

ISSN 2499-9636

OECONOMIA ET IUS

ЭКОНОМИКА И ПРАВО

№ 3 2020

Научный журнал

Основан в июле 2015 г.

Учредитель:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

Главный редактор

Александров Андрей Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент (Россия, Чебоксары)

Заместители главного редактора

Тасаков Сергей Владимирович, доктор юридических наук, доцент (Россия, Чебоксары)

Тумаланов Николай Васильевич, доктор экономических наук, профессор (Россия, Чебоксары)

Редакционная коллегия

Барабанова Светлана Васильевна, доктор юридических наук, доцент (Россия, Чебоксары)

Галазова Светлана Сергеевна, доктор экономических наук, профессор (Россия, Владикавказ)

Голыченко Олег Георгиевич, доктор экономических наук, профессор (Россия, Москва)

Гошуляк Виталий Владимирович, доктор юридических наук, доктор исторических наук, профессор (Россия, Пенза)

Данилов Иван Петрович, доктор экономических наук, профессор (Россия, Чебоксары)

Епихин Александр Юрьевич, доктор юридических наук, профессор (Россия, Казань)

Козаченко Иван Яковлевич, доктор юридических наук, профессор (Россия, Екатеринбург)

Ларионова Нина Ивановна, доктор экономических наук, профессор (Россия, Йошкар-Ола)

Лукьянов Сергей Александрович, доктор экономических наук, профессор (Россия, Екатеринбург)

Мельник Александр Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Россия, Казань)

Подольный Николай Александрович, доктор юридических наук, доцент (Россия, Саранск)

Пятов Михаил Львович, доктор экономических наук, профессор (Россия, Санкт-Петербург)

Салиева Роза Наильевна, доктор юридических наук, профессор (Россия, Казань)

Фаткудинов Зефар Максимович, доктор юридических наук, профессор (Россия, Москва)

Харламов Андрей Викторович, доктор экономических наук, профессор (Россия, Санкт-Петербург)

Шамин Анатолий Евгеньевич, доктор экономических наук, профессор (Россия, Княгинино)

Шкодинский Сергей Всеволодович, доктор экономических наук, профессор (Россия, Москва)

Ответственный секретарь

Н.И. Завгородняя

Адрес редакции: 428015, Чебоксары, Московский пр., 15,
тел. (8352) 45-20-96, 58-33-63 (доб. 2030)
e-mail: vestnik210@mail.ru
<http://oecomia-et-jus.ru/>

Е.В. БАБЕШКОВА, Т.Г. ЖАМКОВА

ВЛИЯНИЕ КАДРОВЫХ ПРОЦЕССОВ НА ОРГАНИЗАЦИОННУЮ КУЛЬТУРУ

Ключевые слова: кадровые процессы, организационная культура, организация, мотивация, обучение, адаптация, аттестация.

В современных условиях персонал является одним из главных ресурсов организации. Направления деятельности по отношению к персоналу – это кадровые процессы. От эффективности кадровых процессов во многом зависят работоспособность персонала, его потенциал. В то же время особенности поведения членов организации связаны с факторами корпоративной культуры. В статье проведен анализ кадровых процессов и их влияния на корпоративную культуру в организации на основе исследования поведенческих установок представителей малого и среднего бизнеса Чувашской Республики. Также авторами внесены рекомендации по совершенствованию кадровых процессов с целью повышения эффективности организационной культуры. Организационная культура – значимый элемент современной компании, который содействует гармонизации деятельности персонала фирмы, влияет на скорость адаптации новых кадров, а также на иные кадровые процессы, что в целом сказывается на эффективности деятельности организации. Авторы рассматривают, как в исследуемых организациях малого и среднего бизнеса регулируются поведенческие установки персонала, обеспечиваются стабильность кадрового состава и его развитие. Кроме того, проведен анализ преимущественно сложившихся в фирмах организационных культур, степени и уровня их сформированности. Отмечается также, что организационная культура – динамична, как и среда, в которой функционирует организация, как и сама организация, поэтому для определенного этапа развития компании, времени и условий культура внутри компании может трансформироваться.

Сформированная организационная культура дает возможность организации регулировать поведенческие установки персонала с учетом организационных ценностей, влияет на эффективность команды, способствует преодолению противоречий организационного развития и укреплению конкурентоспособности в условиях динамики среды функционирования. Ценности, в свою очередь, помогают человеку ориентироваться в конкретных ситуациях, понимать, какое поведение считается допустимым в организации, а какое – нет, добиваться согласованности действий в рамках достижения стратегических целей организации, разделяемых большинством членов коллектива, а также поддерживать интерес сотрудников к их работе.

Формирование выраженной и эффективной организационной культуры в компании – важный элемент управления персоналом, способствующий достижению стабильности кадрового состава, оптимального распределения его по уровням управления, соответствия квалификации сотрудника занимаемой должности и повышению эффективности деятельности организации по от-

ношению к персоналу. Кроме того, велико влияние состояния организационной культуры на инициативность сотрудников, их инновационную активность, а значит, и на скорость принятия новшеств, внедрения инноваций и адаптивность фирмы к условиям рынка, что сегодня является ключевым фактором повышения конкурентоспособности.

Деятельность организации по отношению к персоналу осуществляется через кадровые процессы: набор и отбор персонала, адаптацию, мотивацию, обучение и др. От того, насколько эффективно организованы кадровые процессы, зависит соответствие кадрового потенциала целям организации. Эффективность кадровых процессов во многом определяется эффективностью руководителя [5].

Анализ кадровых процессов, проведенный в организациях малого и среднего бизнеса Чувашской Республики, позволил понять, как осуществляется работа с персоналом и каким образом это влияет на организационную культуру.

1. *Набор и отбор персонала.* В большинстве исследуемых организаций (64%) процесс набора регламентирован «Положением о поиске, подборе, отборе и оформлении персонала». Среди источников набора преобладают внешние: интернет-источники трудового рынка ((hh, superjob). В более крупных организациях используется еще размещение объявлений о вакансии в средствах массовой информации, а также внутренние источники, в частности, ротация кадров.

Около половины организаций (48%) перед набором кандидатов составляют профиль должности, формулируют четкий функционал и определяют условия, на которых будет осуществляться работа. Другие (42%) больше внимания уделяют проверке качеств кандидата с помощью специально разработанных анкет, рекомендаций.

Во всех исследуемых организациях отбор персонала включает в себя такие этапы, как заполнение анкеты, собеседование. Предварительная отборочная беседа, проверка рекомендаций используются в 64% организаций, тестирование – в 35%.

Отборочная беседа – весьма популярный инструмент, поскольку позволяет не просто оценить профессиональные качества и компетенции кандидата, но и выяснить, насколько он соответствует организационной культуре, сложившейся в компании. От этого будут зависеть дальнейшее профессиональное развитие кандидата, скорость его адаптации в организации, возможность приложения и использования компетенций, а следовательно, и эффективность.

2. *Адаптация персонала.* В большинстве исследуемых организаций (78%) для адаптации нового сотрудника назначается куратор, или наставник. В течение первых двух-трех месяцев (испытательный срок) новичок находится под его контролем. Активное участие в процессе адаптации также принимает руководитель того структурного подразделения, куда принят новый сотрудник. Руководитель проводит беседы как с новым работником, так и с его

наставником, выявляет проблемы и при необходимости корректирует процесс адаптации. Особых проблем в период адаптации нового работника не возникает. Данный метод адаптации, по мнению авторов, является предпочтительным, поскольку позволяет уточнять определенные моменты, в том числе те, которые связаны с организационной культурой: традициями, нормами поведения, сроками реализации объемов работы, вопросами, касающимися взаимодействия с другими подразделениями или организационными иерархическими уровнями. В конечном итоге это позволяет избежать существенных ошибок на старте карьеры в конкретной компании.

В остальных организациях (22%) процесс адаптации практически отсутствует, т.е. после принятия на работу новый сотрудник предоставлен сам себе и вынужден приспосабливаться к новым условиям, коллективу, своей должности самостоятельно. В таких условиях сотрудник может чувствовать себя потерянным и иметь определенные сложности при освоении должностных обязанностей в новой для себя организационной среде.

3. *Мотивация.* В большинстве организаций (78%) преобладает материальное стимулирование труда, а именно достойная заработная плата, премии, бонусы, оказание материальной помощи в значимых для сотрудника моментах (рождение ребенка, дорогостоящее лечение и др.). Примерно в половине этих организаций (51%) существует и нематериальная мотивация. Это чаще всего награждение грамотами, объявление благодарности, зачисление в кадровый резерв.

Большое внимание нетрадиционным способам мотивации уделяется лишь в небольшой части исследуемых организаций (20%). Здесь можно выделить такие способы, как: корпоративные мероприятия, аренда спортивных объектов для занятия спортом работников организаций и их семей, дополнительные дни отдыха, предоставление внутренних займов сотрудникам, частичная оплата туристических путевок, оплата сотовой связи и др.

Как известно, управление мотивацией и стимулированием персонала превратилось в ключевой элемент менеджмента современной организации [1]. Кроме того, мотивация является одним из важнейших элементов трудового поведения, от которого зависит кадровая безопасность предприятия [2], впрочем, как и организационная культура. Пользуясь классификацией организаций Чарльза Хенди и исходя из данных исследования, авторы предполагают, что подавляющее большинство изученных организаций малого и среднего бизнеса Чувашской Республики относятся к тем компаниям, где индивиды действуют, руководствуясь личной выгодой или получением вознаграждения. Мотивация, основанная на вознаграждении, как материальном, так и моральном, оказывает воздействие на широкий круг потребностей персонала, вследствие чего сотрудники в малой степени склонны сопротивляться стимулирующим воздействиям, особенно, если стимулирование является ценным для сотрудника. Однако существует вероятность, что, несмотря на ценность вознаграждения, возможность его получения не всегда приводит к желаемым результатам. Такая ситуация может возникнуть в случае несоответствия ценностных ориентаций работника и организационных ценностей.

Не следует оставлять без внимания и меньшинство организаций, которых, по мнению авторов, можно отнести к тем, где индивиды отождествляют свои цели с целями организации – это, в основном, малые фирмы, осуществляющие свою деятельность в формате «семейный бизнес» с минимальным привлечением сторонних сотрудников к бизнес-процессам и текущей деятельности.

4. *Обучение персонала.* Данный кадровый процесс имеется во всех изучаемых организациях, поскольку осознается важность непрерывного обучения личности: знания, умения и навыки, полученные в ходе профессионального образования, должны непрерывно обновляться в процессе всей трудовой деятельности человека посредством корпоративного обучения [3], но используемые методы и виды обучения существенно отличаются. В одних организациях (68%) проводится плановое регулярное обучение сотрудников, которое может быть с отрывом от работы во внешних образовательных центрах, а также без отрыва от работы.

Проводится анализ результатов обучения с точки зрения повышения мотивации к труду, результативности, климата в коллективе. При необходимости проводится и внеплановое обучение, например, при назначении работника на новую должность, по результатам оценки деятельности.

В других (23%) – обучение проводится только с вновь принятыми на работу сотрудниками. Чаще это самостоятельное обучение по выданным новому сотруднику материалам.

В некоторых организациях (7%) обучение проводится нерегулярно, плана по данному процессу не имеется.

Обучение персонала – один из наиболее доступных инструментов изменения и корректировки организационной культуры. Поэтому в компаниях, уделяющих значительное внимание процессам обучения, можно ожидать более эффективную корпоративную культуру. Это связано с тем, что обучение дает возможность получать новые знания и умения, практиковать имеющиеся и приобретенные навыки, обеспечивает повышение эффективности коммуникационных процессов внутри компании, за счет чего снижается уровень конфликтов в организации, повышается морально-психологический климат.

Кроме того, обучение – прекрасный способ привить коллективу отдельные организационные ценности, стандарты и нормы поведения. В этой связи можно рекомендовать организациям, проводящим обучение от случая к случаю или же только с вновь принятыми на работу сотрудниками, отойти от принятой в их компании практики и переходить к систематическому, планомерному проведению обучающих мероприятий. Результаты, выраженные в качественных и количественных показателях повышения эффективности деятельности фирмы, не заставят себя ждать.

5. *Продвижение персонала.* В большинстве исследуемых организаций (77%) преобладает ориентация на профессиональную карьеру, т.е. углубление знаний, оттачивание навыков в рамках своей профессиональной деятельности, и внутриорганизационную горизонтальную карьеру – работа в разных должностях на одном иерархическом уровне. Планирование карьеры практически не проводится.

Налицо отражение одной из наиболее популярных тенденций – развитие персонала, которое волнует всех руководителей и собственников бизнеса. Чем больше знает и умеет сотрудник, тем большей отдачи от него ждут в организации. Однако следует рекомендовать руководителям больше инвестировать в персонал, предлагать не только горизонтальную ротацию, но и возможность вертикального роста. Следует помнить, что инвестиции в персонал лучше раскрывают его потенциал и снижают текучесть кадров, обеспечивая фирме долгосрочный рост и развитие.

6. *Аттестация, или оценка, деятельности.* В большинстве организаций (67%) аттестация персонала не проводится. Оценка деятельности иногда используется после обучения сотрудников для выявления эффективности обучения.

В остальных (23%) организациях аттестация проводится один или два раза в год с использованием профессиональных и личностных тестов. Аттестационная комиссия утверждается руководством организации. По результатам проведенной оценки принимаются решения о повышении сотрудника в должности, переводе на другую работу, увольнении.

По итогам анализа кадровых процессов можно отметить, что работа с персоналом ведется во всех исследуемых организациях. Эффективнее всего проходят набор и отбор персонала, т.е. в организациях заботятся о том, кто именно будет там работать. Применение более разнообразных методов оценки при отборе, возможно, поможет еще более точно отбирать нужных кандидатов, поскольку необходимо осознавать значимость оценочных технологий в исследовании кадрового потенциала работников любых отраслей и сфер деятельности [4].

Наименьшее внимание уделяется процессу аттестации персонала. Беседы с руководителями позволили уточнить причины этого. По мнению многих руководителей (73%), в проведении аттестации нет смысла, так как все работники на виду и так понятно, как они работают. Исходя из этого, можно предположить, что в организациях нет достаточного понимания целей процесса аттестации. Ведь кроме административных целей, состоящих в переводе на другую должностную позицию, увольнении, есть еще информационные, состоящие в донесении до работника сведений о качестве его труда, потенциале, соответствии профессиональных качеств и умений занимаемой должности, информировании руководства организации о качественном составе персонала, необходимости обучения, совершенствования методов управления. Важную роль играют также мотивационные цели аттестации, направленные на увеличение производительности труда, заинтересованности работников в своей деятельности, использование адекватных методов стимулирования.

Сегодня для организаций малого и среднего бизнеса республики первоочередным аспектом деятельности является клиентоориентированность. Однако результат достигается различными путями – и вот это уже зависит от организационной культуры. Каждая из исследуемых фирм имеет свою культуру. Где-то она находится на зачаточном уровне, где-то уже сформировалась и функционирует длительный период времени.

Большая часть организаций (71%) делает ставку на рыночную культуру, проводя достаточно жесткую политику в области персонала, ориентируясь на определенный результат. Элементы системы управления в таких организаци-

ях жесткие, все строго подвержено процедурам, правилам, инструкциям. Основной фокус ставится на задачах компаний. При этом ценятся профессионализм и компетентность сотрудников, поэтому эксперты-профессионалы играют в них важную роль.

Естественно, уровень психологического комфорта в таких организациях невысок, однако в них отмечается положительная динамика роста финансовых показателей, следовательно, данный подход достаточно результативен. Реализуется он посредством поощрения соперничества и проведения различного рода соревновательных мероприятий. Основные ценностные подходы: высокие стандарты производительности/качества, клиентоориентированность, медленный и постепенный карьерный рост с учетом опыта, возраста и должностных преимуществ сотрудника.

Меньшая часть (29%) представителей малого и среднего бизнеса Чувашии более динамична, открыта и ориентируется на сохранение баланса между интересами фирмы и интересами сотрудников, стремясь сформировать благоприятный морально-психологический климат, содействующий свободному обмену мнениями и идеями, что стимулирует творческий процесс в компаниях и позволяет добиваться вау-эффекта при взаимодействии с клиентами. В таких фирмах уважают личность за то, как она выполняет работу, ценят лучшие человеческие качества и черты. Компании с подобной организационной культурой можно назвать достаточно демократичными, так как давления руководителей на подчиненных не ощущается. Естественно, в таких организациях, более заинтересованы в соответствии кандидата поведенческим установкам фирмы.

Следует помнить, что организационная культура – динамична, как и среда, в которой функционирует организация, как и сама организация, поэтому для определенного этапа развития компании, времени и условий корпоративная культура внутри компании может трансформироваться. На создание новой организационной культуры уходит много времени и усилий, поскольку старая организационная культура укореняется в сознании людей, сохраняющих приверженность ей. Эта работа включает в себя формирование новой миссии, целей организации и ее идеологии, модели эффективного руководства, использование опыта предыдущей деятельности, укоренившихся традиций и процедур, оценку эффективности организации, ее формальной структуры, проектировку помещений и зданий и т.д.

На возможность изменения корпоративной культуры влияют следующие факторы: организационный кризис, смена руководства, стадии жизненного цикла организации, ее возраст, размер, уровень культуры, наличие субкультур. Менеджменту компании необходимо проводить диагностику основных параметров культуры организации и вносить изменения в ее структуру, учитывая темпы развития своей организации. Также управленческому составу следует помнить, что проведение любых изменений в корпоративной культуре будет связано с рядом сложностей, так как менять ее легче всего в молодой организации с еще не устоявшимися ценностями.

Литература

1. Бабешкова Е.В., Жамкова Т.Г., Чернышова Т.Н. Использование теорий мотивации для подготовки и проведения диагностики мотивов и построения системы стимулирования [Электронный ресурс] // Oeconomia et Jus. 2019. № 1. С. 9–14. URL: <http://oecomia-et-jus.ru/single/2019/1/2>.
2. Гурджиян В.Л., Жамкова Т.Г., Бабешкова Е.В. Роль менеджмента в обеспечении экономической безопасности предприятия // Инновационное развитие экономики. 2019. № 6(54). С. 281–286.
3. Жамкова Т.Г. Ценности руководителя как элемент корпоративной культуры компании // Повышение конкурентоспособности отраслей экономики как направление выхода из экономического кризиса: сб. ст. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2016. С. 186–189.
4. Иванова Т.В., Кадышев Е.Н. Применение оценочных технологий в исследовании кадрового потенциала работников сельского хозяйства // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2014. № 100. С. 1238–1251.
5. Леонтьева И.А. Формирование модели компетенций эффективного руководителя // Повышение конкурентоспособности отраслей экономики как направление выхода из экономического кризиса: сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2016. С. 201–208.

БАБЕШКОВА ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА – старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (babeskova@inbox.ru).

ЖАМКОВА ТАТЬЯНА ГЕННАДЬЕВНА – старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (krysa941@mail.ru).

Ekaterina V. BABESHKOVA, Tatyana G. ZHAMKOVA

IMPACT OF HUMAN RESOURCES ON ORGANIZATIONAL CULTURE

Key words: *personnel processes, organizational culture, organization, motivation, training, adaptation, certification.*

In modern conditions, personnel is one of the main resources of the organization. Areas of activity in relation to personnel are personnel processes. The efficiency of personnel processes largely determines the efficiency of personnel and their potential. At the same time, the behavior of members of the organization is associated with factors of corporate culture. The article analyzes personnel processes and their impact on corporate culture in an organization based on a study of representatives of small and medium-sized businesses of the Chuvash Republic. Also, the authors made recommendations for improving personnel processes in order to increase the efficiency of organizational culture. Organizational culture is a significant element of a modern company, which contributes to the harmonization of the activities of the company's personnel, affects the speed of adaptation of new personnel, as well as other personnel processes, which in general affects the effectiveness of the organization. The authors consider how the behavioral attitudes of the staff are regulated in the studied small and medium-sized businesses, the stability of the staff and its development are ensured. In addition, an analysis of the organizational cultures prevailing in firms, the degree and level of their formation, is carried out. It is also noted that organizational culture is dynamic, like the environment in which the organization operates, like the organization itself, therefore, for a certain stage of the company's development, time and conditions, the culture within the company can be transformed.

References

1. Babeshkova E.V., Zhamkova T.G., Chernyshova T.N. *Ispol'zovanie teorii motivatsii dlya podgotovki i provedeniya diagnostiki motivov i postroeniya sistemy stimulirovaniya* [The use of motivation theories for preparing and diagnosing motives and building an incentive system]. *Oeconomia et Jus.* 2019, no. 1, pp. 9–14. Available at: <http://oecomia-et-jus.ru/single/2019/1/2>.
2. Gurdzhiyan V.L., Zhamkova T.G., Babeshkova E.V. *Rol' menedzhmenta v obespechenii ekonomicheskoi bezopasnosti predpriyatiya* [The role of management in ensuring the economic security of the enterprise]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki*, 2019, no. 6(54), pp. 281–286.
3. Zhamkova T.G. *Tsenosti rukovoditelya kak element korporativnoi kul'tury kompanii* [Values of the head as an element of the corporate culture of the company]. *Povyshenie konkurentosposobnosti otraslei ekonomiki kak napravlenie vykhoda iz ekonomicheskogo krizisa: sb. st.* [Increasing the competitiveness of economic sectors as a way out of the economic crisis. Collected papers]. Cheboksary, Chuvash University Publ., 2016, pp. 186–189.
4. Ivanova T.V., Kadyshev E.N. *Primenenie otsenochnykh tekhnologii v issledovanii kadrovogo potentsiala rabotnikov sel'skogo khozyaistva* [The use of assessment technologies in the study of the personnel potential of agricultural workers]. *Politematicheskii setevoi elektronnyi nauchnyi zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2014, no. 100, pp. 1238–1251.
5. Leont'eva I.A. *Formirovanie modeli kompetentsii effektivnogo rukovoditelya* [Formation of the competence model of an effective leader]. *Povyshenie konkurentosposobnosti otraslei ekonomiki kak napravlenie vykhoda iz ekonomicheskogo krizisa: sb. materialov Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Proc. of Int. conf. «Increasing the competitiveness of economic sectors as a way out of the economic crisis»]. Cheboksary, Chuvash State University Publ., 2016. pp. 201–208.

EKATERINA V. BABESHKOVA – Senior Lecturer, Management and Marketing Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (babeshkova@inbox.ru).

TATYANA G. ZHAMKOVA – Senior Lecturer, Management and Marketing Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (krysa941@mail.ru).

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РЕГИОНОВ
В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ (на примере регионов ПФО)***

Ключевые слова: рейтинг, рейтинговые баллы, пандемия коронавируса, социально-экономические показатели, доходы бюджета, дефицит бюджета, безработица, денежные доходы населения.

Особенностью современной российской экономики является в большей степени неоднородность развития территорий. Концепцией долгосрочного социально-экономического развития страны на период до 2020 г. предусматривалось достижение сбалансированного развития регионов в качестве приоритетного направления.

Пандемия приостановила рост всей мировой экономики, на России она сказалась в резком уменьшении спроса на энергоносители, что повлекло за собой снижение цен на нефть, объемов доходов бюджета, ухудшение положения населения и др.

Актуальность и цель статьи обусловлены необходимостью изучения влияния пандемии на социально-экономическое положение регионов страны.

В ходе исследования использованы официальные данные Росстата, Минфина России, рейтингового агентства РИА Рейтинг «Россия сегодня» за 2018–2019 гг., первое полугодие 2019 г. и первое полугодие 2020 г. В проведении исследования использованы методы анализа и синтеза, группировки, сравнения, индексный и др.

В качестве объектов исследования выбраны три региона ПФО: Чувашская Республика, республики Татарстан и Марий Эл, занимающие разные рейтинговые позиции по уровню социально-экономического развития.

Результаты исследования показали, что влияние пандемии началось с апреля 2020 г. и в целом отразилось на показателях 1-го полугодия 2020 г. и скажется на показателях в целом за год. При этом рейтинговые места регионов не изменились, а показатели в абсолютном выражении резко ухудшились. В рейтинге регионов по качеству жизни за 2019 г. Республика Татарстан сохранила 4-е место, Республика Марий Эл – переместилась с 66-го на 61-е место, Чувашская Республика – с 47-го на 44-е место. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности органов власти при проведении экономической политики на местах.

Введение. В условиях сложившегося исторически разделения труда, размещения производительных сил по территориям, расширения прав административно-территориальных образований регионы начинают выступать в качестве самостоятельных конкурентоспособных субъектов. «Оценка и анализ конкурентоспособности регионов и территорий является актуальной задачей как для целей стратегического планирования развития экономики территорий, так и для выявления узких мест и повышения качества управления регионами» [21].

Регион как территориальная единица отличается в целом от страны мобильностью, гибкостью. «В условиях региона легче реализовать конкурентные стратегии, поскольку участие региональной власти позволяет формировать достаточно эффективные механизмы взаимодействия с региональным бизнесом и глобальными институтами экономики» [9].

* Работа выполнена в рамках Гранта РФФИ № 18-010-00357 на тему «Совершенствование налогового – бюджетного механизма и его влияние на экономику региона» на 2018–2020 гг.

Особенностью современной российской экономики, которая признана всеми, является в большей степени неоднородность развития территорий.

Как и в других округах, «в ПФО сохраняются проблемы регионального развития:

– высокий уровень межрегиональных различий по душевым показателям ВРП, доходам населения, объемам инвестиций в основной капитал;

– высокий уровень межрегиональных различий по бюджетной обеспеченности;

– недостаточная активность на региональном уровне в осуществлении проводимых на федеральном уровне структурных и институциональных преобразований в экономике;

– усиление концентрации капитала в экономически развитых регионах, что создает предпосылки для последующего увеличения дифференциации регионов по уровню социально-экономического развития» [8].

«Российская Федерация представляет собой неоднородную пространственную систему, что обуславливает необходимость проведения анализа проблем развития в двух аспектах:

– во-первых, выявление общих проблем развития, характерных для подавляющего большинства российских регионов, обусловленных процессами на уровне национальной и мировой экономики;

– во-вторых, выявление проблем развития отдельных территорий, связанных со спецификой социально-экономических процессов, как следствие, с особенностями региональных программ и стратегий развития» [12].

В целях лучшего понимания тенденций развития регионов в новых сложившихся экономических условиях рассмотрим вначале социально-экономическое положение федеральных округов страны (табл. 1).

Таблица 1

Рейтинг социально-экономического положения федеральных округов за 2018–2019 гг.

Федеральные округа	2018 г.		2019 г.	
	баллы	место в рейтинге	баллы	место в рейтинге
Центральный (ЦФО)	45,043	3	46,168	3
Северо-Западный (СЗФО)	43,394	4	44,27	4
Южный (ЮФО)	40,52	5	41,51	5
Северо-Кавказский (СКФО)	25,04	8	26,01	8
Приволжский (ПФО)	46,33	2	47,48	2
Уральский (УФО)	60,31	1	60,82	1
Сибирский (СФО)	38,47	6	39,57	6
Дальневосточный (ДФО)	32,13	7	33,37	7

Источники. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2018 года [9]; Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2019 года [10].

Как следует из данных табл. 1, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. во всех федеральных округах рейтинговые баллы увеличились незначительно, места в

рейтингах остались неизменными. Как и в 2018 г., в 2019 г. первое место принадлежит Уральскому федеральному округу (с 60,82 балла), на последнем месте рейтинга находится Северо-Кавказский федеральный округ (с 26,01 балла).

Социально-экономическое положение 69 из 85 российских регионов в 2019 г. улучшилось по сравнению с таковым в 2018 г. Еще одно положительное изменение – сокращение разрыва между округами, занимающими верхние и нижние строчки рейтинга: с 2,41 в 2018 г. (60,31: 25,04) до 2,33 (60,82: 26,01).

Приволжский федеральный округ с 47,48 балла сохраняет 2-е место в рейтинге федеральных округов. «Среднее значение рейтингового балла ПФО по итогам 2018 года составило 46,33 балла» [5].

Далее рассмотрим социально-экономическое положение регионов РФ в 2020 г.

Социально-экономическое положение регионов в 2020 г. В бюллетене Росстата отмечается, что по итогам I квартала 2020 г. в целом по стране темпы роста промышленности сократились, однако при этом увеличилось количество субъектов РФ с положительной динамикой промышленного производства [13]. Строительная сфера также продемонстрировала рост, увеличение объема работ в строительстве произошло в половине субъектов РФ. Заработная плата выросла во всех регионах, оборот розничной торговли также практически везде увеличился. В двадцати шести регионах по итогам I квартала 2020 г. отмечалась положительная динамика по всем основным макроэкономическим показателям (индекс промышленного производства, объем строительных работ, торговля и др.). При этом ни в одном субъекте РФ по всем основным показателям в I квартале не было падения.

По итогам I квартала 2020 г. промышленное производство в РФ увеличилось на 1,5%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года темпы роста снизились. Однако при этом число регионов с положительной динамикой промышленной сферы увеличилось на пятнадцать. В строительной отрасли отмечается рост на 1,1%. Увеличение объема работ в строительстве произошло в половине регионов, наиболее существенное – в Карачаево-Черкесской Республике и Республике Калмыкия. За январь–март 2020 г. объем инвестиций в основной капитал увеличился на 1,2%. Рост произошел в 46 регионах, что на шесть регионов больше, чем в I квартале прошлого года. В сфере розничной торговли продолжился рост, причем ускоренными темпами. Оборот розничной торговли увеличился во всех регионах, кроме Мурманской области. Наиболее существенно показатель вырос в Республике Адыгея (+10,1%). В I квартале 2020 г. реальные денежные доходы населения выросли на 0,9%. Положительная динамика отмечается в 75 субъектах РФ, из них наиболее существенная – в г. Севастополь (+9,3%).

Уровень безработицы в РФ снизился (в I квартале 2020 г. – 4,6%, в I квартале 2019 г. – 4,8%). Улучшение показателя отмечается в 49 регионах. Произошло сокращение суммарного объема государственного долга всех субъектов РФ, при этом число регионов, исполнивших бюджет с профицитом, увеличилось на три.

В I квартале 2020 г. фактор распространения пандемии и связанные с ним негативные явления еще не оказали существенного влияния на экономику стра-

ны. По оценке Росстата, рост ВВП в I квартале 2020 г. составил 1,6%. Положительная динамика отмечалась практически во всех ключевых сферах экономики: в промышленности, строительстве, торговле, сельском хозяйстве.

В I квартале 2020 г.:

– *увеличилось число регионов с ростом промышленного производства.*

Индекс промышленного производства составил 101,5% (за I квартал 2019 г. – 102,4%). В 68 регионах промышленное производство увеличилось (в I квартале 2019 г. – 53), в том числе в Тульской области (+33,5%), Республике Ингушетия (+30,1%), Тюменской области (+29,0%). Снизилось промышленное производство в 15 субъектах РФ, в том числе в Республике Тыва на 39,0% из-за существенного спада добычи угля и металлических руд, более чем на 5% – в Костромской, Ульяновской и Тверской областях. В остальных регионах падение промышленного производства не превысило 5%. Производство в обрабатывающей сфере выросло в 67 регионах (в I квартале 2019 г. – 50), в том числе в Магаданской области на 76,0%, в Тюменской и Сахалинской областях – более 45%;

– *объем работ в строительстве увеличился на 1,1%, рост произошел в 41 регионе (в I квартале 2019 г. – 0,1%),* в том числе в Карачаево-Черкесской Республике почти в четыре раза, более чем в три раза в Республике Калмыкия;

– *объем инвестиций в основной капитал в РФ вырос на 1,2% (в I квартале 2019 г. 0,9%).* Объем инвестиций в основной капитал увеличился в 46 субъектах РФ (в I квартале 2019 г. – 40), в том числе в Ульяновской области более чем в два раза. Еще в 7 регионах рост превысил 50%;

– *оборот розничной торговли вырос во всех регионах, кроме Мурманской области,* в целом по РФ на 4,3% (в I квартале 2019 г. – 2,3%), в том числе в Республике Адыгея (+10,1%), в 24 регионах – более чем на 5%;

– *в 75 субъектах РФ в I квартале увеличились реальные денежные доходы на 0,9% (в I квартале 2019 г. падение доходов на 0,9%)* в 75 субъектах РФ, в том числе в г. Севастополь (+9,3%), в 12 регионах – более чем на 3%;

– *снизились реальные денежные доходы населения в 9 субъектах РФ.* Номинальная заработная плата в РФ выросла на 8,8% (в I квартале 2019 г. – 6,5%). Она выросла во всех субъектах РФ, в том числе в г. Севастополь на 13,0%, более чем на 10% заработная плата выросла в 7 регионах;

– *отношение денежных доходов населения к стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг составило 1,91.* Оно выросло в 72 регионах, в том числе Ямало-Ненецком автономном округе и Ненецком автономном округе, в которых значение показателя более 3,0. В 13 субъектах РФ этот показатель снизился;

– *безработица снизилась в 49 регионах и составила 4,6% по РФ (в I квартале 2019 г. – 4,8%),* увеличилась в 27 регионах;

– *в большинстве регионов выросли доходы бюджетов, и при этом увеличилось число субъектов РФ с профицитным бюджетом.* Суммарные доходы консолидированных бюджетов всех регионов РФ выросли на 10,7% (+296,4 млрд руб.). Доходы консолидированных бюджетов выросли в 73 субъектах РФ, в том числе в Сахалинской области на 70,1%, более чем на 30% в Ямало-Ненецком автономном округе, Республике Калмыкия, Ханты-Мансийском автономном округе и в Республике Саха (Якутия).

Суммарные доходы консолидированных бюджетов увеличились за счет налоговых и неналоговых доходов. Суммарный профицит консолидированных бюджетов всех субъектов РФ в I квартале 2020 г. составил 341,3 млрд руб., что на 16,2% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. По итогам I квартала 2020 г. в 69 субъектах РФ консолидированные бюджеты были исполнены с профицитом. Это на три региона больше, чем их было в I квартале 2019 г. (табл. 2).

Таблица 2

**Социально-экономическое положение регионов РФ
за январь–июнь 2020 г.**

Показатели	I квартал 2020 г. к I кварталу 2019 г., %	1-е полугодие 2020 г. к 1-му полуго- дию 2019 г., %
ВВП	101,6	н/д
Инвестиции в основной капитал	101,2	н/д
Реальные располагаемые денежные доходы	103,1	96,3
Индекс промышленного производства	101,5	96,5
ДПИ	100,0	94,8
Грузооборот транспорта	96,2	94,0
Объем розничной торговли	104,4	93,6
Объем платных услуг населению	н/д	80,1
Индекс потребительских цен	101,3	102,8
Индекс цен производителей промышленных товаров	99,2	93,6
Общая численность безработных	н/д	112,6
Численность официально зарегистрированных безработных	н/д	179,1
Обрабатывающие производства	103,8	97,7
Производство кожи	101,6	83,2
Производство лекарственных средств	111,8	117,8
Металлургическое производство	100,7	95,9
Производство компьютеров	117,6	94,0
Производство электрического оборудования	104,9	91,8
Производство автотранспортных средств	88,4	72,4
Производство мебели	103,9	98,5
Обеспечение электрической энергией	97,6	97,0
Водоснабжение	98,2	94,6
Сельское хозяйство	103,0	103,0
Строительство	101,1	99,5
Ввод в действие жилых домов	98,7	88,6
Внешнеторговый оборот	91,2	83,2*
В том числе экспорт товаров	85,8	77,5*
импорт товаров	101,4	93,2*
Среднемесячная начисленная номинальная заработная пла- та работников	108,8	106,2*

Примечание. * 5 месяцев 2020 г. к 5 месяцам 2019 г., %.

Источник. Информация о социально-экономическом положении России за январь–июнь 2020 года [6].

Начиная с апреля 2020 г. на экономику страны значительное негативное влияние оказали пандемия коронавируса и крайне низкие цены на нефть, дости-

гавшие отрицательных значений. О существенном падении ключевых макроэкономических индикаторов свидетельствуют данные статистики за апрель и май 2020 г. Очевидно, что по итогам II квартала по большинству социально-экономических показателей будет снижение, что найдет свое отражение и в разрезе отдельных регионов.

Согласно данным, приведенным в табл. 2, по большинству видов деятельности в I квартале 2020 г. по сравнению с I кварталом 2019 г. снижения показателей не наблюдается, кроме грузооборота транспорта, производства автотранспортных средств, экспорта товаров.

В I-м полугодии 2020 г. по сравнению с I-м полугодием 2019 г. практически показатели по всем видам деятельности снизились, кроме производства лекарственных средств (рост на 217,8%), сельского хозяйства (рост на 3,0%). В значительных размерах допущено снижение объема платных услуг населению (на 19,9%), производство автотранспортных средств (на 27,6%), ввод в действие жилых домов (на 11,4%). Потребительские цены увеличились на 2,8%. Численность безработных увеличилась на 12,6%, численность официально зарегистрированных безработных – на 79,1%. Спад объемов производства за I-е полугодие 2020 г. по сравнению с I кварталом 2020 г. произошёл за счет резкого ухудшения показателей в апреле–июне вследствие усиления действия пандемии.

За январь–май 2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года внешнеторговый оборот снизился на 16,8%, в том числе экспорт товаров – на 22,5%.

Социально-экономическое положение регионов ПФО. Социально-экономическое положение регионов рассмотрим по данным за 2018–2019 г. и за I-е полугодие 2020 г. в сравнении с аналогичным периодом 2019 г. (табл. 3).

Таблица 3

Интегральный рейтинг регионов ПФО по итогам 2018 и 2019 гг.

Субъекты ПФО	2018 год		2019 год	
	баллы	место в рейтинге	баллы	место в рейтинге
Республика Татарстан	75,069	5	76,544	5
Самарская область	61,083	12	62,332	11
Республика Башкортостан	62,695	11	60,505	13
Нижегородская область	58,715	14	60,205	14
Пермский край	57,054	16	59,013	16
Оренбургская область	48,810	25	49,409	25
Саратовская область	44,794	34	45,208	34
Удмуртская Республика	42,200	38	43,440	38
Ульяновская область	37,403	49	38,476	48
Чувашская Республика	35,073	55	36,985	53
Кировская область	34,594	57	36,301	54
Пензенская область	35,315	53	35,825	56
Республика Мордовия	30,176	60	31,595	59
Республика Марий Эл	25,662	73	28,900	66

Источник. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2018 года [9]; Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2019 года [11].

Как показывают данные табл. 3, регионы ПФО в рейтинге социально-экономического положения субъектов РФ занимают высокие позиции. Пять регионов ПФО входят в первую двадцатку рейтинга со значением интегрального рейтингового балла выше 50: Республика Татарстан (76,544 балла), Самарская область (62,332 балла), Республика Башкортостан (60,505 балла), Нижегородская область (60,205 балла), Пермский край (59,013 балла). 3 региона имеют баллы более 40, 5 регионов – более 30, и лишь один регион (Республика Марий Эл) имеет балл ниже 30 (28, 900) при минимальном значении рейтингового балла 12,743 в целом по РФ у Еврейской автономной области.

Соотношение между максимальным и минимальным значениями по округу уменьшилось с 2,92 в 2018 г. (75,069: 25,662) до 2,65 в 2019 г. (76,544: 28,900).

В 2019 г. интегральный рейтинг вырос у 13 регионов ПФО, кроме республики Башкортостан (с 62,695 до 60,505), в связи с чем республика переместилась с 11-го на 13-е место в рейтинге по РФ. Улучшились рейтинговые позиции у Самарской области (с 12-го на 11-е место), Ульяновской области (с 49-го на 48-е место), Чувашской Республики (с 55-го на 53-е место), Кировской области (с 57-го на 54-е место), Республики Мордовия (с 60-го на 59-е место), Республики Марий Эл (с 73-го на 66-е место). Ухудшилась позиция у Пензенской области (с 53-го на 56-е место).

Среднее значение рейтингового балла в ПФО увеличилось на 1,15 балла и по итогам 2019 г. составило 47,48.

Далее показатели социально-экономического развития регионов, используемые рейтинговым агентством РИА Рейтинг «Россия сегодня», рассмотрим на примере трех республик ПФО:

- Республики Татарстан, являющейся лидером в рейтинге регионов ПФО и занимающей 5-е место в общероссийском рейтинге;
- Республики Марий Эл, являющейся аутсайдером в рейтинге регионов ПФО;
- Чувашской Республики, занимающей 10-е место в рейтинге регионов ПФО.

Таблица 4

Рейтинговые баллы и места в рейтинге Чувашской Республики, республик Татарстан и Марий Эл за 2018 и 2019 гг.

Регионы	2018 г.			2019 г.			2019 г. к 2018 г., %
	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	
<i>Объем производства товаров и услуг, млрд руб.</i>							
ПФО	16 884,74	-	-	17 479,37	-	-	103,5
Чувашская Республика	358,30	2,1	12	388,54	2,2	12	108,4
Республика Татарстан	3 669,03	21,7	1	3 782,54	21,6	1	103,1
Республика Марий Эл	250,15	1,5	14	270,23	1,5	14	108,0
<i>Объем доходов консолидированного бюджета, млрд руб.</i>							
ПФО	1 971,1	-	-	2128,18	-	-	108,0
Чувашская Республика	64,85	3,3	12	74,93	3,5	12	115,5
Республика Татарстан	381,36	19,3	1	395,13	18,6	1	103,6
Республика Марий Эл	33,54	1,7	14	39,99	1,9	14	119,2

Продолжение табл. 4

Регионы	2018 г.			2019 г.			2019 г. к 2018 г., %
	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	
<i>Численность занятых в экономике, тыс. человек</i>							
ПФО	14 377,45	-	-	14127,16	-	-	98,2
Чувашская Республика	587,30	4,1	12	578,48	4,1	12	98,5
Республика Татарстан	1 963,49	13,6	1	1964,65	13,9	1	100,0
Республика Марий Эл	313,98	2,2	14	317,56	2,2	14	101,1
<i>Объем производства товаров и услуг на одного жителя в год, тыс. руб. на 1 человека</i>							
ПФО	571,5	-	-	596,8	-	-	104,4
Чувашская Республика	291,95	51,1	13	418,32	53,3	14	109,0
Республика Татарстан	941,63	164,8	1	969,72	162,5	1	103,0
Республика Марий Эл	367,13	64,2	9	397,55	66,6	13	108,3
<i>Объем доходов консолидированного бюджета на одного жителя, тыс. руб.</i>							
ПФО	66,7	-	-	72,7	-	-	109,0
Чувашская Республика	52,85	79,2	12	61,38	84,4	12	116,1
Республика Татарстан	97,87	146,7	1	101,30	139,3	1	103,5
Республика Марий Эл	49,22	73,8	14	58,83	80,9	14	119,5
<i>Инвестиции в основной капитал на одного жителя, тыс. руб.</i>							
Чувашская Республика	41,82	-	13	52,12	-	13	124,6
Республика Татарстан	161,62	-	1	164,29	-	1	101,6
Республика Марий Эл	41,44	-	14	39,23	-	14	94,7
<i>Доля прибыльных предприятий, %</i>							
Чувашская Республика	76,8	-	2	0,8	-	-	-
Республика Татарстан	76,9	-	1	0,8	-	-	-
Республика Марий Эл	64,4	-	13	0,7	-	-	-
<i>Доля задолженности по налогам в суммарном объеме налоговых платежей, %</i>							
Чувашская Республика	8,5	-	13	0,1	-	-	-
Республика Татарстан	1,4	-	1	0,0	-	-	-
Республика Марий Эл	17,9	-	14	0,1	-	-	-
<i>Доля налоговых и неналоговых доходов в суммарном объеме доходов консолидированного бюджета, %</i>							
Чувашская Республика	65,5	-	13	58,8	-	13	89,8
Республика Татарстан	86,6	-	4	88,7	-	1	102,4
Республика Марий Эл	64,1	-	14	58,6	-	14	91,4
<i>Отношение государственного долга к налоговым и неналоговым доходам консолидированного бюджета, %</i>							
Чувашская Республика	39,7	-	5	31,7	-	4	79,8
Республика Татарстан	44,4	-	6	41,3	-	6	93,0
Республика Марий Эл	68,4	-	12	57,0	-	9	83,3
<i>Денежные доходы населения к стоимости фиксированного набора товаров и услуг (отношение)</i>							
Чувашская Республика	1,39	-	13	1,48	-	13	106,5
Республика Татарстан	2,5	-	1	2,59	-	1	103,6
Республика Марий Эл	1,42	-	12	1,49	-	12	104,9
<i>Уровень безработицы, %</i>							
Чувашская Республика	5,0	-	12	4,7	-	9	94,0
Республика Татарстан	3,3	-	1	3,3	-	1	100,0
Республика Марий Эл	5,0	-	11	4,6	-	10	92,0

Окончание табл. 4

Регионы	2018 г.			2019 г.			2019 г. к 2018 г., %
	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	абс.	доля в ПФО	место в ПФО	
<i>Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет</i>							
Чувашская Республика	73	-	5	73,4	-	2	100,5
Республика Татарстан	74,4	-	1	75,0	-	1	100,8
Республика Марий Эл	72	-	11	72,9	-	6	101,2
<i>Уровень младенческой смертности (число детей, умерших в возрасте до 1 года, на 1000 родившихся)</i>							
Чувашская Республика	3,8	-	2	3,3	-	2	86,8
Республика Татарстан	4,5	-	8	4,9	-	11	108,9
Республика Марий Эл	5,7	-	14	4,4	-	10	77,2
<i>Валовой региональный продукт за 2017 и 2018 гг., млрд руб.</i>							
ПФО	11 061,3	-	-	12 467,5	-	-	112,7
Чувашская Республика	275,3	2,5	12	297,8	2,4	12	108,2
Республика Татарстан	2 139,8	19,3	1	2 469,2	19,8	1	115,4
Республика Марий Эл	166,2	1,5	14	177,7	1,4	14	106,9
<i>Валовой региональный продукт на душу населения за 2017 и 2018 гг., руб.</i>							
ПФО	373 823,7	-	-	423 057,1	-	-	113,2
Чувашская Республика	223 165,3	59,7	14	242 634,0	57,3	14	108,7
Республика Татарстан	550 112,4	147,2	1	633 708,5	149,8	1	115,2
Республика Марий Эл	243 096,4	65,0	12	260 845,2	61,6	12	107,3
<i>Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.</i>							
ПФО	31 990	-	-	34 592	-	-	108,1
Чувашская Республика	27 036	84,5	12	29 671	85,8	13	109,7
Республика Татарстан	35 172	109,9	2	37 418	108,2	2	106,4
Республика Марий Эл	28 143	88,0	10	30 152	87,2	12	107,1
<i>Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %</i>							
Чувашская Республика	8,7	-	13	17,4	-	3	2 раза
Республика Татарстан	7,2	-	14	6,9	-	14	95,8
Республика Марий Эл	21,5	-	1	20,1	-	1	93,5

Источники. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2018 года [10]; Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2019 года [11]; Валовой региональный продукт по субъектам РФ в 1998–2018 гг. [3]; ВРП на душу населения по субъектам РФ в 1998–2018 гг. [2]; Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике по субъектам РФ за 2018–2019 годы [20].

Из данных табл. 4 можно сделать следующие выводы.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г.:

– при увеличении объема производства товаров и услуг в целом по ПФО на 3,5% рост в Чувашской Республике составил 8,4%, между тем доля республики в ПФО по данному показателю составляет лишь 2,1% в 2018 г. (2,2% в 2019 г.), республика остается на 12-м месте в рейтинге по округу; по Республике Татарстан рост в 3,1% сохранил за республикой 1-е место в рейтинге, доля республики в ПФО составляет 21,7% в 2018 г. и 21,6% в 2019 г.; при увеличении показателя на 8,0% доля Республики Марий Эл осталась на прежнем уровне (1,5%) и на 14-м месте в рейтинге;

– объем доходов консолидированного бюджета увеличился по ПФО на 8,0%, по Чувашской Республике – на 15,5%, что позволило республике увеличить долю в ПФО с 3,3% до 3,5% и остаться на 12-м месте в рейтинге; с увеличением показателя в Республике Марий Эл на 19,2% ее доля в ПФО увеличилась с 1,7 до 1,9%, позиция в рейтинге не изменилась (14-е место);

– численность занятых в экономике уменьшилась по ПФО на 1,8%, в Чувашской Республике на 1,5%, республика занимает 12-е место в регионе, доля ее составляет 4,1% в округе; в Республике Татарстан осталась неизменной, ее доля в ПФО увеличилась с 13,6% до 13,9%; увеличение по Республике Марий Эл на 1,1% не привело изменений в рейтинге (14-е место) и ее доли в ПФО (2,2%);

– объем производства товаров и услуг на одного жителя увеличился на 4,4%, в Чувашской Республике на 9,0%, от среднего показателя по округу с 51,1% увеличилось до 53,3%, с 13-го места в рейтинге сместилась на 14-е место; в Республике Татарстан увеличение на 3,0% сохранило первенство в рейтинге, более чем на 60% превышает средний уровень по округу; по Республике Марий Эл – на 8,3%, с 9-го места республика сместилась на 13-е место, от показателя по округу – с 64,2% до 66,6%;

– объем доходов консолидированного бюджета на одного жителя увеличился по ПФО на 9,0%, в Чувашской Республике на 16,1%, сохранила 12-е место в рейтинге, показатель от среднего показателя по округу увеличился с 79,2% до 84,4%; увеличение по Республике Татарстан сохранило лидерство республики, превышает средний показателя по округу 46,7% и 39,3%; увеличение по Республике Марий Эл на 19,5% не улучшило рейтинговые позиции (14-е место), от показателя по округу – 73,8% и 80,9%;

– инвестиции в основной капитал на одного жителя увеличились в Чувашской Республике на 24,6% (13-е место), по Республике Татарстан – на 1,6% (1-е место), уменьшились по Республике Марий Эл на 5,3% (14-е место), при этом показатель в Республике Татарстан опережает показатель по Чувашской Республике 3,8–3,2 раза, по Республике Марий Эл – в 3,9–4,2 раза;

– доля прибыльных предприятий уменьшилась, как и по другим регионам страны, до 0,7–0,8% в 2019 г. (в 2018 г. в Чувашской Республике – 76,8%, Республике Татарстан – 76,9%, Республике Марий Эл – 64,4%);

– доля задолженности по налогам в суммарном объеме налоговых платежей уменьшилась по Чувашской Республике с 8,5% до 0,1%, Республике Татарстан – с 1,4% до 0%, Республике Марий Эл – с 17,9% до 0,1%;

– доля налоговых и неналоговых доходов в суммарном объеме доходов консолидированного бюджета уменьшилась по Чувашской Республике с 65,5% до 58,8%, или на 10,2% (13-е место), Республике Марий Эл – с 64,1% до 58,6%, или на 8,6% (14-е место), соответственно увеличилась зависимость от федерального бюджета в виде безвозмездных поступлений; увеличение показателя в Республике Татарстан на 2,4%, или с 86,6% до 88,7%, позволило республике занять в 2019 г. 1-е место в рейтинге (в 2018 г. – 4-е место);

– отношение государственного долга к налоговым и неналоговым доходам консолидированного бюджета уменьшилось по всем регионам, в том числе в Чувашской Республике на 20,2% (республика переместилась с 5-го на 4-е место), Республике Татарстан – на 7,0% (6-е место в рейтинге), Республи-

ке Марий Эл – на 16,7%, что позволило республике переместиться с 12-го на 9-е место в рейтинге;

– отношение денежных доходов населения к стоимости фиксированного набора товаров и услуг увеличилось во всех регионах, что сохранило их места в рейтинге, в том числе в Чувашской Республике на 6,5% (13-е место), Республике Татарстан – на 3,6% (1-е место), Республике Марий Эл – на 4,9% (12-е место). Показатель означает, на сколько превышает величина денежных доходов населения стоимость фиксированного набора товаров и услуг (т.е. стоимость потребительской корзины), показатель Республики Татарстан превышает показатель Чувашской Республики и Республики Марий Эл в 1,7–1,8 раза;

– уровень безработицы в Республике Татарстан остался неизменным (3,3%), в Чувашской Республике снизился с 5,0% до 4,7% (республика поднялась с 12-го на 9-е место в рейтинге), Республике Марий Эл – с 5,0% до 4,5% (с 11-го на 10-е место);

– продолжительность жизни во всех республиках увеличилась и составляет в 2019 г. в Республике Татарстан 75 лет (1-е место), в Чувашской Республике – 73,4 года (2-е место), Республике Марий Эл – 72,9 года (6-е место);

– уровень младенческой смертности (число детей, умерших в возрасте до 1 года, на 1000 родившихся) уменьшился в Чувашской Республике с 3,8 до 3,3, или на 13,2% (2-е место), Республике Марий Эл – с 5,7% до 4,4%, или 22,8% (с 14-го на 10-е место в рейтинге), по Республике Татарстан показатель увеличился с 4,5 до 4,9, или на 8,9%, что сместило республику с 8-го на 11-е место в рейтинге;

– величина валового регионального продукта увеличилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. во всех рассматриваемых регионах и рейтинговые позиции не изменились: в Чувашской Республике – на 8,2% (доля в ВРП по ПФО уменьшилась с 2,5% до 2,4%, что обеспечивает 12-е место), Республике Татарстан – на 15,4% (доля в ПФО увеличилась с 19,3% до 19,8% (1-е место)), Республике Марий Эл – на 6,9% (доля в ПФО уменьшилась с 1,5 до 1,4% (14-е место));

– величина валового регионального продукта на душу населения в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась по ПФО на 13,2%, Чувашской Республике на 8,7% (14-е место), Республике Татарстан – на 15,2% (1-е место), Республике Марий Эл – на 7,3% (12-е место). При этом показатель по Республике Татарстан превышает значение показателя по округу в 1,5 раза, показателя Чувашской Республики – в 2,5–2,6 раза, показатель Республики Марий Эл – в 2,2–2,4 раза;

– среднемесячная номинальная начисленная заработная увеличилась в ПФО на 8,1%, в Чувашской Республике – на 9,7% (12–13-е места), Республике Татарстан – на 6,4% (2-е место), Республике Марий Эл – на 7,1% (10–12-е места). При этом размер заработной платы в 2019 г. в Чувашской Республике меньше показателя по округу на 14,2%, в Республике Марий Эл – на 12,8%, в Республике Татарстан превышает на 8,2%;

– за рассматриваемый период доля населения с доходами ниже прожиточного минимума увеличилась в Чувашской Республике в 2 раза (с 8,7 до 17,4%), республика переместилась с 13-го на 3-е место в рейтинге, уменьшились в Республике Марий Эл с 21,5 до 20,1% (1-е место) и Республике Татарстан с 7,2% до 6,9% (14-е место).

Таблица 5

**Показатели социально-экономического развития регионов ПФО
за январь–май 2020 года, % к аналогичному периоду предыдущего года**

Показатели	Чувашская Республика		Республика Марий Эл		Республика Татарстан	
	январь–март	январь–май	январь–март	январь–май	январь–март	январь–май
Индекс промышленного производства	108,1	100,9	101,3	89,9	104,6	100,2
Добыча полезных ископаемых	116,6	110,1	139,5	126,1	100,0	94,2
Обрабатывающие производства	108,8	99,7	101,5	88,8	109,3	95,4
металлургия	70,4	51,5	100,0	100,0	126,1	110,9
производство автотранспортных средств	86,5	75,9	99,7	101,8	86,9	87,5
производство мебели	93,6	84,2	92,2	74,9	103,7	77,4
Водоснабжение	93,6	100,7	158,2	155,5	89,1	86,3
Сельское хозяйство	103,6	н/д	103,7	103,8	102,7	101,5
Строительство	115,3	106,0	135,3	138,4	101,8	98,6
Строительство жилых домов	98,2	79,6	176,7	148,6	103,5	92,4
Оборот розничной торговли	107,5	93,1	106,2	92,6	104,8	92,8
Объем платных услуг населению	100,8	87,8	н/д	н/д	98,1	83,2
Инвестиции	78,4	н/д	111,0	н/д	91,2	102,1
Индекс потребительских цен	100,3	100,2	101,8	102,2	102,3	102,5
Стоимость минимального набора продуктов питания (к декабрю)	102,1	108,0	101,8	108,4	101,4	100,5
Число прибыльных организаций (от общего количества)	68,8	н/д	59,5	н/д	78,9	н/д
Реальные денежные доходы населения	105,4	н/д	104,0	н/д	103,4	н/д
Среднемесячная номинальная зарплата	108,9	н/д	105,7	н/д	106,9	104,8
Уровень безработицы	0,83	3,7	0,77	2,12	0,58	2,9

Источники. Социально-экономическое положение Чувашской Республики за январь–март 2020 г. [18]; Социально-экономическое положение Чувашской Республики за январь–май 2020 г. [19]; Социально-экономическое положение Республики Марий Эл за январь–март 2020 г. [14]; Социально-экономическое положение республики Марий Эл за январь–май 2020 г. [15]; Социально-экономическое положение Республики Татарстан за январь–март 2020 г. [16]; Социально-экономическое положение Республики Татарстан за январь–май 2020 г. [17].

Согласно данным табл. 5, индекс промышленного производства, добычи полезных ископаемых, а также в обрабатывающих производствах во всех рассматриваемых республиках в большей степени снизился в период с января по май месяцы 2020 г. Из обрабатывающих производств в январе–мае значительный спад объемов допущен в Чувашской Республике в металлургическом производстве (на 48,5%), производстве автотранспортных средств (на 24,1%), производстве мебели (на 15,8%), в Республике Марий Эл в производстве мебели (на 25,1%), в Республике Татарстан в производстве автотранспортных средств (на 12,5%), в производстве мебели (на 22,6%). В прежних объемах в республиках сохранено сельскохозяйственное производство (на что повлияло импортозамещение). Индекс строительства жилых домов в Чувашской Республике снижен на 20,4%. Во всех республиках допущен по

сравнению с аналогичным периодом 2019 г. спад в обороте розничной торговли, более чем на 10% снижен объем платных услуг населению.

При этом во всех республиках увеличивается индекс потребительских цен, стоимость минимального набора продуктов питания.

Уровень безработицы увеличился во всех республиках за 5 месяцев 2020 г. по сравнению с аналогичным показателем за январь–март 2020 г. (более 4 раз в Чувашской Республике, в 5 раз в Республике Татарстан).

Рейтинг регионов по качеству жизни. «Неравенство в уровне и качестве жизни населения России обусловлено различиями в природных условиях и ресурсах, спецификой заселения и характером экономического освоения территории, географическим положением, хозяйственными навыками населения, особенностями участия регионов в межрайонном и международном разделении труда» [7].

При расчете рейтинга проводится анализ 70 показателей, которые объединены в 11 групп, характеризующих основные аспекты качества жизни в регионе: уровень доходов жителей, занятость и рынок труда, жилищные условия, безопасность проживания, демографическая ситуация, экологические и климатические условия, здоровье и уровень образования, обеспеченность социальной инфраструктурой, уровень экономического развития, уровень развития малого бизнеса, освоенность территории и развитие транспортной инфраструктуры.

Позиции субъектов федерации в итоговом рейтинге определялись на основании интегрального рейтингового балла, который рассчитывался путем агрегирования рейтинговых баллов регионов по всем анализируемым группам. Рейтинговый балл группы определялся путем объединения рейтинговых баллов показателей, входящих в группу.

При составлении рейтинга использованы данные Росстата, Минздрава и Минфина России, ЦБ и другие открытые источники за 2018–2019 гг.

Лидируют в рейтинге по-прежнему г. Москва, г. Санкт-Петербург и Московская область, сводный балл у которых превышает 70 (возможный минимум – один, возможный максимум – 100). За ними следуют Республика Татарстан, Белгородская область, Краснодарский край, Воронежская, Ленинградская и Калининградская области и Югра.

Для регионов, входящих в первую десятку рейтинга, характерен высокий уровень экономического развития. На них приходится около 40% суммарного ВРП регионов России, оборота розничной торговли и инвестиций.

Последние места занимают Северная Осетия, Бурятия, Калмыкия, Ингушетия, Республика Алтай, Курганская область, Забайкальский край, Еврейская автономная область, Карачаево-Черкесия и Тува. Определяющими для этой последней десятки являются невысокий уровень социально-экономического развития, отставание по доходам жителей, высокий уровень безработицы.

Согласно данным, приведенным в табл. 6, лидерами по качеству жизни в округе являются Республика Татарстан, Нижегородская и Самарская области, замыкает рейтинг Республика Марий Эл. Чувашская Республика с 45,971 балла занимает 44-ю строчку из 85.

Таблица 6

Рейтинг регионов ПФО по качеству жизни

Группа: с – по	Субъект РФ	Рейтинговый балл	Место в 2019 г.	Место в 2018 г.
1–10	Республика Татарстан	66,806	4	4
1–20	Нижегородская область	55,519	15	16
	Самарская область	55,368	16	18
21–30	Республика Башкортостан	50,405	25	25
	Ульяновская область	49,807	29	28
31–40	Оренбургская область	48,421	32	33
	Пензенская область	47,002	37	30
	Удмуртская Республика	46,334	39	43
41–50	Чувашская Республика	45,971	44	47
	Саратовская область	45,150	48	38
	Пермский край	44,714	49	42
51–60	Республика Мордовия	44,511	51	44
	Кировская область	40,261	60	63
61–70	Республика Марий Эл	40,097	61	66

Источник. Рейтинг регионов России по качеству жизни [4].

Заключение. Исследование показало, что в 2019 г. по сравнению с 2018 г. места федеральных округов в рейтинге остались неизменными, при этом ПФО сохранил 2-е место. Социально-экономическое положение 69 из 85 российских регионов в течение 2019 г. улучшилось, сократился разрыв между округами, занимающими верхние и нижние строчки рейтинга.

По итогам I квартала 2020 г. в целом по стране темпы роста промышленности сократились, между тем увеличилось количество субъектов РФ с положительной динамикой по основным макроэкономическим показателям (составило 26). В I квартале 2020 г. фактор распространения пандемии на экономику еще не проявился.

Начиная с апреля 2020 г. пандемия стала оказывать на экономику негативное влияние, вызвав резкое падение объема производства во многих странах мира, вслед за этим уменьшив спрос на энергоносители и крайне низкие цены на нефть. Резкое ухудшение показателей в апреле – июне вследствие усиления действия пандемии привело к ухудшению ключевых показателей в целом за 1-е полугодие 2020 г. по сравнению с 1-м полугодием 2019 г.

Из 14 регионов ПФО в 2019 г. вырос интегральный рейтинг у 13 регионов (кроме Республики Башкортостан). Из рассмотренных в статье трех регионов Республика Татарстан сохранила 5-е место в российском рейтинге, улучшили свои позиции в рейтинге Чувашская Республика (с 55-го на 53-е место), Республика Марий Эл (с 73-го на 66-е место). В январе–мае 2020 г. индекс промышленного производства, добычи полезных ископаемых и др. снизился в значительной степени в Чувашской Республике, Республике Марий Эл.

По качеству жизни Республика Татарстан входит в первую группу регионов (с 1-го по 10-е место) и занимает 4-е место, Чувашская Республика – в группу с 41-го по 50-е место и занимает 44-е место, Республика Марий Эл – в группу с 61-го по 70-е место и занимает 61-е место.

Значительное влияние пандемии на экономику в апреле – мае 2020 г. по всем регионам и стране в целом скажется на годовых показателях в целом за 2020 год.

Литература

1. Анпилов С.М., Сорочайкин А.Н. Россия в постпандемийном мире // Основы экономики, управления и права. 2020. № 2 (21). С. 24–30.
2. Валовой региональный продукт на душу населения по субъектам Российской Федерации в 1998–2018 гг. [Электронный ресурс] // Росстат: офиц. сайт. URL: <https://mrd.gks.ru/folder/27963> (дата обращения: 30.07.2020).
3. Валовой региональный продукт по субъектам Российской Федерации в 1998–2018 гг. [Электронный ресурс] // Росстат: офиц. сайт. URL: <https://mrd.gks.ru/folder/27963> (дата обращения: 30.07.2020).
4. Данилов Д. Рейтинг регионов России по качеству жизни 2020 [Электронный ресурс] // Рейтинги и новости: сайт. URL: <https://top-ru.ru/places/110-rejting-regionov.html> (дата обращения: 30.07.2020).
5. Зотиков Н.З. Рейтинги Приволжского федерального округа и Уральского федерального округа в социально-экономическом развитии страны // Проблемы современной экономики. 2019. № 4(72). С. 166–170.
6. Информация о социально-экономическом положении России за январь–июнь 2020 года [Электронный ресурс] // Росстат: офиц. сайт. М., 2020. <https://www.gks.ru/storage/mediabank/tj7HdmQN/oper-06-2020.pdf> (дата обращения: 30.07.2020).
7. Миронова М.Н., Холина В.Н. Диспропорции регионального развития России: динамика в постсоветский период // Вестник Российского университета дружбы народов. Сер. Экономика. 2011. № 4. С. 23–34.
8. Морозова Н.В., Ивашкова Т.К. Дифференциация регионального развития субъектов Приволжского федерального округа // Транспортное дело России. 2013. № 5. С. 37–39.
9. Ощепков В.М., Кузьмина Ю.Д. Проблемы инновационного развития региона (на примере ПФО) // Проблемы прогнозирования. 2014. № 4(145). С. 113–119.
10. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2018 года. URL: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_regions_2019.pdf (дата обращения: 30.07.2020).
11. Рейтинг социально-экономического положения субъектов РФ. Итоги 2019 года [Электронный ресурс]. URL: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_regions_2020.pdf (дата обращения: 30.07.2020).
12. Сорокина Н.Ю. Социально-экономические проблемы, препятствующие устойчивому развитию регионов РФ // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2013. № 5-1. С. 336–343.
13. Социально-экономическое положение регионов РФ: аналитический бюллетень. 38-й выпуск. Итоги января–марта 2020 года [Электронный ресурс]. URL: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/regions_demo38.pdf.
14. Социально-экономическое положение Республики Марий Эл в январе–марте 2020 года: доклад / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл (Маристат). Йошкар-Ола, 2020. 61 с. URL: https://maristat.gks.ru/storage/mediabank/dok_PMЭ_0320_ks.pdf.
15. Социально-экономическое положение Республики Марий Эл в январе–мае 2020 года: доклад / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл (Маристат). Йошкар-Ола, 2020. 66 с. URL: https://maristat.gks.ru/storage/mediabank/dokPMЭ_0520-краткий-сайт.pdf.
16. Социально-экономическое положение Республики Татарстан: комплексный информационно-аналитический доклад. Январь–март 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: https://tatstat.gks.ru/storage/mediabank/Комплексный%20доклад_03_2020.pdf.
17. Социально-экономическое положение Республики Татарстан: комплексный информационно-аналитический доклад. Январь–май 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: [https://tatstat.gks.ru/storage/mediabank/Комплексный%20доклад_05_2020\(1\).pdf](https://tatstat.gks.ru/storage/mediabank/Комплексный%20доклад_05_2020(1).pdf).

18. Социально-экономическое положение Чувашской Республики за январь–март 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/region/doc11197/Main.htm> (дата обращения: 30.07.2020).

19. Социально-экономическое положение Чувашской Республики за январь–май 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/region/doc11197/Main.htm> (дата обращения: 30.07.2020).

20. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике по субъектам РФ за 2018–2019 годы [Электронный ресурс]. URL: https://www.gks.ru/labor_market_employment_salaries?print=1 (дата обращения: 30.07.2020).

21. Ханнанов К.М. Анализ факторов и оценка конкурентоспособности регионов // Вестник Оренбургского государственного университета. 2011. № 8(127). С. 156–160.

ЗОТИКОВ НИКОЛАЙ ЗОТИКОВИЧ – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (zotikovcontrol@yandex.ru).

Nikolay Z. ZOTIKOV

**SOCIO-ECONOMIC SITUATION OF REGIONS
IN PANDEMIC CONDITIONS (on the Example of PFD Regions)**

Key words: rating, rating points, coronavirus pandemic, socio-economic indicators, budget income, budget deficit, unemployment, monetary income of the population.

The peculiarity of the modern Russian economy is in a greater degree heterogeneous development of its territories. The concept of long-term socio-economic development of the country for the period up to 2020 provided for the achievement of balanced development of regions as a priority direction.

The pandemic suspended the growth of the entire world economy; Russia was affected by a sharp decrease in demand for energy sources, which was followed by a decrease in oil prices, budget revenues, worsening the population's economic conditions etc.

The relevance and purpose of the article are conditioned by the need to study the impact of the pandemic on the socio-economic situation in the regions of the country.

The study used the official data of Rosstat, Ministry of Finance of Russia, RIA Rating agency "Russia Today" for 2018–2019, the first half of 2019 and the first half of 2020. The research used the methods of analysis and synthesis, grouping, comparison, the index method, etc.

Three regions of the PFD were chosen as objects of research: the Chuvash Republic, the Republic of Tatarstan and the Republic of Mari El, occupying different ranking positions by the level of social and economic development.

The results of the study showed that the impact of the pandemic began in April 2020 and generally affected the indicators of the 1st half of 2020 and will affect the overall performance of the year. At this, the ranking places of the regions have not changed, and the indicators in absolute terms have sharply deteriorated. In the ranking of regions by the quality of life for 2019 the Republic of Tatarstan retained the 4th place, the Republic of Mari El moved from the 66th to the 61st place, the Chuvash Republic – from the 47th to the 44th place. The results of the study can be used in the practical activities of the authorities when carrying out the economic policy at the local level.

References

1. Anpilov S.M., Sorochaikin A.N. *Rossiya v postpandemiinom mire* [Russia in the Postpandemic World]. *Osnovy ekonomiki, upravleniya i prava*, 2020, no. 2(21), pp. 24–30.

2. *Valovoi regional'nyi produkt na dushu naseleniya po sub'ektam Rossiiskoi Federatsii v 1998–2018 gg.* [Gross regional product per capita for the constituent entities of the Russian Federation in 1998–2018]. Available at: <https://mrd.gks.ru/folder/27963> (Access Date 2020, Jul. 30).

3. *Valovoi regional'nyi produkt po sub"ektam Rossiiskoi Federatsii v 1998–2018gg.* [Gross regional product for the constituent entities of the Russian Federation in 1998–2018]. Available at: <https://mrd.gks.ru/folder/27963> (Access Date 2020, Jul. 30).

4. Danilov D. *Reiting regionov Rossii po kachestvu zhizni 2020* [Rating of regions of Russia by quality of life 2020]. Available at: <https://top-rf.ru/places/110-rejting-regionov.html> (Access Date 2020, Jul. 30).

5. Zotikov N.Z. *Reitingi Privolzhskogo federal'nogo okruga i Ural'skogo federal'nogo okruga v sotsial'no-ekonomicheskom razvitiu strany* [Ratings of the Volga Federal District and the Ural Federal District in the social and economic development of the country]. *Problemy sovremennoi ekonomiki*, 2019, no. 4 (72), pp. 166–170.

6. *Informatsiya o sotsial'no-ekonomicheskom polozhenii Rossii za yanvar' – iyun' 2020 goda* [Information on the socio-economic situation of Russia in January – June 2020]. Available at: <https://www.gks.ru/storage/mediabank/tj7HdmQN/oper-06-2020.pdf> (Access Date 2020, Jul. 30).

7. Mironova M.N., Kholina V.N. *Disproportsii regional'nogo razvitiya Rossii: dinamika v postsovetskii period* [Imbalances in Russia's regional development: dynamics in the post-Soviet period]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta druzhby narodov. Ser. Ekonomika*, 2011, no. 4, pp. 23–34.

8. Morozova N.V., Ivashkova T.K. *Differentsiatsiya regional'nogo razvitiya sub"ektov Privolzhskogo federal'nogo okruga* [Differentiation of regional development of subjects of the Volga Federal District]. *Transportnoe delo Rossii*, 2013, no. 5, pp. 37–39.

9. Oshchepkov V.M., Kuz'mina Yu.D. *Problemy innovatsionnogo razvitiya regiona (na primere PFO)* [Problems of innovative development of the region (using the example of the Volga Federal District)]. *Problemy prognozirovaniya*, 2014, no. 4(145), pp. 113–119.

10. *Reiting sotsial'no-ekonomicheskogo polozheniya sub"ektov RF. Itogi 2018 goda* [Rating of social and economic situation of subjects of the Russian Federation. Results of 2018]. Available at: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_regions_2019.pdf (Access Date 2020, Jul. 30).

11. *Reiting sotsial'no-ekonomicheskogo polozheniya sub"ektov RF. Itogi 2019 goda* [Rating of social and economic situation of subjects of the Russian Federation. Results of 2019]. Available at: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_regions_2020.pdf (Access Date 2020, Jul. 30).

12. Sorokina N.Yu. *Sotsial'no-ekonomicheskie problemy, prep'yatsvuyushchie ustoichivomu razvitiyu regionov RF* [Socio-economic problems impeding the sustainable development of the regions of the Russian Federation]. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki*, 2013, no. 5-1, pp. 336–343.

13. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie regionov RF: analiticheskii byulleten'. 38-i vypusk. Itogi yanvarya–marta 2020 goda* [The socio-economic situation of the Russian regions: an analytical bulletin. 38th issue. January–March 2020 results]. Available at: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/regions_demo38.pdf.

14. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Respubliki Marii El v yanvare–marte 2020 goda: doklad* [Socio-economic situation of the Republic of Mari El in January–March 2020: Report]. Yoshkar-Ola, 2020, 61 p. Available at: https://maristat.gks.ru/storage/mediabank/dok_%D0%A0%D0%9C%D0%AD_0320_ks.pdf.

15. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Respubliki Marii El v yanvare–mae 2020 goda: doklad (ofitsial'noe izdanie)* [Socio-economic situation of the Republic of Mari El in January–May 2020: Report (official publication)]. Yoshkar-Ola: Terr. body of the Federal State Statistics Service for the Republic of Mari El (Maristat), 2020. 66 p. Available at: https://maristat.gks.ru/storage/mediabank/dok_%D0%A0%D0%9C%D0%AD_0520-%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%B8%D0%B9-%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82.pdf.

16. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Respubliki Tatarstan: kompleksnyi informatsi-onno-analiticheskii doklad. Yanvar'–mart 2020 g.* [Socio-economic situation of the Republic of Tatarstan: comprehensive information and analytical report. January–March 2020]. Available at: https://tatstat.gks.ru/storage/mediabank/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_03_2020.pdf.

17. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Respubliki Tatarstan: kompleksnyi informatsi-onno-analiticheskii doklad. Yanvar'–mai 2020 g.* [Socio-economic situation of the Republic of Tatarstan: comprehensive information and analytical report. January–May 2020]. Available at: https://tatstat.gks.ru/storage/mediabank/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_03_2020.pdf.

stat.gks.ru/storage/mediabank/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_05_2020(1).pdf.

18. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Chuvashskoi Respubliki za yanvar'–mart 2020 g.* [Socio-economic situation of the Chuvash Republic for January–March 2020]. Available at: <https://www.gks.ru/region/doc1197/Main.htm> (Access Date 2020, Jul. 30).

19. *Sotsial'no-ekonomicheskoe polozhenie Chuvashskoi Respubliki za yanvar'–mai 2020 g.* [Socio-economic situation of the Chuvash Republic for January–May 2020]. Available at: <https://www.gks.ru/region/doc1197/Main.htm> (Access Date 2020, Jul. 30).

20. *Srednemesyachnaya nominal'naya nachislennaya zarabotnaya plata rabotnikov po polnomu krugu organizatsii v tselom po ekonomike po sub"ektam RF za 2018–2019 gody.* [The average monthly nominal accrued salary of employees in a full range of organizations in the economy as a whole for the constituent entities of the Russian Federation for 2018–2019 years]. Available at: https://www.gks.ru/labor_market_employment_salaries?print=1 (Access Date 2020, Jul. 30).

21. Khannanov K.M. *Analiz faktorov i otsenka konkurentosposobnosti regionov* [Analysis of factors and assessment of competitiveness of regions]. Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta, 2011, no. 8(127), pp.156–160.

NIKOLAY Z. ZOTIKOV – Candidate of Economics Sciences, Associate Professor, Finance, Credit and Economic Security Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (zotikovcontrol@yandex.ru).

ВЛИЯНИЕ НОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ПРАВ НА СУДЕБНУЮ ПРАКТИКУ

Ключевые слова: цифровые права, криптовалюта, объект гражданских прав, сделки с криптовалютой, цифровые активы, биткоин, судебная практика, майнинг.

В наши дни наблюдается огромный интерес к изучению цифровых технологий. Однако в то же время необходимо отметить недостаточную степень изученности данной темы, что обусловлено новизной явления. Актуальность темы исследования определяется потребностями комплексного анализа судебной практики по применению законодательства о цифровых правах. Необходимость такого исследования обусловлена отсутствием комплексного правового регулирования новых цифровых технологий, отсутствием единства судебной практики по применению законодательства о цифровых правах. В данной работе рассмотрены и проанализированы современные правоприменительные подходы к криптовалюте как объекту гражданских прав, к сделкам с криптовалютой, распространению в сети Интернет информации о криптовалюте как о виртуальном средстве платежа и накопления на территории Российской Федерации, налогообложению цифровых активов, существующие в судебной практике. Исследованы правовые позиции Банка России, Росфинмониторинга, ФНС России по проблемным вопросам цифровых прав.

1 октября 2019 г. вступили в силу изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации¹ (далее – ГК РФ), касающиеся регулирования цифровых прав. В частности, новой редакцией ст. 128 ГК РФ к объектам гражданских прав отнесены цифровые права, под которыми понимаются обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам.

При этом:

– цифровые права должны быть названы в таком качестве в законе; осуществление таких прав, распоряжение или ограничение распоряжения ими возможны только в информационной системе;

– по общему правилу обладателем цифрового права считается лицо, которое может им распоряжаться;

– переход цифрового права по сделке не требует согласия должника;

– прямо допускается оборотоспособность цифровых прав.

Положения ГК РФ в новой редакции применяются к правоотношениям, возникшим после 1 октября 2019 г.

¹ О внесении изменений в часть первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации: Фед. закон от 18.03.2019 г. № 34-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2019. № 12. Ст. 1224.

До настоящего момента судебная практика по цифровым активам носила противоречивый и бессистемный характер. Между тем имели место случаи, когда суды учитывали готовившееся новое регулирование цифровых прав.

Криптовалюта как объект гражданских прав. На законопроект «О внесении изменений в часть первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» ссылался суд апелляционной инстанции в деле гражданина Царькова¹, расценивая криптовалюту как «иное имущество» и включив ее в конкурсную массу.

Напомним, в июле 2017 г. И.И. Царьков обратился в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом). В ходе реализации имущества должника между Царьковым и его финансовым управляющим возникли противоречия в части включения содержимого криптокошелька (0,2 биткойна) в конкурсную массу. Должник отказался передавать криптовалюту, утверждая, что она не урегулирована гражданским законодательством и, следовательно, не является объектом гражданских прав. Суд первой инстанции поддержал должника, однако суд апелляционной инстанции отменил это решение и удовлетворил требование конкурсного управляющего.

Суд первой инстанции обосновал свою позицию отсутствием правового регулирования криптоактива, а также и запретом на их выпуск. По мнению суда, то, что криптовалюта не перечислена среди объектов гражданских прав в ст. 128 ГК РФ, исключает применение к ней по аналогии норм об имуществе. Также суд сделал весьма спорный вывод о том, что исполнение сделок с криптовалютой и ее транзакции не обеспечиваются механизмом государственного принуждения.

Сославшись на разъяснения Банка России и Росфинмониторинга², суд отметил ряд признаков криптовалюты, препятствующих ее включению в конкурсную массу: отсутствие обеспечения, анонимность владельцев, невозможность обеспечения исполнения обязательств в криптовалюте.

Однако Девятый арбитражный апелляционный суд не согласился с доводами первой инстанции и постановил передать ключ от криптокошелька финансовому управляющему.

Суд апелляционной инстанции привел следующие доводы:

1) в силу диспозитивности норм гражданского права в ГК РФ отсутствует закрытый перечень объектов гражданских прав, следовательно, перечень объектов гражданских прав в ст. 128 ГК – открытый;

¹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.05.2018 № 09АП-16416/2018 по делу №А-40-124668/2017 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/61623374/> (дата обращения: 28.10.2019).

² Информация Банка России от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн» (см.: <http://bit.ly/cbrussia>) и от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)» (см.: <http://bit.ly/cbrus2>); Информационное сообщение Росфинмониторинга «Об использовании криптовалют» (см.: <http://fedsfm.ru/news/957>) (дата обращения: 28.10.2019).

2) хотя ГК не раскрывает понятия «иное имущество», с учетом современных экономических реалий и уровня технологий допустимо максимально широкое его толкование, в частности, включая в него криптоактивы (при этом суд учитывает находящийся в стадии рассмотрения законопроект «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую ГК РФ», предусматривающий определение базового понятия «Цифровое право»);

3) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» любое имущество должника, имеющее экономическую ценность для кредиторов (включая криптовалюту), не может быть произвольно исключено из конкурсной массы;

4) принадлежность криптовалюты должнику можно доказать посредством осмотра веб-страниц, а также тем, что должник имеет фактический доступ к своему кошельку.

В результате Девятым арбитражным апелляционным судом был сформулирован подход: криптовалюта – это оборотоспособный ликвидный актив, который может выступать объектом гражданских прав.

Распространение в сети Интернет информации о криптовалюте как о виртуальном средстве платежа и накопления на территории Российской Федерации разрешено¹. Прокуратура провела проверку исполнения положений законодательства в сфере противодействия распространению в сети Интернет информации, распространение которой на территории Российской Федерации запрещено. В ходе проверки было установлено, что на сайте bitcoininfo.ru размещены сведения об электронной валюте Bitcoin (биткоин)», представляющей собой виртуальное средство платежа и накопления.

Прокурор отметил, что указанная криптовалюта не обеспечена реальной стоимостью и не содержит информации о ее держателях. Оборота биткоинов обеспечивают организации и предприниматели, осуществляющие прием криптовалюты в качестве средства платежа за оказанные услуги или представленный товар, либо трейдеры, обменивающие их на различные валюты (рубли, доллары США, евро и т.д.) на онлайн-биржах. Процесс выпуска и обращения биткоинов полностью децентрализован и отсутствует возможность его регулирования, в том числе со стороны государства. Это противоречит Федеральным законам от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Суд первой инстанции² пришел к выводу, что распространение спорной информации на территории РФ запрещено. Администратор доменного имени bitcoininfo.ru не согласился с указанным решением, так как не был привлечен

¹ Определение Октябрьского районного суда Санкт-Петербурга по административному делу № 2а-3382/2018 от 20.09.2018 г. URL: https://drive.google.com/file/d/1YeOLKCwc-PLnRTd8iBACRkpj7JH0_b8N/view / (дата обращения: 28.10.2019).

² Решение Выборгского районного суда Санкт-Петербурга от 18.07.2016 г. по делу № 2-10119 (М-9635/2016) // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019).

к участию в деле, но принятым решением затронуты его права и законные интересы.

Чередой судебных процессов¹ завершилась прекращением производства по данному делу в связи с тем, что Прокуратура Выборгского района Санкт-Петербурга и прокуратура г. Санкт-Петербург отказались от иска к bitcoininfo.ru по причине того, что права и законные интересы неопределенного круга лиц не нарушены, так как с момента обращения прокурора в 2016 г. в суд с настоящими требованиями изменилось действующее законодательство, положения которого направлены на легализацию криптовалюты, в том числе биткоина.

Определением Октябрьского районного суда Санкт-Петербурга от 20 сентября 2018 г. был принят отказ прокурора Выборгского района Санкт-Петербурга от административного иска; прекращено производство по административному делу. Более того, за подачу необоснованного иска суд взыскал с Санкт-Петербургской городской прокуратуры в пользу владельца сайта 150 000 руб. судебных издержек.

Также новое регулирование цифровых прав учла прокуратура Омской области, отзывая свой иск о блокировке ресурса bestchange.ru². Дело развивалось по похожему сценарию. Прокуратура г. Омск провела проверку исполнения положений законодательства в сфере противодействия распространению в сети Интернет информации, распространение которой на территории РФ запрещено. В ходе мониторинга Интернет-ресурсов установлены страницы <https://www.bestchange.ru>, <https://fastobmen.net>, <https://pushpayer.com>, <https://xchange.cash>, предлагающие услуги по использованию «электронной валюты» Bitcoin (биткоин), представляющей собой виртуальное средство платежа и накопления.

Суд удовлетворил требование прокурора³, указав, что в соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Введение на

¹ Апелляционное определение судебной коллегии по административным делам Санкт-Петербургского городского суда от 13.02.2017 г. по делу № 33а-2537/2017 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019); Определение Санкт-Петербургского городского суда от 28.07.2017 г. // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019); Определение Судебной коллегии по административным делам Верховного Суда РФ от 20.04.2018 г. № 78-КГ17-101 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019); Апелляционное определение судебной коллегии по административным делам Санкт-Петербургского городского суда от 04.06.2018 г. по делу № 33а-12820/2 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019); Определение Выборгского районного суда Санкт-Петербурга от 25.06.2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019); Определении Октябрьского районного суда Санкт-Петербурга по административному делу № 2а-3382/2018 от 20.09.2018 г. // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://base.garant.ru/147008538/> (дата обращения: 28.10.2019).

² [http://www.ordercom.ru/wp-content/uploads/2019/05/Otkaz_prokurora_ot_iska_po_bestchange.pdf/](http://www.ordercom.ru/wp-content/uploads/2019/05/Otkaz_prokurora_ot_iska_po_bestchange.pdf) (дата обращения: 28.10.2019).

³ Решение Куйбышевского районного суда г. Омска от 24.07.2018 г. по делу № 2а-2861/2018. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/aUkNuLxb8cWa> (дата обращения: 28.10.2019).

территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. При таких обстоятельствах криптовалюта, в том числе и биткоин, являются денежными суррогатами, способствуют росту теневой экономики и не могут быть использованы гражданами и юридическими лицами на территории Российской Федерации.

Суд признал информацию, распространяемую посредством сети Интернет и размещенную на интернет-сайтах <https://www.bestchange.ru>, <https://fastobmen.net>, <https://pushpayer.com>, <https://xchange.cash>, запрещенной к распространению на территории Российской Федерации. В связи с этим интернет-страницы <https://www.bestchange.ru>, <https://fastobmen.net>, <https://pushpayer.com>, <https://xchange.cash> были включены в Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Однако 7 мая 2019 г. прокуратура г. Омск отказалась от исковых требований в части признания информации, распространяемой посредством сети Интернет и размещенной на интернет-сайте <https://www.bestchange.ru>, запрещенной к распространению, подав соответствующее заявление в Судебную коллегия по гражданским делам Омского областного суда (в порядке ст. 46 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации).

Прокуратура указала в своём заявлении: «С момента обращения прокурора г. Омск в 2018 году в суд с указанными требованиями изменилось действующее законодательство, положения которого в настоящее время направлены на легализацию криптовалюты, в том числе биткойна».

Так, Федеральным законом от 18 марта 2019 г. № 34-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» к объектам гражданских прав в Российской Федерации отнесены цифровые права. В часть первую ГК РФ включена статья 141.1 «Цифровые права».

Кроме того, 20 марта 2019 г. на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы внесен проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах», который разработан в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина от 21 октября 2017 г. № Пр-2132 по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017 г.

С учетом изложенного прокурор г. Омск заявил об отказе от исковых требований в части признания информации, распространяемой посредством сети Интернет и размещенной на интернет-сайте <https://www.bestchange.ru>, запрещенной к распространению.

Апелляционным определением Омского областного суда от 7 мая 2019 г. по делу № 33а-2894/2019 было отменено решение Куйбышевского районного суда г. Омск от 24 июля 2018 г. по причине нарушения норм процессуального права и направлено в Куйбышевский районный суд г. Омск на новое рассмотрение.

В настоящее время Роскомнадзор снял блокировку сайта <https://www.best-change.ru> и удалил ресурс из реестра запрещенных интернет-ресурсов.

Таким образом, изменения в ГК РФ, законы о краудфандинге и законопроект о цифровых финансовых активах уже принесли определенную пользу гражданскому обороту.

Сделки с криптовалютой. Определение цены договора в криптовалюте допустимо¹. Между сторонами заключен договор на оказание юридических услуг, цена которого определялась в биткойнах и подлежала оплате в рублях. Истец оказал юридические услуги на основании заявки ответчика. Не получив оплаты, он подал иск о взыскании задолженности по договору оказания юридических услуг. Ответчик указал, что договор является недействительным, так как подписывался под влиянием заблуждения, однако не смог это доказать. Рассматривая доводы ответчика об изменении курса условной единицы, суд исходит из того, что предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность (ст. 2 ГК РФ), а право сторон определить цену договора в условных единицах не противоречит п. 2 ст. 317 ГК РФ. Суд частично удовлетворил исковые требования истца.

Псевдонимность криптокошельков не позволяет доказать факт владения ими конкретным лицом. В деле «Тотем»² суд потребовал доказательств перевода криптоактива к истцам от ответчика.

В марте 2018 г. истцы обратились с иском к ответчику, утверждая, что отправили ему 600 тыс. руб. для приобретения криптоактивов, после чего ответчик перестал выходить на связь. Ответчик утверждал, что завел истцам аккаунты на сайте «Тотем», как это было оговорено, и перевел криптоактивы на соответствующие кошельки. В первой инстанции суд принял решение в пользу истцов, вторая инстанция решила дело противоположным образом: ответчик ничего не должен возвращать истцам.

Суд первой инстанции, оценивая сделку сторон, сослался на письма Федеральной налоговой службы³ и Минфина России⁴, подтверждающие отсутствие регулирования криптоактивов. При отсутствии договора между сторонами суд потребовал доказательств встречного исполнения ответчиком (перевода криптоактива «Тотем») и не нашел подтверждения такого перевода. Однако суд апелляционной инстанции принял копии страниц сайта «Тотем» с данными о регистрации кошельков в качестве доказательства перевода и, в свою очередь, потребовал у истцов доказательств о непоступлении средств. Природа криптоактива

¹ Решение Арбитражного суда г. Москвы от 29.06.2018 г. по делу № А40-85418/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://garant.ru/files/5/8/1235385/> (дата обращения: 28.10.2019).

² Решение Ленинского районного суда города Ульяновска от 13.04.2018 г. по делу № 1444/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019); Апелляционное определение Ульяновского областного суда от 31.07.2018 по делу № 33-3142/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

³ О контроле за обращением криптовалют (виртуальных валют: письмо ФНС России от 03.10.2016 г. № ОА-18-17/1027 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

⁴ О регулировании выпуска и оборота криптовалют: письмо Минфина России от 02.10.2017 г. № 03-11-11/63996 // Минфин России: сайт. URL: <https://www.minfn.ru/ru/> (дата обращения: 28.10.2019).

«Тотем» (инвестиционного токена) судами не исследовалась: фактически спор свелся к тому, можно ли принимать баланс анонимного интернет-кошелька в качестве подтверждения перевода криптоактива и на какой из сторон процесса лежит бремя доказывания. Поскольку апелляция возложила бремя доказывания на истцов, ответчик закономерно выиграл спор.

Суды в Тюменской области, рассматривая похожее дело, также «запнулись» на вопросе подтверждения перевода криптоактивов между сторонами¹. Истец приобрел биткойны у ответчика, переведя деньги ему на карту. Впоследствии истец заявил о хищении денег с карты против его воли и заявил иск о возврате неосновательного обогащения. Ответчик привел в качестве доказательства результаты нотариального осмотра аккаунта на площадке частного обмена криптоактивами «Локал Биткойнс», однако суд не признал их достаточным доказательством наличия законных оснований получения денежных средств. В результате перевод был признан неосновательным обогащением ответчика.

Инвестиции в криптовалюту осуществляются ее владельцами на свой страх и риск. Истец обратилась в суд с иском к ответчику о взыскании неосновательного обогащения². В обоснование заявленных требований указала, что истцом на счет ответчика был осуществлен перевод денежных средств. При этом договорные отношения между сторонами отсутствуют. В ходе разбирательства выяснилось, что истец перечислила указанные денежные средства не без оснований, а в связи с участием в торговых сделках по приобретению криптовалют Bitcoin на фондовой бирже третьим лицом для истца на сайте matbea.com. Денежные средства перечислялись истцом на платежную карту ответчика, однако данной картой пользовалось третье лицо для приобретения криптовалюты для истца. Для осуществления операций истцом на свой компьютер была установлена торговая платформа для участия на фондовой бирже, на которой истец и зарегистрировалась. В данном случае заключение договора не нужно. Перечисление истцом денежных средств на платежную карту ответчика относится к сделкам, исполняемым при самом их совершении. Кроме того, истцом не представлено доказательств, подтверждающих, что ответчик или третье лицо в результате перечисления денежных средств приобрели или неосновательно сберегли их, т.е. не доказан факт их обогащения.

Требования истца о возврате полученных денежных средств были оставлены первой инстанцией без удовлетворения. Суд исходил из того, что правоотношения сторон спора были основаны на риске и соглашении о выигрыше по правилам, установленным организатором игры, поскольку материала-

¹ Решение Заводоуковского районного суда Тюменской области от 11.10.2017 г. по делу № 2-776/2017(М-723/2017). URL: <https://sudact.ru/regular/doc/UBGPwIs31QmK/> (дата обращения: 28.10.2019). Решение было обжаловано в Тюменском областном суде, который Апелляционным определением от 24.01.2018 г. оставил жалобу без удовлетворения (дело № 33-245/2018). URL: <http://arbitr.garant.ru/#/document/301929752/paragraph/1:0> (дата обращения: 28.10.2019).

² Решение Центрального районного суда города Тольятти от 08.06.2018 г. по делу № 2-2243/2018~М-1716/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

ми дела подтверждено, что истец, действуя своей волей, в своем интересе и по своему усмотрению, фактически являлась участником организованного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» проекта по купле-продаже криптовалюты с целью получения прибыли от разницы в цене на колебаниях курса криптовалюты, и существенном риске немотивированной утраты всех вложенных средств без какой-либо компенсации, предполагающей внесение участником проекта денежных средств.

Апелляционный суд, согласившись с выводами суда первой инстанции, посчитал, что денежные средства перечислялись для размещения с целью последующего получения выигрыша, а следовательно, доказательств неосновательного обогащения не имеется¹. Суды в обеих инстанциях пришли к выводу, что на данные отношения распространяются нормы об играх и пари.

При этом суд не исключил и отношений купли-продажи между участниками спора, указывая, что отсутствие договора между истицей и ответчиком само по себе не свидетельствует о том, что участие в указанных торговых сделках по купле-продаже криптовалюты не обладает признаками участия в азартной игре, поскольку добровольное перечисление истицей на свой страх и риск денежных средств на платежную карту ответчика, как вложение средств в указанные торговые сделки по купле-продаже, имело целью получение выигрыша, выражающегося в получении разницы от продажи приобретенной криптовалюты с возможной утратой всех перечисленных денег.

Продажа цифрового актива как продажа кода или пароля². Истец обратился в суд с иском к ответчику о взыскании неосновательного обогащения, мотивируя тем, что тот продал ему цифровой открытый код технологии блокчейн, однако не передал уникальный цифровой ключ к доступу от учетной записи, в результате чего у ответчика возникло неосновательное обогащение. На судебное заседание стороны не явились, поэтому заявление было оставлено без рассмотрения.

Продажа криптовалюты клиенту за вознаграждение подпадает под деятельность платежного агента в понимании Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»³. ИФНС по г. Томск квалифицировала деятельность истца по реализации криптовалюты через терминал, не оборудованный зарегистрированной в установленном порядке кассовой техникой, как деятельность платежного агента и привлекла его к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

¹ Апелляционное определение Самарского областного суда от 30.08.2018 г. по делу № 33-10148/2018. URL: <http://arbitr.garant.ru/#/document/304465850/paragraph/1:0> (дата обращения: 28.10.2019).

² Определение Якутского городского суда Республики Саха (Якутия) от 03.08.2018 г. по делу № 2-6564/2018~М-5672/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

³ Решение Арбитражного суда Томской области от 23.01.2019 г. по делу № А67-10662/2018. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/4ЕСPHpBuagY/> (дата обращения: 28.10.2019).

Суд установил, что истец, используя терминал, заключает договор с физическими лицами, на основании которого физическое лицо поручает истцу произвести для него криптовалюту и внести в терминал желаемую сумму. Далее с биткоин адреса истца списывается криптовалюта в соответствующем размере на биткоин адрес физического лица. В этот момент на специализированной бирже выставляется ордер на покупку такого же количества криптовалюты, переданного истцом своему клиенту, за минусом вознаграждения истца в размере 10%. Таким образом, деятельность истца в данном случае сводится к заказу и передачи криптовалюты клиенту за вознаграждение, что является деятельностью платежного агента в понимании Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Майнинг – предпринимательская деятельность? Суды не согласились с доводами покупателя майнингового оборудования о том, что он являлся обычным потребителем, поскольку сама специфика приобретенного им товара и тех целей, для которых он обычно использовался, свидетельствовали об ином¹. Оценивая содержание представленной к майнинговому оборудованию нотификации, суды пришли к выводу, что оно представляет собой электронно-вычислительное устройство обработки данных, основной функцией которого является предоставление пользователю вычислительной мощности для добычи (майнинга) криптовалюты на базе платежных систем Dash, Bitcoin и Litecoin.

Суды указывают, что является общеизвестным и не нуждается в доказывании то обстоятельство, что криптовалюты используются на финансовом рынке, имеют свой самостоятельный курс и конвертируемы. Криптовалюты можно обменять на такие валюты, как доллар США, евро, рубль и другие фиатные, они также используются как расчетное и платежное средство.

Таким образом, целенаправленная деятельность покупателя по добыче криптовалюты (майнинга) посредством использования компьютерного оборудования, приобретенного у продавца, направлена на систематическое извлечение прибыли в виде конвертируемых и платежеспособных (ликвидных) криптовалют.

В связи с этим очевидно, что покупатель заключает договор купли-продажи майнингового оборудования не в целях удовлетворения личных (бытовых), семейных нужд. Тем самым исключается возможность применения к спорным правоотношениям положений Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», в частности о взыскании повышенной неустойки, штрафа и компенсации морального вреда².

Аналогичным образом и в других подобных спорах суды учитывают количество приобретаемого оборудования, его функциональное назначение и

¹ Постановление мирового судьи Судебного участка № 84 Пограничного судебного района от 04.09.2018 г. по делу № 5-916/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

² Апелляционное определение Верховного суда Удмуртской Республики от 26.12.2018 г. по делу № 33-5664/18 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

потребительские свойства, которые никак не соотносятся с целями регулирования законодательства о защите прав потребителей¹.

Действительно, для правильной квалификации договора на приобретение майнингового оборудования следует иметь в виду, что при разграничении договоров купли-продажи и поставки необходимо учитывать цели использования товара. Под целями, не связанными с личным использованием, следует понимать, в том числе, приобретение покупателем товаров для обеспечения его деятельности в качестве организации или гражданина-предпринимателя (оргтехники, офисной мебели, транспортных средств, материалов для ремонтных работ и т.п.)².

В судебной практике можно встретить позицию о том, что даже закупка большого количества специализированного компьютерного оборудования, предназначенного для майнинга криптовалюты, что прямо следует из прилагаемой технической документации, не рассматривается как нацеленность покупателя на занятие предпринимательской деятельностью. Само по себе приобретение оборудования для обустройства майнинговой фермы в больших объемах еще не свидетельствует о предпринимательском характере деятельности покупателя. Всегда нужно выяснять цель такой покупки и наличие доказательств о направленности его действий на извлечение прибыли от систематического осуществления операций. Несмотря на то, что майнинговая деятельность является в чистом виде предпринимательством, майнеры все-таки могут рассчитывать на лояльное отношение судов.

Несмотря на то, что майнингом в настоящее время занимаются именно с целью извлечения прибыли, если приобретенное оборудование гражданин устанавливает у себя дома и использует для личных нужд, он автоматически коммерсантом не становится³.

Налогообложение цифровых активов. Ещё в 2016 г. ФНС России в письме № ОА-18-17/1027 указывала, что запрета на проведение российскими гражданами и организациями операций с использованием криптовалюты законодательство РФ не содержит. Однако в том же письме ФНС России отметила, что операции, связанные с приобретением или реализацией криптовалют с использованием рублей или валютных ценностей, являются валютными операциями, порядок проведения которых установлен Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», и такие операции должны осуществляться через счета резидентом, открытые в уполномоченных банках.

Вместе с тем в судебной практике операции с криптовалютой не признавались валютными операциями, подпадающими под действие Федерального

¹ Решение Октябрьского районного суда г. Новосибирска от 24.12.2018 г. по делу № 2-4803/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL:<http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

² Пункт 5 постановления Пленума ВАС РФ от 22.10.1997 г. № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре поставки» // Вестник Высшего Арбитражного суда Российской Федерации. 1998. № 3.

³ Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 17.09.2018 г. по делу № 2-1781/2018 // Гарант: справ.-прав. система. URL:<http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Решением Московского городского суда от 18 апреля 2018 г. по делу № 7-4313/2018 определяется, что виртуальная валюта не является валютной ценностью (иностранной валютой и внешней ценной бумагой), следовательно, совершение платежа с использованием виртуальной валюты не является валютной операцией в понятии Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не образует состава административного правонарушения, ответственностью за которое предусмотрена ч. 1 ст. 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Минфин России в письме от 17 мая 2018 г. № 03-04-07/33234 (доведенном до сведения нижестоящих налоговых органов письмом ФНС России от 4 июня 2018 г. № БС-4-11/10685@) выразил свое мнение о налогообложении криптовалютных операций для физических лиц:

– особый порядок налогообложения доходов физлиц при совершении операций с криптовалютами не установлен;

– физлица должны самостоятельно исчислить налог и подать декларацию в инспекцию;

– налоговая база по операциям купли-продажи криптовалют определяется в рублях как превышение общей суммы доходов от продажи криптовалюты над общей суммой документально подтвержденных расходов на ее приобретение;

– до законодательного урегулирования вопросов, связанных с обращением и налогообложением криптовалют, при определении налоговой базы необходимо исходить из нормы абз. 1 пп. 2 п. 2 ст. 220 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ).

Вместе с тем Минфин России в письме от 4 сентября 2018 г. № 03-04-05/63144 отказал гражданам в применении «льготы за давностью владения» («имущество в собственности более трех лет») в отношении криптовалют в контексте п. 17.1 ст. 217 НК РФ.

Минфин России в ряде разъяснений также касался корпоративного налогообложения¹. Согласно ст. 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком, определяемая для российских организаций в общем случае как разница между полученными доходами и произведенными расходами, квалифицируемыми в соответствии с положениями гл. 25 НК РФ. Доходы в целях гл. 25 НК РФ классифицируются как доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249 НК РФ), и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ) (п. 1 ст. 248 НК РФ). Логика положений гл. 25 НК РФ подразумевает налогообложение всех доходов, полученных налогоплательщиком при осуществлении деятельности, за исключением поименованных в ст. 251 НК РФ.

При этом особый порядок налогообложения доходов при совершении операций с криптовалютой гл. 25 НК РФ не установлен.

¹ Письма Минфина России от 28.08.2018 г. № 03-03-06/1/61152 и от 16.08.2018 г. № 03-03-06/1/58171 // Гарант: справ.-прав. система. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

Позиция Банка России по криптовалютам. В 2017 г. Банк России высказал позицию об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)¹: Большинство операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как Российской Федерации, так и большинства других государств. Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России.

Криптовалюты выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов. В силу анонимного характера деятельности по выпуску криптовалют граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Операции с криптовалютами несут в себе высокие риски как при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса, так и в случае привлечения финансирования через ICO (Initial Coin Offering – форма привлечения инвестиций граждан в виде выпуска и продажи инвесторам новых криптовалют/токенов). Существуют также технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на «виртуальные валюты». Это может привести к финансовым потерям граждан и невозможности защиты прав потребителей финансовых услуг в случае их нарушения.

Учитывая высокие риски обращения и использования криптовалют, Банк России считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории Российской Федерации для обслуживания сделок с криптовалютами и производными финансовыми инструментами на них.

В связи с этим Банк России обращает внимание граждан и всех участников финансового рынка на повышенные риски при использовании и инвестировании в криптовалюты.

Росфинмониторинг опубликовал информационное сообщение «Об использовании криптовалют», подтвердив позицию Центрального Банка, что фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не предоставляет возможность реализации правовых механизмов обеспечения исполнения обязательств сторонами сделки. К примеру, если оплата произведена, но услуга или товар не получены, то нет гарантий возврата такого платежа. При этом криптовалюты в силу децентрализации не имеют субъекта, обеспечивающего их условную платежеспособность.

Следуя позиции Банка России и Росфинмониторинга, суды неоднократно отказывали участникам гражданского оборота в защите, ссылаясь на суррогатную природу криптовалют².

¹ Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют): информация Банка России от 04.09.2017 г. // Вестник банка России. 2017. № 80.

² Решение Рязского районного суда от 26.04.2017 г. по делу № 2-160/2017. URL: <http://arbitr.garant.ru/#/document/147308512/paragraph/1:0> (дата обращения: 28.10.2019); Решение Ленинского районного суда города Ульяновска от 13.04.2018 г. по делу № 1444/2018. URL: <http://arbitr.garant.ru/#/document/304046539/paragraph/1:0> (дата обращения: 28.10.2019); Апелляционное определение Ульяновского облсуда от 31.07.2018 г. по делу № 33-3142/2018. URL: <http://arbitr.garant.ru/#/document/304046539/paragraph/1:0> (дата обращения: 28.10.2019).

С 1 октября 2019 г. цифровые активы больше не находятся вне рамок правового поля. Изменения ГК РФ заложили базу для формирования новой судебной практики, учитывающей легализацию криптоактивов. Однако существует потребность в выработке взвешенного специального регулирования: смогут ли принятые законы о цифровых финансовых активах и краудфандинге¹ помочь решить возникающие на практике вопросы?

БЛИНОВ ВЛАДИМИР ГЕОРГИЕВИЧ – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин, Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, Россия, Чебоксары (bvg160467@mail.ru).

БЛИНОВА ВИКТОРИЯ ВЛАДИМИРОВНА – магистрантка, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Россия, Москва.

Vladimir G. BLINOV, Viktoriya V. BLINOVA

**THE INFLUENCE OF THE NEW REGULATION OF DIGITAL RIGHTS
ON JUDICIAL PRACTICE**

Key words: *digital rights, cryptocurrency, object of civil rights, cryptocurrency transactions, digital assets, bitcoin, litigation practice, mining.*

A huge interest in learning digital technologies is noted these days. However, at the same time it is necessary to note insufficient degree of available information on this topic, which is due to this phenomenon's novelty. The relevance of the research topic is determined by the need to analyze comprehensively the litigation practice on applying the legislation on digital rights. The need for this research is due to the lack of a comprehensive legal regulation of new digital technologies, lack of uniform judicial practice on applying the legislation on digital rights. This paper considers and analyzes modern law enforcement approaches to cryptocurrency as an object of civil rights, to transactions with cryptocurrency, dissemination in the Internet of information about cryptocurrency as a virtual means of payment and saving in the territory of the Russian Federation, taxation of digital assets existing in litigation practice. The legal positions of the Bank of Russia, Rosfinmonitoring, FTA of Russia on problematic issues of digital rights are investigated.

VLADIMIR G. BLINOV – Candidate of Legal Sciences, Associate Professor, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (bvg160467@mail.ru).

VIKTORIYA V. BLINOVA – Master's Program Student, Lomonosov Moscow State University, Russia, Moscow.

¹ О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Фед. закон от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ (ред. от 20.07.2020) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652; О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Фед. закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ [Электронный ресурс] // Рос. газета. Фед. вып. 2020. № 173(8227). URL: <https://rg.ru/2020/08/06/tsifra-dok.html>.

УДК 343.9
ББК X515

Ю.А. КУЗЬМИН

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПНОСТИ

Ключевые слова: преступление, преступность, предупреждение преступлений, профилактика преступности, меры профилактики преступности.

Актуализируется проблема предупреждения преступности. Обоснована актуальность вопросов, связанных с профилактикой преступлений как основным фактором предупреждения преступности в целом.

Сущность предупреждения (профилактики) преступности – в реализации воспитательной функции закона. Ее назначение – не в каре, а в воспитании антикриминальных мыслительно-поведенческих «инстинктов» личности. Предупреждение преступности должно осуществляться на основе определенных общепризнанных международно-национальных принципов, направленных на декриминализацию личности потенциальных преступников. Теория преступности представляет собой целую систему современных научных знаний, форм и методик (исторических, социально-политических, психологических, медицинских, юридических, экономических и др.).

Актуальность темы вызвана тем, что в условиях российской действительности преступность – это тяжелейшая форма социальной болезни, в «лечение» которой не существует универсальных и окончательных «лекарств». Есть только средства ее стабилизации, минимизации, сокращения и т.п. Уповать на ее полное искоренение государственно-правовыми средствами – суцая утопия. Однако и последнее является весьма актуальным для общества, государства, гражданина.

Проблема предупреждения преступности отличается сложностью и многоплановостью. Поэтому государство применяло и применяет ныне все доступные цивилизованные средства ее социально-правового контроля. Для результативного предупреждения преступности необходимо совершенствование правоохранительной деятельности, а именно: сосредоточение особого внимания на выявлении, исследовании, анализе главных аспектов предупреждения преступности, а также на характеристике и оценке работы системы предупреждения преступности в современных условиях с учетом отечественного и зарубежного опыта.

Анализируются различные методы предупреждения преступлений и правонарушений. Предупреждение преступности необходимо понимать как специфическое направление государственной деятельности по воздействию на причинный комплекс противозаконного поведения и условия, тому способствующие, которое приводит к сокращению, стабилизации, количественному сокращению и качественному смягчению преступности.

Процессы развития демократии и правового государства, протекающие в современной России, выдвигают в качестве насущных задач проблемы обеспечения прав человека, успешного противодействия преступности и профилактику криминала.

Преступность – это тяжелейшая форма социальной болезни, в «лечение» которой не существует универсальных и «окончательных» «лекарств». Есть только средства ее стабилизации, минимизации, сокращения и т.п. Уповать на ее полное искоренение государственно-правовыми средствами – суцая утопия. Однако и последнее является весьма актуальным для общества, государства, гражданина. Поэтому государство применяло и применяет ныне все доступные цивилизованные средства ее социально-правового контроля.

Теория преступности представляет собой целую систему современных научных знаний, форм и методик (исторических, социально-политических, психологических, медицинских, юридических, экономических и др.). И ныне очевидно, что изучение проблем предупреждения преступности – объективная необходимость прогресса государства, общества, человека. Поэтому концепция профилактики преступности представляет собой своеобразный синтез, симбиоз или продукт многовекового оформления общественных и научных взглядов по поводу природы преступности и борьбы с ней. отождествление профилактики преступлений с профилактикой правонарушений обуславливается тем, что эффективность деятельности государственных и общественных институтов по предупреждению уголовно наказуемых деяний должна быть направлена не только исключительно на преступления, но и на все правонарушения в целом. Ведь не редкость, что из проступков и вырастают самые тяжкие правонарушения – преступления.

Несмотря на огромное значение своевременного, справедливого и неотвратного наказания преступников для сдерживания роста и масштабов преступности и обеспечения в обществе порядка и спокойствия, по мере того, как развивалась человеческая цивилизация, все больше укоренялось осознание того, что только профилактика преступности является наиболее перспективным способом противодействия этому явлению.

Кроме того, суть деятельности по предупреждению преступных деяний в России должна быть отражена в ряде основополагающих документов, принятых в нашей стране. Так, например, УК РФ стал одним из основных правовых средств реализации уголовно-правовой превенции преступлений. Причем, по сравнению с действовавшим ранее советским уголовным законом, впервые конкретно и четко выделена именно предупредительная (превентивная) задача. В Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 года¹, Концепции уголовно-правовой политики России² ставится задача усиления противодействия разным формам наиболее опасных преступлений.

В предупреждении преступности – настоящее и будущее. Это наиболее перспективный и гуманный способ противодействия ей. Три основополагающих фактора убеждают нас в приоритетности превенции преступности в ряду способов ее противодействия:

- во-первых, гуманность;
- во-вторых, упреждающий характер, так как противодействие преступлениям направлено на самую почву криминала;
- в-третьих, сбережение ресурсов общества.

При формировании данной государственно-правовой и общественной системы должны быть использованы не только новые перспективные подходы, но и всесторонний глубокий научный анализ этого феномена.

¹ О Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 года: Указ Президента РФ от 12.05.2009 г. № 537 // Рос. газета. Фед. Выпуск. 2009. № 4912, 19 мая.

² Концепция уголовно-правовой политики Российской Федерации // Рос. газета. 2012. № 5961, 13 дек.

Для результативного предупреждения преступности необходимо совершенствование правоохранительной деятельности, а именно сосредоточить особое внимание на выявлении, исследовании, анализе главных аспектов предупреждения преступности, а также на характеристике и оценке работы системы предупреждения преступности в современных условиях с учетом отечественного и зарубежного опыта [2. С. 49].

Под преступностью понимается сложное негативное социально-правовое явление с признаками определенной системности, представляющее собой следствие взаимодействия множества отрицательных по своей сути факторов развития личности и общества, а также совокупность преступных деяний, совершенных в конкретный отрезок времени. Ей присущи качественные и количественные признаки, характеризующие ее структуру, состояние и динамику преступности. Весь причинно-следственный комплекс (совокупность причин и условий), порождающий уникальный феномен преступности, наряду с социальным, экономическим, личностным комплексами, имеет в своем основании национально-государственный компонент, который включает уровни: национальный (государственно-территориальный), региональный и международный. Крайне ошибочным является суждение о преступности только лишь как о некой простой сумме отдельных преступных деяний, совершенных в обществе [1. С. 64].

Сущность предупреждения (профилактики) преступности – в реализации воспитательной функции закона. Ее назначение – не в каре, а в воспитании антикриминальных мыслительно-поведенческих «инстинктов» личности. Предупреждение преступности должно осуществляться на основе определенных общепризнанных международных и национальных принципов. Законность как общеправовой принцип означает, что борьба с преступностью должна проводиться в строгих рамках закона и никакие отступления от этих рамок не допускаются ни в каких целях. Цели предупреждения преступности изменяются и конкретизируются на разных этапах развития общества и государства. Совершенствуются ее направления, уровни, виды, формы, методы и методики согласно принципам целевой направленности, дополняемости, достаточности [4. С. 169]. На наш взгляд, цели профилактики идеально сформулировали отечественные криминологи В.Н. Кудрявцев и В.Е. Эминов:

- 1) «выявление, нейтрализация либо ослабление причин преступности, а также способствующих совершению преступлений условий;
- 2) выявление и устранение ситуаций, непосредственно мотивирующих или провоцирующих совершение преступлений;
- 3) выявление лиц, поведение которых указывает на реальную возможность совершения преступных деяний, и оказание на них сдерживающего и корректирующего воздействия, а в случае необходимости – и на их ближайшее окружение» [3. С. 298].

Цели предупреждения правонарушений определяют пути решения его задач, а также в определенной степени создают условия для их реального выполнения. Задачи предупреждения преступности объективно «вытекают» из

вышеуказанных положений и в итоге способствуют практическому осуществлению профилактических мер.

Юридическая наука выделяет различные методы предупреждения преступности. Уголовно-правовая превенция – профилактическая мера общего и частного характера, главное назначение которой состоит в том, чтобы сделать невозможным как совершение преступлений в принципе, так и повторение преступного деяния лицами, уже совершавшими преступления ранее (предупреждение рецидива).

К уголовно-процессуальным мерам закон относит задержание по подозрению в совершении преступного деяния (ст. 91 УПК РФ), применение мер пресечения (ст.ст. 97-110 УПК РФ), задержание в порядке ст. 91, 92 УПК РФ, привод (ст. 113 УПК РФ) и т.д.

Основные административно-предупредительные меры включают в себя проверку документов, меры по ограничению или запрещению движения транспортных средств и пешеходов, входа граждан в жилые и другие помещения, превентивный надзор и т.д. Полиция прибегает к данным мерам также в целях недопущения общественно опасных последствий, возникающих при наличии чрезвычайных обстоятельств (пожары, техногенные катастрофы, аварии и в других случаях), в ситуациях, когда возникают реальные предположения о вероятных противоправных деяниях [5. С. 182].

В особую группу выделяются административно-предупредительные меры медицинского характера, применяя которые полиция воздействует на людей, имеющих психические и инфекционные заболевания, когда имеется реальная угроза жизни и здоровью населения. К таким мерам относят реквизицию (возмездную), временное принудительное отчуждение личного имущества; карантинные (изоляционные) меры (что весьма актуально сегодня в период пандемии, вызванной коронавирусом COVID-19); принудительное освидетельствование в медицинском учреждении и т.д.

Предупреждение преступности – государственно-правовой и социальный механизм воздействия на волю, сознание и поведение людей, непосредственно направленный на недопущения совершения преступных деяний; на выявление, устранение, ограничение, ослабление причин и условий преступности. Предупреждение преступности является специфической разновидностью социального управления, цель которого состоит в снижении вероятности криминального поведения. Это – помощь социального, психологического, медицинского и материального плана, повышение культурного, общеобразовательного и профессионального уровня личности, ее трудовая и бытовая устроенность.

Тем не менее населению не обязательно во всем уповать на государство. Многие возможно сделать самим. Так, в целях повышения эффективности профилактики преступности на территории своего места жительства (причем не обязательно большой численности) вполне целесообразно по примеру американских обывателей организовать добровольные группы по совместному наблюдению за соблюдением порядка и спокойствия. В США такие группы называются «Neighborhood Watch» (далее – NW) – «Соседское наблюдение».

Именно NW – один из наиболее эффективных и менее затратных способов предупреждения преступлений и правонарушений, а также снижения криминальной напряженности в своем районе, квартале, общине. NW постоянно находится на связи между членами сообщества и районным отделом полиции, что также служит улучшению отношений между полицией и обществом. По всем штатам правоохранительные органы в общинах с группами «Соседское наблюдение» сообщают о резком снижении числа краж и грабежей благодаря своевременным сообщениям от данных групп о совершении, покушении или просто обнаружении умысла на совершение преступлений. Сообщение делается с помощью телефонной сети, электронной почты, общественной рассылки, личного обращения и даже электронной доски объявлений.

NW создается на добровольной безвозмездной основе из членов определенной территориально общины. Частное лицо, общественная группа или правоохранительный орган могут инициировать или возглавить деятельность по созданию группы «Соседское наблюдение». Для начала образуют небольшой комитет для обсуждения потребностей, уровня заинтересованности и возможных проблем территориального сообщества. Затем делается запрос в местное отделение полиции по оказанию помощи в обучении членов по вопросам безопасности дома, навыкам оповещения о преступлениях и информации о местных структурах преступности. Далее проводится первоначальная встреча, чтобы оценить интерес соседей, определить цели группы и начать определять проблемы, которые необходимо решать. Группа выбирает координатора и добровольцев, отвечающих за передачу информации членам группы. Принимают новых членов, сохраняя актуальную информацию о новых жителях и прилагая особые усилия для вовлечения пожилых людей, работающих родителей и молодежи.

Любой член территориального сообщества может присоединиться к NW. Любой житель может сообщать о подозрительных действиях и быть ценным членом группы. А так как эти группы наблюдения формируются вокруг существующих географических единиц, таких как жилые комплексы, деловые центры или офисные здания, любой житель или специалист, работающий в этом городе, может присоединиться к группе, чтобы сделать свое сообщество более безопасным. NW основан на принципе соседской взаимопомощи. Члены группы сообщают о любых подозрительных действиях и сообщают обо всем, что вызывает их подозрения, в отдел полиции. Участники также встречаются со своими соседями, узнают, как сделать свои дома более безопасными, и делятся важной информацией о событиях в их окрестностях. Совещания по организации группы, обмену информацией и обновлению информации участники группы проводят на регулярной основе, обычно два раза в год.

В целях совершенствования профилактической деятельности необходимо также повышать у граждан интерес к мерам виктимологической защиты, например, при проведении специалистами-лекторами просветительских бесед на тему «Как избежать ситуаций – криминальных ловушек», «Как уберечь себя от мошенников», при проведении наглядной демонстрации различных

видов самообороны (в разумных пределах). К тому же не будет лишним регулярное напоминание людям о необходимости быть бдительными в отношении себя, своих близких и своего имущества. Например, женщинам более безопасно носить сумки на плече с внутренней стороны тротуара или по диагонали через грудь. Не оставлять без присмотра наличные или ценные вещи на пляже или оставлять свои сумки, телефоны или куртки, лежащие на стульях в кафе или барах, всегда следить за своими вещами в общественных местах. Остерегайтесь групп детей-воров, карманников и слишком дружелюбных незнакомцев. Всегда оставайтесь бдительными в туристических поездках, в общественных местах, в очередях и везде, где есть большие толпы, не искушайте судьбу выставленным кошельком или «засвеченной» в руках крупной купюрой. Один из самых эффективных методов защиты паспорта, денег, дорожных чеков и кредитных карт – старомодный денежный пояс 1990-х гг. Чтобы избежать сексуальных домогательств, не стоит привлекать лишнее внимание в увеселительных заведениях, одиноким женщинам в темное время суток желательно пользоваться такси, а не общественным транспортом. Старайтесь не посещать районы повышенного риска, особенно те, которые посещают наркоманы, проститутки и криминальные элементы. Когда вы находитесь в незнакомом городе, поинтересуйтесь у полицейского, таксиста или местного жителя, есть ли какие-то небезопасные микрорайоны – и исключите их из ваших прогулок.

Необходимо учитывать специфику отдельных направлений предупреждения преступности. Например, использовать передовой опыт ряда стран (США, Германии, Франции, Италии, Великобритании) по созданию особых подразделений полиции, специализирующихся на предупреждении преступности, например, женщин, мигрантов, подростков.

Предупреждение преступлений – сложный процесс, во многом зависящий от ряда обстоятельств. Ситуативное предупреждение преступности представляет собой криминологическую перспективу по сокращению преступности. В нем содержится призыв к тщательному анализу конкретных видов преступлений (или проблем) для выявления ситуационных факторов, способствующих их совершению. Затем разрабатываются методы для манипулирования соответствующими ситуационными факторами. В теории такой подход снижает уровень преступности, делая невозможным совершение преступлений независимо от мотивации или намерения преступника, а также сдерживая преступника от совершения преступления или уменьшая криминологические детерминанты, повышающие мотивацию лица к совершению преступления в конкретной ситуации. Ситуативное предупреждение преступности отличается от других криминологических теорий предупреждения преступности, поскольку оно направлено на сокращение условий и возможностей совершения преступлений в конкретной ситуации, а не на наказание или реабилитацию правонарушителей.

Основные концепции ситуативного предупреждения преступности включают рациональный выбор способов действия по предотвращению пре-

ступления, специфику, структуру видов и методов профилактики. Ситуативное предупреждение преступности основано на хорошо развитой междисциплинарной модели, основанной на криминологии, экономике, психологии и социологии. Понимание того, как преступник совершает преступление, используется для проведения действий, которые устраняют преступные возможности и тем самым предотвращают правонарушение. Важно отметить, что растущее число эмпирических исследований и научных оценок продемонстрировали эффективность ситуативного предупреждения преступности в деле борьбы с преступностью.

Таким образом, предупреждение преступности необходимо понимать как специфическое направление государственной деятельности по воздействию на причинный комплекс противозаконного поведения и условия, тому способствующие, которое приводит к сокращению, стабилизации, количественному сокращению и качественному смягчению преступности. Проблема предупреждения преступности отличается сложностью и многоплановостью. Ее решение требует огромных усилий, материальных и иных затрат. И полумерами здесь не обойтись. Политику противодействия преступности необходимо строить на принципах приоритетности предупреждения преступных деяний перед карательной функцией уголовно-правовой системы.

Литература

1. Ашин А.А., Михайлов А.Е., Стариков А.П. Общая характеристика понятия «противодействие преступности» // Ученые записки. 2019. № 2(30). С. 61-66.
2. Гилинский Я.И. Социальный контроль над преступностью: понятие, российская реальность, перспективы // Российский ежегодник уголовного права. 2013. № 7. С. 42–58.
3. Криминология / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е.Эминова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2014. 800 с.
4. Смирнов В.В., Степанов А.Г. Диалектика отношений общенаучных и философских методов исследования социально-экономических систем // Вестник Чувашского университета. 2011. № 2. С. 167–172.
5. Старков О.В. Предупреждение преступлений. М.: Юристъ, 2005. 284 с.

КУЗЬМИН ЮРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ – старший преподаватель кафедры уголовно-правовых дисциплин, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (kya70@mail.ru).

Yuriy A. KUZMIN

THEORETICAL ASPECTS OF CRIME PREVENTION

Key words: *crime, criminality, crime prevention, criminality prevention, crime prevention measures.*

The problem of criminality prevention is being updated. The relevance of issues related to crime prevention as the main factor of criminality prevention in general is substantiated. The essence of criminality prevention is in implementation of the law's educational function. Its mission is not in punishment, but in fostering anti-criminal cogitative-behavioral "instincts" of a personality. Criminality prevention should be based on certain universally recognized international and national principles aimed at decriminalizing the identity of poten-

rial criminals. Crime theory is a whole system of modern scientific knowledge, forms and methods (historical, socio-political, psychological, medical, legal, economic, etc.).

The urgency of the research is caused by the fact that in the conditions of the Russian reality criminality is the most serious form of a social disease, in the “treatment” of which there are no universal and final remedies. There are only means to stabilize it, to minimize, to reduce it, etc. It is really utopian to remain on its complete eradication by state-legal means. However, the latter is very relevant for society, the state, the citizen.

The problem of criminality prevention is notable for its complex and multifaceted character. Therefore, the state has applied and is now applying all available civilized means of its social and legal control. Effective criminality prevention requires improved law enforcement activities, namely, focusing on identifying, researching, analyzing the main aspects of criminality prevention, as well as on characterization and evaluation of the criminality prevention system in modern conditions, taking into account domestic and foreign experience.

Various methods for prevention of crimes and offenses are analyzed. Criminality prevention must be understood as a specific direction in the state activity to affect the causal set of illegal behavior and conditions conducive to it, which results in the reduction, stabilization, quantitative reduction and qualitative mitigation of crime.

References

1. Ashin A.A., Mikhaylov A.E., Starikov A.P. *Obschaya harakteristika ponyatiya «protivo-deystvie prestupnosti»* [General characteristics of the concept of “countering crime”]. *Uchenye zapiski*, 2019, no. 2(30), pp. 61–66.

2. Gilinskiy Ya.I. *Sotsialnyiy kontrol nad prestupnostyu: ponyatie, rossiyskaya realnost, perspektivy* [Social crime control: concept, Russian reality, prospects]. *Rossiyskiy ezhegodnik ugolovnogo prava*, 2013, no. 7, pp. 42–58.

3. Kudryavtsev V.N., Eminov V.E., eds. *Kriminologiya. 5-e izd., pererab. i dop.* [Criminology. 5th ed.] Moscow, Yurist Publ., 2014, 800 p.

4. Smirnov V.V., Stepanov A.G. *Dialektika otnosheniy obschenauchnyih i filosofskih metodov issledovaniya sotsialno-ekonomicheskikh sistem* [Dialectics of the relations of general scientific and philosophical methods of research of socio-economic systems]. *Vestnik Chuvashskogo universiteta*, 2011, no. 2, pp. 167–172.

5. Starkov O.V. *Preduprezhdenie prestupleniy: uchebnoe posobie* [Crime Prevention: Tutorial]. Moscow, Yurist Publ., 2005, 284 p.

YURIY A. KUZMIN – Senior Lecturer of Criminal Law Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (kya70@mail.ru).

УДК 343.9
ББК X515

Ю.А. КУЗЬМИН

КРАЖА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ (криминологический аспект)

Ключевые слова: преступление, преступность, кража, хищение, персональные данные, способы защиты персональных данных.

Актуализируется проблема незаконного противоправного получения персональных данных. Данное преступление связано с «присвоением личности» другого физического лица с целью получения, как правило, личной выгоды. Персональные данные, на которые посягает преступник, могут представлять собой различного рода информацию. Обоснована актуальность вопросов, связанных с совершением наиболее распространенных способов хищения персональных данных. Актуальность темы вызвана тем, что кража персональных данных становится все более масштабной проблемой во всем мире, преступники изобретают все больше и больше способов получения информации, необходимой для кражи персональных данных, которые они используют с целью совершения разных преступлений. В результате использования преступниками персональных данных жертвы последствия для нее могут быть весьма серьезными. Похищенные личные данные жертвы создают анонимность для преступников и террористов и представляют угрозу как для национальной безопасности, так и для частных лиц. Проблема предупреждения краж персональных данных заключается в том, чтобы свести к минимуму возможность похищения злоумышленниками личных данных, предотвратить их незаконное изъятие. Здесь важно помнить об элементарных мерах предосторожности и безопасности. Анализируются различные способы предупреждения незаконного противоправного изъятия персональных данных.

В наши дни утечка персональных данных кажется повседневным явлением. Кража личных данных – особый вид мошенничества, предполагающий использование чужих персональных данных для кражи денег или получения других выгод. Кража персональных данных и учетных записей сегодня является едва ли не самой распространенной компьютерной угрозой.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)¹. Кража персональных данных представляет собой преступное деяние, связанное с «присвоением личности» другого лица с целью получения кредита, кредитных карт в банках или магазинах, кражи денег с существующих счетов этого лица, подачи заявок на кредиты на имя этого лица, создания счетов в коммунальных компаниях, аренды автомобилей, подачи заявок на банкротство или даже получение работы. Во всех случаях такое хищение считается преступлением «белых воротничков».

Один из важнейших вопросов – каким образом личную информацию можно похитить [1. С. 26]. Кража персональных данных редко связана с за-

¹ О персональных данных: Фед. закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ (в ред. от 24.04.2020 г. № 123-ФЗ) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801.

хватом личного имущества жертвы, однако при этом лицо, совершившее преступление, берет личную информацию жертвы, а затем использует ее противоправным образом для своей личной выгоды. Результатом этого является то, что воры личных данных могут набрать на большие суммы денег штрафы или обязательства на ваше имя. Сегодня, когда в обществе достигнут значительный технический прогресс, преступнику легче украсть номер социального страхования, номер банковского счета или любую другую информацию, которая может помочь преступнику получить доступ к личным финансам. Похитители личных данных могут получить жизненно важную информацию различными способами. Они могут просмотреть ваш мусор дома или на работе и получить сброшенный счет, почтовое письмо или кредитное заявление.

Кража личных данных может начаться, когда кто-то получит и неправильно использует такие ваши личные данные, как ваше имя и номер счета социального страхования, номера кредитных карт или другую информацию о финансовом счете. Приведем наиболее распространенные способы хищения персональных данных.

Фишинг – мошенник обманывает вас при передаче вашей личной информации. Притворяясь финансовым учреждением или какой-либо компанией, преступник отправляет на вашу электронную почту сообщения или всплывающие окна, чтобы вы могли раскрыть вашу личную информацию.

Взлом – мошенник получает доступ к вашей информации, используя слабые места безопасности на вашем компьютере, мобильном устройстве или сети.

Скримминг – кража номеров кредитных/дебетовых карт происходит с помощью специального устройства на банкоматах или при оформлении онлайн покупок.

Мошенники с удаленным доступом – мошенник обманывает вас в предоставлении доступа к компьютеру и оплате услуги, которая вам не нужна.

Отслеживание последовательности нажатия клавиш — вирусные программы, которые позволяют автоматически записывать всю печатающуюся информацию.

Подбор пароля через несколько комбинаций подбора или с помощью использования специального алгоритма.

Вредоносные компьютерные программы и программы-вымогатели – вредоносное программное обеспечение, которое позволяет мошенникам получать доступ к вашим файлам и отслеживать ваши действия, в то время как программы-вымогатели требуют оплаты, чтобы разблокировать ваш компьютер или файлы.

Фейковые онлайн-профили – мошенник устанавливает фейковый профиль в социальных сетях или на сайте знакомств и отправляет вам запрос в «друзья».

Кража документов – мошенник получает доступ к вашей частной информации через разблокированные почтовые ящики или сброшенные личные документы, такие как коммунальные платежи, продление страхования или медицинские записи.

«Притворство» – притворяются вами, когда они звонят от вашего имени финансовым учреждениям, телефонным компаниям и другим источникам, чтобы получить дополнительную личную информацию относительно вас.

Перенаправление почты – заполнение формы изменения адреса для отправки выписок по счету на выбранный адрес

«Старомодное» воровство – выхватывание платежей, почтовых отправлений (включая выписки по банковским и кредитным картам), заранее утвержденных кредитных предложений, новых чеков или налоговой информации. Жулики могут даже украсть записи отдела кадров компании или привлечь сотрудников, имеющих доступ к вашей информации.

«Дайвинг-мусорка» – программа, которая через «мусор» ищет счета или другую почту с вашей личной информацией на нем.

«Серфинг на плечах» – в общественных местах преступники могут наблюдать за вами, когда вы набираете номер и пароль своей кредитной карты, или прослушивать разговор, если вы диктуете номер своей кредитной карты по телефону.

Получение по почте заявки на «предварительно одобренные» кредитные карты, но отказываетесь от них, не уничтожая прилагаемые материалы. Преступники могут получить их и попытаться активировать карты без вашего ведома. Кроме того, если ваша почта доставляется в место, где другие люди имеют к ней доступ, преступники могут просто перехватить и перенаправить вашу почту в другое место.

Ответы на «спам» (нежелательную электронную почту), которая обещает вам некоторую выгоду, но запрашивает идентификационные данные, Как правило, заявитель не намерен выполнять свои обещания.

«Клонирование» идентичности для сокрытия. При таком виде эксплуатации вор представляется кем-то другим, чтобы скрыться от правоохранителей или кредиторов. Поскольку этот тип не является явно финансово мотивированным, его сложнее отследить, и зачастую нет бумажного следа для правоохранительных органов.

«Комбинированное» хищение идентификационных данных. В этом типе эксплуатации вор частично или полностью «изготавливает» идентичность, комбинируя различные части личной информации из разных источников. Например, вор может скомбинировать один украденный номер социального страхования с не связанным с ним днем рождения. Обычно этот вид кражи сложно отследить, поскольку в деятельности вора записаны файлы, которые не принадлежат реальному человеку.

Персональные данные, на которые посягает преступник, могут представлять собой различного рода информацию. Например, идентификационные данные, связанные с налогами физических лиц. Похитив данные, содержащие информацию о налогообложении жертвы, преступник подает ложную налоговую декларацию в налоговую службу с использованием украденного номера социального страхования.

Хищение. При краже личных медицинских данных вор использует информацию, например, номера членов медицинской страховки, для получения медицинских услуг. Поставщик медицинского страхования потерпевшего может получить счета, которые будут отражены на счете жертвы как полученные

услуги. При хищении идентификационных данных детей номер социального страхования ребенка используется преступником для получения государственных пособий, открытия банковских счетов и других услуг.

Не следует терять бдительность, необходимо обращать внимание на «тревожные» знаки, например, когда: вы получаете сообщение по электронной почте, текст или телефонный звонок с просьбой ввести или подтвердить ваши персональные данные, нажав на ссылку или открыв вложение; если сообщение содержит грамматические ошибки и плохо написано; на компьютере или мобильном устройстве имеются непредвиденные всплывающие окна с запросом на разрешение запуска программного обеспечения; получаете запрос друга от того, кого не знаете в социальных сетях; не можете войти в свою учетную запись в социальных сетях или электронной почте, либо ваш профиль вошел в систему из необычного места или с чужого компьютера; замечаете, что пропадают деньги с вашего банковского счета без каких-либо объяснений; отказано в финансовой услуге или заявка на кредит или кредитную карту отклонена, хотя вы ничего подобного не просили; получаете счета или квитанции, адресованные вам для товаров или услуг, которые не покупали.

Чтобы свести к минимуму возможность похищения злоумышленниками персональных данных, предотвратить их незаконное изъятие, важно помнить об элементарных мерах безопасности, которые необходимо взять за правило, а именно:

- не носите карту социального страхования в кошельке;
- не делитесь личной информацией (дата рождения, номер социального страхования или номер банковского счета) без особой надобности;
- проверяйте электронную почту каждый день;
- обратите внимание на подсказку по циклам выставления счетов. Если счета или финансовые отчеты просрочены, обратитесь к отправителю;
- используйте подсказки функций безопасности на мобильном телефоне;
- обновляйте всплывающие подсказки параметров общего доступа и брандмауэра при работе с всплывающей подсказкой общедоступной сети Wi-Fi. Используйте подсказку виртуальной частной сети, если вы используете открытый Wi-Fi;
- проверяйте выписку по счету кредитной карты и банковского счета. Сравнивайте поступления с выписками по счету. Следите за несанкционированными операциями;
- уничтожайте квитанции, кредитные предложения, выписки по счету и просроченным кредитным картам;
- хранить личную информацию в безопасном месте;
- установите брандмауэры и подсказки программного обеспечения для обнаружения вирусов на домашний компьютер;
- создавайте сложные пароли, которые не смогут угадать злоумышленники. Изменяйте пароли в случае нарушения своих баз данных компанией, с которой вы работаете;
- просматривайте подсказки к кредитным отчетам один раз в год. Убедитесь, что они не содержат счета, которые вы не открывали;

– «замораживайте» ваши кредитные файлы – это не позволит кому-либо подать заявку и получить разрешение на кредитный счет или коммунальные услуги на ваше имя;

– не открывайте подозрительные тексты или электронные письма, а сразу их удаляйте. Проверьте личность контактирующего с вами лица, позвонив непосредственно в соответствующую организацию – найдите их через независимый источник, такой как телефонная книга или онлайн-поиск;

– не используйте контактные данные, указанные в отправленном вам сообщении;

– не используйте один и тот же пароль для каждой учетной записи и не делитесь им ни с кем;

– не размещайте личную информацию в социальных сетях. Преступники могут «взять» вашу личную информацию и ваши фотографии для создания фальшивой личности или совершить в отношении вас мошенничество;

– при совершении платежей через Интернет оплачивайте товары только с помощью безопасной платежной службы – ищите URL-адрес, начинающийся с «https», закрытый символ замка или поставщика услуг оплаты, например, такого как PayPal;

– установите блокировку почтового ящика, измените или уничтожьте любые документы, содержащие личную информацию, прежде чем удалять их;

– не печатайте водительские права, телефон или номер социального страхования на чеках;

– немедленно сообщите об утерянных или украденных чеках. Банк блокирует платеж по соответствующим номерам чеков. Кроме того, посмотрите новые чеки, чтобы убедиться, что никто из них не был похищен в пути;

– храните новые и отмененные чеки в безопасном месте;

– немедленно сообщите нам о любых подозрительных запросах по телефону, например о том, что звонящие запрашивают информацию о вашем счете, чтобы они могли «подтвердить заявление» или «присудить приз»;

– сохраняйте личные идентификационные номера (PIN-коды) банкоматов и кредитных карт в безопасности и не пишите PIN-код на самой карте и не храните его в том же месте, где вы обычно храните свою карту;

– уничтожайте квитанции кредитной карты, прежде чем их выбросить.

Воры могут использовать их для доступа к вашим учетным записям;

– если вы получаете финансовые предложения по обычной, а не по электронной почте, которые вам не интересны, уничтожьте их, прежде чем выбросить, чтобы воры не могли использовать их для кражи ваших персональных данных. Уничтожьте любые другие финансовые бумажные документы, такие как банковские выписки или счета-фактуры, прежде чем избавиться от них.

Что могут сделать похитители с вашими персональными данными? Как только мошенник завладеет вашей личной информацией, он может делать с ней все, что захочет. Наиболее распространенными является финансовое мошенничество, например банковское мошенничество, мошенничество с кредитными картами, налоговыми льготами, выплатой пособий и мошенничест-

во в сфере телекоммуникаций. Воры личных данных могут использовать их при совершении таких преступлений, как незаконный въезд в страну или выезд из страны, незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ, совершение киберпреступлений, отмывание денег и многих других.

В результате использования преступниками персональных данных жертвы последствия для нее могут быть весьма серьезными. Если преступник использовал личные данные другого человека для совершения преступления, это может поставить последнего под подозрение полиции. Жертва может оказаться под следствием, а в некоторых случаях бывает весьма трудно доказать свою невиновность.

Люди, которые являются жертвами финансового мошенничества, также могут столкнуться с множеством проблем. Если человек использует ваши данные в любой форме денежной транзакции, вы можете оказаться в огромных долгах. Если жертва сможет доказать, что долги не являются ее ответственностью, она не будет нести за них ответственность, однако может быть очень трудно доказать, что она не виновата. Даже если жертве удастся снять с себя ответственность за долги, удаление неверной информации из вашей кредитной истории может быть еще сложнее.

Хотя кредитные организации должны удалять неверную информацию, они часто делают это очень медленно. К тому времени, когда информация будет исправлена, возможно, уже были отклонения по ряду кредитных возможностей. Любой, кто будет проверять кредитоспособность жертвы в будущем, увидит эти отклонения, и это может повлиять на кредитные одобрения. Будет трудно получить ипотеку, новую кредитную карту или кредит. Большинство кредитных организаций помещают уведомление о внесении исправлений в кредитные файлы, но специалисты, проводящие быструю проверку кредитоспособности, могут этого не заметить. Поэтому важно как можно раньше обнаружить кражу персональных данных [3. С. 69].

Хотя кража личных данных является серьезным преступлением, жертвам редко причиняют физический вред, если только кража не произошла в результате ограбления или подобного физического воздействия на потерпевшего. Способы хищения персональных данных быстро совершенствуются по мере развития новых сред (например, социальные сети), поэтому практически невозможно полностью предотвратить кражу личных данных, однако можно снизить вероятность стать жертвой при соблюдении определенных мер предосторожности. Следует позаботиться о защите своих данных, правильно настроить параметры конфиденциальности в социальных сетях; быть в курсе подозрительных электронных писем, которые могут быть фишингом для данных; полностью уничтожать все документы, содержащие личные данные, а не просто выбрасывать их вместе с мусором.

Похищенные личные данные жертвы создают анонимность для преступников и террористов и представляют угрозу как для национальной безопасности, так и для частных лиц [4. С. 437]. Сегодня кража личных данных не является чем-то новым. Преступники и раньше подделывали удостоверения личности и платежные документы. Но сегодня угроза становится все более

распространенной, а мошенничество более изощренным, чем когда-либо, включая элементы онлайн. Правоохранительные органы используют свои киберресурсы, а также разведывательные возможности для выявления и пресечения преступных групп на ранних стадиях, а также для выявления многих типов преступников [2. С. 70]. Наряду с именами и фамилиями, номерами социального страхования и датами рождения мошенники также используют номера, адреса, свидетельства о рождении, свидетельства о смерти, номера паспортов, номера финансовых счетов (т.е. банковский счет, кредитную карту), пароли (например, девичью фамилию матери, отчество отца, кличка домашнего животного, секретное кодовое слово), номера телефонов и биометрические данные (например, отпечатки пальцев, сканирование радужной оболочки) для совершения кражи личных данных.

Отечественное законодательство в области защиты персональных данных главным образом базируется на Конституции России, международных договорах, Федеральном законе «О персональных данных» и других определяющих случаи и особенности обработки персональных данных федеральных законах. Лица, признанные виновными в нарушении прав граждан на защиту персональных данных, несут предусмотренную административным и уголовным законодательством России ответственность. Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, правил обработки персональных данных, должен быть возмещен независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных субъектом личных убытков¹.

Противоправное разглашение персональных данных имеет объектом посягательства охраняемые законом общественные отношения по обеспечению права на неприкосновенность частной жизни [5. С. 121]. Разглашение персональных данных подлежит наказанию по ч. 1 и 2 ст. 137 Уголовного кодекса РФ (далее – УК РФ) только при условии, что такие сведения соответствуют описанию предмета преступного деяния, а именно – представляют собой сведения о частной жизни либо относятся к семейной или личной тайне. Кроме того, в целях гражданско-правовой охраны частной жизни ст. 152.1 Гражданского кодекса РФ устанавливает, что информацией о ней являются сведения о личной и семейной жизни человека, его месте пребывания, жительства и происхождении. Понятия «личная тайна» и «семейная тайна» являются оценочными. Под личной тайной понимается любой факт биографии лица, который он не желает обнародовать (состояние здоровья, род деятельности, материальное положение и т.д.). Семейная тайна отличается от тайны личной по кругу носителей (сведения о внутрисемейных отношениях, образе жизни семьи и т.д.). В ч. 3 ст. 137 УК РФ установлена уголовная ответственность за незаконное распространение в публичном выступлении, публично демонстрирующемся произведении, средствах массовой информации или информационно-телекоммуникационных сетях информации, указывающей на личность несо-

¹ О персональных данных: Фед. закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ (в ред. от 24.04.2020 г. № 123-ФЗ).

вершеннолетнего потерпевшего, не достигшего шестнадцатилетнего возраста, по уголовному делу, либо информации, содержащей описание полученных им в связи с преступлением физических или нравственных страданий, повлекшее причинение вреда здоровью несовершеннолетнего или психическое расстройство несовершеннолетнего, или иные тяжкие последствия.

Когда хищение совершается путем незаконного проникновения в электронную почту, вскрытия почтовых (бумажных) конвертов с личной перепиской и т.д., необходимо применять ст. 138 УК РФ «Нарушение тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений». Действия похитителей могут не содержать состава преступления, но могут нарушать требования Федерального закона № 152-ФЗ. Их действия дают возможность утечки чужой персональной информации, а потому также наказываются, но только в рамках административного законодательства. Административная ответственность за нарушение порядка сбора, хранения, использования, распространения сведений предусмотрена ст. 13.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В США действуют два закона, которые в значительной степени определяют судебное разбирательство в связи с кражей личных данных: Закон о краже личных данных и допущении сдерживания (1998) и Закон об усилении наказания за кражу личных данных (2004). Закон 1998 г. о хищении личных данных и предполагаемом сдерживании запрещает сознательную передачу или использование средств идентификации с целью совершения, оказания помощи или подстрекательства к любой незаконной деятельности, которая представляет собой нарушение федерального законодательства или является преступлением в соответствии с применимым законодательством любого штата или местного законодательства. Кроме того, этот закон в различной степени увеличил срок наказания как за общие преступления, так и за преступления, связанные с терроризмом, и установил наказание за кражу личных данных при отягчающих обстоятельствах. Кража личных данных при отягчающих обстоятельствах означает использование личных данных другого лица для совершения уголовных преступлений. Наказание за кражу личных данных является широким и относительно суровым. Виды наказания за кражу личных данных довольно разнообразны и различаются в зависимости от степени тяжести. Виновные в краже личных данных редко избегают тюремного заключения, но при определенных обстоятельствах первого преступления преступники могут быть приговорены к испытательному сроку, если они не причинили значительного вреда. Лица, находящиеся на испытательном сроке, по-прежнему будут нести ответственность за штрафы и реституцию. Похититель может быть обязан возместить жертве финансовые потери, которые могут включать в себя потерянную зарплату, судебные сборы и даже расходы, связанные с моральным ущербом. Лица, совершивших кражу личных данных в США, часто отправляют в тюрьму, причем минимальный срок наказания составляет два года за кражу личных данных при отягчающих обстоятельствах. Это наказание увеличивается с учетом тяжести преступного деяния.

Как и любая жертва преступления, потерпевший от хищения персональных данных претерпевает моральные страдания. Даже если вы принимаете все воз-

возможные меры предосторожности, кража личных данных может произойти. Это стрессовый опыт, но от него можно оправиться. Восстановится после кражи персональных данных не просто, и в зависимости от того, что и сколько было украдено, как это произошло, может быть несколько этапов. Первыми действиями должны стать вызов сотрудников отдела по борьбе с мошенничеством из компаний, где произошло данное мошенничество, и замораживание ими ваших счетов. Затем следует включить предупреждения о мошенничестве в кредитный отчет. Следует обратиться в одно из кредитных учреждений, для этого требуется связаться также и с другими организациями. Оповещения о мошенничестве бесплатны и усложняют преступникам открытие новых счетов на ваше имя. Каждое финансово-кредитное учреждение направит вам письмо, подтверждающее, что в вашем файле размещено предупреждение о мошенничестве [6. С. 105].

Если у вас украли бумажник или он пропал, аннулируйте карты и лицензии и сообщите о паспортах и карточках социального страхования соответствующим учреждениям. Вы должны договориться с каждым ведомством о замене этих документов. Кроме того, необходимо изменить имена входа, пароли и PIN-коды.

Один из самых надежных способов защиты персональных данных, который доступен каждому, – оставаться бдительным. Следите за своими счетами. Проверяйте банковские счета и выписки по кредитным картам на предмет несанкционированных или странных покупок. Во многих банках имеются предупреждения о мошенничестве, которые можно активировать для кредитных или дебетовых карт. Другой способ предотвратить кражу личных данных – отказаться от нежелательной почты.

Кража личных данных становится все более распространенной проблемой во всем мире, мошенники находят все больше и больше способов получить информацию, необходимую для кражи личных данных. И если преступники смогли сделать это один раз, они могут сделать это неоднократно, используя каждый новый счет в качестве ориентира для следующего.

Литература

1. Доля А. Инциденты внутренней ИТ-безопасности: итоги года // Информационная безопасность. 2007. № 2. С. 26–29. URL: www.itsec.ru/articles2/research/incidenti_vnutrennei_it-bezопасnosti (дата обращения: 01.06.2020).
2. Загородников С.Н., Шмелев А.А. Основы информационного права. М.: Академический Проект, 2016. 192 с.
3. Касаев И.Х. Этнический аспект в компьютерной преступности // Информационная безопасность и компьютерные технологии в деятельности правоохранительных органов. 2010. № 8. С. 67–71.
4. Криминология / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрист, 2014. 800 с.
5. Кураков Л.П., Смирнов С.Н. Информация как объект правовой защиты. М.: Гелиос, 1999. 239 с.
6. Новиков В.К. Организационно-правовые основы информационной безопасности (защиты информации). Юридическая ответственность за правонарушения. М.: Горячая линия-Телеком, 2015. 178 с.

КУЗЬМИН ЮРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ – старший преподаватель кафедры уголовно-правовых дисциплин, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (kya70@mail.ru).

Yuriy A. KUZMIN

IDENTITY THEFT (Criminological Aspect)

Key words: crime, criminality, theft, fraud, personal data, methods for protecting personal data.

The problem of illegal unlawful personal data obtaining is updated. The offence involves the “appropriation of identity” of another individual most commonly for the purpose of personal gain. Personal data that the perpetrator encroaches on may represent various kinds of information. The relevance of issues related to committing the most common methods of identity theft is substantiated. The urgency of the research is caused by the fact that identity theft is becoming an increasing problem around the world; criminals are inventing more and more ways to obtain the information needed to steal personal data that they use for the purpose of committing different crimes. As a result of the perpetrators' use of personal data, the consequences for the victim can be very serious. The victim's stolen identity creates anonymity for criminals and terrorists and poses a threat to both the national security and for private individuals. The problem of preventing identity theft is to minimize the possibility of personal data stealing by lawbreakers, to prevent their illegal seizure. Here, it is important to remember elementary security and safety considerations. Various ways of preventing illegal unlawful seizure of personal data are analyzed.

References

1. Dolya A. *Intsidenty vnutrenney IT-bezopasnosti: itogi goda* [Incidents of internal IT security: results of the year]. *Informatsionnaya bezopasnost*, 2007, no. 2, pp. 26–29. Available at: www.itsec.ru/articles2/research/incidenti_vnutrennei_it-bezopasnosti.
2. Zagorodnikov S.N., Shmelev A.A. *Osnovy informatsionnogo prava* [Fundamentals of Information Law]. Moscow, Akademicheskii Proekt Publ., 2016, 192 p.
3. Kasaev I.H. *Etnicheskii aspekt v kompyuternoy prestupnosti* [Ethnic aspect in computer crime]. *Informatsionnaya bezopasnost i kompyuternye tehnologii v deyatelnosti pravoohranitelnykh organov*, 2010, no. 8, pp. 67–71.
4. Kudryavtsev V.N., Eminov V.E., eds. *Kriminologiya. 5-e izd., pererab. i dop.* [Criminology: textbook. 5th ed.]. Moscow, Yurist Publ., 2014, 800 p.
5. Kurakov L.P., Smirnov S.N. *Informatsiya kak ob'ekt pravovoy zaschity* [Information as an object of legal protection]. Moscow, Gelios Publ., 1999, 239 p.
6. Novikov V.K. *Organizatsionno-pravovyye osnovy informatsionnoy bezopasnosti (zaschity informatsii). Yuridicheskaya otvetstvennost za pravonarusheniya. Uchebnoe posobie* [The legal framework of information security (information security). Legal liability for offenses. Tutorial]. Moscow, Goryachaya liniya-Telekom Publ., 2015, 178 p.

YURIY A. KUZMIN – Senior Lecturer of Criminal Law Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (kya70@mail.ru).

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**Е.В. Бабешкова, Т.Г. Жамкова**ВЛИЯНИЕ КАДРОВЫХ ПРОЦЕССОВ
НА ОРГАНИЗАЦИОННУЮ КУЛЬТУРУ 1**Н.З. Зотиков**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РЕГИОНОВ
В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ (НА ПРИМЕРЕ РЕГИОНОВ ПФО) 9**ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ****В.Г. Блинов, В.В. Блинова**ВЛИЯНИЕ НОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ПРАВ
НА СУДЕБНУЮ ПРАКТИКУ27**Ю.А. Кузьмин**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ
ПРЕСТУПНОСТИ40**Ю.А. Кузьмин**КРАЖА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
(криминологический аспект)48