

ЧАСТНОЕ ПРОЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
(Г.КРАСНОДАР)

Учебно-методический отдел

Творчество молодых

Выпуск № 12

Краснодар
2018 г.

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Лазовская С.В. – директор ЧПОУ «КПЭУ», доктор эконом.наук

Чумаковская Ю.В. - . зав. ПЦК общепрофессиональных экономических дисциплин и ИТ; зам.директора по НМР

Скрынникова И.Н. – заведующий экономико-техническим отделением;

Авдеева Е.А. – преподаватель экономических дисциплин, к.э.н.

Творчество молодых, февраль 2018г. / Под научной редакцией Ю.В.Чумаковской. – Краснодар, ЧПОУ «КПЭУ» (г. Краснодар), 2018г.

Настоящий сборник содержит материалы выступлений студентов на внутриколледжной студенческой конференции на тему: «Перспективные направления развития экономики: новый взгляд»

СОДЕРЖАНИЕ

1. «Сетевые финансы»

Абдуллаев Улугбек - студент гр. 16-ЭБУ-1

Научный руководитель: Авдеева Е.А.

2. «Проблемы финансовой политики Краснодарского края»

Борщева Мария студентка гр. 17-ЭБУ-С

Научный руководитель: Авдеева Е.А.

3. «Налогообложение самозанятого населения»

Комарова Ксения - студентка гр. 17-ПСО-4

Научный руководитель: Кузина Т.С.

4. «Правовые основы противодействия незаконного использования инсайдерской информации в Российской Федерации»

Басалаева Анна - студентка гр. 17-ПСО-2

Научный руководитель: Кузина Т.С.

5. «Коммерческая тайна: понятие и правовой режим конфиденциальности»

Грабчак Олеся Олеговна - студентка 3 курса ЧОУ ВО «ЮИМ»

Научный руководитель: Кузина Т.С.

Абдуллаев Улугбек

гр. 16-ЭБУ-1

Научный руководитель: Авдеева Е. А.

СЕТЕВЫЕ ФИНАНСЫ

Одним из новых направлений научных исследований является изучение сетевых финансов – понятие, которое обозначает совокупность финансовых коммуникаций, основной средой существования которых является Интернет. Сетевые финансы от несетевых финансов (традиционных) отличаются новыми практическими возможностями, предоставляемых сетью [1]. Эти возможности не сводятся к простому удобству – скорость и практические повсеместность расчетов, а также расширенный доступ к биржевым площадкам, финансовым продуктам и ресурсам.

Сетевые финансы имеют две особенности:

- отражают в сети финансовые возможности традиционных финансовых институтов;
- создают принципиально новые виды сетевых организационных форм, существование которых возможно только в сети (например, криптовалюта) [2]. Интернет как коммуникационная среда предоставляет в распоряжение участникам денежно-финансовых взаимодействий ряд средств и приёмов, недоступных в обычной бумажной среде обращений денег, кредитов и финансовых продуктов.

На рис. 1 показано, какое место занимает финансовый сетевой анализ в теории сетей, среди других наук и прикладных практик.



Рисунок 1. Финансовый сетевой анализ в комплексе пограничных научных дисциплин [3]

Важными особенностями сетевых финансов является их интерактивность и возможность многослойной реализации клиентских запросов. Данные особенности сводятся к следующему:

- нелинейность продуктов – за счет гиперссылок потребитель самостоятельно строит свою траекторию и объединяет продукт и услугу;
- интерактивность сетевых продуктов предоставляет пользователям возможность осуществлять в режиме реального времени взаимодействия с другими участниками рынка, а также получать принципиально новые виды услуг и продуктов;
- Интернет меняет иерархии предпочтений, коммуникативные функции денег и кредита, выдвигает на арену новые продукты и формы взаимоотношений и постепенно вытесняет другие, включая традиционные сети финансовых учреждений, их локацию и постоянную клиентскую среду.

Сетевые финансы вызвали важные изменения в финансовой культуре общества [3].

Все еще сохраняется противопоставление онлайнowych и оффлайнowych финансовых продуктов и услуг. В настоящее время еще не все финансовые продукты и услуги представлены в сети. Но, пожалуй, это вопрос только времени и в ближайшем будущем любые финансовые продукты и услуги можно будут найти в сети. Более того, сеть становится инициатором принципиально новых продуктов и услуг, основанных на инновационных и коммуникативных финансовых функций.

Можно утверждать, что многие действия существуют не в зависимости от интернета (например, биржевые взаимодействия) и не нуждаются в трансформации в новую форму [4]. Однако сетевые финансы не являются просто новой формой традиционных финансовых взаимодействий. Они не только меняют их по существу, но и видоизменяют поведение участников.

Хронологическими рамками для исследования сетевых финансов служит 15-25 летний период существования онлайнowych финансовых услуг. По времени он как раз совпадает с завершением процесса финансовализации хозяйства, означающего, наряду с прочим, повышение роли денег и кредита [5]. В настоящее время не определено место сетевой финансовой культуры как в общемировом процессе развития финансов, так и в хозяйственной культуре.

Сетевые финансы можно представить, как результат новых технологических возможностей, новых форм денег, кредита, денежных продуктов и услуг, а также предпочтений и, вытекающего из этого, поведения пользователей. Участниками финансовых сетевых взаимодействий становится все население. Достаточно смелое утверждение. Но сеть, по крайней мере, в перспективе и в идеале предоставляет такую возможность.

Для начала попробуем разобраться с пользователем сетевых финансовых коммуникаций, а затем подойти к построению его портрета. Определить сетевых финансовых пользователей при всей внешней доступности их обозрения и повсеместной распространенности оказывается не так просто, как кажется с первого взгляда. С формальных позиций каждый пользователь банковской или другой электронной карты является участником сетевых финансовых коммуникаций.

Чтобы стать участником сетевых финансов достаточно подключиться к сети? Является ли наличие финансовых ресурсов другим условием? Достаточно сложная технологическая цепочка отбора кредитных клиентов не просто упростилась, а заменилась на автоматическое подключение к банковским картам, которые активно распространяются через Интернет и СМИ. Кредитная карта, да и сама возможность получения кредита через Интернет перестала быть свидетельством элитарности и определенного уровня состояния, критерия благополучия и надежности её держателя.

Важной особенностью сетевой финансовой культуры стала смена векторов развития – с урбанисткой устремленности к универсальной, расположенной в горизонтальной плоскости и распространённой по всей территории, зачастую далекой от места расположения банковских учреждений. В результате финансовое поле вылилось за рамки городов и поглотило основную часть населения. Урбанистские ориентированные финансы сменились на децентрализованные универсально рассредоточенные сети [6].

Где проходит граница между оффлайновыми и онлайн-финансами. Если в начальный период становления онлайн-финансов они были вторичны по отношению к оффлайновым, то современные онлайн-финансы все чаще становятся генераторами новых услуг, которых нет в оффлайновом варианте и не в состоянии произвести традиционные

учреждения [7]. При этом большинство специалистов проводят линию между сетевыми и несетевыми финансами. Сетевые финансы для успешно функционирующего несетевого финансового учреждения является продолжение его успеха и непосредственной деятельности в сети. Причем на первом этапе, вплоть до 2000-2005 гг. Интернет выполнял больше рекламные функции – свидетельствовал о возможностях финансового учреждения, его значимости и информировал об оффлайновой деятельности, но не участвовал непосредственно в клиентском обслуживании. Все изменилось по мере развития Интернет-торговли, которая втянула финансовые учреждения в активную сетевую среду. Совсем другое развитие финансов в Интернете стало в ходе возникших только в сети финансовых коммуникаций, то есть тех взаимодействий, которые без сети невозможны или существуют в принципиально другой форме. До появления биткоинов и блокчейновых технологий сетевые финансы особо не повлияли на содержание финансов – онлайн служил продолжением, дополнением и специфическим полем оффлайна. Но за последние 5-7 лет все резко поменялось. Онлайн все чаще становится определяющим в развитии финансов. В связи с этим возникает вопрос об энтропии оффлайновых финансов [8]. Однако пока он существует только в постановочном плане, но тенденция к сокращению отделений кредитных учреждений уже четко прослеживается.

И еще две важные особенности онлайн-финансов:

- значительно расширение конкурентной среды;
- развитие универсальности и внепространственной деятельности,

что ведет к появлению нелокализованных клиентов.

Все чаще современные финансисты полагают, что вхождение в сеть – наиболее короткий путь к клиенту. Нередко именно так и бывает. Но не менее популярна позиция – скептическое отношение к сетевым клиентам. Что же

касается финансистов, выбравших сеть в качестве основы своей деятельности, то они всецело полагаются на её возможности и строят свою деятельность по новым канонам.

В завершении необходимо напомнить, что финансы не только меняют свой облик и на протяжении своей жизни меняли его неоднократно, но и постоянно выдвигают и распространяют новые продукты и формы взаимоотношений. Достаточно вспомнить целый отряд деривативных финансовых продуктов, который за последние треть столетия поступил в распоряжение инвесторов, а в средние века такими производными инструментами сначала были векселя (производные товаров), а затем паи, облигации и акции (производные активов) [9]. Сетевые финансы возможно уже сегодня предсказывают наше будущее. Уже сейчас ясно, что будущее финансов – в Сети.

Список использованной литературы:

1. Ключников И.К., Молчанова О.А. Финансовые инновации: теория и методология исследования // Ученые записки Санкт-Петербургского академического университета. 2015. № 2 (50). С. 5-13
2. Ключников И.К., Молчанова О.А. Финансы. Сценарии развития. Учебник. М: Юрайт, 2016. 217 с.
3. Ключников И.К., Молчанова О.А., Ключников О.И. Кредитная культура: сущность, закономерности, формы. СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. 221 с.
4. Ключников И.К. Мировые финансовые центры. М.: Прогресс, 2014. 276 с.

5. Ключников И.К., Молчанова О.А. Денежно-финансовое хозяйство: от стабильности к неустойчивости // Ученые записки Санкт-Петербургского академического университета. 2015. № 4 (52). С. 7-13.

6. Ключников И.К. Сценарии развития денежно-финансового хозяйства // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5. Экономика. 2013. № 4. С. 110-129

7. Ключников О.И., Молчанова О.А. Денежное хозяйство: история и закономерности. СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 2009. 156 с.

8. Ключников И.К., Молчанова О.А. Энтропия электронных денег // Учебные записки Санкт-Петербургского академического университета. 2014. № 4 (48). С. 5-17.

9. Ключников И.К. Финансовые кризисы: теория, история и современность. СПб: СПбГУЭФ. 2011. 258 с.

Борщева Мария

гр. 17-ЭБУ-с

Научный руководитель : Авдеева Е.А.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

Государственная финансовая политика включает в себя денежно-кредитную, бюджетно-налоговую и инвестиционную политики. Все составляющие финансовой политики находятся в тесной взаимозависимости.

Региональные органы власти и органы местного самоуправления строят финансовую политику на подведомственной территории с учетом целей и задач финансовой политики Российской Федерации.

Главной целью бюджетной и налоговой политики в Краснодарском крае является обеспечение мер, направленных на устойчивое социально-экономическое развитие Краснодарского края.

Приоритетами налоговой политики являются создание условий для дальнейшего расширения потенциала сбалансированного развития Краснодарского края, обеспечения роста доходной части консолидированного бюджета Краснодарского края за счет повышения качества администрирования доходов бюджета и собираемости налогов, эффективного использования государственного и муниципального имущества.

Основными задачами бюджетной и налоговой политики Краснодарского края в среднесрочной перспективе являются:

- обеспечение сбалансированности и устойчивости краевого бюджета;
- поддержка инвестиционной активности хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории Краснодарского края.

Структура бюджета Краснодарского края согласуется со структурой Федерального бюджета РФ и является социально-ориентированным – расходы на поддержку отраслей социально-культурной сферы на 2018 год составляют более 71 % всех расходов.

Низкий уровень бюджетно-налоговой автономии (что видно из таблицы 1) муниципальных образований является не только серьезным препятствием проведения качественной работы по созданию благоприятных условий экономического развития и как следствие повышению уровня жизни населения, но и значительно снижает заинтересованность администраций муниципальных образований в активном сотрудничестве с основными администраторами налоговых и неналоговых доходов по повышению уровня поступлений в консолидированный бюджет.

Снижение уровня теневой экономики и неформальной занятости существенно повысит налоговые поступления в бюджеты всех уровней.

Однако это возможно только при эффективном взаимодействии администрации муниципальных образований с администратором налоговых доходов, проведении активной инвестиционной политики, реальном участии представителей муниципальных образований при формировании бюджетов.

Таблица 1. Распределение налоговых и неналоговых доходов по уровням бюджетной системы Краснодарского края по состоянию на 01.01.2018

Показатель	Консолидированный бюджет, млн руб	Местные бюджеты, млн руб	Доля поступлений в местные бюджеты в общей сумме поступлений, %
Всего поступлений	296 894,33	136 884,91	46,08
Налоговые и неналоговые доходы	252 577,39	60 837,27	24,09
Налоговые доходы	234 570,83	48 691,22	20,76
Налог на прибыль организаций	51 905,87	2 595,29	5,00
Налог на доходы физических лиц	85 869,84	27 290,98	31,78
Акцизы	24 541,12	1 566,71	6,38
Налог на имущество физических лиц	2 096,46	2 096,46	100,00
Налог на имущество организаций	32 754,22	0	0,00
Транспортный налог	6 355,77	0	0,00

Земельный налог	7 579,76	7 579,76	100,00
Налог на игорный бизнес	412,29	0	0,00
Налог на добычу полезных ископаемых	149,61	0	0,00
Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	4,60	0	0,00
Государственная пошлина	1 826,48	1 490,29	81,59
Задолженность и перерасчеты по отменным налогам, сборам и иным обязательным платежам	3,39	1,16	34,22
Неналоговые доходы	18 006,56	12 146,05	67,45
Безвозмездные поступления	44 316,94	75 933,72	-

Источник: составлен по данным «Открытый бюджет Краснодарского края» (<http://budgetkubani.ru>)

В целях повышения обеспеченности и устойчивости бюджетов местного уровня изменения в распределении налоговых доходов должны коснуться в первую очередь таких налогов, как налог на прибыль организаций и налог на доход физических лиц.

Низкий уровень отчислений в бюджет местного уровня приводит, как упоминалось выше, к низкому уровню финансовой автономии и к высокой зависимости от межбюджетных трансфертов из регионального уровня бюджетной системы, что видно из таблицы 1. В таблице 2 наглядно показана доля межбюджетных трансфертов в общей сумме поступлений в разрезе муниципальных образований Краснодарского края. Из которой видно, что уровень данных поступлений очень высок и находится в рамках от 40,33% до 75,1%. Из чего можно сделать вывод, что межбюджетные отношения в

Краснодарском крае носят централизованный характер скорее сглаживающую функцию, провоцируют иждивенческие настроения в муниципальных образованиях. Основной причиной данных явлений выступает нерациональное распределение доходов консолидированного бюджета Краснодарского края.

Таблица 2. Перечисление межбюджетных трансфертов бюджетам муниципальных образований по состоянию на 01.01.2018

Межбюджетные трансферты, млн руб	Дотации, млн руб	Субвенции, млн руб	Субсидии, млн руб	Иные бюджетные трансферты, млн руб	Доля межбюджетных трансфертов в общей сумме поступлений в местные бюджеты, %
74 574,20	4 039,30	50 363,15	18 345,30	1 826,45	54,5

Источник: составлен автором по данным «Открытый бюджет Краснодарского края» (<http://budgetkubani.ru>)

Согласно документу «Основные направления бюджетной и налоговой политики Краснодарского края на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов» Бюджетная политика Краснодарского края в сфере межбюджетных отношений сосредоточена на решении следующих задач:

– содействие сбалансированности бюджетов муниципальных образований Краснодарского края;

– повышение ответственности за использование бюджетных средств.

Как видно повышение уровня самостоятельности, самообеспеченности муниципальных образований бюджетно-налоговая политика Краснодарского края не предусматривает.

Совершенствование бюджетно-налоговой политики необходимо проводить в направлении повышения заинтересованности муниципальных

образований в увеличении собственной доходной базы за счет повышения налоговых доходов, снижения уровня зависимости от межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта. Для достижения данной цели в первую очередь необходимо изменить структуру распределения налоговых доходов между бюджетом Краснодарского края и бюджетами муниципальных образований в сторону увеличения отчислений в местные бюджеты.

Среди основных задач бюджетно-налоговой политики Краснодарского края обозначена поддержка инвестиционной активности. Однако одной из проблем налоговой политики РФ является слабо развитые налоговые инструменты, способствующие росту инвестиционной активности, развитию малого предпринимательства, поддержке хозяйствующих субъектов.

Уровень инвестиционной активности в регионе напрямую зависит от таких факторов как состояние организационно-правовой сферы региона, общее состояние макроэкономической и политической ситуации, состояния финансовых рынков, процентных ставок, налогового климата, экономического потенциала региона (территориальное расположение, ресурсы, уровень развитости инфраструктуры и т.д.)

В Национальном рейтинге состояния инвестиционного климата в субъектах Российской Федерации Краснодарский край входит в десятку регионов с благоприятным инвестиционным климатом. Согласно рейтингу инвестиционной привлекательности 2017г, по версии издания «Эксперт-РА, Краснодарскому краю присвоен наивысший рейтинг 1А – максимальный потенциал – минимальный риск (4 место в рейтинге).

Несмотря на высокий потенциал инвестиционного и экономического роста, Краснодарский край характеризуется недостаточным уровнем развития производственной деятельности. В регионе наблюдается дефицит современных производственных технологий и предприятий, выпускающих

качественную продукцию, способную быть конкурентоспособной на внутренних и внешних рынках.

Также следует обратить внимание на относительно низкие показатели производительности труда в экономике региона.

Денежно-кредитную политику РФ реализует Центральный Банк РФ в рамках режима таргетирования инфляции. В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» основными целями Центрального банка РФ являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Подводя итоги, отметим, что согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года банковской системе и финансовым рынкам отведено основополагающее место в обеспечении высокого уровня инвестиционной активности в экономике.

Список использованных источников:

1. РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff>.
2. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС) [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/socopros-ranhigs-vse-bolshe-rossiyan-stremyatsya-v-ten>.

3. World Economic Forum [Электронный ресурс]. URL: <http://reports.weforum.org/global-competitiveness-index-2017-2018/countryeconomyprofiles/#economy=RUS>.

Ксения Комарова

гр. 17-ПСО-4

Научный руководитель: Кузина Т.С.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ САМОЗАНЯТОГО НАСЕЛЕНИЯ

Что из себя представляет понятие «самозанятость?» На законодательном уровне понятие «самозанятость» уже присутствует в российском налоговом кодексе, но в перечень профессий включены далеко не все сферы деятельности граждан, работающих «на себя». Направления деятельности, по которым для физических лиц предусмотрен статус самозанятости, обозначены в ст. 217 (п. 70).

Они связаны с репетиторской деятельностью; ведением домашнего хозяйства, уборкой жилых помещений; присмотром или уходом за детьми, больными лицами и другими гражданами, требующими регулярного ухода на основании заключения медучреждения.

По данным Росстата претендующих на новую систему налогообложения в России на сегодня насчитывается более 20 миллионов человек, и лишь 1289 работающих в формате самозанятости приняли решение выйти из тени (данные по состоянию на середину 2018 года). Ожидается, что число официально оформляющих статус стремительно возрастет в 2019 году, ведь в противном случае после окончания так называемых «налоговых

каникул» им может грозить привлечение к ответственности в связи с незаконным предпринимательством и неуплатой налогов.

На протяжении многих лет в российском законодательстве не существовало закона о самозанятых гражданах, а их деятельность регулировалась лишь отдельными нормативными актами. Так, единственной обязанностью гражданина, подпадающего под определение «самозанятого» было уведомление налоговиков о своем статусе и ведении определенной деятельности. Никаких выплат в период с 2017 по 2019 годы с таких лиц налоговые службы не взымали, так как правительство ввело «налоговые каникулы» на этапе интеграции нового для россиян понятия и соответствующей формы отчетности.

Но, уже с 01.01.19 года для самозанятых граждан ожидается ряд важных нововведений. В Госдуме в сотрудничестве с Минфином уже завершились обсуждения правительственного законопроекта, призванного урегулировать деятельность и вывести доходы данной прослойки населения из тени, а 25.10.18 Госдума приняла документ в третьем чтении.

Уже с лета 2019 года планируется запустить пилотный проект в ряде регионов России, участники которого смогут пройти упрощенную регистрацию для получения официального статуса «самозанятого лица», познакомятся с правилами подачи налоговой документации, а также оплаты НДФЛ и других налоговых сборов.

С начала 2019 года экспериментальный налог для самозанятых граждан планируется ввести в следующих регионах РФ:

1. Москве;
2. Московской области;
3. Республике Татарстан;
4. Калужской области.

При условии успешной практической реализации спустя год планируется расширить действие нового сбора на территорию всей страны.

В зависимости от рода деятельности и дохода самозанятые граждане РФ обязаны будут платить налоги в размере:

1. 4% (вместо ранее обещанных 3%) за оказание услуг физическим лицам и реализацию товаров;
2. 6% за оказание услуг и реализацию товаров юридическим лицам.

Кроме этого, самозанятым гражданам предстоит делать отчисления в сумме 1,5%:

1. 1,25% в ПФ РФ;
2. 0,25% в Фонд обязательного медицинского страхования.

Размеры штрафов Обсуждение положительных и отрицательных сторон данного нововведения продолжается достаточно долго. Из положительных сторон многие пожелавшие выразить свое мнение по данному вопросу отмечают только официальный статус, что должно положительно отразиться на количестве клиентов. Из отрицательных — возрастающее финансовое давление, которое в ряде случаев может сделать работу попросту нерентабельной. Особенно в тех случаях, когда речь идет о непостоянном заработке.

Так, уже с 1 января 2019 года лица, деятельность которых подпадает под статью закона о самозанятости, но не имеющие соответствующего официального статуса, могут быть оштрафованы:

1. При первом выявлении — на 20% от суммы выявленного дохода (но не менее чем на 1000 рублей);
2. При повторном выявлении в течение 6 мес. с момента первого штрафа — на всю сумму дохода (но не менее 5 000 рублей)

Подводя итог, по сути самозанятых граждан ждет не столько налог, сколько специальный налоговый режим с упрощенными условиями. Во-первых, это будут более низкие (по сравнению с привычными) налоговые ставки, во-вторых, на новом режиме не придется сдавать какие-либо виды отчетности. Взаимодействие и обмен информацией с налоговыми органами будет проходить автоматизировано через специальное приложение для мобильных телефонов. Необходимые отчисления будут автоматически перечисляться с банковской карты самозанятых лиц. Ее необходимо будет привязать в личном кабинете соответствующего приложения.

Но проведя опрос, результаты показали, что большинство опрошенных считают, что данное нововведение нецелесообразно и даже абсурдно, и то, что они платить данные «взносы» не намерены.

Из этого можно сделать вывод, что в любом случае самозанятость будет присутствовать, но каким образом будут отслеживать этот вопрос? Будет больше возникать нелегальных работников? Зачем это нужно государству?

Список используемых источников:

1. <https://2019-god.com/nalog-na-samozanyatyx-grazhdan-v-2019-godu/>
2. <https://www.assessor.ru/notebook/biznes/samozanjatye-grazhdane/>
3. <http://posobie-help.ru/subsidii/business/samozanyatye-grazhdane.html>

Басалаева Анна

гр. 17-ПСО-2

Научный руководитель: Кузина Т.С.

К ВОПРОСУ О ПРАВОВЫХ ОСНОВАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Правовые основы защиты инсайдерской информации стали формироваться в РФ относительно недавно, практически последние 9 лет. В переводе с английского языка «insider information» означает «внутренняя информация». Необходимость защиты инсайдерской информации от несанкционированного разглашения или использования традиционно связывается с защитой инвесторов, которые лишаются преимущества на финансовом рынке «из-за лиц, которые используют публично не раскрытую информацию для себя или третьих лиц». Создание в России международного финансового центра, запланированное до 2020 г., может вывести отечественную экономику на новый этап развития. Однако формирование такого центра, а главное, признание его основными иностранными инвесторами, невозможно без минимизации угроз экономической безопасности на российском финансовом рынке. Среди наиболее распространенных недобросовестных практик на финансовых рынках современные эксперты называют неправомерное использование инсайдерской информации. Это одни из ключевых факторов, способных существенно ухудшить инвестиционный климат государства в целом. Потому для дальнейшего развития российского финансового рынка, как и для аналогичного рынка в любой другой стране в современных реалиях,

необходим эффективный механизм противодействия недобросовестным практикам.

В настоящее время защита указанной информации осуществляется в РФ на базе правовых установлений целого ряда законодательных актов. Прежде всего, это «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г. (в ред. от 3.08.2018 № 310-ФЗ), Гражданский кодекс (Глава 75 «Право на секрет производства (ноу-хау)»), Кодекс об административных правонарушениях (ст. 15.21. «Неправомерное использование инсайдерской информации» и ст. 15.35. «Нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»), Уголовный кодекс РФ (ст. 185.6. «Неправомерное использование инсайдерской информации» УК РФ). Таким образом, правовой режим охраны инсайдерской информации имеет межотраслевой характер. С одной стороны это продиктовано сложным содержанием самой категории «инсайдерская информация», с другой стороны, такой подход таит в себе и целый ряд проблем. Прежде всего, эти проблемы связаны с трудноопределимыми границами правовой охраны инсайдерской информации. Так, конфиденциальный характер подобной информации предопределен необходимостью сохранения в тайне «ноу-хау» либо сведениями, составляющими коммерческую тайну, поскольку они являются интеллектуальной собственностью правообладателя. С другой стороны, режим секретности указанной информации создает существенные ограничения законных прав для самих же правообладателей и ограничивает маневренность принимаемых ими стратегических решений в рамках собственного бизнеса. Ярким примером подобного выступает инцидент с

Илоном Маском, которого в октябре 2018 г. обвинили в распространении инсайдерской информации о деятельности созданной им фирмы Тэсла.

Проблема правового урегулирования защиты инсайдерской информации сталкивается с противоречием между гражданско-правовой природой этой информации и публичными нормами по ограничению ее оборота. Отдельные законные обладатели инсайдерской информации не могут свободно ею распоряжаться, поскольку в результате это может привести к возникновению убытков у инвесторов. Особенностью инсайдерской деятельности, является то обстоятельство, что она связана с использованием в биржевой торговле сведений, полученных ввиду служебного либо иного «приближенного» к источнику информации положения, особенно актуализируется и обостряется в период экономических и политических кризисов, когда раскрытие информации может незамедлительно сказаться на динамике котировок акций. Особо следует подчеркнуть, что сложность правовой регламентации защиты инсайдерской информации связана с тем, что в отличие от иных видов конфиденциальной информации, инсайдерская всегда в итоге раскрывается, важен лишь момент ее опубликования.

Изначально под инсайдерской информацией понималась «любая информация об эмиссионных ценных бумагах и сделках с ними, а также об эмитенте этих ценных бумаг и осуществляемой им деятельности, не известная третьим лицам, раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную цену этих ценных бумаг». В качестве альтернативы данному понятию в российском законодательстве длительное время использовался термин «служебная информация на рынке ценных бумаг». Однако данный термин не в полной мере отражал потребности экономики в защите информации о финансовых инструментах. Закон об инсайдерской информации понимает под ней «точную и конкретную информацию, которая не была

распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в Законе об инсайдерской информации (п. 2 ст. 4), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в Законе об инсайдерской информации (ст. 3). Из данного определения явно прослеживается расширение толкования российским законодателем понятия «инсайдерская информация» за счет включения в ее содержание информации, распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены иностранной валюты и (или) товаров.

В сфере правовой регламентации режима инсайдерской информации по справедливому мнению О. Е. Костериной, в настоящий период времени необходимо: – уточнить понятие служебной информации путем закрепления её главного квалифицирующего признака; – установить перечень ценных бумаг, сделки с которыми будут рассматриваться как сделки, совершенные с использованием служебной информации; – четко очертить круг лиц, располагающих служебной информацией; – расширить рамки запрета на использование служебной информации.

Указанные сложности отражаются и на содержании норм, призванных противодействовать посягательствам на инсайдерскую информацию. Наиболее противоречивой из них представляется ст. 185.6 УК РФ «Неправомерное использование инсайдерской информации». Во-первых, эта норма, введенная в 2010 г. противопоставляется ст. 183 УК РФ «Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну». Однако инсайдерская информация относится к коммерческой тайне. Во-вторых, в ней криминализовано использование в двух аспектах, однако неправомерное получение подобной информации или ее разглашение осталось за рамками уголовной ответственности. Вызывает вопросы и отсутствие дифференциации уголовной ответственности, например, в связи с совершением указанного деяния группой лиц по предварительному сговору либо организованной группой; совершенное с использованием служебного положения; причинившее ущерб в особо крупном размере.

Список используемых источников:

1. Ахмедов Т.Ч., Латыпов В.Ф. Анализ роли законодательных норм в противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком как угрозам экономической безопасности // Экономика и предпринимательство, 2014 // URL: <http://naukarus.com/> (дата обращения 18 ноября 2018 г.)

2. Карпович О. Г. Борьба с распространением инсайдерской информации на фондовом рынке в России // Юридический мир. 2011. № 4. С. 16.

3. Костерина О.Е. Анализ законодательства России и Германии об использовании служебной (инсайдерской) информации на рынке ценных

бумаг // Вестник костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. 2007. №. 2. С. 290.

4. Минбалеев А.В. Понятие и признаки инсайдерской информации как особого вида информации ограниченного доступа // Вестник УРФО. Безопасность в информационной сфере. Челябинск. 2011. С. 19.

5. Соловьева С.В. Вопросы правовой защиты инсайдерской информации // Материалы международной научной конференции «Наука. Исследования. Практика». Сборник избранных статей. 2018. С. 115.

Грабчак Олеся Олеговна

3 курс Южного института менеджмента

Научный руководитель: Кузина Т.С.

КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА: ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Особый сегмент конфиденциальной информации составляет коммерческая тайна. При этом характер носителя (источника) информации (документ, физическое поле, человек и др.) значения для определения ее в качестве предмета правовой охраны не имеет. Согласно п. 1 ст. 3 ФЗ «О коммерческой тайне»: «коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду». В п. 2 рассматриваемой нормы указано, что информация, составляющая коммерческую тайну, - сведения любого характера

(производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны. Таким образом в отечественном законодательстве закреплена максимально широкая дефиниция коммерческой тайны.

Однако, не любая информация о коммерческой деятельности может быть отнесена к коммерческой тайне. Во-первых, информация должна иметь действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам. Во-вторых, к информации, составляющей коммерческую тайну, не должно быть свободного доступа на законном основании. В-третьих, чтобы информация считалась коммерческой тайной, требуется, чтобы обладатель информации принимал меры к охране ее конфиденциальности. По справедливому мнению Л.Р. Клебанова, если соответствующая информация может быть получена законным образом любым заинтересованным лицом, например, путем изучения открытых данных, знакомства с публикациями в справочниках, брошюрах, проспектах, журналах неограниченного доступа, анализа образцов выпускаемой продукции (обратный инжиниринг) и т.д., то она коммерческой тайной не признается.

Коммерческая тайна - конфиденциальное (тщательно скрываемое, маскируемое предпринимателем с помощью организационных, правовых, технико-технологических средств) состояние информации об уникальном характере отдельных форм, способов и условий предпринимательской деятельности, обеспечивающих ее обладателю экономическую выгоду и

конкурентную устойчивость его бизнесу. Объектом защиты коммерческой тайны является любая, охраняемая по усмотрению субъекта предпринимательской деятельности информация, в отношении которой установлен режим коммерческой тайны, неправомерное нарушение которого приводит в действие механизм защиты прав на коммерческую тайну. Вследствие принятия IV части Гражданского Кодекса, впервые в результаты интеллектуальной деятельности был введен секрет производства (ноу-хау), который заменил ранее действовавшее понятие «коммерческая тайна». При этом определение коммерческой тайны стало несколько иным и отныне подразумевает не объем конфиденциальных сведений, как ранее, а режим конфиденциальности информации, то есть механизм охраны секрета производства (ноу-хау) В свою очередь, понятие «секрет производства» стало синонимом «ноу-хау».

Разновидностью коммерческой тайны выступает - банковская. Банковская тайна (тайна вклада) предусмотрена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банки обязаны гарантировать право вкладчика на тайну вклада. За разглашение сведений (если это не разрешается законом) несут ответственность соответствующие должностные лица. Эти гарантии имеют большое значение для охраны частных интересов граждан в условиях развития рыночного хозяйства, увеличения числа частных предприятий, учреждений и банков. Вместе с тем, Р.Б. Иванченко считает, что ошибочно рассматривать банковскую тайну как специфический вид коммерческой тайны, включающей в себя коммерческую тайну самой кредитной организации и тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов. Система налоговой информации определяется следующим образом:

- 1) общая информация;
- 2) персональные данные;
- 3) информация с ограниченным доступом;

4) служебная информация;

5) налоговая тайна.

Тайна есть, прежде всего, сведения (информация), отраженные в материализованной либо нематериализованной форме и имеющие конфиденциальный характер.

Особой разновидность коммерческой тайны составляет инсайдерская информация. Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ определил, что под инсайдерской информацией следует понимать точную и конкретную информацию, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к инсайдерской информации, указанной в законе. Таким образом, законодатель определяет, что инсайдерскую информацию составляют такие сведения, раскрытие или передача которых при нарушении норм закона может повлечь за собой причинение существенного ущерба экономическим интересам конкретного лица, являющегося хозяйствующим субъектом К инсайдерской информации относится: 1) информация о принятых

решениях об итогах торгов (тендеров); 2) информация, полученная в ходе проводимых проверок, а также информация о результатах таких проверок; 3) информация о принятых решениях в отношении лиц, указанных в п. 1-4, 11 и 12 ст. 4 указанного Федерального закона, о выдаче, приостановлении действия или об аннулировании (отзыве) лицензий (разрешений, аккредитаций) на осуществление определенных видов деятельности, а также иных разрешений; 4) информация о принятых решениях о привлечении к административной ответственности лиц, указанных в п. 1-4, 11-13 ст. 4 указанного Федерального закона, а также о применении к указанным лицам иных санкций; 5) иная инсайдерская информация, определенная их нормативными актами. Органы и организации, отмеченные в п. 9 ст. 4 указанного Федерального закона, Банк России обязаны утвердить нормативные акты, содержащие исчерпывающие перечни инсайдерской информации, в соответствии с методическими рекомендациями федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков. Перечни инсайдерской информации лиц, отмеченных в п. 1-4, 11 и 12 ст. 4 указанного Федерального закона, органов и организаций, указанных в п. 9 ст. 4 указанного Федерального закона, Банка России подлежат раскрытию в сети «Интернет» на их официальных сайтах. Инсайдерская информация может составлять коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну. В Федеральном законе «О рынке ценных бумаг» вопросам использования информации, не являющейся общедоступной, так называемой служебной информации, посвящена специальная глава 8 (ст. 31–33) и пункты 1, 2 ст. 51. Под «служебной информацией» в законе понимается любая не являющаяся общедоступной информация об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с

эмитентом, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг (ст. 31).

Среди посягательств на коммерческую информацию рассматривается такое как бенчмаркинг (маркетинговая разведка). Бенчмаркинг может рассматриваться как процесс, деятельность по долгосрочному обдумыванию стратегии предпринимательства, основывающиеся на лучшем опыте партнеров и конкурентов на отраслевом, межотраслевом, национальном и межнациональном уровнях. По своему содержанию конфиденциальная информация, полученная в результате использования противозаконного бенчмаркинга должна подлежать уголовно-правовой охране. Использование бенчмаркинга многонаправленно. Термин «бенчмаркинг» (benchmarking) – английского происхождения и не имеет однозначного перевода на русский язык (bench – уровень, mark – отметка). Наиболее известное его определение – постоянный процесс изучения и оценки товаров, услуг и опыта производства самых серьезных конкурентов или компаний, которые являются лидерами в своих областях.

Бенчмаркинг — это:

1. методология сопоставительного анализа эффективности работы компании и ее подразделений и заимствования знаний, достижений у других компаний, являющихся «best of the best» в своей сфере:

2. систематическая деятельность, направленная на поиск, оценку и учебу на лучших примерах, независимо от их размера, сферы бизнеса и географического положения;

3. искусство обнаружения того, что другие делают лучше нас, и изучение, усовершенствование и применение их методов работы;

4. процесс систематического и непрерывного измерения: оценка процессов предприятия и их сравнение с процессами предприятий лидеров в

мире, с целью получения информации, полезной для усовершенствования собственной характеристики:

5. особый вид деятельности по поиску и получению информации о лучших решениях, используемых в деятельности других компаний. Эти компании могут быть конкурентами, хотя наиболее удачные заимствования чаще всего удается получить от тех фирм, которые работают совершенно в иных отраслях, регионах, рынках, в других странах и т.д.

Как правило, эта деятельность осуществляется специально созданной группой профессиональных аналитиков. Однако, для получения первоначальной информации, зачастую используются методы коммерческого шпионажа. Вместе с тем, если в российском законодательстве установлена ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации (ст. 185.6 УК РФ), то ответственность за бенчмаркинг и, в целом, какая либо его правовая регламентация полностью отсутствует. В силу сказанного, считаем целесообразным установить уголовную ответственность за коммерческий шпионаж, разглашение и использование коммерческой тайны, полученной в результате бенчмаркинга.

Список используемой литературы:

1. Бенчмаркинг // URL: <http://mylektsii.ru/3-27888.html> (дата обращения 15 ноября 2018 г.)

2. Бенчмаркинг // URL: <http://www.grandars.ru/student/marketing/benchmarking.html> (дата обращения 14 ноября 2018 г.)

3. Гутник С.И. Противодействие использованию инсайдерской информации уголовно-правовыми методами: потенциальные проблемы

правоприменения // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2014 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-ispolzovaniyu-insayderskoy-informatsii-ugolovno-pravovymi-metodami-potentsialnye-problemy-pravoprimeneniya> (дата обращения 15 июля 2018 г.)

4. Клебанов Л. Р. Уголовная ответственность за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001.

5. Коровяковский Д.Г. Правовое обеспечение информационной безопасности в налоговых органах Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004.

6. О коммерческой тайне: Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 18.04.2018 г.) // СПС «КонсультантПлюс -2018.

7. О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ // СЗ РФ. 2010. № 1. Ст. 4193.

8. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в ред. от 03.08.2018 г.) // СПС «КонсультантПлюс -2018.

9. Паршуков М. И. Формирование правового института коммерческой тайны в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург 2007.

10. Рузанова К.М. Неправомерное использование инсайдерской информации: уголовно-правовые аспекты // Вестник московского университета. Серия 11: Право. 2015. № 4.