции (товаров, работ, услуг), расчеты за которую могут осуществляться в валюте в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе при наличии разрешения Нацбанка на проведение таких расчетов).

Согласно п. 1 ст. 298 ГК в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах («специальных правах заимствования» и др.). В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или соглашением сторон. Это общее правило для всех субъектов гражданского права.

Совет Министров Республики Беларусь по мере необходимости утверждает и пересматривает предельные индексы изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь, а также перечень товаров (работ, услуг), изменение отпускных цен (тарифов) на которые не ограничивается предельными индексами.

Экономически обоснованное повышение юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями Республики Беларусь, за исключением индивидуальных предпринимателей, уплачивающих единый налог или применяющих упрощенную систему налогообложения, отпускных цен на

производимые товары (работы, услуги) может осуществляться при условии соблюдения ими предельных индексов изменения отпускных цен (тарифов).

В случае невозможности соблюдения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями установленных предельных индексов при формировании отпускных цен (тарифов) на производимые товары (работы, услуги) они обязаны произвести регистрацию таких цен (тарифов) в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь.

Указом Президента Республики Беларусь от 22.08.2018 № 345 (ред. от 24.04.2020) (далее – Указ № 345) предусмотрена регистрация цен на лекарственные средства. В соответствии с пп. 1.1 п. 1Указа № 345 предельные отпускные цены организаций, осуществляющих производство лекарственных средств, на зарегистрированные в установленном законодательством порядке лекарственные средства, указанные в приложении к данному указу, подлежат регистрации. Подпунктом 1.2 п. 1 Указа № 345 установлено, что с 1 января 2019 года по 31 декабря 2020 года запрещается реализация на территории Республики Беларусь лекарственных средств, предельные отпускные цены производителей на которые не зарегистрированы.

Согласно ч. 1 п. 12 Положения о порядке регистрации предельных отпускных цен производителей на лекарственные средства, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2018 № 776 «О регистрации предельных отпускных цен на лекарственные средства» (далее –Постановление № 776), в случае принятия решения о регистрации предельной отпускной цены производителя на лекарственное средство Министерство здравоохранения Республики Беларусь в течение двух рабочих дней уведомляет об этом держателя регистрационного удостоверения на лекарственное средство (уполномоченное им лицо), а также РУП «Центр экспертиз и испытаний в здравоохранении» о регистрации предельной отпускной цены в письменном виде.

Со дня получения держателем регистрационного удостоверения (уполномоченным им лицом) уведомления:

– производителем осуществляется реализация лекарственных средств по ценам, не превышающим зарегистрированную предельную отпускную цену производителя на лекарственное средство;

– импортером расчетная отпускная цена устанавливается в следующем порядке:

– если контрактная цена, пересчитанная в белорусские рубли на дату выпуска товара в соответствии с таможенной процедурой выпуска для внутреннего потребления (если такой товар подлежит таможенному декларированию) или на дату поступления товара на склад покупателя, указанную в накладной (если такой товар не подлежит таможенному декларированию) (далее – контрактная цена), превышает зарегистрированную предельную отпускную цену, то расчетная отпускная цена на лекарственное средство формируется исходя из зарегистрированной предельной отпускной цены производителя;

– если контрактная цена ниже зарегистрированной предельной отпускной цены на лекарственное средство, то расчетная отпускная цена на лекарственное средство формируется исходя из контрактной цены. Требование о регистрации цен на практике привело к «исчезновению» из продажи лекарственных средств, в отношении которых осуществляется регистрация предельной отпускной цены.

5. Контроль за соблюдением дисциплины цен и ответственность за ее нарушение

В соответствии с Указом № 510 субъектами контроля выступают:

– КГК;

– МАРТ;

– управления антимонопольной и ценовой политики Мингорисполкома и облисполкомов.

Способами осуществления контроля за соблюдением законодательства о ценообразовании являются:

– посещение и осмотр помещений (объектов) проверяемого объекта;

– проверка у представителей проверяемого субъекта документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия;

– истребование необходимой для проверки информации и документов;

– привлечение экспертов и специалистов;

– вызов представителей проверяемого субъекта в органы МАРТ;

– использование при проведении проверки технических средств, в том числе идентификаторов скрытых изображений, устройств для фиксации доказательств, подтверждающих факты нарушений;

– изъятие у проверяемого субъекта подлинников документов, имеющих отношение к выявленным нарушениям либо истребование выписок из них или их копий;

– истребование письменных и устных объяснений от представителей проверяемого субъекта по вопросам, возникающим в ходе проведения проверки;

– проведение встречных проверок;

– проведение контрольных закупок товарно-материальных ценностей, контрольных оформлений заказов на выполнение работ, оказание услуг.

Согласно ст. 14 Закона о ценообразовании юридические и должностные лица, предприниматели несут ответственность за:

– нарушение установленных соответствующими государственными органами уровней регулируемых цен (тарифов), завышение или занижение цен (тарифов), в том числе предельных торговых надбавок (скидок), а также установленного порядка их определения;

– применение свободных цен (тарифов), торговых надбавок (скидок) на товары (работы, услуги), в отношении которых применяется государственное регулирование;

– нарушение установленного порядка исчисления затрат, включаемых в себестоимость товаров (работ, услуг) при определении цен (тарифов);

– нарушение установленного порядка декларирования и применения цен (тарифов).

К юридическим лицам, предпринимателям, допустившим такие нарушения, применяются санкции в виде взыскания в доход соответствующего бюджета выручки, полученной в результате завышения цен, либо суммы средств, недополученных в результате применения цен ниже установленных государственными органами, осуществляющими регулирование и контроль за ценообразованием, и наложения штрафа в таком же размере.

Те же действия, совершенные повторно в течение года, влекут взыскание в доход соответствующего бюджета выручки, полученной в результате завышения цен, либо суммы средств, недополученных в результате применения цен ниже установленных государственными органами, осуществляющими регулирование и контроль за ценообразованием, и наложение штрафа в двукратном размере такой выручки (суммы средств).

Указанные штрафы не подлежат уменьшению на сумму налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Руководители юридического лица и другие должностные лица, предприниматели несут иную ответственность за нарушение законодательства о ценообразовании в соответствии с действующим законодательством.

В соответствии со ст. 13.2 КоАП:

– нарушение должностным лицом юридического лица или индивидуальным предпринимателем установленного порядка формирования и (или) применения цен (тарифов) – влечет наложение штрафа в размере до сорока базовых величин;

– нарушение установленных уполномоченными государственными органами (организациями) фиксированных и (или) предельных цен (тарифов), предельных нормативов рентабельности, оптовых и (или) торговых надбавок (скидок) – влечет наложение штрафа в размере до двадцати базовых величин, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо – в двукратном размере разницы между фактической выручкой, полученной от реализации товаров (работ, услуг), и расчетной величиной выручки от реализации этих товаров (работ, услуг) по ценам (тарифам), установленным в соответствии с законодательством;

– реализация товаров (работ, услуг), в отношении которых осуществляется государственное регулирование цен (тарифов), без экономических расчетов, подтверждающих уровень применяемых цен (тарифов), или с нарушением установленного порядка регистрации цен (тарифов) – влечет наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в размере до десяти процентов стоимости реализованных товаров (работ, услуг).

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятий «цена», «тариф».
2. Приведите классификацию цен и тарифов.
3. Охарактеризуйте права и обязанности субъектов хозяйствования в области ценообразования.
4. Изложите полномочия государственных органов по регулированию ценообразования.
5. Что представляют собой отпускные цены?
6. Что представляют собой розничные цены?
7. Изложите правовой механизм контроля за ценами монополистов.
8. Дайте характеристику мер ответственности субъектов хозяйствования за нарушение дисциплины цен.

Литература по теме:

1. Баздникин, А.С. Цены и ценообразование: учеб. пособие / А.С. Баздникин. – М.: Юрайт-Издат, 2008. – 332 с.
2. Денисевич, А.В. Государственное регулирование ценообразования как условие обеспечения экономической безопасности государства / А.В. Денисевич, В.И. Берестень // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 3. – С. 82–86.
3. Зайкова, С.Н. Административное ценообразование как средство защиты национальной экономики России / С.Н. Зайкова // Российская юстиция. – 2020. – № 2. – С. 45–47.
4. Кевра, Г.И. Порядок установления и применения регулируемых цен / Г.И.Кевра // Налоги Беларуси. – 2012. – № 1.
5. Коммерческое ценообразование / под ред. Е.В. Сарафановой. – М.: Изд-во «Альфа-Пресс», 2004. – 172 с.
6. Матюш, И.В. Ценовое администрирование / И.В. Матюш // Экономический бюллетень. – 2016. – № 7. – С. 4–12.
7. Рогожкина, Т. Правовые основы ценообразования в Республике Беларусь / Т. Рогожкина. – Юрист. – 2005. – № 10. – С. 53–56.
8. Тарасов, В.И. Маркетинг и ценообразование: учеб. пособие / В.И. Тарасов. – Минск: БГУ, 2013. – 319 с.
9. Шаркова, О. Тариф: подходы к формированию стоимости услуги / О. Шаркова // Главный экономист. – 2014. – № 3. – С. 48–53.
10. Шаховская Л.С. Ценообразование : учебное пособие / Л.С. Шаховская, Н.В. Чигиринская, Ю.Л. Чигиринский. – М.: Кнорус, 2015. – 285 с. – (Бакавриат).
11. Юденко, Р. Особенности формирования цен на социально-значимые товары / Р. Юденко // Главный экономист. – 2014. – № 3. – С. 41–47.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– понятие цены и тарифа;

– виды цен и тарифов;

– полномочия государственных органов и субъектов хозяйствования по ценообразованию;

– механизм контроля за соблюдением дисциплины цен;

– ответственность субъектов хозяйствования за нарушения законодательства о ценообразовании;

уметь:

– формировать цены и тарифы в работе субъекта хозяйствования в соответствии с требованиями законодательства;

– формулировать раздел о цене в хозяйственных договорах;

владеть:

– навыками по применению требований нормативных правовых актов по ценообразованию;

– навыками защиты предпринимателей от неправомерного завышения (занижения) цен.

Там, где нет конкуренции, хорошо спится, но плохо живется
Народная пословица

ТЕМА 13. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОДДЕРЖАНИЯ КОНКУРЕНЦИИ

1. Понятие монополистической деятельности и конкурентного права

Законодательство о конкуренции и монополиях – сравнительно новое явление в правовой системе Беларуси. В условиях советской власти идея антимонопольного регулирования вообще не имела смысла, ибо государство было монополистом в экономике, политике, идеологии. Конкуренция считалась источником хаоса и кризисов перепроизводства и была заменена бесконфликтным соцсоревнованием. В Советском энциклопедическом словаре она определялась как «антагонистическая борьба между частными товаропроизводителями за более выгодные условия производства и сбыта товаров, за получение наибольшей прибыли»[18]. Монополизм пронизывал всю советскую экономику. Демонополизация наряду с приватизацией составляет ядро хозяйственной реформы. В условиях рыночной экономики свободная конкуренция является важнейшим фактором развития всей страны. Однако некоторые авторы считают, что новая экономика предполагает доминирование отношений сотрудничества над отношениями конкуренции[19].

Впервые в законе термин «монополия» упоминается в 483 г. н.э. в Конституции о ценах Зенона (Рим). «Мы приказываем, чтобы ни одно лицо не позволило себе осуществлять монополию на какой-либо вид одежды или рыбу, или на какую-либо иную вещь». В Англии в средние века сложилась доктрина «о недействительности монополии». Первым делом об ограничении торговли стало дело, рассмотренное английским судом в 1414 году, по которому суд отказал во взыскании штрафа с красильщика Джона Дайера за нарушение обязательства не работать в пределах города на протяжении полугода. В 1599 году рассмотрено первое дело о монополиях, которое касалось правил гильдии портных. По правилам, если портной отдавал работу на доделку другому мастеру, как минимум половину должен был доделывать другой член гильдии. Таким образом, не член гильдии лишался возможности работать по специальности. Ответчик это правило нарушил. Суд пришел к выводу, что правило, по которому вся торговля сосредоточена в руках одного объединения или одного человека, незаконно. Монополии были, как правило, результатом благосклонности государства. Монополизм возникает на основе преувеличения роли хозяйственной или политической

[18] Советский энциклопедический словарь. – М., 1988. – С. 619.
[19] Беларуская думка. – 2015. – № 12. – С. 81.

власти, обычно при сговоре нескольких предпринимателей с властью. В условиях кризиса число сговоров возрастает кратно.

Монополии стремятся к приобретению чрезмерной экономической власти, поэтому антимонопольное регулирование представляет одну из ведущих функций государства. Она включает три основных направления деятельности: 1) активизация конкурентных структур, противостоящих монополии; 2) государственное регулирование монополий путем контроля за ценами и уровнем рентабельности; 3) предотвращение либо ликвидацию монополий. На рынке всегда должно быть такое положение: когда есть 1 доминирующий субъект, то надо иметь еще три, которые смогут заместить его, в случае ухода (принцип 3 и 1). Антимонопольное законодательство представляет собой набор запретов, направленных на защиту конкуренции посредством применения исключений к принципу свободы договора.

Термин «конкуренция» (competition, concurrence, Konkurrenz) происходит от лат. «concurrentia» и означает «столкновение», «состязание». Конкуренция существует везде: в науке, политике, спорте (в любых социальных, производственных, биологических системах). Конкуренция в экономике может быть определена как соперничество предпринимателей за ограниченный объем платежеспособного спроса потребителей на рынке товара. Самостоятельное конкурентное право берет начало с появлением первых законов о защите свободы конкуренции в конце XIX века (в США – Закон Шермана 1890 года; в Германии – Закон о недобросовестной конкуренции 1896 года). Родиной конкурентного права считаются США, где оно традиционно именуется Antitrust Law (антитрестовское право). В американской науке обоснованы детальные теории по защите конкуренции от неправомерных действий со стороны хозяйствующих субъектов. Конкуренция – это неотъемлемая часть рыночной среды, необходимое условие развития предпринимательской деятельности. Конкуренция имеет как положительные, так и отрицательные стороны («жертвы» в виде банкротств и безработицы).

Конкуренция – это доминирующий в рыночной экономике процесс решения следующих проблем: что должно производиться (определение структуры производства); как должно производиться (выбор процесса); где и для кого должно производиться. В ст. 9 ГК установлено общее правило о недопустимости использования гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также злоупотребления своим доминирующим положением на рынке. Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 12.12.2013 № 94-З (ред. от 18.12.2019) «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» монополистическая деятельность – противоречащие Закону действия (бездействие) хозяйствующих субъектов, государственных органов, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции. Как отмечает С. Левин проблема не в том, что монополия зарабатывает деньги, а в том, что она, как пылесос, высасывает вокруг

себя любую предпринимательскую инициативу[20]. В Беларуси функционирует более 40 единственных производителей определенного вида товара: Оршанский льнокомбинат (пряжа льняная товарная); Гомельский химический завод (фосфатные удобрения) и др.

Конкуренция – состязательность хозяйствующих субъектов, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем рынке. Рынок – это место, где встречаются предложение и спрос. Он ограничен пространством и временем (сезонные артикулы), а также видом товара. На территорию влияет стоимость перевозки: чем выше цена перевозки, тем меньшая территория необходима, и наоборот. Рынок для кафетерия – это территория в несколько сот метров; для цемента – регион; для телефона – весь мир. В законодательстве различаются республиканский товарный рынок – сфера обращения товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров на территории Республики Беларусь; местный товарный рынок – сфера обращения товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров на части территории Республики Беларусь (область, район, населенный пункт), которая определяется исходя из экономической возможности покупателя приобрести товар на соответствующей территории и отсутствия этой возможности за ее пределами.

Рынок имеет следующие фазы: первое предложение; рост производства; полное удовлетворение спроса.

Выделяют 4 типа рынков:

- рынок чистой конкуренции;
- рынок монополистической конкуренции;
- олигополистический рынок;
- рынок чистой монополии.

Монопсония – рынок с доминирующим покупателем.

Анализ конкурентного законодательства позволяет выделить в качестве его предмета регулирования:

- отношения, возникающие в связи с монополистической деятельностью;
- отношения, возникающие в связи с недобросовестной конкуренцией;
- отношения, возникающие в связи с неблагоприятным воздействием иностранной конкуренции;
- отношения, возникающие в связи с деятельностью правомерных монополий.

Выделяют следующие свойства рынка чистой монополии:

- единственный поставщик товара на рынок;
- уникальный продукт, не имеющий близких заменителей;
- наличие ценового диктата продавца;
- барьеры для входа конкурентов на рынок.

[20]Белорусы и рынок. – 2012. – 19 ноября.

В этом перечне основным следует считать наличие барьеров, поскольку остальные свойства выступают как следствие недоступности рынка для конкурентов.

С устранением этих барьеров в отрасли возобновляется конкуренция. Освоив новую технологию и организацию производства, найдя близкую замену продукту, конкуренты быстро занимают рынок, лишая монополиста его привилегий.

Конкурентное право включает положения о запрете картелей, запрете злоупотребления доминирующим положением и слиянии предприятий, а также о государственной помощи (субсидиях) предпринимателям.

Не вполне согласуется с конкуренцией мода на создание холдингов. Ф. Хайек в работе «Дорога к рабству» подчеркивал, что законодательство должно быть специально сконструировано для охраны и развития конкуренции. 9 декабря 2010 года подписано Соглашение о единых принципах и правилах конкуренции (Беларусь, Казахстан, РФ). Решением Высшего Евразийского экономического совета от 24.10. 2013 № 50 принят Модельный закон «О конкуренции», на котором основывается антимонопольная политика государств-членов ЕАЭС. Его нормы подлежат имплементации в национальное законодательство. Постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ от 28.11.2014 № 41-11 принят Модельный закон «О защите конкуренции».

Договор о ЕАЭС (ред. от 01.10.2019) содержит раздел XVIII «Общие принципы и правила конкуренции».Согласно ст. 74 данного Договора в ЕАЭСустановлены общие принципы и правила конкуренции, обеспечивающие выявление и пресечение антиконкурентных действий на территориях государств-членов, и действий, оказывающих негативное влияние на конкуренцию на трансграничных рынках на территории двух и более государств-членов. Критерии отнесения рынка к трансграничному в целях определения компетенции Комиссии устанавливаются решением Высшего совета.

Ст. 78 Договора определеляет сферы и субъекты естественных монополий.

В Структуре ЕЭК Созданы Министерство по конкуренции и антимонопольному регулированию, а также Департамент антимонопольного регулирования.

Дела о конкуренции рассматриваются Коллегией ЕЭК, Суде ЕАЭС (Коллегии) и Аппеляционной палате Суда ЕАЭС.

В качестве основных проблем белорусского бизнеса недобросовестную конкуренцию отмечают 4,6% и монополизм 29,4% респондентов.

2. Антимонопольное регулирование хозяйственной деятельности

Антимонопольное регулирование направлено не против монополий, а против монополистической деятельности, основными видами которой являются:

– злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке;

– соглашения и действия (яркий пример – ОПЕК), ведущие к ограничению конкуренции (картели);

– соглашения и акты государственных органов, ограничивающие конкуренцию.

Злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке. В государственные реестры лиц, занимающих доминирующее положение на республиканском и местных товарных рынках включено более 500 хозяйствующих субъектов. Доминирующее положение – исключительное положение хозяйствующего субъекта либо нескольких хозяйствующих субъектов на товарном рынке, дающее такому хозяйствующему субъекту либо таким хозяйствующим субъектам возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на этот товарный рынок.

Доминирующим признается положение хозяйствующего субъекта, доля которого на товарном рынке составляет 35 и более процентов или менее 35 процентов, если доминирующее положение такого хозяйствующего субъекта установлено антимонопольным органом исходя из возможности хозяйствующего субъекта в одностороннем порядке определять уровень цены (тарифа) на товар и оказывать решающее влияние на общие условия реализации товара на соответствующем товарном рынке, наличия экономических, технологических, административных или иных ограничений для доступа на товарный рынок, периода существования возможности хозяйствующего субъекта оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на товарном рынке.

Доминирующее положение может возникнуть и при правомерном поведении субъекта хозяйствования на рынке. Например, осенью 2019 года мультипликационный фильм студии «Дисней» занимал 88% рынка проката в Республике Корея.

Установление доминирующего положения хозяйствующего субъекта влечет его включение в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках. Постановлением МАРТ от 27.12.2017 № 63 (ред. от 01.08.2018) утверждена Инструкция о порядке определения доминирующего, в том числе монопсонического, положения хозяйствующего субъекта.

Постановлением МАРТ от 27.12.2017 № 62 (ред. от 01.08.2018) утверждена Инструкция о порядке формирования и ведения Государственного реестра хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках. Целью формирования и ведения указанного реестра являются определение перечня хозяйствующих субъектов, в отношении которых осуществляется государственный контроль за их деятельностью со стороны антимонопольных органов, а также выработка и осуществление мер по предупреждению, ограничению и пресечению монополистической деятельности. Формирование реестра монополистов осуществляется в МАРТ, и управлениями ценовой политики областных исполнительных

комитетов и Минского городского исполнительного комитета. Реестр размещен на официальном сайте (mart.gov.by).

Реестр имеет двухуровневую структуру и включает:

– на республиканском уровне – перечень хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на республиканском товарном рынке (184 субъекта);

– на местном уровне – перечень хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на местных товарных рынках областей (г. Минска) (450 субъектов).

На каждом из указанных уровней реестр включает перечень хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках.

Запрещаются действия (бездействие) хозяйствующего субъекта, занимающего доминирующее положение, результатом которых являются или могут явиться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других хозяйствующих субъектов, в том числе следующие действия (бездействие):

– создание препятствий доступу на товарный рынок (уходу с товарного рынка) другим хозяйствующим субъектам;

– установление, поддержание монопольно высокой или монопольно низкой цены на товар;

– изъятие товара из обращения, если результатом такого изъятия явилось повышение цены (тарифа) на товар;

– экономически или технологически не обоснованные сокращение или прекращение производства товара, если на этот товар имеется спрос или размещены заказы на его поставки при наличии возможности его рентабельного производства;

– экономически или технологически не обоснованные отказ либо уклонение от заключения договора с отдельными потребителями при наличии возможности производства или поставок соответствующего товара;

– экономически, технологически или иным образом не обоснованное установление различных цен (тарифов) на один и тот же товар;

– навязывание потребителю экономически или технологически не обоснованных условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, в том числе согласие на заключение договора лишь при условии внесения в него положений, касающихся товаров, в которых потребитель не заинтересован;

– заключение соглашений, ограничивающих свободу участников этих соглашений на определение цены (тарифов) и (или) условий предоставления (поставок) товаров в договорах с третьими лицами, а также навязывание таких условий или отказ от заключения договоров по причине отказа в принятии возможным потребителем названных условий;

– заключение соглашений с продавцами и (или) потребителями, влекущих ограничение или установление контроля над производством или рынками сбыта товаров;

– создание дискриминационных условий, в том числе применение к продавцам или потребителям неравного подхода при равных условиях.

Антимонопольные меры. В случае, когда положение на товарном рынке хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов признается доминирующим, устанавливается специальный государственный контроль за объемом производства и качеством товаров, уровнем цен и иными показателями деятельности данного хозяйствующего субъекта (субъектов) с целью установления факта злоупотребления таким положением.

Принятие мер для осуществления реорганизации хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке, в том числе в процессе приватизации, осуществляется с учетом одного или нескольких следующих условий:

– возможности организационного и (или) территориального обособления предприятий, структурных подразделений или структурных единиц;

– отсутствия тесной технологической взаимосвязи предприятий, структурных подразделений или структурных единиц;

– разграничения сфер деятельности предприятий, структурных подразделений или структурных единиц в рамках узкой предметной специализации;

– невозможности в силу причин экономического или политического характера привлечения других контрагентов на соответствующие товарные рынки.

Антимонопольный орган вправе в целях развития конкуренции принять в установленном законодательством порядке решение о принудительной реорганизации хозяйствующего субъекта, занимающего доминирующее положение на товарном рынке.

В случае, если доминирующее положение на товарном рынке возникло в результате организации выпуска товара, свойства которого превосходят уровень аналогичных товаров, решение антимонопольного органа о принудительной реорганизации может быть принято не ранее одного года с момента появления на товарном рынке данного товара, если иное не установлено законами или актами Президента Республики Беларусь.

Государственная регистрация холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов осуществляется регистрирующим органом только после получения надлежащим образом оформленного согласия антимонопольного органа.

Реорганизация коммерческих организаций, создание коммерческих организаций и объединений хозяйствующих субъектов осуществляются с согласия антимонопольного органа, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, при условии, что балансовая стоимость активов одной из реорганизуемых коммерческих организаций, одного из учредителей

создаваемой коммерческой организации, являющегося юридическим лицом, создаваемых объединений хозяйствующих субъектов, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления, превышает сто тысяч базовых величин или объем выручки одной из реорганизуемых коммерческих организаций, одного из учредителей создаваемой коммерческой организации, являющегося юридическим лицом, создаваемых объединений хозяйствующих субъектов от реализации товаров по итогам отчетного года, предшествующего году реорганизации, создания, превышает двести тысяч базовых величин либо если один из названных субъектов включен в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, или Государственный реестр субъектов естественных монополий. При этом размер базовой величины определяется на день получения антимонопольным органом соответствующего заявления.

Сделки, приводящие к возникновению или усилению доминирующего положения на товарном рынке и (или) ограничению конкуренции, могут быть признаны недействительными в судебном порядке по иску антимонопольного органа или иных заинтересованных.

Соглашения и действия, ведущие к ограничению конкуренции.

Согласно ст. 20 Закона о конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, которые являются конкурентами (картели), если такие соглашения приводят или могут привести к:

– установлению, поддержанию, повышению или снижению цен (тарифов);

– разделу товарного рынка по территориальному принципу, видам, объемам сделок, видам, объемам, ассортименту товаров и их ценам (тарифам), кругу продавцов или потребителей;

– сокращению или прекращению изготовления (производства) товаров;

– отказу от заключения договоров с определенными продавцами или потребителями, если такой отказ не предусмотрен законодательными актами.

Запрещаются вертикальные соглашения между хозяйствующими субъектами, если:

– такие соглашения приводят или могут привести к установлению цены (тарифа) перепродажи товара, за исключением случая, если продавец устанавливает для потребителя максимальную цену (тариф) перепродажи товара;

– такими соглашениями установлено обязательство потребителя не продавать товар хозяйствующего субъекта, который является конкурентом продавца. Этот запрет не распространяется на соглашения об организации потребителем продажи товаров под товарным знаком либо иным средством индивидуализации продавца или изготовителя (производителя).

Запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести

к недопущению, ограничению или устранению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены в том числе соглашения о (об):

– навязывании продавцу или потребителю условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых продавец или потребитель не заинтересованы, и другие требования);

– экономически, технологически или иным образом не обоснованном установлении различных цен (тарифов) на один и тот же товар;

– ограничении доступа на товарный рынок, ухода с товарного рынка или устранении с него хозяйствующих субъектов.

Хозяйствующий субъект вправе представить доказательства того, что заключенные им соглашения могут быть признаны допустимыми.

Горизонтальные соглашения заключаются между конкурентами, действующими на одном и том же товарном рынке в качестве только продавцов или только покупателей. В зависимости от характера выделяют следующие виды горизонтальных соглашений: картели, соглашения о совместной деятельности, иные горизонтальные соглашения, ограничивающие конкуренцию. Данный вид соглашений направлен на поддержание чрезмерно высоких или чрезмерно низких цен. В первом случае целью соглашения обычно является получение дополнительной прибыли за счет потребителя. Во втором случае договоренности между хозяйствующими субъектами направлены на ограничение доступа на рынок новых хозяйствующих субъектов.

Вертикальные соглашения между хозяйствующими субъектами представляют собой полностью или частично достигнутые в любой форме соглашения (согласованные действия) хозяйствующих субъектов, один из которых занимает доминирующее положение на товарном рынке, а другой является его контрагентом, если такие соглашения (согласованные действия) имеют либо могут иметь своим результатом устранение, ограничение конкуренции или воспрепятствование ее установлению или развитию. Вертикальные соглашения заключаются между предпринимателями, один из которых приобретает товар, а другой продает товар.

Согласно ст. 21 Закона о конкуренции запрещаются согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие действия приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции, в том числе к:

– установлению, поддержанию, повышению или снижению цен (тарифов);

– разделу товарного рынка по территориальному принципу, видам, объемам сделок, видам, объемам, ассортименту товаров и их ценам (тарифам), кругу продавцов или потребителей;

– сокращению или прекращению изготовления (производства) товаров;

– отказу от заключения договоров с определенными продавцами или потребителями, если такой отказ не предусмотрен законодательными актами;

– навязыванию продавцу или потребителю условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых продавец или потребитель не заинтересованы, и другие требования);

– экономически, технологически или иным образом не обоснованному установлению различных цен (тарифов) на один и тот же товар;

– созданию другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или уходу с товарного рынка.

Соглашения, согласованные действия могут быть признаны допустимыми антимонопольным органом, если они не накладывают на хозяйствующие субъекты ограничения, не являющиеся необходимыми для достижения целей этих соглашений, согласованных действий, и не создают возможности для недопущения, ограничения или устранения конкуренции на соответствующем товарном рынке и если хозяйствующие субъекты докажут, что такие соглашения, согласованные действия имеют или могут иметь своим результатом:

– содействие совершенствованию производства (реализации) товаров или стимулированию технического (экономического) прогресса либо повышение конкурентоспособности товаров производства Республики Беларусь на мировом товарном рынке;

– получение потребителями соразмерной части преимуществ (выгод), приобретаемых соответствующими лицами в результате совершения таких действий.

– Допускаются вертикальные соглашения, если:

– они являются договорами комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинга);

– доля каждого хозяйствующего субъекта, являющегося участником вертикального соглашения, на товарном рынке товара, являющегося предметом вертикального соглашения, не превышает двадцати процентов.

Антимонопольные меры. Хозяйствующие субъекты, намеревающиеся заключить соглашения, вправе запросить заключение антимонопольного органа о соответствии положений этих соглашений антимонопольному законодательству. В соответствии с законодательством к запросу (заявлению) об установлении соответствия положений соглашений антимонопольному законодательству прилагается информация, необходимая для подготовки соответствующего заключения.

Антимонопольный орган в порядке, установленном законодательством, исходя из результатов рассмотрения запроса (заявления) об установлении

соответствия положений соглашений антимонопольному законодательству дает заключение об удостоверении соответствия соглашений хозяйствующих субъектов антимонопольному законодательству или об отказе признать их соответствующими антимонопольному законодательству.

Заключения антимонопольного органа о признании соглашений соответствующими антимонопольному законодательству или об отказе признать их соответствующими антимонопольному законодательству могут быть обжалованы, аннулированы, а соответствующие сделки признаны недействительными в порядке, установленном законодательством.

Постановлением Минэкономики от 10.04.2006 № 57 (ред. от 23.04.2010) утверждена Инструкция о порядке рассмотрения запросов (заявлений) об установлении соответствия Положений соглашений, ограничивающих конкуренцию, антимонопольному законодательству. Под соглашением между хозяйствующими субъектами, ограничивающим конкуренцию, понимается документально подтвержденная договоренность между хозяйствующими субъектами, способная привести к устранению, ограничению конкуренции или воспрепятствованию ее установления или развития. Под согласованными действиями, ограничивающими конкуренцию понимаются скоординированные действия хозяйствующих субъектов, целью и (или) результатом которых является ограничение или устранение конкуренции.

Соглашения и акты государственных органов, ограничивающие конкуренцию.

Согласно ст. 23 Закона о конкуренции запрещаются соглашения, согласованные действия государственного органа с другим государственным органом либо хозяйствующим субъектом, которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции и (или) причинению вреда правам, свободам и законным интересам юридических или физических лиц, в том числе соглашения, согласованные действия, направленные на:

– раздел товарного рынка по территориальному принципу, видам, объемам сделок, видам, объемам, ассортименту товаров и их ценам (тарифам), кругу продавцов или потребителей;

– ограничение доступа на товарный рынок, ухода с товарного рынка или устранение с него хозяйствующих субъектов;

– экономически, технологически и иным образом не обоснованное установление различных цен (тарифов) на один и тот же товар;

– незаконное установление, поддержание, повышение или снижение цен (тарифов).

Государственным органам запрещается, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь, принимать (издавать) акты законодательства, иные правовые акты, совершать действия (бездействие), согласованные действия, заключать соглашения, если такие акты законодательства, иные правовые акты, действия (бездействие), согласованные действия,

соглашения приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции и (или) причинению вреда правам, свободам и законным интересам юридических или физических лиц, в том числе:

– необоснованно препятствовать созданию новых хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере деятельности;

– устанавливать запреты или вводить ограничения в отношении осуществления определенных видов деятельности хозяйствующими субъектами, в том числе на изготовление (производство) определенных видов товаров;

– незаконно ограничивать права хозяйствующих субъектов на совершение сделок;

– устанавливать запреты или вводить ограничения в отношении свободного перемещения товаров на территории Республики Беларусь, иные ограничения прав хозяйствующих субъектов на продажу, покупку, иное приобретение товаров и их обмен;

– ограничивать самостоятельность хозяйствующих субъектов, в том числе давать хозяйствующим субъектам указания о приобретении товара, первоочередной поставке товара определенному кругу потребителей, приоритетном заключении договоров;

– предоставлять хозяйствующему субъекту доступ к информации в приоритетном порядке;

– предоставлять государственные преференции.

Под государственной преференцией понимается предоставление государством отдельным хозяйствующим субъектам преимущества, обеспечивающего им более выгодные условия деятельности, путем передачи государственного имущества, иных объектов гражданских прав, предоставления государственной финансовой поддержки.

Запрещаются совмещение функций государственных органов и хозяйствующих субъектов, за исключением случаев, установленных законодательными актами, а также наделение хозяйствующих субъектов функциями и (или) правами государственных органов, за исключением случаев, установленных законодательными актами.

Решения государственных органов по вопросам предоставления льгот отдельному хозяйствующему субъекту или нескольким хозяйствующим субъектам подлежат согласованию с антимонопольным органом, если иное не предусмотрено законодательными актами. Убыточные и неконкурентоспособные предприятия не должны субсидироваться государством. Жизнеспособность предприятия должна определяться способностью производить конкурентоспособную продукцию. К 1 марта 2018 года долг крупных и средних предприятий составил 65,8 млрд рублей. Задолженность предприятий промышленности составила 39,3 млрд руб., сельского хозяйства – 5,2 млрд руб., розничной торговли – 2,5 млрд руб., оптовой торговли – 2,7 млрд руб. Политика поддержки убыточных предприятий приводит к перераспределению денег от тех, кто их зарабатывает, к тем, кто делать этого

не умеет. Это приводит к «гидре субсидирования». Госпредприятия просто отказываются обслуживать свои кредиты. Государство вынуждено проводить реструктуризацию обязательств таких предприятий через инструменты бюджетного кредитования. Долги предприятий переводятся на бюджет. В 2015 году на эти цели израсходовано более 1,4 млрд долларов, в 2016-м – 400 млн.

Субсидирование означает получение незаработанного дохода. Через субсидии преимущества получает не тот, кто создает инновации и производит совершенную продукцию, а тот, кто имеет поддержку в органах власти вместо производства.

В случае совершения хозяйствующими субъектами, государственными органами, их должностными лицами противоправных деяний, нарушающих требования Закона о конкуренции, антимонопольный орган:

– выносит предписания о прекращении противоправной деятельности и об устранении вредных последствий, возникших в ее результате;

– принимает в пределах своей компетенции иные необходимые меры.

Нарушения антимонопольного законодательства могут быть выявлены в ходе плановых проверок антимонопольного органа, а также на основании заявлений хозяйствующих субъектов и других заинтересованных лиц.

Предписания антимонопольного органа подлежат исполнению в установленный им срок.

Прибыль, незаконно полученная хозяйствующим субъектом, действующим на товарном рынке, в результате нарушения Закона о конкуренции, взыскивается судом и направляется в установленном порядке в республиканский (местные) бюджет.

За действия по ограничению конкуренции предусмотрена уголовная ответственность: ст. 245. Установление или поддержание монопольных цен, ст. 250. Распространение ложной информации о товарах и услугах.

В зарубежных странах также предусмотрена строгая ответственность за нарушение требований антимонопольного законодательства. Так, в 2017 году Еврокомиссия признала Google виновной в манипуляциях с поисковой выдачей и назначила штраф в 2,42 млрд евро. 18.07.2018 Еврокомиссия оштрафовала Google на 4,34 млрд евро за злоупотребление доминирующим положением на рынке мобильных операционных систем, выразившееся в том, что компания вынуждала производителей смартфонов на Android предустанавливать ее сервисы и приложения. 19.03.2019 Google оштрафован на 1,49 млрд евро за злоупотребление доминирующим положением на рынке онлайн-рекламы. По данным Комиссии, начиная с 2006 года, компания заключала контракты со сторонними сайтами, запрещая конкурентам Google размещать свою рекламу в поисковых выдачах на этих ресурсах.

3. Защита от недобросовестной конкуренции

Возникновение понятия недобросовестной конкуренции, а также становление законодательной и судебной практики по борьбе с ней происходило на рубеже XIX–XX веков. В частности, в Германии в 1909 году был принят Закон о пресечении недобросовестной конкуренции.

На Брюссельской конференции 1900 года в Парижскую конвенцию по охране промышленной собственности (Конвенцию) была включена ст. 10bis, обязывающая участвующие в Конвенции государства обеспечить эффективную защиту от недобросовестной конкуренции. В частности, подлежат запрету:

1) все действия, способные каким бы то ни было способом вызвать смешение в отношении предприятия, продуктов или промышленной или торговой деятельности конкурента;

2) ложные утверждения при осуществлении коммерческой деятельности, способные дискредитировать предприятие, продукты или промышленную или торговую деятельность конкурента;

3) указания или утверждения, использование которых при осуществлении коммерческой деятельности может ввести общественность в заблуждение относительно характера, способа изготовления, свойств, пригодности к применению или количества товаров.

В 1996 году Всемирная организация интеллектуальной собственности (ВОИС) опубликовала Модельные положения по защите от недобросовестной конкуренции, в которых сформулирован перечень наиболее распространенных проявлений недобросовестной конкуренции, к числу которых были отнесены:

1) смешение в отношении другого субъекта хозяйствования или его деятельности;

2) причинение ущерба репутации другого лица;

3) введение потребителей в заблуждение;

4) дискредитация другого субъекта хозяйствования или его деятельности;

5) недобросовестная конкуренция в отношении секретной информации.

В ГК включены ст. 1029 и 1030, согласно которым недобросовестная конкуренция не допускается, а лицо, допустившее недобросовестную конкуренцию, обязано прекратить противоправные действия, опубликовать опровержение распространенных сведений и действий, составляющих содержание недобросовестной конкуренции, а также возместить причиненные убытки. При этом в ГК названы несколько возможных форм недобросовестной конкуренции:

1) действия, способные вызвать смешение в отношении предприятий, товаров, работ, услуг или предпринимательской деятельности конкурентов;

2) ложные утверждения, способные дискредитировать предприятие, товары, работы, услуги или саму предпринимательскую деятельность конкурента;

3) введение в заблуждение в отношении качеств товаров, работ, услуг конкурента;

4) иные совершаемые при осуществлении предпринимательской деятельности действия, противоречащие требованиям ГК и иных актов законодательства о конкуренции.

Недобросовестной конкуренцией признаются любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат Закону о конкуренции, требованиям добросовестности и разумности и могут причинить или причинили убытки конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации.

К категории недобросовестной конкуренции могут относиться только активные действия хозяйствующего субъекта. Бездействие, даже если оно приносит выгоду субъекту, причиняя убытки его конкуренту, недобросовестной конкуренцией формально не является.

Для признания какого-либо действия недобросовестной конкуренцией необходимо одновременное наличие трех признаков:

1) действия конкурента должны быть направлены на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности, что приводит к необоснованному получению прибыли в большем размере, в первую очередь за счет препятствий реализации товаров (работ, услуг) конкурентов;

2) действия конкурента должны противоречить требованиям Закона о конкуренции, который, в свою очередь, требует соблюдения и иных актов законодательства о конкуренции, а также требованиям добросовестности и разумности;

3) действия конкурента причинили или создали угрозу причинения убытков или ущерба деловой репутации хозяйствующего субъекта.

Глава 4 Закона о конкуренции подробно раскрывает содержание форм недобросовестной конкуренции.

Запрещается недобросовестная конкуренция путем дискредитации, то есть распространения хозяйствующим субъектом ложных, неточных или искаженных сведений, в том числе в отношении:

– качества и потребительских свойств товара, предлагаемого к продаже конкурентом, назначения такого товара, способов и условий его изготовления (производства) или применения, результатов, ожидаемых от использования такого товара, его пригодности для определенных целей;

– количества товара, предлагаемого к продаже конкурентом, наличия такого товара на рынке, возможности его приобретения на определенных условиях, фактического размера спроса на такой товар;

– условий, на которых конкурентом предлагается к продаже товар, в частности цены (тарифа).

Запрещается недобросовестная конкуренция путем введения хозяйствующим субъектом в заблуждение, в том числе в отношении:

– качества и потребительских свойств его товара, предлагаемого к продаже, назначения такого товара, способов и условий его изготовления

(производства) или применения, результатов, ожидаемых от использования такого товара, его пригодности для определенных целей;

– количества его товара, предлагаемого к продаже, наличия такого товара на рынке, возможности его приобретения на определенных условиях, фактического размера спроса на такой товар;

– места изготовления (производства) его товара, предлагаемого к продаже, изготовителя (производителя) такого товара, гарантийных обязательств продавца или изготовителя (производителя) товара;

– условий, на которых его товар предлагается к продаже, в частности цены (тарифа).

Запрещается недобросовестная конкуренция путем некорректного сравнения хозяйствующего субъекта и (или) его товара с конкурентом и (или) его товаром, в том числе:

– сравнения с конкурентом и (или) его товаром путем использования слов или обозначений, создающих впечатление о превосходстве хозяйствующего субъекта и (или) его товара («лучший», «первый», «номер один», «самый», «только», «единственный» и других), без указания конкретных характеристик или параметров сравнения, имеющих объективное подтверждение, либо в случае, если утверждения, содержащие указанные слова, являются ложными, неточными или искаженными;

– сравнения с конкурентом и (или) его товаром, в котором отсутствует указание конкретных сравниваемых характеристик или параметров либо результаты сравнения не могут быть объективно проверены;

– сравнения с конкурентом и (или) его товаром, основанного исключительно на незначительных или несопоставимых фактах и содержащего негативную оценку деятельности конкурента и (или) его товара.

Запрещается недобросовестная конкуренция, связанная с:

– приобретением и использованием исключительного права на средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров;

– совершением хозяйствующим субъектом действий по продаже, обмену или иному введению в гражданский оборот товара, если при этом имело место незаконное использование объекта интеллектуальной собственности.

Запрещается недобросовестная конкуренция путем совершения хозяйствующим субъектом действий, способных создать смешение с деятельностью другого хозяйствующего субъекта либо с товарами, вводимыми конкурентом в гражданский оборот на территории Республики Беларусь, в том числе:

– незаконного использования обозначения, тождественного товарному знаку, фирменному наименованию, наименованию места происхождения товара другого хозяйствующего субъекта либо сходного с ними до степени смешения, путем его размещения на товарах, этикетках, упаковках или использования иным образом в соответствии с законодательством о товарных

знаках и знаках обслуживания в отношении товаров, которые продаются либо иным образом вводятся в гражданский оборот на территории Республики Беларусь, а также путем его использования в глобальной компьютерной сети Интернет, включая размещение в доменном имени;

– копирования или имитации внешнего вида товара, вводимого в гражданский оборот на территории Республики Беларусь другим хозяйствующим субъектом, упаковки такого товара, его этикетки, наименования, цветовой гаммы, фирменного стиля (в совокупности фирменной одежды, оформления торгового зала, витрины) или иных элементов, индивидуализирующих конкурента и (или) его товар.

Запрещается недобросовестная конкуренция, связанная с незаконным получением, использованием, разглашением информации, составляющей коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну, в том числе с:

– получением и использованием указанной информации, обладателем которой является конкурент, без согласия лица, имеющего право ею распоряжаться;

– использованием или разглашением указанной информации, обладателем которой является конкурент, вследствие нарушения условий договора с лицом, имеющим право ею распоряжаться;

– использованием или разглашением указанной информации, обладателем которой является конкурент и которая получена от лица, имеющего или имевшего доступ к ней вследствие исполнения служебных обязанностей, если не истек установленный законом или договором срок ее неразглашения.

Рассмотрение споров, связанных с незаконным использованием отдельных объектов права интеллектуальной собственности (товарные знаки, указания мест происхождения товара и др.), в настоящее время осуществляется только Судебной коллегией по делам интеллектуальной собственности Верховного Суда Республики Беларусь (Коллегией). Рассмотрение дела возможно только в г. Минске, что усложняет обращение за правосудием. Верховный Суд Республики Беларусь, рассматривая дела по первой инстанции, выносит решение, не подлежащее кассационному обжалованию и вступающее в силу с момента вынесения. Обжалование решения Коллегии возможно в порядке надзора, однако протест могут принести только Председатель Верховного Суда Республики Беларусь, Генеральный прокурор Республики Беларусь и их заместители. Размеры госпошлины за рассмотрение дел Коллегией значительно отличаются от пошлин, взимаемых за рассмотрение дел в других судах.

Введение в заблуждение относительно товаров и деятельности конкурента возможно посредством рекламы. Закон Республики Беларусь от 10.05.2007 № 225-З (ред. от 04.01.2021) «О рекламе» (ст. 26) запрещает ненадлежащую рекламу. Ненадлежащая реклама – недобросовестная, недостоверная, неэтичная, скрытая и иная реклама, при производстве и (или) размещении (распространении) которой допущены нарушения законодательства.

Недобросовестная реклама содержит ложные и иные недостоверные сведения о товаре, виде деятельности рекламодателя, распространение которых может привести к нарушению или нарушает права и охраняемые законом интересы организации или гражданина, в том числе в отношении:

– состава, способа и даты изготовления, назначения, потребительских свойств, условий применения, наличия документа об оценке соответствия и знаков соответствия, количества и места происхождения и иных характеристик товара;

– наличия товара на рынке, возможности его приобретения в указанных объеме, периоде времени и месте;

– цены и условий оплаты товара на момент размещения (распространения) рекламы;

– гарантийных обязательств, сроков службы, сроков годности и (или) сроков хранения товара;

– официального или общественного признания товара, присвоения ему медалей, призов, дипломов и иных наград;

– предоставления информации о способах приобретения полной серии товара, если он является частью серии;

– использования слов в превосходной степени или иных слов, создающих впечатление о преимуществе товара перед другими товарами, если их невозможно подтвердить документально;

– исключительности прав на реализацию какого-либо товара и (или) его обслуживание.

Недостоверная реклама не соответствует действительности в отношении:

– прав на использование государственных символов (флага, герба, гимна), а также символов международных организаций;

– результатов интеллектуальной деятельности, исследований или испытаний;

– распространяемых сведений об объемах производства и (или) продажи рекламируемого или иного товара, а также о количественных параметрах спроса на такой товар;

– ссылок на какие-либо рекомендации либо на одобрение организаций или граждан;

– наименования и места нахождения организации, имени и места жительства гражданина, иных сведений об этой организации или этом гражданине, за исключением сведений о виде деятельности рекламодателя;

– сравнения прав либо положения организаций или граждан с правами либо положением других организаций или граждан;

– проведения конкурсов, лотерей, игр, иных игровых, рекламных и иных мероприятий, пари.

Неэтичной является реклама, которая содержит текстовую, зрительную и (или) звуковую информацию, нарушающую общепринятые нормы морали

и нравственности, в том числе оскорбительные слова, сравнения, образы в отношении расы, национальности, внешнего вида, возрастной группы, пола, языка, профессии, социальной категории, религиозных, политических и иных убеждений граждан; порочит объекты, являющиеся историко-культурными ценностями; порочит государственные символы (флаг, герб, гимн), официальную денежную единицу Республики Беларусь или иного государства, международной организации, религиозные символы; порочит какую-либо организацию или гражданина, какую-либо деятельность, профессию, товар; дискредитирует организацию или гражданина, не пользующихся рекламируемым товаром; содержит негативную оценку объекта рекламирования; содержит сравнение рекламируемого товара с товаром другой организации или другого гражданина, рекламируемой организации с другой организацией, рекламируемых результатов интеллектуальной деятельности с другими результатами интеллектуальной деятельности, рекламируемых конкурсов, лотерей, игр, иных игровых, рекламных и иных мероприятий, пари с другими конкурсами, лотереями, играми, иными игровыми, рекламными и иными мероприятиями, пари; вводит потребителей рекламы в заблуждение, в том числе посредством имитации (копирования) общей композиции, текста, изображения, музыки и (или) звуковых эффектов, используемых в рекламе иного рекламодателя; содержит слова «подарок», «бесплатно», «0 (ноль) рублей» или иные слова, создающие впечатление об оказании услуги (выполнении работы) на безвозмездной основе, если оказание такой услуги (выполнение такой работы) предполагает ее оплату.

Не допускаются использование в радио-, теле-, видео-, аудио- и кинопродукции, а также в иной продукции и размещение (распространение) иными способами скрытой рекламы, то есть рекламы, которая оказывает не осознаваемое потребителем рекламы воздействие на его восприятие, в том числе путем использования специальных видеовставок (двойной звукозаписи) и иными способами.

Хозяйствующий субъект при защите от недобросовестной конкуренции вправе руководствоваться ГК. Согласно ст. 1030 ГК лицо, осуществляющее недобросовестную конкуренцию, обязано прекратить противоправные действия и опубликовать опровержение распространенных сведений и действий, составляющих содержание недобросовестной конкуренции.

Лицо, потерпевшее от недобросовестной конкуренции, вправе требовать от недобросовестного конкурента возмещения причиненных убытков.

Факт недобросовестной конкуренции в административном порядке может быть установлен антимонопольным органом. Иски о пресечении актов недобросовестной конкуренции с использованием объектов интеллектуальной собственности рассматриваются в Судебной коллегии по делам интеллектуальной собственности Верховного суда Республики Беларусь, в остальных случаях – в экономическом суде.

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятий «монополистическая деятельность», «конкуренция».
2. Приведите классификацию антиконкурентных действий и соглашений.
3. Охарактеризуйте обязанности субъектов хозяйствования в области конкуренции.
4. Изложите полномочия государственных органов по антимонопольному регулированию.
5. Что представляют собой конкурентные рынки?
6. Назовите правовые признаки доминирующего положения на товарном рынке.
7. Изложите правовой механизм контроля за объединениями субъектов хозяйствования.
8. Перечислите и охарактеризуйте основные виды недобросовестной конкуренции.
9. Раскройте понятие естественной монополии.
10. Дайте характеристику мер ответственности субъектов хозяйствования за нарушение конкурентных требований.

Литература по теме:

1. Антимонопольное (конкурентное) право: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Юриспруденция»/ [А. В. Бахановский и др.]; под ред. В.Н. Ткачева. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2019. – 2017 с.
2. Антимонопольное регулирование: проблемы законодательства, теории и практики; монография / отв. ред. А.П. Тенишев, И.В. Шишко, Е.Л. Лужбин. – М.: Проспект, 2018. – 272 с.
3. Белова, Т.В. Правовое регулирование монополистической деятельности хозяйствующих субъектов: проблемы теории и практики: монография / Т.В. Белова, И.А. Доля. – М.: РУСАЙНС, 2020. – 86 с.
4. Егорова, М.В. Доказывание ограничивающих конкуренцию соглашений или согласованных действий государственных органов и хозяйствующих субъектов / М.В. Егорова // Хозяйство и право. – 2020. – № 1. – С. 42–51.
5. Истомин, В.Г. Интеллектуальные права и антимонопольное регулирование: оценка допустимости и пределов антимонопольных иммунитетов в контексте обеспечения баланса интересов / В.Г. Истомин // Журнал российского права. – 2019. –№ 12. – С. 102–112.
6. Конкурентное право: учебник / под. общ. ред. М.А. Егоровой, А.Ю. Кинева. – М.: Юстицинформ, 2018. – 632 с.
7. Конкурентоспособность экономики: оценка и факторы роста в контексте интеграционных процессов / М.Л. Зеленкевич [и др.]; под общ. ред. З. Стаховяка, М.Л. Зеленкевич. – Минск: ГИУИСТ БГУ, 2016. – 216 с.
8. Ладутько, В.К., Шаблинская, Д.В. Уголовная и административная ответственность за недобросовестную конкуренцию и нарушение антимонопольного законодательства в государствах-членах ЕАЭС / В.К. Ладутько, В.К., Д.В. Шаблинская // Юстиция Беларуси. – 2019. – № 5. – С. 54–58.

9. Макаревич, Н.И. Конкурентная и антимонопольная политика в Республике Беларусь / Н.И. Макаревич // Экономический бюллетень НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь. – 2015. – № 11. – С. 21–29.

10. Москалевич, Г.Н. Правовое регулирование антимонопольной деятельности в рамках Евразийского экономического союза: монография / Г.Н. Москалевич. – Минск: БИП, 2018. – 380 с.

11. Ответственность за нарушения антимонопольного законодательства: проблемы теории и практики: монография / отв. ред. С.В. Максимов, С.А. Пузыревский. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. – 144 с.

12. Пузыревский, С. Антиконкурентные соглашения: особенности квалификации, выявления и предупреждения / С. Пузыревский // Хозяйство и право. – 2014. – № 8. – С. 77–91.

13. Сидорчук, В.К. Введение в европейское конкурентное право: учеб. пособие / В.К. Сидорчук; под ред. Х. Херрманна, С.А. Балашенко, Т. Борича. – Минск: Зорны Верасок, 2010. – 180 с. – (Европейское экономическое право).

14. Таланцев, В.И. Антимонопольное законодательство и регулирование: учеб. пособие / В.И. Таланцев. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 236 с.

15. Третьяк, А. Нарушения антимонопольного законодательства: виды, процедура, ответственность / А. Третьяк // Юрист. – 2020. – № 10. – С. 13–17.

16. Трипузова, А.А. Экономические и правовые проблемы оценки эффективности антимонопольного регулирования в Республике Беларусь / А.А. Трипузова // Проблемы управления. – 2019. – № 3. – С. 148–154.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– понятия конкуренции и монополистической деятельности в хозяйственной деятельности;

– антимонопольное законодательство;

– полномочия государственных органов по антимонопольному регулированию хозяйственной деятельности;

– механизм контроля за соблюдением требований свободной конкуренции;

– ответственность субъектов хозяйствования за нарушения законодательства о конкуренции;

уметь:

– формировать конкурентные условия для деятельности субъекта хозяйствования;

– не допускать недобросовестной конкуренции;

владеть:

– навыками по применению требований нормативных правовых актов по антимонопольному регулированию;

– навыками защиты предпринимателей от нарушения условий справедливой конкуренции.

Биржа – это барометр общественного мнения
Гюстав Флобер

ТЕМА 14. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИРЖ

1. Понятие биржи как субъекта хозяйствования. Виды бирж и их функции

Биржи относятся к старейшим структурам рыночной экономики (нидерл. *beurs*, фр. *bourse,* итал. *borsa,* исп. *bolsa,* англ. *exchange*). Появление биржи связывают с г. Брюгге, где с 1409 г. на площади возле дома купца ванн дер Бурсе велась торговля. На фамильном гербе купца были изображены три кошелька. Эти кошельки и дали название новому виду субъекта хозяйствования. На многих языках слово «Borse» означает кошелек. Биржа с момента появления в своем развитии прошла ряд этапов, приспосабливаясь к нуждам экономики и постепенно трансформируясь от разновидности оптового рынка реального товара до современного фьючерсного рынка. Отличительными чертами первых бирж были: регулярность возобновления торгов, привязанность торговли к определенному месту, подчиненность заранее установленным правилам. Биржа, в некоторой степени, подобна Комаровскому рынку как всем известное место встречи продавцов и покупателей.

Первая биржа, механизм торгов на которой был близок к современному, была основана в г. Антверпене в 1531 году. Важным событием в истории биржевого движения стало появление Амстердамской товарной биржи (1608 г.). Здесь впервые была организована торговля по образцам товаров, а позднее и по качественным нормам товара, что освобождало от необходимости предоставления самих товаров. На Амстердамской товарной бирже были впервые введены в оборот акции. Примерно в 1720 году на этой бирже получили распространение срочные (фьючерсные) сделки, которые сегодня преобладают в биржевом мире. Как отмечал О. Штиллих, сущность биржи состоит в том, что она особый вид рынка, где производится торговля заменимыми ценностями, причем эти ценности и плата за них не предоставляются. Первая на территории Беларуси биржа – Минская лесная биржа – открылась в 1906 году. В 1990-е годы во многих городах открывались товарные биржи. Однако вскоре все они прекратили свое существование. В 1993 году крупнейшими банками Беларуси было учреждено ЗАО «Межбанковская валютная биржа», которое технически обеспечивало проведение торгов иностранными валютами. Указом Президента Республики Беларусь от 09.04.1996 №139 ЗАО «Межбанковская валютная биржа» было преобразовано в государственное учреждение «Межбанковская валютная биржа» с передачей его в ведение Нацбанка.

В настоящее время в Республике Беларусь функционируют две биржи – ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (БВФБ) и ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» (БУТБ), филиалы которой имеются во всех областных центрах. На БВФБ имеются три секции: секция валютного рынка, секция фондового рынка, секция срочного рынка.

По данным международной федерации бирж в мире действуют более 150 валютных бирж, более 150 товарных бирж, более 200 фондовых бирж.

Биржи создаются на основе добровольности объединения субъектов хозяйствования, действуют на принципах самостоятельности и самоуправления и не имеют целью получение прибыли. Уставом БВФБ предусмотрено, что биржа не преследует целей получения прибыли в качестве основной цели своей деятельности (п. 5 ст. 1). Исходя из этого, биржа осуществляет некоммерческую хозяйственную деятельность. Обычно биржи получают комиссионный сбор с каждой заключенной на ее площадке сделки. Другими источниками могут быть членские взносы, плата за доступ к торгам. Например, на БУТБ взимается биржевой сбор в размере 0,1–0,5% от суммы совершенной сделки. Стоимость ключа для совершения электронной цифровой подписи составляет 315 рублей в год.

Тенденцией является коммерциализация фондовых бирж. На протяжении двухтысячных годов практически все крупнейшие биржи превратились в коммерческие структуры. Нью-йоркская фондовая биржа стала публичной компанией в 2005 году.

Биржа – форма организованного оптового рынка заменимых товаров, продаваемых по стандартам, образцам, а также рынка ценных бумаг (акций, облигаций) и иностранной валюты.Торговля ведется в условиях чистой конкуренции стандартными контрактами или партиями (лотами), размер которых регламентирован локальными документами биржи. Однако Секция валютного рынка ОАО «БВФБ» регулируется Нацбанком. Согласно ч. 1 ст. 33 БК Нацбанк устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой.

Надлежащая организация и регулирование биржевой торговли позволяет добиться снижения ценового риска и обеспечения исполнения обязательств. На бирже официально устанавливаются курсы и котировки. Биржа является особым субъектом хозяйствования, который предоставляет клиентам комплекс услуг при осуществлении ими торговых операций, связанных с биржевой торговлей (информирование, консультирование, техническое и арбитражное обслуживание и т.п.). Сопутствующими биржевыми услугами являются обеспечение клиринга и расчетов, депозитарная деятельность, обучение участников рынка. Все направления деятельности отвечают общей цели – организация и регулирование биржевой торговли. Данные услуги не являются коммерческим посредничеством и не могут предоставляться другими организациями. Биржа выявляет спрос и предложение на товары, цены, упорядочивает товарооборот.

Закрепленный в законодательстве Беларуси термин «биржа» не означает особую организационно-правовую форму юридического лица, а указывает на отличительные черты биржевой торговли. Биржа представляет саморегулируемую некоммерческую организацию, некоммерческое партнерство, имеющее целью формирование организованного рынка. В результате участия в биржевых торгах в 2017 году белорусские экспортеры дополнительно заработали 10,5 млн евро, а импортеры и покупатели на внутреннем рынке сэкономили 115 млн рублей.

Биржи подразделяются: по спектру объектов биржевых торгов на универсальные и специализированные; в зависимости от резидентства участников торгов – на международные и национальные, по срокам исполнения сделок на биржи реального товара, фьючерсные, опционные и смешанные.

Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 05.01.2009 № 10-З (ред. от 08.07.2015) «О товарных биржах» товарная биржа – юридическое лицо, осуществляющее организацию и регулирование биржевой торговли посредством проведения в заранее определенное время гласных публичных торгов по установленным правилам. Биржевая торговля – деятельность товарной биржи и участников биржевой торговли, в результате которой заключаются биржевые сделки. В 2017 году на площадках БУТБ аккредитовалось 18538 участников биржевой торговли, включая 3831 нерезидента из 59 стран мира; заключено 317 тыс. сделок на общую сумму 3,3 млрд рублей. Наибольший удельный вес в биржевом товарообороте пришелся на лесопродукцию, объем сделок с которой составил 1,3 млрд рублей.

Товарная биржа (англ. *commodity exchange*) осуществляет свою деятельность на основе хозяйственной самостоятельности в соответствии с законодательством и уставом биржи. Товарная биржа вправе осуществлять только деятельность, связанную с организацией и регулированием биржевой торговли, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Биржа не имеет права на деятельность, непосредственно не связанную с организацией и проведением биржевой торговли, а также не имеет права вкладывать свой капитал в небиржевые коммерческие структуры. Товарная биржа не может являться участником биржевой торговли и клиентом биржевого брокера. Учредителям (участникам) товарной биржи, которые в силу преобладающего участия в ее уставном фонде, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеют возможность определять решения, принимаемые товарной биржей, запрещается участвовать в биржевых сделках на этой товарной бирже, использовать в собственных интересах, а также разглашать не являющиеся общедоступными сведения об участниках биржевой торговли, о клиентах биржевых брокеров и их деятельности.

В уставе товарной биржи помимо сведений, предусмотренных законодательством, должны быть определены:

– порядок принятия правил биржевой торговли товарной биржи;
– порядок образования биржевых комитетов и принятия положений о них;

– порядок утверждения методики котировки цен с учетом требований законодательства;

– порядок создания арбитражной комиссии, утверждения положения о ней и регламента арбитражной комиссии.

Согласно ст. 37 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З (ред. от 05.01.2021) «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о ценных бумагах) фондовая биржа – это созданный в форме открытого акционерного общества организатор торговли ценными бумагами, предоставляющий услуги, связанные с обеспечением необходимых условий для совершения сделок купли-продажи финансовых активов, в том числе эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций закрытых акционерных обществ).

Фондовая биржа самостоятельно вырабатывает и утверждает порядок совершения сделок в торговом зале, расчетов и учета по сделкам, различные правила и другие документы, связанные с деятельностью биржи. Центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг (Департамент по ценным бумагам Минфина – (далее – Департамент)), вправе отменить или рекомендовать изменить любые внутренние документы биржи, если они противоречат законодательству, нарушают принцип равенства участников рынка ценных бумаг или создают угрозу инвестору.

Фондовая биржа может осуществлять деятельность, связанную с обеспечением дополнительных услуг участникам рынка ценных бумаг, таких как хранение, учет и расчеты по ценным бумагам, создание информационных служб, сетей, изданий и других. Деятельность фондовой биржи не преследует целей получения прибыли.

Фондовая биржа не вправе быть стороной сделки на собственных торгах, кроме случаев первичного размещения через биржу или купли-продажи ее собственных акций.

Устав ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (утв. реш. общего собрания акционеров № 1 от 30.03.2020) также определяет, что деятельность биржи не преследует целей получения прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Департаментом назначаются государственные биржевые инспекторы как представители инспекции на бирже. Они уполномочены осуществлять контроль за соблюдением в ходе биржевой деятельности законодательства, касающегося биржи, и имеют право присутствовать на совещаниях биржевых органов.

Департамент может принять решение о приостановке операций на фондовой бирже, а также котировке отдельных ценных бумаг в случаях, когда имеет место нарушение правил работы биржи, вытекающих из требований Закона о рынке ценных бумаг.

Совокупность прав и обязанностей биржи определяют ее правомочия как особого субъекта хозяйствования.

2. Особенности создания бирж. Органы управления биржи и субъекты, действующие на бирже

Товарная биржа создается в форме акционерного общества. Например, в БУТБ основной акционер – государство с долей более 90%. Акции находятся в управлении МАРТ. В числе акционеров также «Белресурсы», Беларусбанк, «Белэксимгарант», «Белметалл».

Фондовая биржа должна быть образована в форме открытого акционерного общества.

Устав и правила биржи предусматривают, что членство в ней доступно для любого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Членами фондовой биржи могут быть ее акционеры, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Операции на фондовой бирже могут осуществляться только ее членами. Члены фондовой биржи имеют равные права. Членами фондовой биржи не имеют права быть органы государственной власти и управления, прокуратуры и суда, их должностные лица и специалисты, а также органы общественных объединений, преследующие политические цели, и их штатные должностные лица. По данным Международной Федерации Бирж среднее число членов фондовых бирж составляло в 2001 году 521. Например, количество членов на Нью-Йоркской фондовой бирже с 1953 года остается неизменным – 1366.

Банковские учреждения не могут совершать сделки на бирже, используя средства вкладчиков.

Согласно п. 3 Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 (ред. от 18.03.2021) «О развитии цифровой экономики»резиденты Парка высоких технологий (юридические лица и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь) вправе осуществлять деятельность с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе содержащую признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов). Применение токенов имеет цель внедрения цифровых технологий в фондовый рынок, а также привлечение инвестиций в производственный сектор. Это инструмент прямого инвестирования как этап эволюции долговой расписки и облигации. В 2019 году первичное размещение токенов (ICO), номинированных в российских рублях и евро осуществили на инвестиционной платформе FINSTORE by СОО «Белвест» и МАЗ. Токены FINSTORE именуются Stable Coin и нигде кроме жанной пдатформы не торгуются. За эти токены можно покупать цифровые знаки белорусских предприятий. Цена 1 токена в евро – 100 евро, 1 токена в российских рублях - 5000 рублей. У каждого токена есть фиксированная годовая ставка доходности и срок действия (в евро 5,15% годовых; в российских рублях – 9%

годовых, срок – 3 года. Операции с токенами не облагаются подоходным налогом и не подлежат декларированию. Чтобы приобоести токены, необходимо зарегистрироваться на платформе FINSTORE by. После этого на платформе будет создан электронный кошелек для расчетов. Доход выплачивается один раз в установленный период. Возможен обратный выкуп токенов. Оператором криптоплатформы FINSTORE by является ООО «ДФС», которое входит в холдинг Банка БелВЭБ и является резидентом ПВТ. Приобретенные токены хранятся непосредственно на платформе в виртуальном кошельке.

Работа с платформой связана с рисками. Даже имеется локальный документ «Уведомление о рисках». В нем сказано:

1) Токены не являются законным платжным средством и не обязательны к приему в качестве средства платежа;

2) Токены не обеспечиваются государством;

3) Приобретение токенов может привести к полной потере денежных средств;

4) В отдельных государствах договоры между клиентом и ООО или отдельные их условия могут являться недействительными и невыполнимыми.

FINSTORE несет ответственность только за умышленное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по договору.

Органами управления БВФБ являются:

а) общее собрание акционеров;

б) наблюдательный совет;

в) правление.

Биржевые комитеты являются консультативными органами биржи и действуют в соответствии с положениями о биржевых комитетах, принимаемыми в порядке, предусмотренном уставом биржи. Как правило, создаются комитет по приему новых членов, комитет по деловой этике, комитет по новым товарам (листинговая комиссия), котировальная комиссия, расчетная палата, арбитражная комиссия.

В состав биржевых комитетов могут входить работники товарной биржи, члены товарной биржи и их представители, производители, продавцы и покупатели биржевых товаров и их представители, представители государственных органов и иных организаций в соответствии с положениями о биржевых комитетах.

Участие в биржевой торговле возможно в следующих качествах: учредителя, члена биржи, посетителя торгов, клиента биржевого посредника.

Участники торгов осуществляют биржевые операции через своих трейдеров, под которыми понимаются физические лица, осуществляющие заключение сделок купли-продажи в рамках полномочий, предоставленных им доверенностью участников торгов.

В соответствии со ст. 13 Закона о товарных биржах членами товарной биржи являются участники биржевой торговли, принятые в члены товарной биржи в порядке, установленном правилами биржевой торговли товарной

биржи. Например, согласно утвержденным Постановлением Правления ОАО «БУТБ» от 22.11.2005 № 3 (ред. от 31.10.2019) Правилам биржевой торговли в ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа», в члены данной биржи могут быть приняты участники биржевой торговли:

– осуществляющие активную деятельность на бирже в качестве посетителя торгов и (или) биржевого брокера не менее 1 года;

– не имеющие нарушений Правил биржевой торговли в течение последнего календарного года аккредитации до момента подачи заявления о приеме в члены биржи (п. 53 Правил).

Биржевой брокер – участник биржевой торговли, оказывающий клиентам биржевого брокера посреднические услуги по заключению биржевых сделок от имени клиента биржевого брокера за его счет, от имени клиента биржевого брокера за свой счет и от своего имени за счет клиента биржевого брокера. Брокерские конторы открываются членами биржи. Каждый член биржи независимо от величины внесенного им в уставный фонд вклада имеет право открыть одну брокерскую контору, назначить руководителя и персонал.

Биржевыми брокерами могут быть юридические лица Республики Беларусь и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь, соответствующие требованиям, установленным правилами биржевой торговли товарной биржи.

На БВФБ сделки в пользу третьих лиц могут совершать исключительно брокеры. На БУТБ 65% сделок заключается участниками торгов самостоятельно и около 35%– через брокеров. На данной бирже аккредитованы около 40 брокеров.

Маклер – работник товарной биржи, уполномоченный осуществлять ведение биржевых торгов и контроль за надлежащим выполнением в ходе биржевых торгов правил биржевой торговли товарной биржи.

В целях рассмотрения споров по биржевым сделкам, за исключением споров, стороной которых являются биржа или ее работники, биржей создается арбитражная комиссия, которая является постоянно действующим арбитражным органом.

Положение об арбитражной комиссии и регламент арбитражной комиссии утверждаются в порядке, предусмотренном уставом биржи. Например, Регламент арбитражной комиссии ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» утвержден Протоколом заседания Правления данного ОАО от 30.07.2018 №116 (в ред. 10.12.2018).

Биржа, участники биржевой торговли, клиенты биржевых брокеров и иные лица в соответствии с законодательством несут ответственность за нарушение законодательства о биржах, правил биржи, решений органов управления биржи, принимаемых в целях регулирования биржевой торговли в соответствии с законодательством.

За нарушение правил биржи, решений органов управления биржи, принимаемых в целях регулирования биржевой торговли, биржа вправе применять к участнику биржевой торговли следующие меры ответственности:

– предупреждение;

– штраф;

– лишение участника биржевой торговли права на участие в биржевых торгах в течение определенного периода (приостановление аккредитации);

– приостановление или прекращение членства на бирже;

– прекращение аккредитации участника биржевой торговли;

– иные меры, предусмотренные законодательством и правилами биржевой торговли.

Порядок и условия применения указанных мер определяются правилами биржи и иными локальными нормативными правовыми актами биржи. Порядок применения санкций определяется в договоре на биржевое обслуживание и в утвержденном постановлением Правления ОАО «БУТБ» от 26.12.2006 № 126 (ред. от 25.09.2019) Положении о порядке и условиях применения санкций.

3. Правила биржевой торговли. Порядок разрешения биржевых споров

Биржа самостоятельно вырабатывает и утверждает порядок совершения сделок в торговом зале, расчетов и учета по сделкам, различные правила и другие документы, связанные с деятельностью биржи. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 06.08.2009 № 1039 (ред. от 09.04.2021)«О некоторых мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О товарных биржах» (далее –Постановление № 1039) утверждены Типовые правила биржевой торговли на товарных биржах. Биржи в соответствии с актами законодательства в порядке, определенном уставом, утверждают правила биржевой торговли. Утвержденные биржей правила биржевой торговли как локальный нормативный правовой акт, носят обязательный характер для всех участников биржевой торговли (члены биржи, брокеры, трейдеры, маклеры и др.). Соблюдение правил достигается посредством контроля со стороны биржи, а также применения в случае нарушения правил биржевой торговли к виновному предусмотренных санкций.

Товары, в отношении которых законодательством установлены фиксированные цены (тарифы), а также имущественные права на объекты интеллектуальной собственности к биржевой торговле не допускаются. Например, в Беларуси нет биржевого рынка нефтепродуктов, поскольку здесь цены устанавливаются директивно. В процессе биржевых торгов цены определяются участниками по соглашению сторон. Перечень товаров, сделки с которыми юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны заключать на биржевых торгах открытого акционерного общества

«Белорусская универсальная товарная биржа», утвержден Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.06.2004 № 714 (ред. от 13.08.2021) «О мерах по развитию биржевой торговли на товарных биржах». Перечень биржевых товаров, допускаемых к биржевой торговле на бирже, определяется товарной биржей в соответствии с законодательством.

Протоколом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 05.03.2009 № 7 (ред. от 26.01.2015) утверждены Правила листинга ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Правила листинга).

Биржевые торги проводятся в порядке, определенном правилами биржевой торговли биржи.

На товарной бирже могут заключаться биржевые сделки с предоставлением обеспечения исполнения обязательств по биржевым сделкам и без предоставления такого обеспечения.

Мерой по снижению рисков неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по биржевым сделкам является гарантийный фонд. Положение о порядке формирования гарантийного фонда товарной биржи и использования его средств утверждено Постановлением №1039. Гарантийный фонд – денежные средства, используемые в качестве обеспечения гарантий (поручительств), предоставляемых товарной биржей по биржевым сделкам, создается в целях предоставления товарной биржей гарантий (поручительств) в исполнении обязательств участников биржевой торговли и клиентов биржевых брокеров по биржевым сделкам, заключаемым на этой бирже.

На средства гарантийного фонда не могут быть обращены взыскания по обязательствам товарной биржи, если возникновение таких обязательств не связано с предоставлением товарной биржей гарантий (поручительств) по исполнению обязательств участников биржевой торговли и клиентов биржевых брокеров по биржевым сделкам.

Гарантийный фонд является возвратным и возобновляемым и может формироваться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Гарантийный фонд может формироваться за счет:

– собственных средств товарной биржи;

– возвратных взносов участников биржевой торговли и клиентов биржевых брокеров;

– иных источников, определяемых товарной биржей и не запрещенных законодательством.

Средства гарантийного фонда размещаются на счетах товарной биржи.

Денежные средства гарантийного фонда могут размещаться товарной биржей в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях получения дохода.

Гарантийный фонд является средством обеспечения исполнения обязательств товарной биржи по предоставляемым гарантиям (поручительствам) и используется для исполнения обязательств участников биржевой торговли

или клиентов биржевых брокеров по биржевым сделкам, в обеспечение которых товарной биржей были предоставлены гарантии (поручительства).

Гарантия (поручительство) предоставляется товарной биржей в обеспечение исполнения обязательств должника-участника биржевой торговли или клиента биржевого брокера, не имеющего задолженности по налоговым обязательствам. Гарантия (поручительство) предоставляется товарной биржей на возмездной основе.

Товарная биржа вправе гарантировать исполнение (поручиться за исполнение) должником только основного обязательства. Товарная биржа не отвечает перед кредитором должника за уплату неустоек, процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного гарантией (поручительством) обязательства товарная биржа несет субсидиарную ответственность.

Размер гарантии (поручительства), предоставляемой товарной биржей, не может превышать 20% от размера средств гарантийного фонда.

Совокупный размер гарантий (поручительств), предоставленных товарной биржей, не может превышать размера средств гарантийного фонда.

Товарная биржа самостоятельно определяет размер, критерии и процедуру предоставления гарантии (поручительства).

Товарная биржа вправе страховать свои риски, связанные с предоставлением гарантий (поручительств) по исполнению обязательств участников биржевой торговли и клиентов биржевых брокеров по биржевым сделкам.

Товарная биржа принимает меры по недопущению искусственного завышения или занижения цен на биржевые товары (манипулирования ценами).

Расчеты по результатам клиринга осуществляются расчетным банком в соответствии с законодательством. В Республике Беларусь БВФБ является монополистом в сфере предоставления клиринговых услуг. Клиринговая деятельность БВФБ регулируется Положением об осуществлении клиринговой деятельности ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 27.02.2004 № 48 (ред. от 19.12.2007), утвержденным приказом генерального директора ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 27.02.2004 № 21.

Клиринг – деятельность по определению взаимных обязательств участников торгов (определение нетто-обязательств, сверка и формирование отчетов по результатам торгов), обеспечению исполнения обязательств участников торгов, организации системы гарантийных фондов.

Предметом деятельности БВФБ как клирингового центра является проведение клиринга по сделкам, заключенным участниками торгов в торговой системе биржи. В процессе осуществления клиринговой деятельности клиринговый центр БВФБ выполняет следующие функции:

– организует взаимодействие участников клиринга, расчетного банка, расчетных депозитариев, уполномоченных банков, уполномоченных депозитариев по государственным ценным бумагам и депозитариев по негосударственным ценным бумагам при проведении расчетов по результатам клиринга;

– осуществляет прием и обработку информации, поступающей от расчетного банка и расчетных депозитариев, о размере денежных средств и количестве ценных бумаг, зарезервированных участниками торгов для участия в торгах и исполнения обязательств, вытекающих из заключенных на бирже сделок;

– обеспечивает обособленный учет обязательств каждого участника клиринга посредством ведения позиций участника клиринга;

– осуществляет определение обязательств участников клиринга по заключенным в торговой системе биржи сделкам, срок исполнения по которым наступил, путем проведения взаимозачета требований и обязательств участников торгов в клиринговой системе расчетов с последующим вычислением чистых дебетовых или кредитовых позиций каждого участника по денежным средствам, а также по каждому виду и выпуску ценных бумаг;

– формирует расчетные документы, являющиеся основанием для перевода денежных средств и ценных бумаг по результатам клиринга, передает эти документы в расчетный банк и расчетные депозитарии и контролирует их исполнение;

– осуществляет хранение информации о сделках, остатках денежных средств и ценных бумаг, результатах клиринга, переданных в расчетный банк, расчетные и уполномоченные депозитарии;

– контролирует соблюдение принципа «поставка против платежа».

Споры по биржевым сделкам рассматриваются судом или арбитражной комиссией (за исключением споров, стороной которых является биржа и ее работники) в соответствии с соглашением сторон биржевой сделки, если в соответствии с законодательством стороны не выбрали иной порядок разрешения споров.

Порядок рассмотрения споров арбитражной комиссией определяется регламентом арбитражной комиссии. Регламент арбитражной комиссии утвержден протоколом заседания Правления ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» от 30.07.2018 № 116 (ред. от 10.12.2018). К исковому заявлению также прилагается документ, подтверждающий уплату арбитражного сбора. Размер арбитражного сбора по спорам имущественного характера зависит от цены иска (размера исковых требований):

Цена иска	Размер арбитражного сбора
До 1000 базовых величин	3% от цены иска
От 1000 до 10000 базовых величин	2% от цены иска
Свыше 10000 базовых величин	1% от цены иска

Для спора неимущественного характера арбитражный сбор составляет 10 базовых величин. Если исковое заявление содержит несколько самостоятельных требований, размер арбитражного сбора определяется по каждому из них.

Обжалование решения арбитражной комиссии может быть произведено путем заявления ходатайства в суд о его отмене в порядке и по основаниям, предусмотренным хозяйственным процессуальным законодательством для обжалования решений международных арбитражных (третейских) судов, находящихся на территории Республики Беларусь.

Решения арбитражной комиссии исполняются в порядке, установленном хозяйственным процессуальным законодательством для решений международных арбитражных (третейских) судов, находящихся на территории Республики Беларусь. В случае уклонения должника от добровольного исполнения решения, его принудительное исполнение производится в соответствии с нормами международного права (Конвенция о признании и приведении в исполнение иностранных арбитражных решений от 10.06.1958; Европейская конвенция о внешнеторговом арбитраже от 21.04.1961), а на территории Республики Беларусь – в порядке, установленном ХПК для решений международных арбитражных (третейских) судов, находящихся на территории Республики Беларусь. Заявление о выдаче исполнительного документа на принудительное исполнение решения международного арбитражного (третейского) суда может быть подано в течение шести месяцев со дня окончания срока добровольного исполнения решения международного арбитражного (третейского) суда.

На торги не допускаются лица, которые просрочили выплаты.

4. Понятие, виды, особенности заключения и исполнения биржевых сделок

Биржевая сделка (договор купли-продажи), заключается участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов (процедура заключения биржевых сделок) в торговой сессии (период торгового дня). Торговый день – день, в который на товарной бирже проводятся биржевые торги. Понятие «место заключения биржевой сделки» изменяется в связи с развитием информационных технологий. К биржевым могут относиться сделки, заключаемые не в помещении биржи, а через компьютерную сеть, связанную с биржей. Так в секторе производных финансовых инструментов биржи Euronext функционирует единая международная секция электронной торговли между различными биржами (Chicago Mercantile Exchange, Singapore Exchange, Borsa de Mercadorias & Futures, Montreal Exchange и Spanish MEFF).

По своей правовой природе биржевые сделки имеют общие свойства, а именно:

– не могут быть односторонними;

– стороны биржевых сделок имеют особый статус;

– имеется разрыв между заключением и исполнением;

– совершаются только на бирже в течение торговой сессии через биржевых посредников;

– носят обезличенный характер;

– предмет сделки - заключение договора (приобретение контракта) на поставку биржевого товара, а также приобретение права на его куплю или продажу;

– сделка вступает в силу после регистрации биржей;

– сроки, место и способ исполнения сделки являются стандартными, так как исполнение происходит через уполномоченные биржей структуры.

Биржевая сделка представляет собой совершенную участниками торгов в ходе биржевой сессии и зарегистрированную биржей сделку, предметом которой является допущенный к обращению на бирже объект и исполнение которой гарантируется биржей в соответствии с правилами торговли.

На товарной бирже могут заключаться сделки, являющиеся основанием:

– возникновения прав и обязанностей в отношении реального товара;

– возникновения прав и обязанностей в отношении реального товара с отсроченным сроком его поставки (форвардные сделки);

– возникновения прав и обязанностей, связанных с заключением стандартных контрактов (фьючерсные сделки);

– уступки прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара, в том числе по стандартным контрактам (опционные сделки).

При этом стандартные контракты, заключаемые на товарной бирже и содержащие условия фьючерсных или опционных сделок, не являются ценными бумагами.

На товарной бирже в соответствии с законодательством могут заключаться также иные сделки в отношении биржевого товара, предусмотренные правилами биржевой торговли товарной биржи.

Сделки, заключенные на товарной бирже, но не соответствующие требованиям Закона о товарных биржах, не являются биржевыми. Согласно ст. 19-1 Закона о товарных биржах сторона внебиржевой сделки обязана представить товарной бирже соответствующие сведения для регистрации внебиржевой сделки. Товарная биржа ведет реестр указанных сделок и представляет заинтересованным лицам информацию из этого реестра. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 08.10.2015 № 839 (ред. от 22.04.2021) утверждено Положение о порядке регистрации товарной биржей внебиржевых сделок и Перечень внебиржевых сделок, подлежащих регистрации в ОАО «БУТБ». Заявитель обязан представить сведения

товарной бирже в форме электронного документа не позднее трех рабочих дней со дня заключения внебиржевой сделки.

Биржевая сделка считается заключенной с момента ее регистрации товарной биржей, если иное не предусмотрено правилами биржевой торговли товарной биржи.

Биржевые торги проводятся товарной биржей с использованием информационной торговой системы товарной биржи, которая представляет собой совокупность баз данных, технических, программных, телекоммуникационных и других средств, обеспечивающих возможность ввода, хранения и обработки информации, необходимой для заключения биржевых сделок и контроля исполнения обязательств по биржевым сделкам.

Биржевые торги могут проводиться в форме голосовых, электронных или электронно-голосовых (смешанных) торгов. Особенности организации и проведения биржевых торгов определяются правилами товарной биржи.

Выставление биржевого товара на биржевые торги производится путем подачи участником биржевой торговли в установленном товарной биржей порядке заявки на продажу товара, допущенного к биржевой торговле.

Участник биржевой торговли, желающий приобрести биржевой товар, подает в установленном товарной биржей порядке заявку на покупку биржевого товара.

Все поданные участниками биржевой торговли заявки на продажу и покупку биржевого товара означают их согласие заключить биржевую сделку на условиях, указанных в таких заявках.

Маклер осуществляет ведение биржевых торгов и контролирует соблюдение участниками биржевой торговли правил товарной биржи.

Биржевая сделка оформляется договором купли-продажи по установленной товарной биржей форме.

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятий «биржа», «биржевая торговля».
2. Приведите классификацию бирж.
3. Охарактеризуйте правовой статус структурных подразделений биржи и субъектов, действующих на бирже.
4. Дайте характеристику локальным правовым актам биржи.
5. Изложите полномочия государственных органов по регулированию биржевых торгов.
6. Дайте правовую характеристику биржевой сделки и классификацию биржевых сделок.
7. Назовите правовые способы обеспечения обязательств по биржевым сделкам.
8. Изложите порядок рассмотрения биржевых споров.

Литература по теме:

1. Ананич, С.М. Сделки на товарных биржах Республики Беларусь: автореф. дис. … канд. юрид. наук: 12.00.03 / С.М. Ананич; Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2001. − 20 с.

2. Белых, В.С. Биржевое право / В.С. Белых, С.И. Винниченко. – М.: Норма: Изд. дом «Инфра-М», 2001. – 185 с.

3. Дегтярева, О.И. Биржевое дело: учебник / О.И. Дегтярева. – М.: Магистр, 2007. – 623 с.

4. Иванова, Е.В. Общая правовая характеристика биржевых правоотношений : монография / Е.В. Иванова. – М.: ЮСТИЦИЯ, 2016. – 86 с.

5. Калинушкин, А.В. Биржи: краткий курс лекций / А.В. Калинушкин. – 2-е изд., стер. – Минск: БГЭУ, 2004. – 147 с.

6. Куракин, Р.С. Биржевые договоры: монография / Р.С. Куракин. – М.: Юрлитинформ, 2013. – 432 с.

7. Куракин, Р.С. Биржевое право и биржевой рынок: монография / Р.С. Куракин. – М.: Юрлитинформ, 2013. – 272 с.

8. Орлова, Е.И. Фондовая биржа: понятие и признаки / Е.И. Орлова // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь. – 2007. – № 3. – С. 83–91.

9. Семилютина, Н.Г. Биржевые сделки в современном гражданском праве / Н.Г. Семилютина // Журнал российского права. – 2011. – № 6. – С. 5–15.

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые характеристики биржи как субъекта хозяйствования и виды бирж;

– биржевое законодательство;

– полномочия государственных органов по регулированию биржевой деятельности;

– структуру биржи и статус действующих на бирже субъектов;

– правовые характеристики биржевых сделок;

уметь:

– формировать заявки для участия в биржевых торгах;

– обеспечивать реализацию интересов субъекта хозяйствования в ходе биржевых торгов;

владеть:

– навыками по участию субъектов хозяйствования в биржевых торгах, в том числе через посредников;

– навыками урегулирования биржевых споров.

Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска
Томас Джефферсон

ТЕМА 15. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Понятие банковского права. Банковское законодательство. Банковская система

Согласно ст. 128 ГК одним из объектов гражданских прав являются деньги. Деньги как объект обязательственного права отчуждают, получая в счет встречного удовлетворения другие вещи, работы, услуги. Деньги передают в собственность другим лицам с обязательством их возврата за плату. Получение денег – основная цель предпринимательства.

В хозяйственной деятельности осуществление многих операций с деньгами возможно лишь с участием специальных организаций – банков. Во многих договорах банки – обязательная сторона. Согласно ГК одной из сторон ряда договоров могут быть только банки и НКФО: ст. 771 «Кредитный договор»; ст. 772 «Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)»; ст. 773 «Договор банковского вклада (депозита)»; ст. 774 «Договор текущего (расчетного) банковского счета»; ст. 775 «Расчеты».

Хозяйственная деятельность банков и НКФО состоит из банковских операций и называется банковской. Согласно ст. 12 БК банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций, направленных на извлечение прибыли. Как разновидность хозяйственной деятельности банковская деятельность подлежит государственно-правовому регулированию и контролю.

Основными принципами банковской деятельности являются:

– обязательность получения банками специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности);

– независимость банков в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

– разграничение ответственности между банками и государством;

– обязательность соблюдения установленных Нацбанком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

– обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка;

– обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

– обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Банковское законодательство регулирует систему экономических общественных отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств, определяет принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и НКФО. Имущественные отношения и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных БК.

К актам банковского законодательства относятся:

– законодательные акты Республики Беларусь;

– акты Президента Республики Беларусь;

– постановления Правительства Республики Беларусь;

– нормативные правовые акты Нацбанка;

– нормативные правовые акты, принимаемые Нацанком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение БК и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь по представлению Нацбанка.

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Нацбанк и иные банки (ст. 136 Конституции Республики Беларусь). Финансово-кредитная система кроме банков включает в себя и НКФО.

Первое банковское учреждение на территории Беларуси появилось 8 января 1870 года, когда был подписан Указ Сената Российской Империи об учреждении в Гомеле городского общественного банка. С этого времени берет свое начало история банковской системы Беларуси. Его основной капитал при учреждении был определен в 20 тысяч рублей и образовывался из средств городского бюджета. Банк выдавал долгосрочные займы под заклад городских и строительных участков в основном малым и средним предпринимателям. Кредиты предоставлялись также городской управе, местному земству, а прибыль отчислялась на нужды городского благоустройства и благотворительные цели.

Первый частный банк – Минский коммерческий банк (МКБ) с уставным капиталом 1,5 млн рублей был создан в соответствии с разрешением имперского министра финансов от 21.04.1874. Его учредителями выступили петербургский банкир Николай Полежаев, торговец Степан Елисеев, хлеботорговец и домовладелец Леопольд Нейшеллер, минский банкир Хаим Лурье, глава дворянства минского уезда Лев Ванькович и еще до 10 акционеров. Первым председателем правления МКБ стал землевладелец барон Александр Врангель. Главным направлением работы банка стал учет векселей и ссуды под залог ценных бумаг и товаров (в основном лес и сахар). Трудности

приводят к сокращению уставного капитала в 1879 году до 500 тыс. руб. В 1880-х годах дирекция делает ставку на кредитование оптовой торговли зерном. Но дешевое зерно из Америки приводит к убыткам в 1893 году. В 1895 году контрольный пакет акций банка выкупает Яков Поляков, владелец крупнейшего в империи банковского холдинга. Он увеличивает уставный капитал до 2 млн. рублей. Открывает новые отделения в Житомире, Могилеве, Белой Церкви, Черкассах, Сумах, Ровно и Прилуках. Акции котируются на Санкт-Петербургской бирже и продаются при номинале 250 руб. за 325 руб. за акцию. Но из-за кризиса 1901 года контрольный пакет продается пинскому землевладельцу Иерониму Друцкому-Любецкому. Он сотрудничает с Минским обществом сельского хозяйства, Минским Товариществом винокуренных заводчиков, Обществом взаимного страхования в сельском хозяйстве, осуществляет централизованную закупку и продажу сельхозмашин, семян и удобрений. Самыми значимыми проектами стало сотрудничество с Лондонским Еврейским колониальным банком и Западным спичечным синдикатом. С 1908 года банк вошел в процесс ликвидации и в 1912 году был поглощен Азово-Донским банком. В революцию глава банка переехал в Варшаву.

В 1989 году был реновирован бренд Минский коммерческий банк (Микобанк). До него был зарегистрирован Минский инновационный банк (будущий Приорбанк). В 1991 году глава Микобанка Сергей Брюккер вынужден был уехать в эмиграцию, а банк был присоединен к зарегистрированному в феврале 1992 года коммерческому банку «Северо-Запад». Это банк был впоследствии переименован в «Белкоопбанк» и присоединен к «Белвнешэкономбанку».

На территории Беларуси расположены и действуют в соответствии с постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 24.04.1992 № 1649-XII представительства Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития и Многостороннего агентства по гарантиям инвестиций.

2. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь

Совет Народных Комиссаров БССР 3 декабря 1921 года принял постановление об организации в Минске Белорусской конторы Государственного банка (Протокол № 32 заседания СНК). Нацбанк создан в соответствии с постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 21.12.1990 № 475-XII «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» на базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специализированных банков Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР.

Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, БК, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

– защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. С 1990 года по 01.04.2021 белорусский рубль обесценился в 334 млн раз. Без деноминаций средняя белорусская зарплата равнялась бы 12,77 млрд руб., доллар – 267,3 млн руб., – буханка хлеба – 159 млн руб. За свою историю белорусский рубль «сбросил» восемь нулей;

– развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

– обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие функции:

– разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики;

– осуществляет эмиссию денег;

– регулирует денежное обращение;

– регулирует кредитные отношения;

– организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;

– является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

– осуществляет валютное регулирование;

– организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

– выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

– осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;

– выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам;

– дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами;

– осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

– осуществляет лицензирование банковской деятельности;

– регулирует деятельность банков и НКФО по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;

– устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;

– устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;

– согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

– регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

– устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;

– осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

– устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

– разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;

– определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;

– осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;

– организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций;

– организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, и принимает участие в его разработке;

– создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;

– формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;

– устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

– устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

– организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

– осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;

– проводит анализ и прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании Национального банка;

– заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств. Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и НКФО, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

С 1 января 2020 года Нацбанк является органом, осуществляющим государственное регулирование рейтинговой деятельности в Республике Беларусь (деятельности по анализу (оценке) юридических лиц и эмитируемых (выдаваемых) ими финансовых инструментов), устанавливает порядок ее организации и осуществления, принимает нормативные правовые акты, регулирующие рейтинговую деятельность; ведет реестр рейтинговых агентств; устанавливает требования к рейтинговому агентству для включения его в реестр рейтинговых агентств, а также к его единоличным исполнительным и контрольным органам, участникам (учредителям, акционерам), членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа, рейтинговым аналитикам.

Национальный банк вправе принимать (издавать) нормативные правовые акты совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления.

Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления.

Высшим органом управления Нацбанка является Правление – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Нацбанка и осуществляющий руководство и управление им. Количественный состав Правления Нацбанка определяется Президентом Республики Беларусь и составляет 9 человек.

Председатель и члены Правления Нацбанка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

Устав Нацбанка утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 № 320 (ред. от 25.05.2021). Размер уставного фонда Нацбанка – двадцать пять миллионов белорусских рублей.

3. Правовое положение коммерческих банков

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном БК, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные ч. 1 ст. 8 БК:

– привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

– размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц. Банк вправе осуществлять иные банковские операции, указанные в лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банки не вправе осуществлять:

– производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами;

– страховую деятельность в качестве страховщиков.

Банк может создаваться в форме акционерного общества (ст. 71 БК). Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Нацбанка. Постановлением Правления Нацбанка от 07.12.2012 № 640 (ред. от 17.12.2020) утверждена Инструкция о государственной регистрации банков и НКФО и лицензировании банковской деятельности (далее – Инструкция). Учредители и иные бенефициарные собственники банка, которые будут владеть акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов, должны соответствовать требованиям, установленным п. 10 и 11указанной Инструкции (осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и другие).

Банк может быть ликвидирован по решению его участников (собственника имущества банка) либо органа банка, уполномоченного уставом или суда. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками (собственником имущества банка) либо органом банка, уполномоченным уставом, только после полного погашения банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банка и с письменного согласия Нацбанка.

В целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь Нацбанк устанавливает для банков нормативы безопасного функционирования. Постановлением Правления Нацбанка от 28.09.2006 № 137 (ред. от 19.07.2021) утверждена Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка (собственник имущества банка не имеет права принимать решение о его ликвидации) в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Срок исковой давности по требованиям банков и НКФО к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров устанавливается в пять лет.

Исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку или НКФО о возврате вкладов (депозитов).

Отношения между банками и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение условий договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей и другие существенные условия договора.

Существуют следующие формы взаимоотношений:

1) когда клиентская база искусственно создается самим банком – банк инвестирует средства в малый и средний бизнес, создает предприятия, магазины, которые в обязательном порядке ведут всю свою деятельность, расчеты, платежи, через организовавший их банк. Порой банк организует всю инфраструктуру в населенном пункте и является градообразующим. Например, «Статусбанк» вместе с «Еврооптом» входит в бизнес-империю «Евроторг» и выдает кредиты на покупки продуктов и промышленных товаров в соответствующих магазинах и через службу «Е-доставка». За кредит можно рассчитываться в течение года. Ставка по кредиту в три раза превышает ставку рефинансирования;

2) партнерские взаимоотношения между банком и клиентами – когда не только банк, но и клиент заинтересован в этих взаимоотношениях; например,

страховая компания страхует банковские риски, вклады и при этом сама является клиентом банка – имеет счета, ведет денежные потоки в этом банке;

3) обычные клиентские отношения – самая распространенная форма взаимодействия банков с клиентами. Банки ведут между собой конкурентную борьбе за клиентов, постоянно совершенствуя свою деятельность, предлагая новые услуги и банковские продукты. Распространенным типом построения взаимоотношений с клиентами становится «интрнет-банк». В его рамках банк позволяет клиенту: получать банковские кредиты, открывать счета, осуществлять платежи и т.д.

В последние годы банки перестают быть «просто банками». Они создают собственные экономические системы, в рамках этих систем формируют свои правила работы. Они покупают технологические компании и стартапы, заключают партнерские соглашения. Банковские лицензии получили такие гиганты как Google, Facebook, Amazon. Известны платежные системы Google Pay, Apple Pay, Sammsung Pay. В Беларуси банки массово подключаются к названным платежным сервисам. Технологии позволяют расплачиваться в бесконтактных терминалах гаджетами (телефонами, часами, планшетами), к которым через приложение Wallet привязана банковская карта Visa или Mastercard.

4. Понятие и виды банковских операций

Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций, направленных на извлечение прибыли. Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и НКФО (банковская гарантия; кредит; кредитный договор; договор факторинга (договор финансирования под уступку денежного требования); поручительство.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками: банковский вклад (депозит); договор банковского вклада (депозита); договор благотворительного счета; договор временного счета; договор корреспондентского счета; договор доверительного управления денежными средствами; договор карт-счета; договор текущего (расчетного) банковского счета).

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и НКФО (аккредитив; валютно-обменные операции; договор банковского хранения; инкассация; платежная инструкция; платежное поручение; платежное требование; расчеты).

Банковские операции подразделяются также на квалифицирующие:

– привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). В соответствии с п. 1.1 Декрета Президента

Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 (ред. от 29.06.2017) «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Нацбанком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

– размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Иные банковские операции и виды деятельности.

Наряду с ГК и БК порядок осуществления банковских операций регламентируется:

– Указом Президента Республики Беларусь от 22.02.2000 № 82 (ред. от 01.03.2007) «О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь»;

– Порядком расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 (ред. от 15.10.2021);

– Инструкцией о банковском переводе, утвержденной Постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2001 № 66 (ред. от 30.11.2021).

5. Правовое положение НКФО

Кредитная система современного государства включает наряду с банками специализированные НКФО. Их перечень неуклонно пополняется новыми институтами. Это лизинговые, финансовые, факторинговые и трастовые компании, инвестиционные, паевые и пенсионные фонды, страховые организации, клиринговые центры, ломбарды, сберегательные кассы и иные кредитно-финансовые организации. Наиболее известной НКФО в Беларуси является ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация» единое расчетное и информационное пространство» (ЕРИП).

НКФО – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 БК, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

– привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

– размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять НКФО, устанавливаются Нацбанком.

Законодательство Российской Федерации различает два вида небанковских кредитных организаций в зависимости от круга осуществляемых ими банковских операций: небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО) и расчетные небанковские кредитные организации (РНКО).

Согласно Положению Банка России от 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» НДКО могут осуществлять следующие банковские операции:

– привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

– размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

– купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет);

– выдача банковских гарантий.

НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

– привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

– осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;

– привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «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» РНКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

– открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

– осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

– куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

РНКО могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг: выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Указанные организации также имеют право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

РНКО помимо банковских операций вправе осуществлять ряд сделок: выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме; приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

При создании, реорганизации НКФО, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено законодательством. НКФО создается в форме хозяйственного общества (например, ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»», «ЕРИП»).

Наименование НКФО должно содержать указание на характер деятельности этой организации посредством использования слов «небанковская кредитно-финансовая организация», а также на ее организационно-правовую форму.

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слова «небанковская кредитно-финансовая организация» либо иным образом указывать на то, что они имеют право на осуществление банковской деятельности, за исключением лиц, получивших от Нацбанка лицензию на осуществление банковской деятельности.

НКФО подлежат государственной регистрации в Нацбанке. НКФО на основании лицензии, выданной Нацбанком, вправе осуществлять отдельные банковские операции (дилинговые операции, управление денежными

средствами по договору с собственником или распорядителем этих средств, выдача за третьих лиц гарантий и поручительств, форфейтинг, лизинг, инвестиционное посредничество, деятельность депозитария).

Перечень документов, представляемых для государственной регистрации НКФО и получения лицензии на осуществление банковской деятельности, определяется Нацбанком в зависимости от организационно-правовой формы НКФО и деятельности, которую она будет осуществлять.

Так в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 01.02.2018 № 45 создано ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»». Оно оказывает услуги по инкассации, перевозке и хранении наличных денежных средств и иных ценностей.

Решения о государственной регистрации НКФО или об отказе в ее государственной регистрации принимаются Нацбанком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации документов. В государственной регистрации НКФО может быть отказано в случае непредставления необходимых для государственной регистрации документов, установленных Нацбанком.Одновременно с принятием решения о государственной регистрации НКФО Нацбанк принимает решение о перечне банковских операций, которые может осуществлять эта организация, и о выдаче ей лицензии на осуществление банковской деятельности.

Нацбанк на основании решения о государственной регистрации НКФО в десятидневный срок представляет в Минюст необходимые сведения об этой организации для включения их в ЕГР.

Зарегистрированной НКФО выдаются свидетельство о ее государственной регистрации и лицензия на осуществление банковской деятельности.

Документы, представляемые НКФО для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ей лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Нацбанком.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Нацбанк выдает НКФО лицензию на новом бланке с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые эта организация вправе осуществлять.

Реорганизация и ликвидация НКФО осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы, с учетом особенностей, предусмотренных для банков.

В случае реорганизации НКФО путем преобразования ее в иную коммерческую организацию эта коммерческая организация не может быть преобразована в НКФО ранее трех лет со дня отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Преобразование НКФО в банк (внесение соответствующих изменений в устав НКФО) допускается при соблюдении требований, установленных для государственной регистрации банков.

6. Контроль за деятельностью банков и иных кредитно-финансовых организаций и их ответственность

Постановлением Правления Нацбанка от 30.11.2012 № 625 (ред. от 18.12.2020) утверждена Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах (далее – Инструкция № 625).

Внутренний контроль осуществляется банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка. Система внутреннего контроля это совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка и должностных лиц. Банк обязан обеспечить постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля. В банке должны быть разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры осуществления предварительного, текущего и последующего контроля в соответствии со спецификой решаемых задач.

Надзор за соблюдением банками нормативов безопасного функционирования осуществляется Нацбанком на основании отчетности, представляемой банками, а также в ходе проверок банков.

Временная администрация назначается в целях предупреждения банкротства банка. Решение о назначении временной администрации принимается Правлением Нацбанка на основании заключения структурного подразделения центрального аппарата Нацбанка, осуществляющего банковский надзор. Деятельность временной администрации прекращается по истечении срока, на который она назначена.

Постановлением Правления Нацбанка от 30.10.2012 № 557 (ред. от 29.12.2017) утверждена Инструкция об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, которая устанавливает требования, направленные на обеспечение их финансовой надежности.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.12.2017 № 520 (ред. от 19.07.2021) определены иные основания для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки.

Контрольные вопросы и задания:

1. Каковы особенности системы источников банковского права?
2. Какова структура банковской системы?
3. Каковы основные функции Нацбанка?
4. В чем заключается сущность и содержание разрешительного этапа создания и регистрации банка?
5. Какие существуют виды обособленных структурных подразделений банков и в чем их отличия?
6. Какие существуют нормативы банковской деятельности?
7. В чем заключается сущность банковской деятельности?
8. Чем характеризуется понятие банковской операции?
9. Каковы основные меры по предупреждению банкротства банков?
10. Каковы основные функции службы внутреннего контроля в банке?

Литература по теме:

1. Афанасьев, А.Б. Правовое регулирование сберегательных и депозитных сертификатов / А.Б Афанасьев // Хозяйство и право. – 2020. – № 11. – С. 101–116.

2. Банковское право: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. – М.: Изд-во Брайт, 2016. – 468 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.

3. Вишневский, А.А. Банковское право Европейского Союза: учеб. пособие / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2000. – 387 с.

4. Вишневский, А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2013. – 349 с.

5. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Минск: Амалфея, 2007. – 336 с.

6. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. – Минск: Амалфея, 2007. – 340 с.

7. Ерпылева, Н.Ю. Международное банковское право: теория и практика применения / Н.Ю. Ерпылева. – М.: ИД ВШЭ, 2012. – 670 с.

8. Каменков, В.С. Банковское право: учебно-методический комплекс: схемы, краткий словарь, обзор банковских систем зарубежных стран, перечень судебной практики / В.С. Каменков, А.В. Каменков. – Минск: Дикта, 2008. – 295 с.

9. Международное банковское право: курс лекций / сост. А.В. Губаревич. – Витебск: ВГУ имени П.М. Машерова, 2019. – 116 с.

10. Рождественская, Т.Э. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юоайт, 2019. – 371 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс)

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– значение банковской деятельности для развития экономики;

– основные теоретические и правовые понятия в области банковского права Республики Беларусь;

– источники банковского права и их классификацию;

– правовой режим элементов банковской системы;

– содержание правового статуса Национального банка Республики Беларусь;

– понятие, виды, а также порядок создания, реорганизации и ликвидации банков;

– правовое регулирование банковских операций и банковской деятельности в целом;

– правовые, экономические и административные меры, установленные законодательством в целях обеспечения финансовой надежности банков;

– систему внутреннего контроля банков и порядок аудита банковской деятельности;

– сущность и содержание банковского надзора и его методы;

уметь:

– характеризовать структуру банковской системы и ее элементный состав;

– классифицировать систему источников банковского права;

– применять законодательные и иные нормативные правовые акты , регулирующие функционирование банковской системы и банковской деятельности;

– характеризовать порядок создания, реорганизации и ликвидации банков;

– формулировать функции и полномочия службы внутреннего контроля банка;

– характеризовать содержание всех надзорных мер воздействия, применяемых Национальным банком к банкам;

владеть:

– навыками оперирования основными понятиями в области банковского права и банковской деятельности;

– навыками анализа нормативных правовых актов, регулирующих банковские отношения;

– навыками формулирования функций и полномочий службы внутреннего контроля в банке;

– алгоритмом осуществления эффективного банковского надзора.

От фондового рынка евреев погибло больше, чем от холокоста
Пословица

ТЕМА 16. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Понятие и правовые основы рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг

Согласно ст. 128 ГК ценные бумаги являются одним из объектов гражданских прав. Отчуждение или переход ценных бумаг от одного лица к другому называется обращением ценных бумаг. Сфера торговли и обращения ценных бумаг по возмездным сделкам именуется рынком ценных бумаг. Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З (ред. от 05.01.2021) «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) определяет рынок ценных бумаг как систему отношений между юридическими и (или) физическими лицами, а также иными субъектами гражданского права в ходе эмиссии (выдачи), обращения и погашения ценных бумаг, осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам. Данный закон регулирует отношения, связанные с эмиссией, обращением и погашением эмиссионных ценных бумаг, профессиональной и биржевой деятельностью по ценным бумагам со всеми видами ценных бумаг. Обращение ценных бумаг по безвозмездным сделкам и в порядке правопреемства происходит вне рынка.

Рынок ценных бумаг, являясь составной частью рынка вообще, проявляет себя: на товарном рынке (рынке товаров, работ, услуг) посредством выпуска и обращения коносаментов, складских свидетельств, закладных; на денежном рынке – через выпуск и обращение векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, чеков; на рынке капиталов – в отношениях по выпуску эмиссионных ценных бумаг, таких как акции и облигации.

Рынок ценных бумаг представляет совокупность двух взаимосвязанных и взаимодополняющих составных элемента: первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Основными критериями их разделения являются время и способ поступления ценных бумаг на рынок, а также функции, которые они выполняют. Первичный рынок означает эмиссию и первоначальное размещение ценных бумаг (приобретение впервые выпущенных ценных бумаг инвестором или иным первым владельцем у эмитента), в то время как вторичный – организацию их обращения между вторым и последующими владельцами.

Важная черта первичного рынка ценных бумаг – полное раскрытие информации для инвесторов, позволяющей последним сделать выбор вида ценных бумаг для инвестирования. Основной функцией первичного рынка является создание необходимых условий для проведения эмиссии (от лат. *emissio* – «выпуск») и начального распространения ценных бумаг.

Вторичный рынок ценных бумаг – рынок, на котором обращаются ранее эмитированные и размещенные на первичном рынке ценные бумаги. Важнейшей функцией вторичного рынка ценных бумаг является ликвидность, т.е. возможность в короткое время при незначительных колебаниях и низких издержках обращения реализовать приобретенные ценные бумаги.

На первичном рынке осуществляются мобилизация временно свободных денежных средств и инвестирование в экономику, в том числе перераспределение между отраслями в соответствии с приносимым бумагами максимальным доходом. Таким образом, первичный рынок выступает средством структурирования эффективной экономики. Первичный рынок неразрывно связан с вторичным, поскольку выпуск ценных бумаг оправдан лишь при условии, что они будут пользоваться спросом на вторичном рынке, где вкладчик в любой момент может продать свои бумаги. При неразвитом вторичном рынке последующая перепродажа ценных бумаг затрудняется, что сдерживает инвестиционную активность и лишает предприятия необходимой финансовой поддержки.

В структуре вторичного рынка выделяют биржевой (организованный) и внебиржевой (неорганизованный или «уличный») оборот ценных бумаг. Биржевой оборот осуществляется в рамках купли-продажи бумаг на фондовой бирже; внебиржевой оборот означает куплю-продажу бумаг вне биржевой площадки путем прямого согласования условий сделки между продавцом и покупателем. На биржах котируются (т.е. продаются и покупаются) ценные бумаги не всех компаний, а только тех, которые отвечают перечисленным правилам конкретной фондовой биржи (готовность уплаты вступительного взноса и платы за каждую бумагу, а также ежегодных комиссионных; определенное количество акционеров; выпуск значительного количества бумаг большой рыночной стоимости; стабильный крупный ежегодный доход и высокая стоимость имущества компании). Во внебиржевом обороте обычно котируются бумаги второразрядных компаний.

По статусу субъектов различают рынок государственных ценных бумаг и рынок корпоративных ценных бумаг; в зависимости от участия иностранных инвесторов – внутренний рынок (без участия иностранных инвесторов) и внешний, когда ценные бумаги обращаются с участием иностранных инвесторов или между ними; в зависимости от вида ценных бумаг – рынок акций, рынок облигаций и т.д., что связано с деятельностью на рынке эмиссионных ценных бумаг (например, акций, облигаций) и деятельностью на рынке неэмиссионных ценных бумаг (векселей, чеков и др.).

Рынок ценных бумаг есть неотъемлемый элемент рыночной экономики и по объему операционных сделок он превосходит все другие рынки. Особенностью рынка ценных бумаг является то, что обращающиеся на нем объекты представляют собой совокупность прав и не существуют в отрыве от обеспечиваемой государством нормативно-правовой базы и системы правоприменения.

Рынок ценных бумаг имеет следующие общерыночные функции: коммерческая, ценообразующая, информационная, регулирующая, контрольная. К специальным функциям рынка ценных бумаг относятся: перераспределительная, финансирования дефицита бюджета, страхования финансовых рисков.

Правовое регулирование рынка ценных бумаг – один из важнейших институтов хозяйственного права. В ГК ценным бумагам посвящена специальная глава – гл. 7 (ст. 143–150), а также ст. 63–65, 96–104, 315–339, 797–808, 861–869, 880–909. Нормативное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется также БК и многочисленными актами специального законодательства, которые анализируются ниже. Постановлениями Межпарламентской Ассамблеи государств-участников Содружества Независимых Государств утверждены 24.11.2001 модельный закон «О рынке ценных бумаг», а 14.04.2005 – модельные законодательные Положения для государств-участников СНГ о защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг.

Задачами государственного регулирования рынка ценных бумаг являются проведение единой государственной политики в сфере рынка ценных бумаг, обеспечение справедливой конкуренции между его участниками и защита интересов инвесторов. Государственное регулирование включает в себя комплекс правовых, экономических, административных, технических и других методов воздействия для реализации государственной политики в этой области. Этим уменьшается спекулятивная направленность рынка и стимулируется инвестиционная активность для развития производства. Объектами регулирования выступают профучастники, эмитенты ценных бумаг и инвесторы.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

– принятия (издания) нормативных правовых актов Республики Беларусь;

– государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, регистрации проспектов эмиссии, изменений и (или) дополнений, вносимых в проспекты эмиссии, контроля за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных проспектами эмиссий;

– лицензирования профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

– установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

– создания системы защиты прав владельцев ценных бумаг и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

– осуществления контроля и надзора за эмиссией (выдачей), обращением и погашением ценных бумаг, деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Указом Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 (ред. от 18.07.2016) «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) установлено, что порядок выпуска, обращения и погашения ценных бумаг определяют:

– Совет Министров Республики Беларусь – по всем видам ценных бумаг, в том числе по ценным бумагам местных исполнительных и распорядительных органов;

– Нацбанк – по ценным бумагам Нацбанка, банковской сберегательной книжке на предъявителя, чекам, депозитным и сберегательным сертификатам;

– республиканское унитарное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (РУП «РЦДЦБ») является центральным депозитарием ценных бумаг в Республике Беларусь.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.07.2006 №982 (ред. от 02.07.2021) утверждено Положение о Департаменте по ценным бумагам Минфина (далее – Департамент). Департамент наделен государственно-властными полномочиями и осуществляет исполнительные, контрольные, координирующие и регулирующие функции в части государственного регулирования рынка ценных бумаг, осуществления контроля и надзора за выпуском и обращением ценных бумаг, а также профессиональной и биржевой деятельностью по ценным бумагам.

Особой формой регулирования рынка ценных бумаг является деятельность фондовой биржи. В будущем могут быть созданы традиционные саморегулируемые объединения участников фондового рынка (гл. 9 Закона о рынке ценных бумаг). Они могут стать участниками Международной организации комиссий по ценным бумагам – МОКЦБ (International Organization of Securities Commissions, IOSCO). Например, решением Минского горисполкома от 23.01.2003 в качестве некоммерческой организации зарегистрирована Белорусская ассоциация участников рынка ценных бумаг. Саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг создается на добровольной основе в целях координации деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, обеспечения и защиты интересов профессиональных участников рынка ценных бумаг, обеспечения соблюдения стандартов профессиональной этики на рынке ценных бумаг, защиты интересов владельцев ценных бумаг и иных клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. Понятие и классификация ценных бумаг. Правовой режим отдельных видов ценных бумаг

Пункт 1 ст. 143 ГК содержит определение ценной бумаги как документа, удостоверяющего с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности. В соответствии со ст. 361 ГК лицо, передающее право по ценной бумаге, несет ответственность за недействительность соответствующего требования, но не за его неисполнение.

Ценная бумага характеризуется следующими признаками:

– это документ или официальная запись, выполненная на бумажном либо электронном носителе, которые имеют строго определенную форму и обязательные реквизиты, то есть строго формализованный объект. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность (п. 2 ст. 145 ГК);

– ценная бумага удостоверяет субъективные гражданские права. Виды прав, которые удостоверяются ценными бумагами, обязательные реквизиты ценных бумаг, требования к форме ценной бумаги и другие необходимые требования определяются законодательством или в установленном им порядке (п. 1 ст. 145 ГК);

– данный документ неразрывно связан с воплощённым в нём правом, реализовать или передать которое другому лицу можно путём использования этого документа. В случаях, предусмотренных законодательством или в установленном им порядке, для осуществления и передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютерном) (п. 2 ст. 143 ГК).

Ценная бумага является ценной не сама по себе, а потому что закрепляет определенные права: право на получение суммы денег, право на получение товара и т.д. Статья 143 ГК определяет, что ценная бумага удостоверяет имущественные права. Однако ст. 3 Закона о рынке ценных бумаг, характеризуя эмиссионные ценные бумаги, устанавливает, что они закрепляют совокупность имущественных и неимущественных прав. Например, акция, наряду с имущественными правами (право на дивиденд, на ликвидационную квоту) предоставляет право на участие в управлении акционерным обществом, право на получение информации о деятельности общества и др. Таким образом, ценная бумага может удостоверять как имущественные права, так и одновременно имущественные и связанные с ними неимущественные права.

Имущественные права, предоставляемые ценными бумагами, могут быть обязательственными и вещными. Вещные права закреплены в товаросопроводительных ценных бумагах, таких как складские свидетельства,

коносаменты. При этом названные ценные бумаги всегда воплощают в себе наряду с вещными правами также и обязательственные права. Ценная бумага является односторонним обязательством, поскольку осуществить закрепленные в ней права может только ее владелец.

Для реализации выраженного в ценной бумаге права либо его передачи необходимо её предъявление, то есть соответствующее использование данного документа. Предъявление бумаги требуется для легитимации кредитора в качестве субъекта выраженного в ней права, в отношении которого обязанному лицу надлежит исполнить обязательство. Наиболее простая процедура осуществления выраженного в ценной бумаге права присуща предъявительской бумаге, где достаточно только предъявления документа.

Ценные бумаги обладают свойством публичной достоверности, в соответствии с которым отказ от исполнения обязательства, удостоверенного ценной бумагой, со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается (п. 2 ст. 148 ГК). Право надлежащего держателя ценной бумаги не зависит от права на документ его предшественника. В этой связи по отношению к добросовестному владельцу документа должник не может выдвигать такие возражения, которые он мог бы выдвинуть по отношению к предшественнику (эмитенту). Обязанное лицо должно произвести исполнение по ценной бумаге при наличии в ней необходимых реквизитов.

Статья 144 ГК относит к ценным бумагам государственную облигацию, облигацию, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковскую сберегательную книжку на предъявителя, коносамент, акцию, приватизационные ценные бумаги. ГК содержит открытый перечень ценных бумаг, указывая, что к ним относятся также и другие документы, которые законодательством или в установленном им порядке могут быть отнесены к числу ценных бумаг. Так, согласно ст. 802 ГК, двойное складское свидетельство, каждая из двух его частей и простое складское свидетельство являются ценными бумагами. Двойное складское свидетельство состоит из двух частей – складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены одно от другого. Согласно ст. 16 Закона Республики Беларусь от 20.06.2008 (ред. от 12.07.2013) «Об ипотеке» закладная является именной ценной бумагой. По соглашению сторон закладная может быть составлена в документарной (документарная закладная) либо бездокументарной (бездокументарная закладная) форме.

Ценные бумаги могут быть классифицированы по различным основаниям.

По способу легитимации (обозначения) управомоченного на ценную бумагу лица, которым определяется порядок передачи закреплённых в бумаге прав, ст. 146 ГК различает ценные бумаги на предъявителя; именные ценные бумаги; ордерные ценные бумаги.

Ценная бумага является бумагой на предъявителя, когда из её содержания или формы следует, что субъектом права выступает лицо, обладающее документом, и для реализации этого права не требуется какой-либо дополнительной легитимации. В качестве ценных бумаг на предъявителя могут быть выпущены облигации, банковские сберегательные книжки на предъявителя, сберегательные и депозитные сертификаты, коносаменты и др. Эти ценные бумаги, могут быть только документарными и обладают повышенной оборотоспособностью, так как для передачи другому лицу прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя, достаточно простого её вручения этому лицу.

Именные ценные бумаги содержат указание на субъект права в тексте документа и (или) в реестре владельцев ценных бумаг данного выпуска. Именными могут быть бездокументарные ценные бумаги (ст. 150 ГК). В соответствии со ст. 146 ГК права, удостоверенные именными ценными бумагами, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии). В этой связи согласно ст. 357 ГК должник вправе выдвигать против требования нового кредитора (приобретателя) возражения, которые он имел против первоначального кредитора (отчуждателя). К именным ценным бумагам относятся акции, приватизационные чеки и др.

Ордерные ценные бумаги содержат указание на субъекта права, но в отличие от именной ценной бумаги должник исполняет обязательство как первоначальному владельцу, так и по его приказу (передаточной надписи, именуемой индоссаментом) новому субъекту, который в свою очередь вправе в аналогичном порядке передать документ дальше. Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение). Лицо, совершающее такую передаточную надпись, именуется индоссантом, а лицо, в пользу которого совершается такая надпись, - индоссатом. Каждый из владельцев, осуществивший передачу ценной бумаги посредством индоссамента, несет ответственность перед управомоченным по бумаге лицом не только за действительность права, но и за его осуществление (п. 3 ст. 147 ГК). Это означает, что управомоченный по ценной бумаге может предъявить свои требования к любому из таких лиц, что повышает его уверенность в реальном исполнении прав, а также оборотоспособность ордерных ценных бумаг по сравнению с предъявительскими.

Индоссамент может быть ограничен только поручением осуществлять права, удостоверенные ценной бумагой, без передачи этих прав индоссату (перепоручительный индоссамент). В этом случае индоссат выступает в качестве представителя.

Ордерными ценными бумагами могут быть векселя, коносаменты, чеки и др.

Согласно ст. 148 ГК лицо, выдавшее ценную бумагу, и все лица, индоссировавшие ее, отвечают перед ее законным владельцем солидарно.

В случае удовлетворения требований законного владельца ценной бумаги об исполнении удостоверенного ею обязательства одним или несколькими лицами из числа обязавшихся до него по ценной бумаге они приобретают право обратного требования (регресса) к остальным лицам, обязавшимся по ценной бумаге.

Отказ от исполнения обязательства, удостоверенного ценной бумагой, со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается. Владелец ценной бумаги, обнаруживший подлог или подделку ценной бумаги, вправе предъявить к лицу, передавшему ему бумагу, требование о надлежащем исполнении обязательства, удостоверенного ценной бумагой, и возмещении убытков.

Согласно ст. 149 ГК восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя и ордерным ценным бумагам производится судом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством.

Законодательными актами может быть исключена возможность выпуска ценных бумаг определенного вида в качестве именных, либо (и) в качестве ордерных, либо (и) в качестве бумаг на предъявителя. Так, не могут выпускаться акции на предъявителя.

Ценные бумаги по порядку выпуска и регистрации выпуска могут быть эмиссионными и неэмисионными.

Эмиссионнаяценная бумага, в том числе бездокументарная, закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удовлетворению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законодательством форм и порядка; размещается одновременно в большом количестве с одинаковой стоимостью и сроками осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги. Это позволяет привлечь значительные денежные ресурсы единовременно за счет большого количества инвесторов. К эмиссионным ценным бумагам относятся акции, облигации, государственные ценные бумаги и другие ценные бумаги, отнесенные к таковым законодательством.

Именные эмиссионные ценные бумаги могут эмитироваться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут эмитироваться только в документарной форме.

Неэмиссионные ценные бумаги не обладают этими признаками, выпускаются отдельными единичными экземплярами различного номинала и закрепляют за обладателем индивидуальный объём прав. Они предназначены для привлечения ресурсов постепенно в процессе текущей деятельности. Это – депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, коносаменты, чеки, складские свидетельства и др.

В зависимости от того, кто выступает эмитентом ценной бумаги, т.е. лицом, выпускающим её в обращение, различают государственные ценные бумаги и ценные бумаги частных юридических лиц (частные ценные

бумаги). Государственными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени Республики Беларусь, административно-территориальных единиц соответствующими государственными органами (приватизационные чеки, ГКО, КДО, коммунальные жилищные облигации). Частные ценные бумаги выпускаются юридическими лицами и гарантируются их имуществом (в некоторых зарубежных странах ценные бумаги вправе выпускать и физические лица, например, векселя).

В зависимости от участия нерезидентов в качестве эмитентов ценные бумаги можно классифицировать на национальные и иностранные; в качестве приобретателей – на приобретаемые резидентами и приобретаемые нерезидентами. Данная классификация важна для регулирования порядка ввоза и вывоза ценных бумаг.

По типу выраженных прав различают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Долевые ценные бумаги предоставляют владельцам право долевого участия в собственности и прибыли эмитента (акции). Долговые ценные бумаги выражают отношение займа и представляют собой долговые обязательства, гарантирующие их владельцам возврат денежных средств в установленный срок и оговоренной ставком и видом дохода (облигации, сертификаты).

Все вышеназванные ценные бумаги по содержанию удостоверяемого права являются базисными. В отличие от них производные ценные бумаги предоставляют права и (или) устанавливают обязанности по покупке или продаже базисного актива.

П. 5.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 (ред. от 18.03.2021) «О развитии цифровой экономики» предоставляет резидентам Парка высоких технологий право заключать между собой и (или) с третьими лицами соглашение о предоставлении опциона на заключение договора (далее – опцион на заключение договора) и опционный договор.

В силу опциона на заключение договора одна сторона посредством безотзывной оферты предоставляет другой стороне право заключить один или несколько договоров на условиях, предусмотренных опционом на заключение договора.

Опцион на заключение договора может предоставляться за плату и (или) другое встречное предоставление.

Другая сторона вправе заключить договор путем акцепта названной оферты в порядке, сроки и на условиях, которые предусмотрены опционом на заключение договора.

Опционом на заключение договора может быть предусмотрено, что акцепт возможен только при наступлении определенного таким опционом условия, в том числе зависящего от воли одной из сторон.

Опцион на заключение договора должен содержать условия, позволяющие определить предмет и другие существенные условия договора, подлежащего заключению.

Предмет договора, подлежащего заключению, может быть описан любым способом, позволяющим его идентифицировать на момент акцепта безотзывной оферты.

Опцион на заключение договора заключается в форме, установленной для договора, подлежащего заключению.

По опционному договору одна сторона на условиях, предусмотренных этим договором, вправе потребовать в установленный договором срок от другой стороны совершения определенных опционным договором действий (в том числе уплатить денежные средства, передать, предоставить или принять имущество, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности). Если управомоченная сторона не заявит требование в указанный срок, опционный договор прекращается.

В течение срока действия опциона на заключение договора и (или) опционного договора хозяйственное общество (его орган) не несет обязанности по уменьшению уставного фонда на величину стоимости доли (части доли) в его уставном фонде, приобретенной самим обществом (на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в распоряжение акционерного общества), в отношении которой (которых) заключены соответствующие договоры, и не вправе отчуждать такую долю (часть доли, акции) иным лицам, если иное не установлено договором.

По форме ценной бумаги различают:

– документарные ценные бумаги. Выпускаются в виде отпечатанных на бумагебланков (ст. 71 Закона о рынке ценных бумаг). Согласно ст. 146-1 ГК подтверждением права на документарную ценную бумагу является сама ценная бумага. В случае передачи документарной ценной бумаги на хранение профессиональному участнику рынка ценных бумаг, который вправе осуществлять такое хранение в соответствии с выданным ему специальным разрешением (лицензией) или законодательными актами, подтверждением права на эту ценную бумагу является выписка о состоянии счета, открытого этим профессиональным участником рынка ценных бумаг для учета этой ценной бумаги. При наличии расхождений между документарной ценной бумагой и выпиской о состоянии указанного счета приоритет имеет выписка;

– бездокументарные ценные бумаги. Согласно ст. 150 ГК в случаях, определенных законодательством, или в порядке, им установленном, лицо, получившее специальное разрешение (лицензию), может производить фиксацию прав, закрепляемых именной или ордерной ценной бумагой, в том числе в бездокументарной форме (с помощью средств электронно-вычислительной техники и т.п.). К такой форме фиксации прав применяются правила, установленные для ценных бумаг, если иное не вытекает из особенностей фиксации.

Лицо, осуществившее фиксацию права в бездокументарной форме, обязано по требованию обладателя права выдать ему документ, свидетельствующий о закрепленном праве.

Операции с бездокументарными ценными бумагами могут совершаться только при обращении к лицу, которое официально совершает записи прав. Передача, предоставление и ограничение прав должны официально фиксироваться лицом, которое несет ответственность за сохранность официальных данных о таких записях, совершение официальных записей о проведенных операциях.

3. Правовой режим отдельных видов ценных бумаг

Акция. Согласно ст. 70 Закона о хозяйственных обществах акция является бессрочной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд акционерного общества и удостоверяющей в соответствии с Законом о хозяйственных обществах и уставом акционерного общества права ее владельца на участие в управлении этим обществом, получение части его прибыли в виде дивидендов и части имущества, оставшегося после расчета с кредиторами, или его стоимости в случае ликвидации акционерного общества. Ст. 1 Закона о рынке ценных бумаг дополнительно закрепляет такие признаки акции как именная бумага, эмитируемая в бездокументарной форме.

Номинальная стоимость всех выпускаемых акционерным обществом акций должна быть одинаковой.

Не допускается выпуск акций в качестве ордерных ценных бумаг или ценных бумаг на предъявителя.

Акционерное общество вправе выпускать акции двух категорий: простые (обыкновенные) и привилегированные.

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Уставом акционерного общества может быть предусмотрен выпуск привилегированных акций одного или нескольких типов. Каждая привилегированная акция одного типа удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца, определенный уставом акционерного общества.

Типы привилегированных акций различаются объемом удостоверяемых ими прав, в том числе фиксированным размером дивиденда, и (или) очередностью его выплаты, и (или) фиксированной стоимостью имущества, подлежащего передаче в случае ликвидации акционерного общества, и (или) очередностью его распределения.

Доля привилегированных акций всех типов в общем объеме уставного фонда акционерного общества не должна превышать двадцати пяти процентов.

Законодательными актами или уставом акционерного общества могут быть установлены ограничения суммарной номинальной стоимости или количества простых (обыкновенных) и (или) привилегированных акций, принадлежащих одному акционеру, либо доли принадлежащих ему таких акций в общем объеме уставного фонда акционерного общества.

В соответствии со ст. 1 Закона о рынке ценных бумаг:

– простая акция (обыкновенная) акция – акция, удостоверяющая право владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивиденда, участие в общем собрании акционеров с правом голоса и получение части имущества акционерного общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости при ликвидации этого акционерного общества в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь;

– привилегированная акция – акциия, удостоверяющая право владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде фиксированного размера дивиденда, получение в случае ликвидации акционерного общества фиксированной стоимости имущества либо части имущества акционерного общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, и не дающая права на участие в общем собрании акционеров с правом голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Типы привилегированных акций различаются объемом удостоверяемых ими прав, в том числе фиксированным размером дивиденда, и (или) очередностью его выплаты, и (или) фиксированной стоимостью имущества, подлежащего передаче в случае ликвидации акционерного общества, и (или) очередностью его распределения. Типы привилегированных акций и объем удостоверяемых этими акциями прав определяются уставом акционерного общества.

Привилегированные акции в случаях, предусмотренных уставом, могут конвертироваться в обыкновенные акции, но обыкновенные акции не могут конвертироваться в привилегированные.

Со времени первого выпуска привилегированных акций английской акционерной компанией Great Northern Railway в 1849 году в литературе они подвергаются критике. Владельца привилегированной акции вряд ли можно назвать полноправным участником акционерного общества, он является его кредитором, но отстранен от участия в управлении, что не соответствует акционерной форме предпринимательской деятельности, поскольку если бы все акции, выпускаемые эмитентом, были привилегированными, то эмитент перестал бы функционировать как акционерное общество в традиционном понимании этого термина.

Дивиденд – это часть чистой прибыли общества, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящейся в их собственности. Обыкновенная акция предоставляет право, но не даёт гарантии на получение дивиденда, поскольку это зависит от результатов хозяйственной деятельности. Доходы акционера не ограничиваются получением дивидендов. Они чаще всего могут быть получены за счёт прироста курсовой стоимости при продаже ценных бумаг на фондовом рынке. Существует проблема защиты прав миноритатрных акционеров. Например, решением от 04.02.2016 экономический суд Минской области отказал ООО «Машины и технологии», являющемуся акционером ОАО «Минский молочный завод № 1» в

выплате дивидендов. Вместе с тем ОАО перечислило из своей прибыли в бюджет 20,9 млрд руб., что фактически было выплатой дивидендов одному из акционеров – государству, которому принадлежит 81,7% обыкновенных акций ОАО.

Акции ОАО свободно обращаются на фондовом рынке. Его акционеры могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

В ЗАО акции распределяются только среди его учредителей. При выходе из ЗАО акционер должен предложить свои акции остающимся акционерам по цене предложения потенциальному покупателю. Преимущественное право акционеров на приобретение акций ЗАО носит императивный характер и не может быть ограничено его уставом.

Все выпускаемые акционерным обществом акции обеспечиваются его имуществом. При отсутствии имущества производится предварительная подписка на акции, средства от которой не могут быть использованы до проведения государственной регистрации акций.

В Беларуси более четырех тысяч АО. Однако собственником около 90% акций выступает государство. Общий объем операций с акциями незначительный и сотавляет около 300 млн рублей в год, а сделок купли-продажи немногим выше 30 млн рублей.

Облигации (от лат. obligatio – обязательство).

Согласно ст. 1 Закона о рынке ценных бумаг облигация – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также удостоверять право ее владельца на получение определенного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Облигации выпускаются субъектами хозяйствования или другими юридическими лицами под залог имущества с согласия собственника или уполномоченного им органа.

Облигации могут быть денежными (процентными) и товарными (целевыми). В случаях, предусмотренных законодательством, путём выпуска и продажи облигации может быть заключён договор займа (ст. 768 ГК). К отношениям между эмитентом и держателем облигации правила гл. 42 ГК о договоре займа применяются постольку, поскольку иное не предусмотрено законодательством. Так как облигации являются специфической формой договора займа, то они всегда выпускаются на определённый срок и являются срочными ценными бумагами. В роли эмитентов облигаций могут выступать Республика Беларусь, административно-территориальные единицы, а также юридические лица. Республикой Беларусь выпускаются облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа, государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО). Выпуск государственных облигаций обычно осуществляется для покрытия дефицита

соответствующего бюджета. Кроме того, посредством выпуска целевых облигаций может осуществляться распределение определенных товаров, в том числе жилья. Государственные облигации являются наименее доходными, но наиболее надёжными и поэтому могут выполнять роль обеспечения в обязательственных отношениях.

Облигации могут быть именными и предъявительскими, свободно обращающимися и с ограниченным кругом обращения, обычными и конвертируемыми, то есть обмениваемыми на акции и существовать как в документарной, так и в бездокументарной форме.

В Беларуси рынок облигаций развивается активно. Активно действует около 280 эмитентов облигаций.

Вексель. Согласно ст. 768 ГК договор займа может быть оформлен векселем. Правовой статус векселей определяется Законом Республики Беларусь от 13.12.1999 № 341-З (ред. от 22.12.2011)«Об обращении переводных и простых векселей». 7 июня 1930 г. на Женевской конференции об унификации вексельного права приняты Единообразный закон о переводном и простом векселях, Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей и Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях.

Вексель – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное предложение (переводной вексель) или обязательство (простой вексель, соло-вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока денежные суммы. Простой (соло-вексель) выписывается должником, переводной (тратта) – выдается кредитором.

Вексель является только письменной ценной бумагой, строго формальным документом, обладающим предусмотренными реквизитами, при отсутствии хотя бы одного из которых бумага не признается векселем.

Наибольшее распространение в хозяйственной практике получил переводной вексель, иначе называемый траттой, в котором участвуют по меньшей мере три субъекта: векселедатель (трассант) – лицо, выдавшее вексель; плательщик (трассат) – лицо, которому векселедатель предлагает произвести платёж по векселю; векселедержатель – лицо, которому выдан (передан) вексель. Передача векселя оформляется индоссаментом, который обычно делается на оборотной стороне документа или добавочном листе, который именуется аллонжем. Солидарную ответственность перед векселедержателем (индоссатом) за действительность и исполнение векселя несут все предшествующие ему лица (индоссанты).

Надёжность исполнения вексельного обязательства повышает авалирование векселя путём составления надписи на векселе или отдельном листе. Авалирование представляет собой гарантирование (чаще всего банками) выплаты вексельной суммы за любое обязанное по векселю лицо полностью либо частично. Аваль сохраняет силу независимо от судьбы основного обязательства.

Вексель до наступления даты платежа в любой момент может быть предъявлен для акцепта плательщику. Отказ от акцепта со стороны плательщика должен быть удостоверен нотариусом и носит название «протест в неакцепте векселя» и его юридическое значение заключается в исключении плательщика из вексельного обязательства. Протест позволяет векселедержателю обратиться с требованием к векселедателю, индоссантам и авалистам, которые несут солидарную ответственность.

Указом Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 278 (ред. от 17.02.2015) «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь» установлено, что не допускаются выдача, индоссирование и авалирование простых и переводных векселей, не обеспеченных денежными средствами и иным имуществом лица, у которого в связи с этим возникают обязанности по векселю.

Выдача, акцепт, оплата простых и переводных векселей, а также индоссирование и дача аваля лицами, которые не имеют права на это, либо выдача простых и переводных векселей, их индоссирование или авалирование без обеспечения имуществом в соответствии с законодательством влекут наложение штрафа – в размере вексельной суммы.

Указом Президента Республики Беларусь от 17.02.2015 № 69 (ред. от 08.07.2021) «Об использовании векселей» белорусским экспортерам предоставлено право при расчетах по внешнеторговым договорам принимать от нерезидентов в качестве оплаты векселя, выпущенные или авалированные банками-нерезидентами, соответствующие критериям, установленным постановлением Нацбанка от 30.04.2015 № 267 (ред. от 06.08.2021). Такими критериями в отношении являются присвоенные им не менее чем двумя международными рейтинговыми агентствами и подтвержденные информацией, размещенной на официальных сайтах международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's Investors Service) в глобальной компьютерной сети Интернет, следующие рейтинги:

– долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings или Standard&Poor's, уровня не ниже BB – либо рейтинг долгосрочных долговых обязательств корпоративных эмитентов или долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте, присвоенный рейтинговым агентством Moody's Investors Service, уровня не ниже Ba3 – для банков-нерезидентов, являющихся резидентами Российской Федерации, Республики Казахстан или Республики Армения;

– долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings или Standard&Poor's, уровня не ниже BBB - либо рейтинг долгосрочных долговых обязательств корпоративных эмитентов или долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте, присвоенный рейтинговым агентством Moody’s Investors Service, уровня не ниже Baa3 – для банков-нерезидентов, являющихся

резидентами иных государств, кроме Российской Федерации, Республики Казахстан или Республики Армения.

*Банковская сберегательная книжка на предъявителя.*Согласно ст. 195 БК под банковской сберегательной книжкой на предъявителя понимается сберегательная книжка, по которой право на получение суммы вклада (депозита), а также процентов по этому вкладу (депозиту) имеет лицо, предъявившее такую сберегательную книжку.

*Сберегательный и депозитный сертификаты.*Согласно ст. 196 БК – сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя– держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя – держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Сберегательный и депозитный сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя.

Сертификаты выдаются в белорусских рублях. Выдача сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификат не может быть расчетным или платежным средством за товары (работы, услуги), за исключением услуг, оказываемых банком или небанковской кредитно-финансовой организацией.

Срок обращения и размер процентов по сертификату устанавливаются вкладополучателем при выдаче сертификата и не могут быть изменены в течение срока его обращения.

Права, удостоверенные сберегательным сертификатом, могут быть переданы только физическому лицу. Права, удостоверенные депозитным сертификатом, могут быть переданы только юридическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 № 219 (ред. от 19.10.2018). Сертификат является безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты. Сертификаты выдаются только в документарной форме. Сертификаты должны быть срочными. Выдача сертификатов до востребования не

допускается. Сберегательные сертификаты должны быть оформлены на срок не менее одного года.

Чек. Единообразный закон о чеках (приложение к Женевской чековой конвенции 1931 года) определяет чек как ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек может быть именным, ордерным и на предъявителя.

Чековая книжка состоит из обложки, контрольного талона и 25 или 50 чеков.

Чековая книжка и расчетные чеки выписываются на сумму денежных средств, находящуюся на счете специального режима.

Чековая книжка действительна в течение 1 года со дня ее выдачи банком чекодателя. Расчетный чек действителен в течение 30 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя.

Чек применяется в расчётных отношениях. В соответствии с Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (ред. от 08.09.2021) перевод средств по чеку, предъявленному бенефициаром к оплате, за счет чекодателя в пользу бенефициара является разновидностью дебетового перевода.

Оплата чека осуществляется при наличии у чекодателя необходимых средств для погашения данного чека. Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично авалем. В качестве авалиста может быть любое лицо, кроме плательщика. Лица-гаранты несут перед чекодержателем солидарную ответственность. В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.05.2018 № 236 «О применении чековых книжек для получения наличных денег и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь» чек должен быть предъявлен к получению наличных денег в течение 10 дней, не считая дня его выписки чекодателем.

Приватизационный чек. Приватизационные чеки «Жилье» и «Имущество» введены в обращение в соответствии с Законом об именных приватизационных чеках и являются государственными ценными бумагами целевого назначения. Они предназначены исключительно для оплаты приватизируемых объектов государственной собственности, в том числе жилья. Право на получение приватизационных чеков имели все граждане Республики Беларусь на дату введения в действие указанного Закона. Данные чеки хотя и признаются законодательством ценными бумагами, но по своей сути таковыми не являются, поскольку не подтверждают каких-либо конкретных субъективных прав.

*Коносамент.*Коносамент – (от фр. – connaissement), это документ, содержащий условия перевозки груза водным путем. Кодекс торгового мореплавания Республики Беларусь от 15.11.1999 № 321-З (ред. от 24.05.2021)

определяет коносамент как товарораспорядительный документ (ценная бумага), удостоверяющий заключение договора морской перевозки груза и служащий доказательством приема перевозчиком указанного в этом документе груза. Он регулирует отношения между перевозчиком и получателем груза, не являющимся стороной договора морской перевозки груза.

Статус коносамента определен также в Правилах перевозок грузов внутренним водным транспортом, утвержденных постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 26.01.2005 № 3 (ред. от 08.04.2015).

Особым статусом обладают государственные и муниципальные ценные бумаги.

Возможна легализация отдельных видов токенов (криптовалюта, securities-токены) в качестве ценных бумаг.

4. Субъекты и порядок выпуска ценных бумаг

Деятельность на рынке ценных бумаг включает мероприятия, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг. Участниками такой деятельности являются эмитенты, инвесторы и посредники.

Субъект выпуска ценных бумаг – эмитент – лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и обязуется выполнить обязательства, вытекающие из условий выпуска. Субъектами выпуска ценных бумаг являются государство и юридические лица.

Порядок выпуска акций и облигаций регулируется Законом о рынке ценных бумаг (ст. 12), а также Постановлением Минфина от 31.08.2016 № 78 (ред. от 01.04.2021), которым утверждена Инструкция о некоторых вопросах выпуска и государственной регистрации эмиссионных ценных бумаг.

Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг состоит из следующих этапов:

1) принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, а в случаях, установленных законодательством о хозяйственных обществах, и его утверждение;

2) регистрация проспекта эмиссии в случае эмиссии облигаций, а также акций, размещаемых путем открытой подписки (продажи). Закреплена обязанность привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – профучастник) для участия в подготовке проспекта эмиссии, за исключением случаев его подготовки непосредственно профучастником (ч. 2 ст. 16 Закона). Зарегистрированные проспект эмиссии, изменения в проспект эмиссии должны быть изданы эмитентом в виде отдельной брошюры в количестве, достаточном для ознакомления всех потенциальных инвесторов, и в течение периода проведения открытой подписки (продажи) должны находиться в местах открытой подписки (продажи);

3) заверение краткой информации об эмиссии в случае эмиссии эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем проведения открытой подписки (продажи);

4) государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг фондовой биржей или иной организацией, уполномоченной на регистрацию эмиссионных ценных бумаг, в случае если в соответствии с законодательством о ценных бумагах выпуск (дополнительный выпуск) эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации;

5) размещение эмиссионных ценных бумаг;

6) представление в Минфин отчета об итогах размещения выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Решение о выпуске акцийпринимается учредительной конференцией или общим собранием акционеров.

Акции выпускаются при создании акционерного общества либо при увеличении его уставного фонда. Выпуск акций создаваемым открытым акционерным обществом включает в себя проведение открытой подписки, регистрацию акций и их фактическое размещение на условиях и по итогам подписки. Акции выпускаются в размере оплаченного уставного фонда создаваемого акционерного общества и размещаются среди инвесторов на условиях и по итогам подписки.

Подписка на акции либо их продажа первому владельцу по цене ниже номинальной стоимости не допускается. При этом номинальная стоимость акций должна быть выражена только в национальной денежной единице. Номинальная стоимость облигаций может выражаться в белорусских рублях или иностранной валюте.

Суммарная номинальная стоимость всех зарегистрированных в Государственном реестре ценных бумаг акций одного эмитента должна соответствовать размеру уставного фонда данного эмитента. Государственная регистрация ценных бумаг влечет передачу данных ценных бумаг на централизованное хранение в депозитарную систему в порядке, установленном Инструкцией о порядке осуществления депозитарной деятельности, утвержденной Постановлением Минфина от 28.04.2018 № 30 (ред. от 07.09.2021).

Административные процедуры по государственной регистрации ценных бумаг в Государственном реестре ценных бумаг (далее – государственная регистрация ценных бумаг), регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг и заверение краткой информации об открытой подписке (продаже) на ценные бумаги, внесении изменений в Государственный реестр ценных бумаг совершают:

Департамент по ценным бумагам – в отношении облигаций, а также акций эмитентов, являющихся банками, страховыми организациями, профучастниками;

– территориальный орган по ценным бумагам – в отношении акций иных эмитентов.

– документы для государственной регистрации акций представляются в следующие сроки:

– при создании акционерного общества – в двухмесячный срок с даты государственной регистрации акционерного общества;

– при выпуске дополнительных акций – в двухмесячный срок с даты государственной регистрации изменений и (или) дополнений в устав, связанных с увеличением уставного фонда акционерного общества на сумму номинальных стоимостей размещенных акций.

Эмиссия эмиссионных ценных бумаг может предусматривать размещение эмиссионных ценных бумаг путем проведения подписки либо продажи, а также путем распределения среди акционеров в случае увеличения уставного фонда акционерного общества за счет собственного капитала этого общества либо иными способами, определенными законодательством (например, при приватизации). Подписка (продажа) на эмиссионные ценные бумаги может осуществляться в открытой или закрытой формах на организованном либо неорганизованном рынках.

Подписка (продажа) на эмиссионные ценные бумаги считается открытой, если об этом объявлено эмитентом или если она отвечает одному из следующих критериев:

– эмиссионные ценные бумаги предназначены для размещения среди субъектов гражданского права, круг которых заранее индивидуально определить невозможно;

– эмиссионные ценные бумаги предлагаются к продаже более чем пятидесяти субъектам гражданского права.

При проведении закрытой подписки (продажи) на эмиссионные ценные бумаги они размещаются среди заранее индивидуально определенного круга субъектов гражданского права, число которых не превышает пятидесяти, либо ограниченного круга лиц, порядок определения которых устанавливается в соответствии с законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, а также в соответствии с учредительными документами эмитента.

Проведение открытой продажи ценных бумаг на биржевом рынке осуществляется профучастником, являющимся членом биржи.

Проведение открытой подписки (продажи) осуществляется после регистрации проспекта эмиссии, заверения краткой информации и ее публикации в периодическом печатном издании не ранее одного месяца до даты начала проведения открытой подписки (продажи) и не позднее, чем за один день до даты начала проведения открытой подписки (продажи). При этом сведения, содержащиеся в проспекте эмиссии на момент публикации краткой информации, не должны быть свыше трех месяцев давности.

Продолжительность проведения открытой продажи акций не должна превышать десяти рабочих дней.

По решению общего собрания акционеров допускается продление срока проведения открытой (закрытой) подписки, но не более чем на шесть месяцев.

Отчет об итогах открытой продажи акций, открытой подписки на акции представляется в Департамент, территориальный орган по ценным бумагам (далее – регистрирующий орган) не позднее шести месяцев после начала проведения открытой продажи акций, открытой подписки. В случае продления срока проведения открытой подписки отчет об итогах проведения открытой подписки на акции представляется каждые шесть месяцев.

При проведении открытой (закрытой) подписки (продажи) на внебиржевом рынке отношения сторон оформляются соответствующим договором (за исключением открытой (закрытой) продажи облигаций на предъявителя). Учет договоров ведется отдельно по каждому виду ценных бумаг в хронологическом порядке в специальном прошитом, пронумерованном, подписанном руководителем или уполномоченным лицом эмитента (профучастника, если использовались его услуги при проведении открытой (закрытой) подписки) и скрепленном печатью эмитента (профучастника, если использовались его услуги) журнале.

При проведении открытой продажи ценных бумаг на биржевом рынке отношения сторон оформляются в соответствии с требованиями, установленными биржей по согласованию с Департаментом.

Эмитент (профучастник) обязан обеспечить сохранность информации, содержащейся в журналах, от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа и внесения несанкционированных изменений.

При ведении журнала в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания проведения открытой (закрытой) подписки, журнал в электронном виде распечатывается.

При проведении открытой (закрытой) подписки в журнале отражаются следующие сведения: дата и номер договора, цена договора, количество акций, порядок расчетов, наименование юридического лица, подписавшегося на акции, и его место нахождения либо фамилия и инициалы, сведения о документе, удостоверяющем личность, место жительства (место пребывания) физического лица, подписавшегося на акции.

Если открытая (закрытая) подписка осуществлялась профучастником по поручению эмитента, профучастник не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания проведения открытой (закрытой) подписки, передает эмитенту журнал, оформленный в соответствии с требованиями, а также договоры, заключенные в период проведения открытой (закрытой) подписки.

Эмитент, осуществляющий открытую (закрытую) продажу облигаций собственного выпуска на внебиржевом рынке, должен отражать в журнале

следующие сведения: номер государственной регистрации облигаций, дату и номер договора, цену договора, количество облигаций, наименование юридического лица, приобретшего облигации, и его место нахождения либо фамилию и инициалы, сведения о документе, удостоверяющем личность, место жительства (место пребывания) физического лица, приобретшего облигации.

Профучастник, осуществляющий открытую (закрытую) подписку (продажу) по поручению эмитента, должен осуществлять учет договоров поручения (комиссии), а также сделок, совершенных во исполнение указанных договоров, в соответствии с требованиями гл. 5 Инструкции о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Минфина от 31.08.2016 № 76 (ред. от 07.09.2021) «О регулировании рынка ценных бумаг» (далее – Постановление № 76).

Эмитент хранит журналы и договоры, заключенные в период проведения открытой (закрытой) подписки, а также протоколы о результатах торгов (при проведении открытой продажи акций) бессрочно.

Приобретенные инвестором акции могут быть отчуждены лишь в той части, в которой они уже оплачены.

В двухмесячный срок с даты окончания проведения открытой (закрытой) подписки, открытой продажи акций общим собранием акционеров должны быть утверждены ее результаты.

При признании открытой (закрытой) подписки, открытой продажи акций несостоявшейся эмитент обязан в месячный срок с даты проведения общего собрания акционеров возвратить инвесторам средства, полученные при проведении открытой (закрытой) подписки, открытой продажи акций. Кроме того, в случае признания открытой продажи акций несостоявшейся в двухнедельный срок с даты принятия такого решения эмитент представляет в регистрирующий орган отчет об итогах открытой продажи акций по установленной форме.

В открытом акционерном обществе наличие сотрудника с квалификационным аттестатом на право деятельности на рынке ценных бумаг обязательно.

В закрытом акционерном обществе обязательно наличие сотрудника с квалификационным аттестатом на право деятельности на рынке ценных бумаг либо заключение с профучастником договора, предусматривающего оказание консультационных услуг на рынке ценных бумаг (если оказание консультационных услуг на рынке ценных бумаг не предусмотрено договором на депозитарное обслуживание эмитента).

Регистрирующий орган вправе запретить или приостановить выпуск ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательными актами. Регистрирующий орган в день принятия соответствующего решения уведомляет эмитента о запрещении или приостановке выпуска ценных бумаг.

При приостановке выпуска ценных бумаг эмитент обязан письменно уведомить регистрирующий орган об устранении нарушений в установленный срок.

В случае неуведомления в установленный срок об устранении нарушений, явившихся основанием для приостановки выпуска ценных бумаг, регистрирующий орган принимает решение о запрещении выпуска ценных бумаг.

При запрещении выпуска ценных бумаг эмитент обязан в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг возвратить инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Продолжение выпуска ценных бумаг осуществляется на основании разрешения регистрирующего органа, принятого не позднее двух рабочих дней со дня получения от эмитента уведомления об устранении нарушений, ставших причиной приостановки данного выпуска ценных бумаг.

Разрешение на продолжение выпуска ценных бумаг направляется эмитенту в письменном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Эмитент продолжает выпуск ценных бумаг после получения разрешения на продолжение выпуска ценных бумаг, а при проведении открытой подписки (продажи) – после публикации соответствующей информации в том же периодическом издании, в котором ранее была опубликована краткая информация.

Исключение ценных бумаг из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирование выпуска ценных бумаг или его части) влечет снятие данных ценных бумаг с централизованного хранения в депозитарной системе.

5. Обращение ценных бумаг

Обращение ценных бумаг выражается в заключении гражданско-правовых сделок, влекущих за собой переход права собственности на ценные бумаги от первых к вторым и последующим владельцам. Переход прав на ценные бумаги зависит от того, является ценная бумага предъявительской или именной.

Сделки могут заключаться на биржевом рынке – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг осуществляется через торговую систему ОАО «БВФБ» и на внебиржевом рынке – при совершении сделок с ценными бумагами вне торговой системы биржи.

Постановлением № 76 утверждена Инструкция о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь (далее – Инструкция о порядке обращения ценных бумаг). Инструкция о порядке обращения ценных бумаг устанавливает порядок совершения сделок со всеми видами ценных бумаг, в том числе ценными бумагами местных исполнительных

и распорядительных органов. Действие Инструкции № 76 не распространяется на отношения, связанные с обращением государственных ценных бумаг, ценных бумаг Нацбанка, банковской сберегательной книжки на предъявителя, чеков, депозитных и сберегательных сертификатов.

Сделки с ценными бумагами, за исключением ценных бумаг на предъявителя и векселей, совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, подписанного лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими представителями.

Договор в соответствии с ч. 3 ст. 24 Закона о рынке ценных бумаг, п. 5 Инструкции № 76 должен содержать следующие существенные условия:

– вид договора;

– полное наименование и место нахождения (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество, место жительства (место пребывания), указанное в документе, удостоверяющем личность (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) сторон, их учетный номер плательщика (при его наличии);

– предмет договора, включая полное наименование юридического лица, осуществившего выпуск (выдачу) ценных бумаг, а также наименование ценной бумаги с указанием ее вида, категории, типа;

– номинальную стоимость ценной бумаги;

– количество ценных бумаг;

– цену (договорную) одной ценной бумаги (за исключением договора дарения, мены);

– сумму договора;

– порядок расчетов;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Требования к совершению и оформлению сделок с ценными бумагами на биржевом рынке устанавливаются биржей по согласованию с Департаментом.

Передача ценных бумаг в залог осуществляется с обязательной регистрацией договора залога профучастником.

При отсутствии необходимых документов, а также при заключении договора, соглашения об изменении или о расторжении договора с нарушением требований законодательства профучастник отказывает в регистрации сделки. Профучастник несет ответственность за регистрацию сделки, оформленной с нарушением законодательства.

Лицо, намеревающееся купить более 50% простых (обыкновенных) акций одного эмитента от их общего количества либо пакет акций, в результате покупки которого будет владеть более 50% простых (обыкновенных) акций одного эмитента от их общего количества, до такой покупки обязано

опубликовать либо объявить иным образом, делающим его доступным неопределенному кругу лиц, текст предложения о скупке акций.

Лицо, сделавшее предложение о покупке (скупке) акций, в период действия предложения не вправе покупать акции, в отношении которых сделано такое предложение, на условиях, отличных от условий предложения о покупке (скупке) акций.

Акции сконцентрированы в основном в государственной собственности – около 80%. Преимущественное право на приобретение акций ОАО облисполкомами и Минским горисполкомом действует в отношении акций 300 эмитентов. Один перечень утвержден Советом Министров, и в нем числится 94 эмитента. Сами исполкомы утвердили перечень сельхозпереработчиков из 206 эмитентов.

6. Понятие и виды профессиональной деятельности по ценным бумагам

Деятельность на рынке ценных бумаг связана с высокой степенью риска и требует специальных знаний и квалификационных навыков. В этой связи её осуществление связывается с участием различных посредников, которые призваны обеспечивать эффективное взаимодействие между эмитентами и инвесторами. Если деятельность на рынке ценных бумаг для юридического лица в качестве такого посредника является исключительной, он признаётся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Профессиональная деятельность по ценным бумагам представляет собой проведение операций с финансовыми активами, признанными ценными бумагами или их производными, третьих лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также осуществление работ и услуг, связанных с такими операциями с целью получения дохода (за исключением дохода в виде процента или дивиденда).Профучастник предоставляет специализированные услуги участникам сделок на коммерческой основе.

В соответствии со ст. 30 Закона о рынке ценных бумаг профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам включает следующие виды работ и услуг:

– брокерскую деятельность;
– дилерскую деятельность;
– деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
– клиринговую деятельность;
– депозитарную деятельность;
– деятельность по организации торговли ценными бумагами.

К профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам не относятся:

– приобретение ценных бумаг в целях получения дохода в виде процента и (или) дисконта либо дивиденда;

– покупка и продажа юридическими лицами, не являющимися профучастниками, ценных бумаг при посредничестве профучастника (в соответствии с договором поручения, комиссии или доверительного управления);

– эмиссия юридическими лицами эмиссионных ценных бумаг;

– совершение Нацбанком и иными государственными органами в соответствии с возложенными на них функциями в пределах их компетенции, определенной в установленном порядке, сделок с ценными бумагами, а также осуществление работ и услуг, связанных с такими сделками и (или) реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами.

Утвержденная постановлением № 76 Инструкция о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам устанавливает требования к условиям и порядку осуществления профессиональными участниками брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

Действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, вправе совершать только работник профучастника, состоящий с ним в трудовых отношениях и имеющий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг. Профучастник – это юридическое лицо, получившее специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Сегодня на рынке работают 76 профучастников, из которых 30 банков. Брокерскую деятельность осуществляют 74 профучастника, дилерскую – 73, депозитарную – 35, деятельность по доверительному управлению – 18 профучастников.

Брокерская деятельность – совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента либо от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров поручения или комиссии с клиентом. При этом указанные сделки с ценными бумагами в торговой системе фондовой биржи профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, вправе совершать только на основании договоров комиссии.

Профучастник, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером.

Дилерская деятельность – совершение профучастником сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет с правом одновременной покупки и продажи ценных бумаг, в том числе на условиях публичной оферты, с обязательством купить эти ценные бумаги по цене, ранее заявленной им в публичной оферте.

Профучастник, осуществляющий дилерскую деятельность, именуется дилером.

Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами - деятельность, осуществляемая профучастником от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока с переданными ему в доверительное управление и принадлежащими другому лицу (вверителю):

– ценными бумагами;

– денежными средствами, предназначенными для приобретения ценных бумаг в целях последующего доверительного управления этими ценными бумагами;

– денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе доверительного управления этими ценными бумагами.

Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами может осуществляться как в интересах вверителя, так и в интересах третьих лиц, указанных вверителем.

Профучастник, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, именуется доверительным управляющим.

Клиринговая деятельность – деятельность профучастника по определению обязательств и требований по сделкам купли-продажи ценных бумаг (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами, подготовка расчетных документов по ним) для обеспечения расчетов по передаче ценных бумаг и денежных средств.

Профучастник рынка ценных бумаг, осуществляющий клиринговую деятельность, именуется клиринговой организацией.

Профучастники, использующие услуги клиринговой организации, именуются участниками клиринга и заключают договор об оказании услуг клиринговой организацией.

Клиринговую деятельность вправе осуществлять банки, НКФО и организаторы торговли ценными бумагами.

Депозитарная деятельность – деятельность профучастника по оказанию в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах услуг по учету ценных бумаг, прав на них и обременений (ограничений) этих прав путем ведения системы записей о депоненте и ценных бумагах, хранению документарных ценных бумаг, а также по осуществлению переводов (списание, зачисление) ценных бумаг по счетам «депо».

Депозитарная деятельность осуществляется в отношении следующих ценных бумаг:

– акций;

– облигаций;

– государственных облигаций;

– бездокументарных закладных.

Депозитарная система является двухуровневой и включает центральный депозитарий и депозитарии, установившие корреспондентские отношения с центральным депозитарием.

Выполнение функций центрального депозитария возлагается на организацию, определяемую Президентом Республики Беларусь.

Деятельность по организации торговли ценными бумагами – деятельность профучастника по предоставлению услуг, способствующих совершению сделок с ценными бумагами между профучастниками, юридическими лицами – нерезидентами, имеющими право осуществлять профдеятельность в соответствии с иностранным правом, и (или) при их посредничестве путем организации и проведения торгов ценными бумагами по правилам, установленным организатором торговли ценными бумагами.

Профучастник, осуществляющий деятельность по организации торговли ценными бумагами, именуется организатором торговли ценными бумагами.

Лицензирование профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (далее – лицензируемая деятельность) осуществляется Минфином.

Лицензируемая деятельность осуществляется юридическими лицами Республики Беларусь. Лицензионными требованиями и условиями, предъявляемыми к соискателю лицензии, являются:

– соответствие руководителя профучастника (за исключением руководителей банков и НКФО) и его работников, совершающих действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, квалификационным требованиям;

– соответствие требованиям финансовой достаточности;

– осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в качестве исключительной (требование не распространяется на банки, НКФО, фондовые биржи), кроме случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

Банк, НКФО организация получают специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам после получения в порядке, установленном банковским законодательством Республики Беларусь, согласия Нацбанка на осуществление банком либо НКФО операций с ценными бумагами.

Лицензионными требованиями и условиями, предъявляемыми к лицензиату, являются:

– соблюдение лицензионных требований и условий;

– соблюдение требований и условий, установленных нормативными правовыми актами, регулирующими лицензируемую деятельность;

– соответствие работников лицензиата квалификационным требованиям, установленным законодательством;

– отсутствие у руководителя и работников лицензиата непогашенной или неснятой судимости за изготовление, хранение либо сбыт поддельных ценных бумаг или иные преступления против порядка осуществления экономической деятельности.

Особыми лицензионными требованиями и условиями являются:

– для депозитарной деятельности:

– выполнение (оказание) иных работ и (или) услуг, составляющих лицензируемую деятельность, не менее 3 лет;

– наличие помещений, оборудованных охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, а также соответствующих программно-технических средств;

– обеспечение защиты электронных баз данных, учетных регистров депозитария от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа, внесения несанкционированных изменений, обеспечение их резервного копирования в электронном виде в порядке, установленном законодательством;

– для деятельности по доверительному управлению ценными бумагами – выполнение (оказание) иных работ и (или) услуг, составляющих лицензируемую деятельность, не менее 3 лет;

– для деятельности по организации торговли ценными бумагами - наличие помещений, оборудованных охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, а также соответствующих программно-технических средств.

Для получения лицензии ее соискатель дополнительно представляет:

– сведения о лицах, которые являются учредителями, участниками или собственником имущества соискателя лицензии либо имеют возможность иным образом прямо и (или) косвенно (через иных лиц (физических и (или) юридических) определять решения или оказывать влияние на их принятие соискателем лицензии;

– документ, подтверждающий финансовую достаточность (бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о прибыли и убытках соискателя лицензии (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) на 1-е число месяца подачи документов, расчет стоимости чистых активов);

– копию документа об избрании или назначении исполнительного органа (руководителя);

– копию документа, подтверждающего согласие Нацбанка на осуществление операций с ценными бумагами (для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций).

До принятия решения по вопросам лицензирования Минфин вправе провести оценку и (или) назначить проведение экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии (лицензиата) лицензионным требованиям и условиям.

Грубыми нарушениями законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий являются:

– систематические (два раза и более в течение 12 месяцев подряд) нарушения требований и условий, установленных нормативными

правовыми актами, регулирующими лицензируемую деятельность, которые носят неустранимый характер;

– осуществление лицензиатами – банками и НКФО лицензируемой деятельности в случае отзыва согласия Нацбанка на осуществление операций с ценными бумагами.

Постановлением Минфина от 05.04.2016 № 20 (ред. от 09.09.2020) установлены финансовые требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и квалификационные требования к их руководителям и сотрудникам.

Минимальный размер собственного капитала (чистых активов) устанавливается в сумме, эквивалентной:

– 3 тыс. базовых величин, – для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность;

– 5 тыс. базовых величин, – для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность;

– 30 тыс. базовых величин, – для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;

– 50 тыс. базовых величин, – для специализированных депозитариев выделенных активов;

– 200 тыс. базовых величин, – для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих клиринговую деятельность;

– 30 тыс. базовых величин, – для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность (для центрального депозитария ценных бумаг в Республике Беларусь – 10 тыс. базовых величин);

– 300 тыс. базовых величин, – для организатора торговли ценными бумагами, являющегося фондовой биржей;

– 200 тыс. базовых величин, – для иных организаторов торговли ценными бумагами.

При осуществлении лицензиатом нескольких видов работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, минимальный размер собственного капитала (чистых активов) должен соответствовать наибольшей сумме, установленной для одного из видов работ и услуг, указанных в специальном разрешении (лицензии).

Минимальный размер имущества паевого инвестиционного фонда, при достижении которого паевой инвестиционный фонд будет считаться сформированным, не может быть менее суммы, эквивалентной:

– 15 тыс. базовых величин, – для открытого паевого инвестиционного фонда;

– 20 тыс. базовых величин, – для открытого интервального паевого инвестиционного фонда;

– 35 тыс. базовых величин, – для закрытого паевого инвестиционного фонда.

Минимальный размер чистых активов акционерного инвестиционного фонда, управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда должен соответствовать сумме, эквивалентной:

– 200 тыс. базовых величин, – для акционерного инвестиционного фонда;

– 50 тыс. базовых величин, – для управляющей организации акционерного инвестиционного фонда (за исключением банков и НКФО);

– 100 тыс. базовых величин, – для управляющей организации паевого инвестиционного фонда (за исключением банков и НКФО);

– 50 тыс. базовых величин, – для специализированного депозитария инвестиционного фонда (за исключением банков и НКФО).

П. 3 Инструкции «Об установлении требований финансовой достаточности и квалификационных требований» установлены следующие квалификационные требования к руководителям профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением руководителей банков и НКФО) и их работникам, совершающим действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам:

1) руководитель, а также работники, являющиеся руководителями структурных подразделений профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, должны иметь квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой категории;

2) руководитель обособленного подразделения (филиала) профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) его заместитель, контролирующий деятельность обособленного подразделения (филиала) профессионального участника рынка ценных бумаг на рынке ценных бумаг, осуществляющего один или несколько видов работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, также должен иметь квалификационный аттестат первой категории;

3) работники профессионального участника рынка ценных бумаг, обособленных подразделений (филиалов) профессионального участника рынка ценных бумаг, которые непосредственно совершают действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, должны иметь квалификационный аттестат первой категории либо квалификационный аттестат второй категории, дающий право на выполнение работ и услуг, указанных в специальном разрешении (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданном профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

Порядок аттестации специалистов рынка ценных бумаг, условия и порядок приостановления и прекращения действия этого аттестата определены в Положении о порядке аттестации специалистов рынка ценных бумаг, утвержденном Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.08.2016 № 651 (ред. от 29.12.2017) (далее – Положение об аттестации). Аттестация осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь либо Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

Лицам, прошедшим аттестацию, выдаются квалификационные аттестаты первой, второй, третьей категории и категории «С». Квалификационный аттестат выдается сроком на пять лет. При этом срок действия квалификационного аттестата может продлеваться на пять лет неоднократно.

Особыми лицензионными требованиями и условиями для осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам являются:

1) для депозитарной деятельности:

– выполнение (оказание) иных работ и (или) услуг, составляющих лицензируемую деятельность, не менее 3 лет;

– наличие помещений, оборудованных охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, а также соответствующих программно-технических средств;

– обеспечение защиты электронных баз данных, учетных регистров депозитария от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа, внесения несанкционированных изменений, обеспечение их резервного копирования в электронном виде в порядке, установленном законодательством;

2) для деятельности по доверительному управлению ценными бумагами – выполнение (оказание) иных работ и (или) услуг, составляющих лицензируемую деятельность, не менее 3 лет;

3) для деятельности по организации торговли ценными бумагами – наличие помещений, оборудованных охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, а также соответствующих программно-технических средств.

Физическое лицо, совершающее действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, должно состоять с профессиональным участником рынка ценных бумаг в трудовых отношениях.

Лица, претендующие на получение квалификационного аттестата должны иметь высшее, преимущественно экономическое или юридическое образование.

В соответствии с Указом № 450 Департамент по ценным бумагам осуществляет контроль и надзор за выпуском, обращением и погашением ценных бумаг, деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовых бирж. Комиссия принимает решение о приостановлении срока действия или аннулировании квалификационного аттестата в случаях нарушения требований законодательства.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг несут административную ответственность за совершение правонарушений, предусмотренных КоАП: ст. 12.6 «Нарушение установленного порядка эмиссии и размещения ценных бумаг», ст. 12.7. «Нарушение установленного порядка обращения ценных бумаг и осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Уголовная ответственность может наступать за «Незаконный выпуск (эмиссия) ценных бумаг» (ст. 226 УК), «Незаконные использование либо разглашение сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг, или информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента ценных бумаг» (ст. 226-1 УК), «Незаконные действия с простыми и (или) переводными векселями»(ст. 226-2 УК), «Манипулирование рынком ценных бумаг» (ст. 226-3 УК), «Подлог решения о выпуске либо проспекта эмиссии ценных бумаг» (ст. 227 УК).

Контрольные вопросы и задания:

1. Сформулируйте определение понятий «ценная бумага», «рынок ценных бумаг», «профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг».
2. Приведите классификацию ценных бумаг.
3. Охарактеризуйте правовой статус акций и облигаций.
4. Дайте характеристику производным ценным бумагам.
5. Изложите полномочия государственных органов по регулированию рынка ценных бумаг.
6. Дайте правовую характеристику основных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
7. Назовите финансовые и квалификационные требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.
8. Изложите порядок заключения и содержание договоров купли-продажи ценных бумаг.
9. Каковы цели и задачи первичного рынка ценных бумаг.
10. Какие функции выполняет вторичный рынок.

Литература по теме:

1. Абрамова, Е. Правовая природа облигации / Е. Абрамова // Хозяйство и право. – 2009. – № 8. – С. 95–102.

2. Белов, В.А. Бездокументарные ценные бумаги / В.А. Белов. – М.: Центр ЮрИнфоР, 2003. – 105 с.

3. Белов, В.А. Государственное регулирование рынка ценных бумаг / В.А. Белов. – М.: Высшая школа, 2005. – 349 с.

4. Белов, В.А. Курс вексельного права: учеб. пособие / В.А. Белов. – М.: ЮрИнфоР, 2006. – 747 с.

5. Зенькович, Е.В. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование / Е.В. Зенькович / под ред. д-ра юрид. наук, проф. Л.Л. Попова. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 312 с.

6. Криничанский, К.В. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / К.В. Криничанский. – М.: Дело и сервис, 2010. – 604 с.

7. Лифшиц, И.М. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Европейском Союзе / И.М. Лифшиц. – М.: Статут, 2012. – 251 с.

8. Мальцева, Ю. Типология договоров на рынке ценных бумаг / Ю. Мальцева // Хозяйство и право. – 2011. – № 5. – С. 77–84.

9. Орлова, Е.И. Исторический аспект формирования белорусского биржевого рынка ценных бумаг / Е.И. Орлова // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2010. – № 55. – С. 148–154.

10. Писаренко, Г.В. Рынок ценных бумаг: учеб.-метод. пособие / Г.В. Писаренко. – Минск: БГЭУ, 2016. – 85 с.

11. Решетина, Е.Н. Правовая природа корпоративных и эмиссионных ценных бумаг / Е.Н. Решетина. – М.: Городец, 2005. – 156 с.

12. Рынок ценных бумаг Республики Беларусь и тенденции его развития / Т.М. Алексеева, А.Ф. Галов, Ю.И. Енин [и др.]; под ред. В.М. Шухно, А.Ю. Семенова, В.А. Котовой. – Минск: Изд.-метод. центр РИВШ БГУ, 2001. – 344 с.

13. Чижик, В.П. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / В.П. Чижик. – М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. – 448 с. – (Высшее образование. Бакалавриат).

В результате изучения данной темы студент должен:

знать:

– правовые характеристики ценных бумаг и виды ценных бумаг;

– структуру рынка ценных бумаг;

– полномочия государственных органов по регулированию рынка ценных бумаг;

– правовой статус профессиональных участников рынка ценных бумаг;

уметь:

– характеризовать основные виды ценных бумаг;

– обеспечивать реализацию интересов субъекта хозяйствования на рынке ценных бумаг;

владеть:

– навыками по оформлению хозяйственных операций ценными бумагами;

– навыками по ведению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Учебное издание

ГУРЩЕНКОВ Павел Валентинович
СИДОРЧУК Валерий Кириллович
ТУРКОВСКИЙ Станислав Ромуальдович

ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО

Курс лекций

Технический редактор *Г.В. Разбоева*
Компьютерный дизайн *Л.Р. Жигунова*

Подписано в печать 2022. Формат 60x84 $^{1}/_{16}$. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 23,36. Уч.-изд. л. 25,23. Тираж экз. Заказ .

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

Свидетельство о государственной регистрации в качестве издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/255 от 31.03.2014.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».
210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.