
КОРПОРАТИВНАЯ АДВОКАТУРА

КУРС ЛЕКЦИЙ
ДЛЯ УЧЕБНОЙ СЕССИИ

Книга первая

- Проблемы налогообложения
- Адвокат и основы страхового права
- Адвокат и банковское регулирование
- Ценные бумаги: правовое регулирование
- Адвокат и интеллектуальная собственность
- Адвокат и хозяйственный процесс
- Адвокат и защита прав фермеров
- Проблемы пенсионного права
- Адвокат и третейское разбирательство

Ташкент 2004

Научно-исследовательский Проект
“Центр повышения квалификации адвокатов”

Корпоративная адвокатура
Курс лекций
для специализированной учебной сессии
Книга первая



Ташкент
Консаудитинформ-Нашр
2004

УДК: 347.921.8 (575.1)

ББК: 67.75(54)

Ответственный редактор:

Л.Б. ХВАН,

член Президиума Ташкентского городского отделения Ассоциации адвокатов Узбекистана, канд.юрид.наук, доцент Ташкентского государственного юридического института

Книга издается в свете концепции реформирования адвокатуры Узбекистана, разработанной Ассоциацией адвокатов Узбекистана при поддержке международными организациями институциональных преобразований в этой области. Книга продолжает серию академических и издательских проектов Ташкентского городского отделения Ассоциации адвокатов Узбекистана.

Предлагаемая вниманию читателя первая книга подготовлена на основе лекций, специально разработанных для учебной сессии для корпоративных адвокатов в рамках деятельности научно-исследовательского Проекта "Центр повышения квалификации адвокатов".

Выражаем признательность за содействие в издании книги У. Аюбову, Г. Аветисяну, А. Абдусаттарову, В. Артыковой, Д. Горбунову, М. Камалову, Г. Мавлани.

Книга распространяется бесплатно.

Отзывы на книгу можно передать на адрес электронной почты: ikhvan@ursci.net

67.75(54)

К 68

Корпоративная адвокатура. Курс лекций для специализированной учебной сессии. – Кн. I / [Отв. ред.: Л.Б. Хван]; Научно-исследовательский Проект "Центр повышения квалификации адвокатов". – Т.: Консаудитинформ-Нашр, 2004. – 352 с.

ББК: 67.75 (54)я7

© Авторы, 2004.

© Права на электронную версию. Авторы, 2004.

© Консаудитинформ-Нашр, 2004.

Содержание

Л. Б. Хван Корпоративная адвокатура в Узбекистане: проблемы развития (вместо предисловия)	5
А. А. Абдурасулова Упрощенная система налогообложения	17
З. И. Тучкова Правовое регулирование налога на добавленную стоимость	32
Ш. Т. Базаров Правовое регулирование банковской деятельности	55
М. А. Мирсадыков Основы страхового права	87
И. А. Бутиков Рынок ценных бумаг: введение в практику правового регулирования	145
В. В. Ермолаева Правовая охрана объектов интеллектуальной собственности в Республике Узбекистан	171
Х. Р. Примкулов Актуальные проблемы судебной и правоприменительной практики по вопросам пенсионного обеспечения	216
У. Т. Аюбов Адвокат и права фермерских хозяйств	230
И. И. Таджиев Участие адвоката в хозяйственном суде при рассмотрении дел по 1-й инстанции	252



М. К. Азимов	
Обжалование и пересмотр решений хозяйственных судов	274
Н. М. Кариева	
Гражданский процесс и институт судебного представительства. Заочное производство. О судебном приказе	293
О. Б. Зимарева	
Гражданский иск в уголовном процессе	312
Ш. М. Асыянов	
Адвокат и система третейского разбирательства в Республике Узбекистан	319
В. А. Конорев	
Справочные правовые системы: введение для адвоката	336

Л.Б. Хван,
канд. юрид. наук, доцент Ташкентского
государственного юридического института,
адвокат-консультант адвокатской фирмы
“Азизов и партнеры”

КОРПОРАТИВНАЯ АДВОКАТУРА В УЗБЕКИСТАНЕ: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ (вместо предисловия)

Ассоциация адвокатов Узбекистана в течение последнего времени активно участвует в реформировании института адвокатуры, внося кардинальные изменения и дополнения в действующее законодательство РУз по реальному осуществлению защиты прав и свобод граждан, изменяя внутренние корпоративные правила, создавая новые, повышая квалификацию адвокатов с помощью программ (курсов, модулей)¹. Организационная независимость адвокатуры должна подкрепляться мерами по достижению полной состязательности в процессуальном производстве и внутреннему профессиональному совершенствованию.

Законодательство Узбекистана активно развивается, появляются новые узкоспециальные отрасли и адвокату требуется не просто знание нормы одной отрасли права, а умение сопоставлять ее с нормами смежных отраслей, учитывать принципы права и правильно квалифицировать правоотношение, являющееся предметом спора, либо применять правило об аналогии права и закона, а это большое искусство. Важно постоянно поддерживать уровень знаний, искать новые решения старых проблем. Это тяжелый труд, который не только окупается в конкретном деле, но и обеспечивает адвоката бесценным багажом знаний.

Большинство адвокатов понимают, что повышение квалификации – составная часть институциональной программы реформирования адвокатуры. Мы разделяем позицию, согласно которой адвокатское сообщество обязано независимо от государственных орга-

¹ Особую активность в создании программ проявили Ташкентское городское и Самаркандское областные отделения Ассоциации адвокатов Узбекистана.

нов повышать профессиональную подготовку своих членов². Ассоциация адвокатов Узбекистана пока не располагает финансовыми ресурсами для создания своего учебно-тренингового центра. Адвокатура, являясь некоммерческой, самоуправляемой и самофинансируемой организацией, существует в основном за счет членских взносов или отдельных грантов, размер которых пока не позволяет финансировать деятельность центров (институтов, постоянно действующих курсов) повышения квалификации адвокатов. Но адвокатура в соответствии с рекомендациями международных организаций (ООН, Международная Ассоциация юристов и др.) стремится обеспечить получение знаний лицами, занимающимися адвокатской практикой, а также лицами, желающими получить такое право.

В общественном проекте Закона “Об адвокатуре”, подготовленном группой адвокатов и опубликованном при поддержке ИОО-ФС-Узбекистан и АВА-СЕЕЛ, предусмотрена необходимость обязательного прохождения адвокатами курсов повышения квалификации, поэтому так актуален вопрос о предоставлении им широких возможностей, включая создание специализированных программ научно-исследовательского Проекта “Центр повышения квалификации адвокатов”³.

Одна из таких модульных программ, посвященных корпоративной адвокатуре, представлена в настоящем издании. Коллектив, разработавший проект, ставил перед собой цель усилить внимание к этому виду адвокатской практики.

Для развития рыночных отношений в стране важно создать эффективную комплексную и постоянно функционирующую систему защиты прав и интересов субъектов бизнеса, в том числе защиту малого предпринимательства. Предпринимательство часто требует разрешения острых конфликтных проблем во многих сферах деятельности, от административно-правовых до экологических. И, конечно, важная роль в позитивном их разрешении традиционно отводится адвокату.

Устойчивый спрос на юридическую помощь — одно из свидетельств цивилизованного развития рынка. На нынешнем этапе государственного строительства с учетом выбранных политических и экономических приоритетов оказание юридической помощи приобрета-

² См., например: Андрианов Н.В. О независимости адвокатуры // Адвокатские вести, 2001, № 5, с. 6.

³ Данный Проект, поддержанный в 2003 г. грантом ИОО-ФС-Узбекистан, в 2004 г. по объективным обстоятельствам прекратил свою деятельность.

ет особое звучание. Один из важнейших сегментов юридической практики — корпоративная адвокатура, иногда именуемая бизнес-адвокатурой.

Отечественная корпоративная адвокатура уже переходит от консультирования по таким стандартным вопросам законодательства, как регистрация и ликвидация юридических лиц, получение лицензий, трудовое законодательство, договорная практика, к более сложным аспектам деятельности: юридическим заключениям по слияниям компаний, приобретениям пакетов акций градообразующих компаний, правовому сопровождению проектного финансирования, участию в разрешении споров в сфере интеллектуальной собственности или к вопросам Интернет-регулирования, юридическим проблемам перестрахования, правовому регулированию энергетического сектора, телекоммуникационному и горному праву и др.

Вместе с тем корпоративная адвокатура пока не получила серьезного развития⁴. Одной из причин можно считать уровень развития предпринимательства в Узбекистане, где пока еще не сформировалась осознанная потребность в постоянном юридическом обеспечении хозяйственной деятельности. Острой проблемой осуществления предпринимательской деятельности в республике остается недооценка роли адвоката на начальном этапе деловых операций. Как правило, адвокат привлекается лишь после того, как уже возникла конфликтная ситуация, спровоцированная некомпетентным ведением бизнеса или незаконным вмешательством в него, и для ее разрешения требуется адвокат.

Между тем следует отказываться от такого крайнего понимания роли адвоката и стимулировать приверженность юристов к так называемому “превентивному” праву: нет в мире ни одного государства без судебных споров, но при этом в развитых странах превалирует понимание того, что адвокат нужен, чтобы предотвращать проблемы, а не разрешать их.

Неразвитость корпоративной адвокатуры обусловлена также недостаточно высоким уровнем и системностью предоставляемого адвокатами юридического сопровождения бизнеса. Это во многом связано с тем, что отечественная адвокатура стала развиваться на

⁴ Еще в 2001 г. Президент Узбекистана И.А. Каримов указал на острый недостаток высококвалифицированных адвокатов, специализирующихся на вопросах предпринимательства. См.: Утверждение духа предпринимательства в обществе — залог прогресса: выступление на заседании Кабинета Министров по итогам 1-го полугодия 2001 года // Правда Востока, 2001, 18 июня.

базе традиционных коллегий адвокатов, где в основном имелась другая специализация, а именно уголовная и административная юстиция, отчасти гражданские процедуры. К сожалению, пока в стране характер деятельности адвокатов не стимулирует появление корпоративных адвокатов. Практика коллегий адвокатов (входящих в нее юридических консультаций⁵) в основном сфокусирована на ведении уголовных судебных процессов. Это во многом повлияло на неверное понимание роли адвоката, создание стереотипа как в самой среде юристов, так и в деловых кругах об адвокате как о юристе, осуществляющем судебную защиту. Полагаем, постепенный и осознанный переход к признанию важности роли адвоката как советника бизнес-структур поможет сломать этот стереотип.

Пока существующие адвокатские фирмы (бюро) -- а их в Узбекистане свыше 250, малоспециализированы, хотя данный недостаток, очевидно, связан с проблемой профессионального роста⁶. За исключением действующих представительств западных юридических фирм в наших адвокатских фирмах дефицитны специалисты по многим направлениям бизнес-права и деловой практики, среди которых, например, международный арбитраж, латинский нотариат, право ЕС, корпоративные финансы, иммиграционные вопросы, компьютерное право и право информационных технологий, право конкуренции, горное право, правовые проблемы в таких отраслях, как фармацевтика, энергетика, спорт, развлечения и шоу-бизнес, и др. Не хватает адвокатов, специализирующихся по налоговому праву, праву интеллектуальной собственности, международному кредитному праву, акционерному и биржевому праву, таможенному праву,

⁵ Мы не раз высказывали мнение о том, что сложившиеся взаимоотношения между адвокатами юридической консультации объективно не могут способствовать развитию в них корпоративной культуры адвокатуры. Например, удивляет, что в одном и том же процессе (гражданском, хозяйственном) адвокатами противоположных сторон (контрагентов, истцов, ответчиков) могут выступать члены одной и той же юридической консультации. Такое немыслимо в адвокатских фирмах или бюро, т.к. это грубейшее нарушение адвокатской этики ("конфликт интересов"). В юридических же консультациях, увы, это пока возможно.

⁶ В основной массе адвокатские фирмы Узбекистана по количеству постоянно работающих в них юристов малочисленны. Некоторые из них имеют по одному адвокату, но при этом информируют о своей специализации типа "услуги по всем отраслям права". Думается, это издержки времени и будущее не за такими формированиями. Уже ясно, что пользоваться спросом будут только фирмы, имеющие не универсально подготовленных адвокатов, юристов (таких практически не может быть), а профильных специалистов, но пока адвокатские фирмы к этому еще не готовы, а многие не хотят этого.

страховому праву и праву ценных бумаг, коллизийному праву, концессионному праву, телекоммуникационным правоотношениям и др.

Пока возможности оказать помощь любого юридического спектра у адвокатских фирм ограничены. Предлагаемая адвокатскими фирмами помощь во многом определяется подготовленностью юристов, квалификацией, нацеленностью на самосовершенствование, соблюдением правил адвокатской этики⁷, а также компьютеризацией и наличием специальной литературы в той или иной области юридической деятельности, наконец, наличием специалистов более высокой квалификации, поддерживающих безупречную репутацию, болеющих за престиж своей фирмы и соблюдающих формальные, но обязательные традиции юридического бизнеса, сложившиеся, как известно, в США и западноевропейских странах.

Среди причин объективного и субъективного характера, не позволяющих полнее использовать потенциал корпоративной адвокатуры, укажем на отсутствие возможностей профессионального роста. Например, за последние годы мы не можем назвать значимых специализированных деловых форумов или конференций, где обсуждались бы исключительно проблемы корпоративной адвокатуры. Единственный специальный семинар по вопросам деятельности юридических фирм был проведен в г. Ташкенте Министерством юстиции в далеком 1997 г. с помощью Фонда "Know How" правительства Великобритании при содействии и непосредственном участии юридических фирм Berwin Leighton и Nabarro Nathanson. Именно поэтому крайне актуальны семинары, конференции, иные формы обучения: "формировать адвоката" всегда было полезным и эффективным в начале его становления.

Многие из адвокатов, осваивающих хозяйственную сферу, считают, что для работы достаточно вузовского образования, а необходимые навыки они доберут в процессе практики. Это серьезное заблуждение. Увы, пока лишь немногие из адвокатов прошли дополнительную специальную подготовку. Между тем конкуренция адвокатов в бизнес-сфере уже начинает ощущаться и, безусловно, будет нарастать. Чтобы выдержать ее, потребуется значительный

⁷ Отсутствуют единые нормы (обычай), касающиеся взаимоотношений с клиентами, конфликта интересов, независимости адвоката, конфиденциальности интересов клиента и т.п. Законодательно не урегулированы проблемы страхования профессиональной ответственности и др.

объем качественно новых знаний и навыков, который позволит уверенно действовать в условиях рыночной экономики, грамотно организовывать работу в соответствии с принятыми в мире формами и методами корпоративной адвокатской практики. Содействие объединений адвокатов, юристов в организации обучения, привлечение для этого авторитетных зарубежных фирм придало бы корпоративным адвокатам Узбекистана положительный импульс развития.

Главное для адвоката — постоянная учеба, правовые исследования и тяготение к насыщенно-деловой практике. Один лишь штрих: в практике западных юридических фирм нередко такая форма рекламы, как издание ею научно-практических комментариев к кодексам или к иным законодательным актам, выступления с проблемными или практическими статьями, выпуск юридических учебников, организация научно-практических бизнес-семинаров. Это свойственно только высококвалифицированным фирмам, и, к сожалению, пока не принято в республике.

Будем надеяться, что благоприятный инвестиционный климат, созданный в Узбекистане, станет катализатором не только количественного роста адвокатских фирм, специализирующихся на оказании помощи бизнесменам, но и расширения сфер приложения профессиональных способностей, поиска новых форм работы с клиентами.

Наши корпоративные достижения будут зависеть от уровня профессиональной подготовки, от желания каждого постоянно повышать квалификацию, успешно применяя ее на практике. На этом долгом пути важны учебные сессии, тренинги, семинары и многое другое, что предлагает разработанная Проектом “Центр повышения квалификации адвокатов” СРД-программа⁸. Именно дефицит таких программ пагубно влияет на качество корпоративной адвокатуры, именно поэтому научно-исследовательский Проект “Центр повышения квалификации адвокатов” сделал акцент на необходимости повышения образовательного уровня представителей корпоративной адвокатуры, предпринял действия, усиливающие позиции адвокатов в направлении стабильного развития адвокатских фирм в сфере правовой поддержки бизнеса. Данная книга — первое в республике издание, которое доказывает важность обучения корпоративных адвокатов.

⁸ Суть программы изложена в статье, опубликованной на веб-сайтах: www.advokatrus.ru; www.uzbekadvocates.uzsci.net.

Корпоративная адвокатура пока не стала обычным явлением и нуждается в комплексном аналитическом осмысливании, практической корректировке путей совершенствования и, конечно, в системной поддержке Ассоциации адвокатов Узбекистана. Мы полагаем, что данное издание положит этому начало и станет важной ступенью ее развития.

Тематика модульной специализированной учебной сессии и основные направления лекций для группы корпоративных адвокатов, разработанные Проектом “Центр повышения квалификации адвокатов”, очень насыщены и подготовлены таким образом, что объем часов, выделенный для этой сессии (а это 191 академический час), намного превысил установленный академический уровень для модульной учебной сессии в 72 академических часа⁹. Такой резерв позволял бы проекту варьировать тематику лекций и лекторов, по возможности учитывая пожелания адвокатов в отношении учебных дисциплин, а их было высказано немало в ходе анкетирования, проведенного до учебной сессии¹⁰.

Следует отметить, что среди сотен заявок-анкет, полученных от адвокатов республики, почти 40% отражали желание участвовать именно в данной сессии для корпоративных адвокатов.

Учебные дисциплины были сгруппированы так, что они охватывали все основные направления деятельности корпоративного адвоката. Выделено пять таких основных направлений. Распределение носит условный характер, но оно позволяет увидеть в учебной программе Проекта “Центр повышения квалификации адвокатов” ее основные характеристики и возможности.

Нижеперечисленные темы занятий и были положены в основу предполагаемой первой учебной сессии для адвокатов республики.

⁹ 72 академических часа – максимальный объем учебной сессии для адвоката в рамках разработанной для Ассоциации адвокатов Узбекистана CPD-программы (программы непрерывного юридического образования).

¹⁰ В ходе проведенного предварительного анкетирования в целях определения кандидатов на участие в первой учебной сессии было выявлено, что среди желающих есть немало адвокатов, возраст которых превышает 60 лет. Ранее мы предполагали, что подбор кандидатов в основном будет проводиться по возрастному цензу 25-45 лет. Многие адвокаты высказывали мнение, что это ошибочно, т.к. возраст не имеет значения – важно желание. Кроме того, оказалось, что под понятие “молодой адвокат” может попасть адвокат 50 лет, ранее работавший в правоохранительных органах, а ныне занявшийся адвокатской практикой. От адвокатов, желающих повысить квалификацию, поступило свыше 450 заявок. Это превысило наши ожидания и приятно поразило, т.к. далеко не во всех районах республики анкеты были распространены.

Направление	Общее кол-во часов
№ 1. Право общественных интересов (<i>права человека, юридическое клиническое образование, правовая защита ННО</i>)	12
№ 2. Проблемы нормативной и локальной регуляции адвокатской практики (<i>организационно-правовые вопросы и профессиональная этика</i>)	20
№ 3. Деловая практика: частно-правовое регулирование (<i>гражданское, хозяйственное право и процесс; страховые и банковские правоотношения</i>)	93
№ 4. Деловая практика: основы публичного права (<i>административное право и процесс, налоговое и таможенное право, основы международного права и уголовного процесса</i>)	60
№ 5. Основы правовой информатики	6

Сессия была рассчитана без учета узкой специализации адвоката, но все же учитывала общую направленность практики – корпоративная адвокатура (“бизнес-адвокатура”).

Общий учебный план сессии и распределение часов

Тема лекций	Наличие практических занятий	Общее кол-во часов
Направление № 1		12
1. Корпоративное право и права человека. Правовые стандарты ООН, СЕ, ОБСЕ и других международных организаций в адвокатской практике	Да	10
2. Роль адвоката в правовой защите негосударственных некоммерческих организаций. Юридическое клиническое образование. Минимальный курс	Да	2
Направление № 2		20
3. Общие вопросы профессиональной этики адвоката.	Да	8
Организация деятельности адвокатских фирм, бюро (местный и зарубежный опыт)	Нет	4
4. Основы и проблемы взаимоотношений адвоката с доверителем (бизнес-структура)	Нет	4
5. Законодательство об адвокатуре: практика применения, полномочия и обязанности адвоката. Дисциплинарная практика	Нет	4
Направление № 3		93
6. Основы договорного права: анализ отдельных договоров и новеллы гражданского законодательства	Да	6

7. Интеллектуальная собственность: новое в практике правового регулирования (изобретения, товарные знаки, знаки обслуживания; регистрационные вопросы; апелляции; взаимодействие с патентным поверенным; международные конвенции; авторский договор: электронная цифровая подпись)	Да	5
8. Право недвижимости юридических лиц (анализ сделки, документации на объект недвижимости, подготовка договора, формальности регистрации договора)	Да	4
9. Основы страхового права (минимальный курс)	Да	8
10. Договор банковского счета. Расчеты. Залог в банковской практике: новое в практике правового регулирования.	Да	4
11. Основы валютного права: новое в практике правового регулирования	Да	4
12. Ценные бумаги. Общий курс введения и новое в практике правового регулирования рынка ЦБ. Основы фондового рынка (минимальный курс)	Да	8
13. Банкротство: новое в практике правового регулирования (минимальный курс)	Да	4
14. Завещание. Наследство. Брачный контракт: особенности правового регулирования	Да	2
15. Законодательство о защите прав потребителей: новое в практике правового регулирования (минимальный курс)	Да	4
16. Законодательство о товариществах собственников жилья (минимальный курс)	Да	2
17. Заключение, изменение, расторжение трудового договора: новое в практике правового регулирования.	Да	8
18. Актуальные вопросы судебной и правоприменительной практики по пенсионному обеспечению	Да	2
19. Правовое регулирование получения земельного участка. Статус фермерского хозяйства. Проверки деятельности фермерских хозяйств, защита их прав и интересов	Да	4
20. Актуальные проблемы гражданского процесса	Да	6
21. Подготовка адвокатом материалов дела в хозяйственный суд. Участие адвоката в хозяйственном суде при рассмотрении дел в суде 1-й инстанции	Да	6
22. Обжалование и пересмотр решений хозяйственных судов РУз	Да	4
23. Третейское разбирательство в Узбекистане: суть, оговорки, особенности исполнения решений	Да	2
24. Заключение, изменение, расторжение трудового договора: новое в практике правового регулирования.	Да	8
25. Нотариат. Потенциал взаимодействия нотариуса и адвоката. Новеллы нотариальной практики. Типовые ошибки нотариуса и лиц, обращающихся к нотариусу	Да	2

Направление № 4		60
26. Процессуальное право: конституционное судопроизводство	Да	2
27. Проблемы применения мер административной ответственности и тенденции развития законодательства. Производство по делам об административных правонарушениях	Да	6
28. а) Административная ответственность должностного лица – руководителя хозяйствующего субъекта б) Полномочия государственных органов, органов дознания и предварительного расследования в отношении руководителей хозяйствующих субъектов до возбуждения уголовного дела в) Обжалование обоснованности проверки г) Обжалование решений налоговых органов д) Полномочия юрисконсульта и юридической службы при проведении проверок е) Нормативная база, регламентирующая проведение проверок ж) Возбуждение уголовных дел и защита по преступлениям в экономической сфере з) Наложение ареста на имущество юридического лица по обязательствам физического лица в рамках уголовного дела и) Особенности допроса экспертов по преступлениям в экономической сфере и сопряженным с ними преступлениям к) Участие прокурора в делах о хозяйственных спорах	Да	10
29. Регистрация предпринимательских структур: новое в практике правового регулирования	Да	2
30. Введение в налоговое право. Элементы состава налога. Принципы защиты прав налогоплательщиков. Двойное налогообложение: международный аспект	Да	8
31. Проблемы применения упрощенной системы налогообложения	Да	4
32. Косвенное налогообложение: проблемы взимания НДС (алгоритм и схемы расчета; основные проблемы расчета налога; льготы; НДС и страны СНГ; НДС и экспорт; составление счета-фактуры; типовые правонарушения при уплате НДС)	Да	6
33. Основы бухгалтерского учета и аудита (применительно к деятельности адвокатских формирований). Взаимодействие адвоката и аудитора в рамках расследования налоговых правонарушений	Да	4
34. Основы таможенного права: новое в практике правового регулирования (перемещение через таможенную границу (ст.8 -15 ТК РУз); таможенные режимы (особенности); таможенный контроль (права и обязанности сторон правоотношения: объекты, время, документы, досмотр, таможенный мониторинг внешнеторговых операций); основные таможенные платежи (механизм уплаты); ответственность: основные проблемы применения]	Да	8

35. Международные соглашения РУз по экономическим вопросам: потенциал применения их положений в адвокатской практике. Взаимодействие адвоката со структурами МИД, консульскими учреждениями	Да	4
Направление № 5		6
36. Основы правовой информатики	Да	6

Актуальность тем лекции, их содержательность, насыщенность фактами и советами специалистов, безусловно, должны вызвать заинтересованность у читателей. Во многом качественную подготовку текстов лекций, а значит, повышение заинтересованности к занятиям определяет кандидатура лектора-тренера. Проект "Центр повышения квалификации адвокатов" уделял этому особое внимание и сумел в условиях дефицита специалистов по ряду отраслей права подобрать компетентных лекторов, разделяющих цели и задачи учебной сессии с корпоративными адвокатами.

Учебная сессия также предполагала активные практические занятия, т.е. работу с проектами правовых документов, привитие навыков ведения опросов, переговоров, обсуждение модели поведения адвоката в процессе, поиск методов юридических исследований. Лекторы и адвокаты смогли бы быть не просто сопричастными к получению новых знаний, но и получить разъяснения правовых новелл в той сфере законодательства, которая стала предметом занятия, лично прокомментировать противоречия правоприменительной практики и, конечно, получить советы по их разрешению, т.е. всего того, чего они лишены в силу различных причин и обстоятельств, и что так важно в условиях противоречивости и пробельности отечественного законодательства.

В заключение мы выражаем искреннюю благодарность всем лекторам за проявленное внимание к идее совместной работы с адвокатами, за творческий подход к работе над лекциями¹¹. Все лекторы считали работу с адвокатами очень перспективным и важным делом, полагая, что сессия с адвокатами даст немало ценного материала и для них самих. Лекторы рассчитывали на обмен мнениями по спорным актуальным вопросам отраслей законодательства и надея-

¹¹ Ввиду ограниченности объема издания остались не опубликованными материалы, подготовленные нашими авторами специально для учебной сессии "Корпоративная адвокатура". К сожалению, мы были вынуждены сокращать и публикуемые лекции (исключая из текста таблицы и приложения), чтобы представить возможно больше авторов. Будем надеяться, что сможем опубликовать оставшиеся интересные материалы (читатель может определить эти темы в таблице "Общий учебный план сессии и распределение часов").

лись на нестандартный подход адвокатов к их решению, видели в адвокатах специалистов, которые внесли бы свой вклад в совершенствование отрасли законодательства ¹².

К сожалению, коллектив научно-исследовательского Проекта “Центр повышения квалификации адвокатов” по объективным причинам не смог провести модульную учебную сессию для корпоративных адвокатов ¹³. Однако подготовленные Проектом совместно с авторами лекций материалы вошли в данное издание. Таким образом, труд специалистов не пропал даром, а адвокаты смогут получить ценное учебное пособие.

Что касается иных идей, готовых предложений и учебных разработок научно-исследовательского Проекта “Центр повышения квалификации адвокатов”, в том числе CPD-программы – программы непрерывного юридического образования для адвокатов, то мы надеемся на их претворение в жизнь вместе со структурами и лицами, заинтересованными в развитии адвокатуры Узбекистана как института гражданского общества.

Мы глубоко благодарны многим специалистам за поддержку идеи Проекта “Центр повышения квалификации адвокатов”, который, пусть и непродолжительное время, но имел возможность в обстановке организационной и творческой свободы действовать в целях совершенствования адвокатуры Узбекистана.

¹² Как руководитель Проекта, хотел бы отметить следующее: тексты лекций публикуются в виде, максимально приближенном к авторскому изложению, без вмешательства редактора. Точка зрения ряда лекторов по некоторым вопросам правоприменительной практики, изложенная в статьях, не всегда нами разделялась. Однако мы полагали, что именно эта позиция лекторов и должна была стать предметом острых и интересных дискуссий между адвокатами и лекторами.

¹³ Равно как и модульную учебную сессию по специализации “Адвокат в уголовной и административной юстиции” (72 часа), “Адвокат и третейское разбирательство” (36 часов). Однако Проекту “Центр повышения квалификации адвокатов” удалось осуществить совместный с ОБСЕ и Ассоциацией адвокатов Узбекистана проект проведения учебной сессии “Повышение квалификации адвокатов в сфере защиты интересов фермеров. Правовой тренинг фермеров сквозь призму взаимодействия с адвокатами” (22 часа). Один из материалов, использованных на этой сессии, опубликован в данной книге.

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Упрощенная система налогообложения, предусматривающая уплату единого налога, предусмотрена ст. 8 Налогового кодекса Республики Узбекистан. Налогоплательщики применяют упрощенную систему налогообложения на добровольной основе наряду с общей системой налогообложения, также предусмотренной НК РУз.

Согласно ст. 8 НК РУз, “право выбора системы налогообложения предоставляется микрофирмам и малым предприятиям. Порядок уплаты и ставки единого налога определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан”.

Кабинет Министров Республики Узбекистан Постановлением от 15.04.1998 г. № 159 утвердил “Порядок применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”.

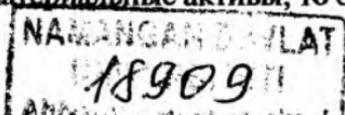
Ставки единого налога на 2004 г. были определены в Приложении № 5 к Постановлению Кабинета Министров РУз “О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметров государственного бюджета Республики Узбекистан на 2004 год” от 25.12.2003 г. № 567, они устанавливаются в зависимости от вида деятельности предприятия.

Упрощенная система налогообложения предусматривает уплату единого налога взамен совокупности общегосударственных налогов, а также местных налогов и сборов, вводимых местными органами власти, за исключением:

- сбора за право торговли, включая лицензионные сборы на право торговли отдельными видами товаров;
- сбора за регистрацию юридических лиц;
- компенсационных выплат за загрязнение окружающей среды и размещение отходов на территории РУз.

Предприятия, являющиеся плательщиками единого налога, сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную в стоимости приобретенного товара и сырья (материалов), включают в стоимость этих товаров (за исключением консигнационного, по которому НДС за поставленные материалы, выполненные работы, оказанные услуги относится на расходы периода) и сырья (материала). Суммы НДС, оплаченные поставщикам за работы и услуги, относятся на затраты вместе со стоимостью работ, услуг.

Если предприятия, являющиеся плательщиками единого налога, сдают в аренду основные средства и нематериальные активы, то они



со стоимости этих активов, сданных в аренду (за исключением финансового лизинга), уплачивают налог на имущество в общеустановленном порядке.

Для микрофирм и малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных пошлин, НДС и акцизного налога на импортируемые товары (работы, услуги), государственных пошлин, лицензионных сборов, отчислений в государственные целевые фонды.

Предприятие, перешедшее на упрощенную систему налогообложения, имеет право вести учет в общеустановленном порядке или по упрощенной форме. Упрощенная форма первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов устанавливается Министерством финансов РУз и является единой на всей территории страны.

Действие упрощенной системы налогообложения распространяется на юридические лица, которые, согласно установленным законодательством критериям, относятся к микрофирмам и малым предприятиям.

Указом Президента РУз от 30.08.2003 г. № УП-3305 “О внесении изменений и дополнений в Указ Президента РУз от 09.04.1998 г. № УП-1987 “О мерах по дальнейшему стимулированию развития частного предпринимательства, малого и среднего бизнеса” определено, что с 01.01.2004 г. к категории субъектов малого предпринимательства (бизнеса) относятся:

- “индивидуальные предприниматели;
- микрофирмы со среднегодовой численностью работников, занятых в производственных отраслях, — не более 20 человек, в сфере услуг и других непроизводственных отраслях — не более 10 человек, в оптовой, розничной торговле и общественном питании — не более 5 человек;
- малые предприятия со среднегодовой численностью работников, занятых в отраслях:
 - предприятия легкой и пищевой промышленности, металлообработки и приборостроения, деревообрабатывающей, мебельной промышленности и промышленности строительных материалов — не более 100 человек;
 - предприятия машиностроения, металлургии, топливно-энергетической и химической промышленности, производства и переработки сельскохозяйственной продукции, строительства и прочей промышленно-производственной сферы — не более 50 человек;
 - в сфере науки, научного обслуживания, транспорта, связи, услуг (кроме страховых компаний), торговли и общественного питания и других непроизводственных сферах — не более 25 человек”.

Установлено, что с 1 января 2004 г.:

- на микрофирмы и малые предприятия распространяются налоговые льготы и преференции, установленные действующим законодательством для микрофирм и малых предприятий;
- при определении среднегодовой численности работников микрофирм и малых предприятий учитывается также численность работающих на дочерних предприятиях, в филиалах и представительствах.

Следует отметить, что до выхода данного Указа Президента РУз предприятия подразделялись на микрофирмы и малые предприятия, средние предприятия и крупные предприятия. С момента его выхода понятия “среднее предприятие” не существует.

Вид деятельности для упрощенной системы налогообложения определяется по установленному коду Государственного комитета РУз по статистике.

Во исполнение вышеназванного Указа Президента № 3305 правительство Постановлением от 11.10.2003 г. № 439 утвердило Классификацию предприятий и организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса).

При определении численности работников микрофирм и малых предприятий учитываются также работающие по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера, работающие на дочерних предприятиях, в филиалах и представительствах. До выхода Указа Президента РУз № 3305 и Постановления правительства от 25.12.2003 г. № 567 численность работников учитывалась с учетом работающих в представительствах и филиалах, не являющихся юридическими лицами. Таким образом, в новой редакции появилось понятие “на дочерних предприятиях” и убраны слова “не являющихся юридическими лицами”.

При решении вопроса о применении упрощенной системы налогообложения организациями, имеющими обособленные подразделения, необходимо иметь в виду определения представительств, филиала и дочернего предприятия, данные в ст. 47, 71 Гражданского кодекса РУз.

Микрофирмы и малые предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения и находящиеся в собственности общественных объединений инвалидов, Фонда “Нуроний” и Ассоциации “Чернобыльцы Узбекистана”, в общей численности которых работает не менее 50% инвалидов, ветеранов войны и трудового фронта 1941-1945 гг., освобождаются от уплаты единого налога. Данная льгота не распространяется на предприятия, занимающиеся торговой, посреднической, снабженческо-сбытовой и заготовительной деятельностью.

Плательщики единого налога, осуществляющие несколько видов деятельности, должны вести отдельный учет объектов налогообложения по каждому виду деятельности и производить расчет единого налога, исходя из объекта налогообложения конкретного вида деятельности и соответствующей ему ставки единого налога.

Микрофирмы и малые предприятия, производящие подакцизную продукцию, а также осуществляющие добычу полезных ископаемых, могут переходить на уплату единого налога при условии уплаты акцизного налога и налога за пользование недрами в порядке, установленном Налоговым кодексом РУз.

Объектом обложения единого налога (т.е. облагаемым оборотом) являются:

для закупочных, снабженческо-сбытовых предприятий – **валовой доход**; для предприятий остальных отраслей народного хозяйства – **валовая выручка**.

В состав **валового дохода** включается:

- разница между покупной и продажной стоимостью товара;
- доходы от финансовой деятельности. При этом доходом от переоценки валютных статей баланса считается сальдо между положительной и отрицательной курсовой разницей. В случае превышения суммы отрицательной курсовой разницы над положительной сумма превышения не уменьшает налогооблагаемую базу при исчислении единого налога;

- доходы от прочей реализации;
- другие доходы, определяемые в соответствии с НК РУз.

Для строительных, строительно-монтажных, ремонтно-строительных, пусконаладочных, проектно-изыскательских и научно-исследовательских организаций объектом налогообложения является **валовая выручка**, рассчитанная исходя из объема работ, выполненных собственными силами.

В состав **валовой выручки** включаются:

- сумма выручки, полученная от реализации продукции (работ, услуг);
- стоимость реализованного имущества и прочих активов;
- доходы от финансовой деятельности. При этом доходом от переоценки валютных статей баланса считается сальдо между положительной и отрицательной курсовой разницей. В случае превышения суммы отрицательной курсовой разницы над положительной сумма превышения не уменьшает налогооблагаемую базу при исчислении единого налога;

- другие доходы, определяемые в соответствии с НК РУз.

В объект обложения единого налога **не включаются**:

- доходы по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам;
- дивиденды и проценты при наличии документов, подтверждающих уплату налога источником выплаты;
- доходы, полученные в виде дивидендов и направленные в уставный капитал (фонд) юридического лица, от которого они получены.

Следует иметь в виду, что, согласно ст. 17 НК РФ, в совокупный доход включаются денежные или другие средства за отгруженный товар, выполненные работы, оказанные услуги и другие операции, подлежащие получению (полученные) юридическим лицом либо полученные им безвозмездно.

К таким доходам относятся:

- 1) выручка от реализации товаров (работ, услуг);
- 2) доход от реализации основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, объектов интеллектуальной собственности, материалов и других активов;
- 3) доходы в виде процентов;
- 4) дивиденды;
- 5) безвозмездно полученное имущество;
- 6) доходы от сдачи в аренду (лизинг) имущества;
- 7) роялти;
- 8) безвозмездная финансовая помощь (за исключением субсидий из государственного бюджета);
- 9) доходы, полученные от списания кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- 10) доходы, полученные в виде возмещения ранее вычтенных расходов, убытков или сомнительных долгов;
- 11) положительная курсовая разница по валютным счетам;
- 12) чрезвычайные доходы;
- 13) прочие доходы.

Остановимся подробнее на понятии “**выручка от реализации продукции (работ, услуг)**”. Под ним понимаются суммы:

- указанные в расчетных документах, которые предъявлены за отгруженную продукцию;
- указанные в актах выполненных работ, подтвержденных заказчиком;
- указанные в документах, подтверждающих факт оказания услуг.

Для предприятий, получающих доходы от посреднической деятельности (комиссионное вознаграждение, проценты), под выручкой понимается сумма причитающихся комиссионных вознаграждений (процентов) по всем сделкам, осуществленным в налогооблагаемый период.

Таким образом, при определении выручки применяется метод (принцип) начисления. Значит, уже при отгрузке товара необходимо засчитывать выручку, которая будет получена при его реализации. Поэтому, отгружая продукцию (договор купли-продажи), следует сразу же признать выручку с созданием дебитора.

Например, отгружен товар на 1000 сумов. Ставка единого налога в 2004 г. — 13% с валовой выручки. Сумма единого налога составит 130 сумов ($1000 \times 13\% / 100\%$).

Что означает “стоимость реализованного имущества и прочих активов”? На первый взгляд, все очень просто. Однако данный вопрос включает в себя множество нюансов, о которых главный бухгалтер предприятия и его адвокат не должны забывать. Рассмотрим их на примерах.

Пример 1. Производственное предприятие (плательщик единого налога) реализует основные средства (компьютер) за 300 тыс. сумов. Первоначальная стоимость компьютера — 250 тыс. сумов, остаточная стоимость — 85 тыс. сумов. Предоплату в полной сумме покупатель перечислил на расчетный счет предприятия.

Как отражаются в налогообложении расчеты предприятия с покупателем при реализации основных средств?

Юридические аспекты. Реализация основных средств должна осуществляться в соответствии с договором купли-продажи, заключенным между предприятием и покупателем. В соответствии со ст. 386 ГК РУз по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

При заключении договора должны учитываться все требования законодательства, в том числе обязательность предварительной оплаты товаров, работ и услуг в размере не менее 15% от общей стоимости в соответствии с пунктом 1 Указа Президента “О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве” от 12.05.1995 г. № УП-1154.

Документальное оформление отпуска основных средств. Отпуск основных средств со склада покупателю осуществляется по накладной с одновременной выпиской счета-фактуры.

Налогообложение. В соответствии с пунктом 2.4 Положения о составе затрат, утвержденного Постановлением Кабинета Министров РУз 5.02.1999 г. № 54, реализация основных средств относится к прочим доходам от основной производственной деятельности. И, как прочий доход, она не является, на наш взгляд, объектом

для обязательных отчислений в Дорожный и Пенсионный фонды. Такой вывод можно сделать на основании пункта 7 Положения “О порядке формирования доходов и расходования средств Республиканского дорожного фонда при Министерстве финансов РУз”, утвержденного Постановлением КМ РУз от 21.08.2003 г. № 361, и пункта 36 Положения “Об исчислении, уплате и распределении единого социального платежа и обязательных отчислений и взносов на государственное социальное страхование”, зарегистрированного МЮ РУз 06.04.2004 г. № 1333. В соответствии с указанными нормами объектом обязательных отчислений является фактический объем реализованной продукции (работ, услуг) в отчетном периоде (месяце) без НДС, акцизного налога.

Налогообложение в данной ситуации должно осуществляться в соответствии с “Порядком применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”, утвержденным Постановлением правительства от 15.04.1998 г. № 159.

Для промышленных предприятий объектом налогообложения является валовая выручка, включающая:

- сумму выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- стоимость реализованного имущества и прочих активов и др.

Значит, в приведенном примере налогооблагаемой базой служит стоимость реализации компьютера – 300 тыс. сумов. Сумма единого налога от реализации компьютера составит 39 тыс. сумов (300 x 13). Ставка единого налога на 2004 г. установлена в Приложении № 5 к Постановлению КМ РУз “О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметров государственного бюджета Республики Узбекистан на 2004 год” от 25.12.2003 г. № 567.

Пример 2. В связи с переоборудованием офиса руководство предприятия (плательщик единого налога) приняло решение заменить офисную мебель. В мае 2004 г. с покупателем был заключен договор купли-продажи имеющейся на предприятии офисной мебели за 640 тыс. сумов. По условиям договора передача мебели должна быть осуществлена в текущем месяце после внесения покупателем 50% предоплаты.

Мебель числится в учете предприятия по первоначальной стоимости 700 тыс. сумов. На 1 мая 2004 г. начисленная амортизация по данному объекту основных средств составила 96 тыс. сумов.

Как нужно отразить реализацию офисной мебели в налогообложении предприятия?

Определение финансового результата от реализации. При реализации основных средств в микрофирмах и на малых предприятиях следует руководствоваться НСБУ № 5 “Основные средства”, зарегистрированным МЮ РУз 20.01.2004 г. № 1299. НСБУ № 5 определе-

но, что финансовый результат от реализации объекта основных средств рассчитывается по разнице между стоимостью реализации и балансовой стоимостью и расходами по реализации данного объекта основных средств. В рассматриваемом примере финансовый результат от реализации офисной мебели рассчитывается так:

$$640\ 000 - (700\ 000 - 96\ 000) = 36\ 000 \text{ сумов.}$$

Документальное оформление. Кроме того, хотя предприятия – плательщики единого налога и освобождены от уплаты НДС (пункт 3 раздела I “Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”, утвержденного Постановлением КМ РУз от 15.04.1998 г. № 159), в ст. 76 НК РУз установлено, что такие предприятия при отгрузке товаров также обязаны не позднее даты отгрузки выписывать счета-фактуры по установленной законодательством форме с отметкой “без НДС” (Приложение № 2 к вышеназванной инструкции).

Мебель передается покупателю по акту приема-передачи по форме ОС-1, в котором отражается характеристика объекта, его балансовая стоимость и норма амортизации. К акту прилагается техническая документация данного объекта. В бухгалтерии предприятия выбытие мебели оформляется следующим образом: на основании акта приема-передачи из картотеки изымается инвентарная карточка по учету данного объекта основных средств. Затем вносятся соответствующие изменения в опись инвентарных карточек.

Налогообложение. Согласно пункту 2.4 раздела “В” “Положения о составе затрат”, утвержденного Постановлением Кабинета Министров РУз от 05.02.1999 г. № 54, полученная прибыль включается в состав прочих доходов от основной деятельности предприятия.

В соответствии с пунктом 2 раздела III “Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”, с 1.01.2003 г. в валовую выручку предприятий – плательщиков единого налога следует включать стоимость реализованного имущества и прочих активов. Следовательно, единый налог надо рассчитывать с 640 тыс. сумов по ставке 13%.

Общеобязательные отчисления в фонды. Выручка от реализации офисной мебели, как прочий доход, как и в примере 1, не является объектом для обязательных отчислений в Дорожный и Пенсионный фонды (нормативная аргументация аналогична).

Пример 3. Предприятие – плательщик единого налога продает юридическому лицу находившийся в эксплуатации станок. Первоначальная стоимость его составляет 180 тыс. сумов, начисленная на дату реализации амортизация равна 120 тыс. сумов, переоценка станка не производилась. Согласно договору, цена на станок определена в долларах США, а расчеты производятся путем 100% предоплаты в суммах

по курсу, установленному ЦБ РУз на дату оплаты. Сумма по договору составляет 85 долларов. Курс доллара США на дату оплаты, произведенной покупателем полностью и в срок, составлял 685 сумов за 1 доллар, а на дату отгрузки – 690 сумов за доллар.

Как отразить в учете и налогообложении реализацию станка, продажная стоимость которого выражена в иностранной валюте?

Юридические аспекты. В соответствии со ст. 386 ГК РУз по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

В соответствии со ст. 356 ГК РУз исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон.

В ст. 449 ГК РУз установлено, что покупатель оплачивает поставляемые товары с соблюдением порядка и формы расчетов, предусмотренных договором.

Учет курсовой разницы. Согласно пункту 5 § 2 Положения “О порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистической и иной отчетности”, зарегистрированного МЮ РУз 16.11.2001 г. № 1085, хозяйствующие субъекты, которые устанавливают цены (тарифы) на продукцию (работы, услуги) в эквиваленте к иностранной валюте, а взаиморасчеты производят в национальной валюте – сумах, курсовую разницу, возникающую в связи с изменением курса ЦБ РУз за период от даты оказания услуг и до даты поступления платежа, относят на финансовые результаты хозяйствующего субъекта как прочие доходы (расходы) от финансовой деятельности.

В приведенном примере оплата за станок была произведена по курсу 685 сумов за 1 долл. США и полученная сумма составила 58 225 сумов (85 \$ x 685 сумов). На дату отгрузки станка курс доллара США составляла 690 сумов, то есть отгрузочные документы (счет-фактура, товарно-транспортная накладная) должны быть выписаны на сумму 58 650 сумов (85 \$ x 690 сумов).

Следовательно, получен убыток от курсовой разницы в размере 425 сумов (58 650 - 58 225).

Определение финансового результата. Порядок списания с баланса основных средств в связи с их реализацией определен § 3 Положения “О порядке списания с баланса основных средств”, зарегистрированного МЮ РУз 05.04.2001 г. № 1023. В соответствии с пунктом 24 данного Положения финансовый результат от реализации неп полностью амортизированных основных средств определяется как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью реализуемых основных средств, НДС и начисленным износом на пер-

вое число месяца, скорректированная на расходы и выручку от реализации данного объекта. В связи с тем, что согласно пункту 3 Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий, утвержденного Постановлением Кабинета Министров РУз от 15.04.1998 г. № 159, предприятия – плательщики единого налога не являются плательщиками НДС на реализуемые товары (работы, услуги), в рассматриваемом примере финансовый результат рассчитаем так:

$58\ 650 - (180\ 000 - 120\ 000) = 1350$ сумов, т.е. получен убыток от реализации основных средств.

Оформление счета-фактуры при реализации станка. Согласно ст. 76 НК РУз, предприятия-плательщики единого налога также обязаны выписывать счета-фактуры не позднее даты отгрузки товаров с отметкой “без НДС”. Счет-фактура при реализации станка заполняется в соответствии с приложением № 2 к Инструкции “О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по производимым и реализуемым товарам (работам, услугам)”, зарегистрированной МЮ РУз 29.04.2003 г. № 1238.

Документальное оформление выбытия станка. В бухгалтерии предприятия выбытие станка оформляется в следующем порядке:

- составляется акт выбытия по форме ОС-4;
- из картотеки изымается инвентарная карточка выбывающего станка;
- вносятся соответствующие изменения в опись инвентарных карточек по учету основных средств.

Налогообложение. У предприятий – плательщиков единого налога по операциям по прочей реализации в облагаемый оборот включается стоимость реализованного имущества и прочих активов (раздел III Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий). Эта формулировка введена в действие с 1.01.2003 г. на основании пункта II приложения 26 к Постановлению КМ РУз от 30.12.2002 г. № 455. Следовательно, в состав валовой выручки в целях налогообложения микрофирмы и малые предприятия должны включать 58 650 сумов (85 \$ x 690 сумов), стоимость реализованного станка.

Сумма курсовой разницы также подлежит включению в налогооблагаемый оборот только в части превышения положительной курсовой разницы над отрицательной. Причем в случае превышения отрицательной курсовой разницы над положительной сумма превышения не уменьшает налогооблагаемую базу по единому налогу (пункты 2, 3 раздела III Порядка).

Пример 4. Предприятие – плательщик единого налога учитывало приобретенные в 1998 г. книги по бухгалтерскому учету и налогооб-

ложению в составе основных средств. Износ по книгам не начислялся. Первоначальная стоимость книг составляла 12 000 сумов, а восстановительная по результатам переоценки на 01.01.2002 г. – 22 000 сумов. При переезде книги были утеряны. Виновные в утере книг не установлены.

Как отразить в бухгалтерском учете и налогообложении выбытие утерянных книг, числившихся в составе основных средств?

Порядок списания основных средств. Порядок выбытия основных средств регулируется НСБУ № 5 “Основные средства”, зарегистрированным МЮ РУз 20.01.2004 г. № 1299, а также Положением “О порядке списания с баланса основных средств”, зарегистрированным МЮ РУз 05.04.2001 г. № 1023. Согласно НСБУ № 5, основными средствами признаются материальные активы, действующие в течение длительного времени (более одного года) как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере и стоимостью более пятидесятикратного размера минимальной зарплаты. В соответствии с данным критерием книжная продукция учитывалась в составе основных средств. НСБУ № 5 определяет, что основные средства могут списываться с баланса предприятия в результате выявления недостачи или потери.

В соответствии с пунктами 48, 49 Положения № 1023 балансовая стоимость утерянных книг списывается с баланса предприятия, убыток от списания включается в состав прочих операционных расходов предприятия. В связи с тем, что износ по книгам не начислялся, убыток от их списания в связи с утерей будет равен первоначальной (восстановительной) стоимости этих книг.

Списание оформляется актом по форме ОС-4 с указанием причин списания и утверждается собственником хозяйствующего субъекта. Один экземпляр данного акта передается в бухгалтерию, где из картотеки изымаются инвентарные карточки по учету списываемых книг. Вносятся соответствующие изменения в опись инвентарных карточек.

Налогообложение. Для предприятия – плательщика единого налога в соответствии с разделом III “Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий” в состав объекта налогообложения, то есть валовой выручки, включается стоимость реализованного имущества и прочих активов (подпункт “б” пункта II Приложения № 26 к Постановлению КМ РУз от 30.12.2002 г. № 455). Учитывая, что в рассматриваемой ситуации книги были не реализованы, а списаны по причине их утери, то, на наш взгляд, объект обложения единым налогом отсутствует.

Пример 5. Предприятие в декабре 2002 г. списывает из эксплуатации компьютер в связи с неэффективностью его восстановления.

Первоначальная стоимость компьютера по данным бухучета составляет 500 тыс. сумов, а начисленная на момент выбытия амортизация по нему — 400 тыс. сумов. При разборке был оприходован годный для использования блок (дисковод) по рыночной стоимости 16 тыс. сумов. Сотруднику, осуществляющему разборку, начислена заработная плата 10 000 сумов. Соответствующие начисления взносов в фонды социального страхования составили 4000 сумов.

Как отразится выбытие основного средства в бухгалтерском учете? Как это повлияет на налогообложение предприятия?

Порядок списания основных средств. НСБУ № 5 определяет, что основные средства списываются с баланса хозяйствующего субъекта в результате ликвидации, реализации, обмена, безвозмездной передачи, передачи в уставный капитал в виде учредительного взноса, передачи по договору финансового лизинга, выявления недостачи или потери.

Пунктом 4 § 2 вышеназванного Положения определено, что основные средства, пришедшие в непригодное состояние вследствие физического износа, могут списываться в связи с ликвидацией.

Для принятия решения о ликвидации основных средств на предприятии создается комиссия, включающая специалистов, материально ответственных лиц, работников бухгалтерии под председательством руководителя, его заместителя или главного инженера (пункт 6 Положения). Списание основных средств оформляется актом по форме № ОС-4 с обоснованием причин списания и утверждается собственником предприятия. На основании акта на списание основных средств бухгалтерией из картотеки изымается инвентарная карточка выбывшего компьютера, которая затем прилагается к акту, а также вносятся изменения в опись инвентарных карточек по учету основных средств.

В соответствии с пунктом 15 Положения годные для дальнейшего использования узлы и детали, полученные от ликвидации основных средств, приходятся на баланс предприятия по цене возможного использования, которая также должна быть установлена комиссией по ликвидации и отражена в акте.

Определение финансового результата от списания компьютера. Пункт 7 НСБУ № 4 “Товарно-материальные запасы”, зарегистрированный МЮ РУз 28.08.1998 г. № 486, рекомендует оценивать поступающие товарно-материальные запасы по наименьшей оценке из себестоимости или чистой стоимости реализации. В данном примере наименьшей является цена возможной реализации (рыночная цена) годного к использованию блока, то есть 16 000 сумов.

Прибыль или убыток от ликвидации компьютера, согласно пунк-

ту 18 Положения “О порядке списания с баланса основных средств”, определяется как разница между его первоначальной (восстановительной) стоимостью и начисленным износом, скорректированная на расходы по ликвидации данного объекта и стоимость годных деталей. В рассматриваемом примере получен убыток от выбытия компьютера:

$500\ 000 - 400\ 000 - 16\ 000 + 10\ 000 + 4000 = 98\ 000$ сумов, т.е. убыток от ликвидации основных средств.

Налогообложение. У предприятия – плательщика единого налога на основании раздела III “Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”, утвержденного Постановлением Кабинета Министров РУз 15.04.1998 г. № 159, по операциям по прочей реализации в облагаемый оборот включается сумма полученного дохода. В рассматриваемом примере получен убыток от ликвидации компьютера, следовательно, объект обложения единым налогом отсутствует. Но при этом следует обратить внимание на изменения в законодательстве, в частности, на пункт 2 раздела III “Порядка применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий”, утвержденного Постановлением КМ РУз от 15.04.1998 г. № 159. В нем отмечено, что предприятия – плательщики единого налога должны с 1.01.2003 г. включать в состав валовой выручки стоимость реализованного имущества и прочих активов. В данном пункте сделан акцент на реализованном имуществе, но никак не выбывающем вследствие ликвидации (списания).

Для перехода предприятий на упрощенную систему налогообложения им необходимо подать в органы государственной налоговой службы по месту регистрации письменное заявление не позже чем за один месяц до начала квартала. При переходе на упрощенную систему налогообложения за предприятиями сохраняются обязательства по уплате налогов за предыдущий период исходя из действующей на тот период системы налогообложения.

Решение о переходе предприятия на упрощенную систему налогообложения или мотивированный отказ выносится налоговым органом в десятидневный срок со дня подачи заявления предприятием. После удовлетворения заявления предприятие, решившее вести учет по упрощенной форме, предъявляет налоговому органу для регистрации книгу учета хозяйственных операций по установленной форме.

Налоговый орган на первой странице книги учета хозяйственных операций фиксирует дату подписания заявления. На книгу учета хозяйственных операций распространяются правила обращения с от-

четностью, установленные действующими нормативными актами Республики Узбекистан.

Отказ от применения упрощенной системы налогообложения и возврат к общеустановленной системе налогообложения могут осуществляться с начала очередного календарного года при условии подачи соответствующего заявления в орган государственной налоговой службы в срок не позднее чем за 15 дней до завершения календарного года.

Обжалование решения налогового органа об отказе в переходе на упрощенную систему налогообложения производится в установленном порядке.

Переход с уплаты единого налога на предыдущую систему налогообложения в течение года не производится.

Вновь созданные предприятия, решившие применять упрощенную систему налогообложения с момента регистрации, подают письменное заявление в налоговые органы по месту регистрации, при этом разрешения на применение упрощенной системы налогообложения не требуется.

Единый налог рассчитывается плательщиками самостоятельно исходя из облагаемого оборота и утвержденных ставок. Расчеты по единому налогу представляются в налоговые органы в сроки, установленные для сдачи квартальных и годовых бухгалтерских отчетов.

Единый налог уплачивается в бюджет ежеквартально нарастающим итогом не позднее срока представления расчета.

Сумма единого налога зачисляется в местный бюджет.

За нарушения налогового законодательства к налогоплательщику применяются финансовые санкции в соответствии со ст. 135 НК РУз. За нарушения, допущенные при исчислении единого налога, применимы пункты 3, 4, 5 ст. 135 НК РУз, которые гласят:

“3) в случае сокрытия дохода (прибыли) с налогоплательщика взыскивается вся сумма сокрытого дохода (прибыли) и штраф в размере той же суммы. В случае сокрытия иных объектов налогообложения с плательщика взыскивается сумма налога за сокрытый объект налогообложения и штраф в размере той же суммы.

При повторном совершении налогоплательщиком тех же деяний в течение одного года после применения финансовой санкции с него взыскивается соответствующая сумма и штраф в двойном размере от этой суммы;

4) за непредставление, несвоевременное представление или представление по неустановленной форме деклараций, расчетов и отчетов, необходимых для исчисления и уплаты налогов и сборов, с плательщика взыскивается штраф в размере 1% за каждый просроченный день, но не более 10% от причитающейся суммы платежа к

установленному сроку уплаты с вычетом ранее начисленных платежей за соответствующий отчетный период;

5) за отсутствие бухгалтерского учета или ведение его с нарушением установленного порядка, приведшее к искажению расчетов по налогам и сборам, с налогоплательщика взыскивается штраф в размере 10% от доначисленных сумм”.

На практике довольно трудно доказать, что имело место сокрытие. Четкого определения, что такое сокрытие, в действующих нормативных актах по налоговому законодательству не существует, в связи с чем возникают определенные трудности в применении финансовых санкций по единому налогу. Чаще применяется финансовая санкция в соответствии с п. 5 ст. 135 НК РУз.

З.И. Тучкова,
начальник отдела Государственного налогового управления
г. Ташкента

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Среди действующих в Республике Узбекистан налогов важное место занимает налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Он является косвенным налогом, т.е. непосредственно не влияет на себестоимость производимой продукции, на деятельность предприятия, т.к. этот налог включается в цену продукции (работ, услуг) и оплачивается покупателем этой продукции. НДС стабилен, т.к. изменение ставки не вызывает увеличения или уменьшения доходов предприятия, не влияет на формы и методы ведения бизнеса.

НДС играет существенную роль в развитии экономики государства и, располагая положительными чертами, имеет и свои минусы. Так, в связи с тем, что НДС уплачивается не за счет производителя, а за счет покупателя, снижается покупательная способность населения, сужается рынок сбыта. Кроме того, у предприятий, производящих подакцизную продукцию, НДС определяется от стоимости продукции, включающей в себя сумму акцизного налога. А при импорте товаров в облагаемый оборот по НДС включается сумма акцизного налога и таможенная пошлина, т.е. при определении суммы НДС происходит не только двойное, но даже тройное налогообложение. Следует также отметить, что с 01.01.1998 г. все предприятия и организации в Республике Узбекистан в соответствии с Налоговым кодексом РУз (НК РУз) работают по методу начисления, все налоги, в том числе и НДС, начисляются на момент отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг), а не по мере поступления денежных средств, в результате чего отвлекаются оборотные средства предприятий.

В РУз НДС введен с 01 января 1992 г. в соответствии с Законом “О налогах с предприятий, объединений и организаций”.

Наиболее часто применяется метод расчета НДС по следующей формуле:

НДС по доходам - НДС по расходам = НДС в бюджет.

Например, в Великобритании ведутся 2 книги учета: книга покупок и книга продаж и разницу между суммами НДС, полученными от реализации выпущенной продукции, и НДС, уплаченным поставщикам при закупке сырья, материалов, комплектующих, предприятие перечисляет в бюджет. Аналогичный порядок исчисления НДС применяется и в Республике Узбекистан.

Основы построения НДС отражены в ст. 65-79 Налогового кодекса РУз, а также в следующих инструкциях:

1. “О порядке исчисления и уплаты НДС по производимым и реализуемым товарам (работам, услугам)”, зарегистрированной МЮ РУз 29.04.2003 г. № 1238.

2. “О порядке исчисления и уплаты НДС в отношении товаров, импортируемых на территорию РУз”, зарегистрированной МЮ РУз 15.04.2002 г. № 1124.

3. “О порядке исчисления и уплаты НДС в отношении работ, услуг, импортируемых на территорию РУз”, зарегистрированной МЮ РУз 15.04.2002 г. № 1123.

Субъектами, или плательщиками, НДС по производимым товарам (работам, услугам) на территории РУз являются юридические лица, ведущие предпринимательскую деятельность на территории РУз. Не платят этот налог предприятия, для которых Налоговым кодексом РУз предусмотрен особый порядок налогообложения, например: малые предприятия и микрофирмы, плательщики единого налога; предприятия оптовой, розничной торговли и общественного питания, сельскохозяйственные товаропроизводители, уплачивающие единый земельный налог, а также предприятия, уплачивающие фиксированный налог по отдельным видам деятельности.

По импорту плательщиками являются и юридические, и физические лица, импортирующие товары (работы, услуги). Но НДС по импорту – это тема, требующая отдельного обсуждения.

Прежде всего определим, что является *объектом налогообложения по НДС*, это облагаемый оборот по реализации товаров (работ, услуг) и облагаемый импорт.

В соответствии со ст. 65 Налогового кодекса РУз НДС представляет собой отчисление в бюджет части стоимости, добавленной в процессе производства, реализации товаров (работ, услуг) и импорта товаров (работ, услуг) на территорию РУз.

Следует отметить, что объект обложения НДС и порядок его исчисления – это два разных понятия.

Рассмотрим, как и на что начисляется НДС по товарам (работам, услугам), производимым в Республике Узбекистан.

1. Чтобы посчитать облагаемый оборот, берется стоимость отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), исчисленная исходя из свободных (рыночных) цен, включая акциз, но без включения НДС. Например: если предприятие отгрузило продукцию на 100,0 тыс. сумов, то для подсчета НДС нужно 100,0 тыс. сумов умножить на 20% (ставка НДС), значит, НДС, полученный от покупателя, составит: $100 \times 20\% = 20,0$ тыс. сумов.

2. Если предприятие – плательщик НДС передает какому-либо

другому предприятию продукцию собственного производства (товары, работы, услуги) без оплаты, (за исключением безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов, где предусмотрен иной порядок определения облагаемого оборота), то это предприятие должно рассчитать НДС исходя из фактически сложившихся у него затрат на производство (или приобретение) этих товаров (работ, услуг). Например: предприятие безвозмездно передает детскому дому продукцию, затраты на производство которой составили 50,0 тыс. сумов. В этом случае предприятие должно начислить НДС по ставке 20% на себестоимость продукции – $50,0 \times 20\% = 10,0$ тыс. сумов - НДС.

3. Если предприятие отпускает продукцию (работы, услуги) по цене ниже фактической себестоимости этой продукции, то НДС нужно рассчитать с суммы не ниже фактической себестоимости произведенной продукции. Например: предприятие реализовало свою продукцию за 12,0 тыс. сумов, НДС в цене составляет в этом случае 2 тыс. сумов ($12 \times 100 : 120$), цена без НДС составит 10,0 тыс. сумов = $(12 - 2)$, а себестоимость данной продукции (т.е. затраты предприятия на ее производство) составила 13,0 тыс. сумов. В этом случае НДС следует рассчитать не от продажной цены, т.к. она ниже себестоимости, а от фактической себестоимости $13,0 \times 20\% = 2,6$ тыс. сумов, но в данном случае разница в НДС – 0,6 тыс. сумов ($2,6 - 2,0$) = 0,6 тыс. сумов – не будет взиматься с покупателя, а будет уплачиваться за счет прибыли предприятия, отпустившего продукцию по цене ниже затрат на ее производство.

4. Аналогичный порядок расчета принят и при реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет своим сотрудникам по цене ниже себестоимости. Если себестоимость составляет 12,0 тыс. сумов, а продали сотруднику продукцию за 10,0 тыс. сумов, НДС начисляется с $12,0$ тыс. сумов $\times 20\% = 2,4$ тыс. сумов и составит 2,4 тыс. сумов.

Следует напомнить, что согласно постановлению правительства РУз от 19.03.2002 г. № 88 “О дополнительных мерах по обеспечению своевременной выплаты заработной платы” с 1 апреля 2002 г. предприятиям и организациям независимо от формы собственности запрещено осуществлять выплату заработной платы в натуральном выражении, за исключением сельскохозяйственной продукции собственного производства и продуктов ее переработки по договорным ценам, выдаваемых сельскохозяйственными товаропроизводителями по письменному заявлению работников.

5. Если предприятие не продает часть выпущенной продукции, а оставляет ее для собственных нужд, то необходимо начислить НДС на фактическую себестоимость этой продукции. Например: лакокрасочный завод использовал часть выпущенной краски для собствен-

ных нужд (ремонт офиса). Себестоимость 1 кг краски составила 10,0 тыс. сумов. Израсходовано 50 кг краски. НДС в этом случае составит 100 тыс. сумов ($10 \times 50 \times 20\% = 100,0$ тыс. сумов) и краска в этом случае будет списываться не по 10,0 тыс. сумов, а по 12,0 тыс. сумов с учетом НДС (т.е. 10,0 тыс. сумов – себестоимость + НДС – 2,0 тыс. сумов).

6. Если предприятие изготавливает продукцию из давальческого сырья, то НДС в этом случае следует рассчитать исходя из стоимости обработки этого сырья, а по подакцизным товарам включая акциз.

Например: предприятие получило давальческое сырье на 100,0 тыс. сумов для переработки. Стоимость обработки этого сырья составила 150,0 тыс. сумов. Сырье остается собственностью заказчика и поэтому НДС начисляется только на стоимость работ, выполненных самим предприятием, а именно: на 150,0 тыс. сумов. $\text{НДС} = 150 \times 20\% = 30,0$ тыс. сумов.

7. Для предприятий, имеющих длительный производственный цикл (строительные, строительно-монтажные, ремонтно-строительные, пусконаладочные, проектно-изыскательские и научные организации), облагаемым оборотом является стоимость выполненных и подтвержденных заказчиками работ (услуг), по которым предъявлены к оплате расчетные документы, исходя из договорных цен.

При выполнении строительных работ подрядными или субподрядными организациями облагаемым оборотом является стоимость выполненных и подтвержденных работ с включением в нее стоимости материалов подрядчика (субподрядчика) и материалов заказчика, переданных (реализованных) с начислением НДС. При этом сумма НДС по материальным ресурсам принимается к зачету в порядке, установленном вышеназванной инструкцией.

При реализации материально-технических ресурсов (материалов, конструкций, изделий, необходимых для выполнения строительно-монтажных работ, типового оборудования, аппаратуры, нестандартизированного технологического и энергетического оборудования, включая специальные материалы) для подрядных организаций в рамках строительства одного объекта облагаемым оборотом является стоимость реализуемых материально-технических ресурсов, исходя из применяемых цен и тарифов, без включения в них НДС.

При строительстве объектов “под ключ”, финансируемых за счет централизованных источников (бюджетные ассигнования, средства государственных целевых фондов, консолидируемых в составе государственного бюджета, кроме внебюджетного Пенсионного фонда, другие источники, устанавливаемые решениями правительства), затраты по незавершенному производству числятся на балансе подряд-

чика до сдачи объекта в эксплуатацию и не включаются в облагаемый оборот по НДС.

Затраты по незавершенному строительству у подрядчика подлежат включению в облагаемый оборот по НДС согласно акту сдачи объекта в эксплуатацию после выполнения всего объема работ, предусмотренных проектом, включая специальные и пусконаладочные работы, комплектацию объекта технологическим и инженерным оборудованием.

У подрядчика суммой НДС, относимой в зачет по затратам незавершенного строительства, будет являться сумма налога по полученным счетам-фактурам при отнесении этих затрат в облагаемый оборот.

8. У заготовительных и снабженческо-сбытовых организаций НДС исчисляется от общей стоимости реализуемых товаров. Например: снабженческая организация закупила товар на 5000,0 тыс. сумов, реализовала за 6000,0 тыс. сумов. НДС начисляется от 6000,0 тыс. сумов и составит 1200,0 тыс. сумов = $6000,0 \times 20\%$. Товар будет реализован покупателю по цене с НДС = $6000,0 + 1200,0 = 7200,0$ тыс. сумов.

9. Для посредников, осуществляющих деятельность по договорам комиссии, облагаемый оборот по НДС исчисляется с суммы комиссионного вознаграждения. Например: комиссионное вознаграждение посредника составило 360,0 тыс. сумов, включая НДС, поэтому для того, чтобы посчитать, сколько составляет НДС в 360,0 тыс. сумов, нужно 360,0 тыс. сумов умножить на 20 и разделить на 120, получится 60,0 тыс. сумов ($360 \times 20 : 120$).

10. Если предприятие сдает имущество в аренду или получает возмещение коммунальных услуг и услуг связи от арендатора, то суммы, полученные от арендатора, также облагаются НДС. Например: арендная плата за месяц составляет 100,0 тыс. сумов. НДС с арендной платы составит $100,0 \times 20\% = 20,0$ тыс. сумов.

11. Если предприятие реализует основные средства и нематериальные активы, НДС исчисляется с разницы между ценой реализации основных средств и остаточной стоимостью (балансовая – износ) этого основного средства. При безвозмездной передаче основных средств и нематериальных активов объект обложения НДС определяется так же.

Рассмотрим несколько вариантов реализации основных средств и нематериальных активов. Например:

а) предприятие реализует компьютер, приобретенный в 2001 г. за 600,0 тыс. сумов. За 2001-2003 гг. сумма начисленного износа на этот компьютер составила 360,0, т.е. остаточная стоимость этого компьютера – 240,0. Предприятие реализует его за 300,0 тыс. су-

мов. Разница между ценой реализации компьютера 300,0 тыс. сумов и его остаточной стоимостью – 240,0 тыс. сумов – является облагаемым оборотом по НДС, которой составил 60,0 (300,0 - 240,0), причем этот оборот уже включает в себя НДС. Поэтому для того, чтобы посчитать НДС, необходимо 60,0 тыс. сумов умножить на 20 и разделить на 120, $\text{НДС} = 60 \times 20 : 120 = 10,0$ тыс. сумов;

б) но если предприятие реализует основные средства или нематериальные активы по остаточной стоимости или по цене ниже остаточной стоимости, то в этих случаях облагаемый оборот отсутствует. Например: реализовали компьютер за 240,0 тыс. сумов и остаточная стоимость этого компьютера также составила 240 тыс. сумов. $(240 - 240) = 0$, $\text{НДС} 0 \times 20\% = 0$.

Реализовали компьютер за 200,0 тыс. сумов, остаточная стоимость 240,0 $(200 - 240 = 40)$, т.е. НДС отсутствует.

Рассмотрим, что же не облагается НДС, на что НДС не начисляется. Это:

во-первых, внутривозвратный оборот, т.е. передача полуфабрикатов, не являющихся готовой продукцией, из цеха в цех для доработки;

во-вторых, разделение имущества между членами обществ, товариществ или между учредителями при ликвидации данных предприятий, но если имущество ликвидируемого предприятия реализуется другим лицам, то такая реализация облагается НДС;

в-третьих, стоимость оборудования, товаров, кроме потребительских, импортированных за счет бюджетных ассигнований, по заказам бюджетных организаций и реализуемых заказчику, при наличии подтверждения финансовыми органами источника финансирования. При реализации данных товаров незаказчиком или ввозе товаров за счет бюджетных ассигнований НДС исчисляется в общеустановленном порядке;

в-четвертых, безвозмездная внутрисистемная передача основных средств по разделительному балансу и (или) по приказу вышестоящей организации, являющейся собственником этих предприятий;

в-пятых, полученные авансы (предоплата) не являются объектом обложения НДС;

в-шестых, возвратная тара, включая стеклопосуду. Тара облагается НДС только один раз у предприятий-изготовителей этой тары;

в-седьмых, строительно-монтажные работы, выполненные для собственных нужд собственными силами;

в-восьмых, реализация лотерейных билетов организатором лотерей, но для всех остальных предприятий, занимающихся распрост-

ранением лотерейных билетов, эти услуги облагаются НДС. Если покупатели возвращают оплаченные товары или отказываются от ранее оплаченных работ, то в этом случае производится пересчет по НДС, а по товарам, на которые установлен гарантийный срок службы, перерасчеты по НДС производятся за все время гарантии, независимо от оплаты, с переоформлением всех необходимых документов.

Кроме облагаемых и необлагаемых оборотов по НДС очень много льгот. Целый ряд предприятий и организаций, для которых предусмотрен особый порядок налогообложения, а также видов работ и услуг – освобождены от уплаты налога в бюджет.

На сегодняшний день только по производимым товарам (работам, услугам) на территории РУз их более 30.

Многие предприятия стремятся к тому, чтобы любыми путями распространить ту или иную льготу по НДС на свое предприятие. Хотелось бы отметить, что освобождение от уплаты НДС не всегда выгодно для самого предприятия, потому что материальные ресурсы (работы, услуги) они приобретают с учетом НДС у своих поставщиков и сумму НДС по приобретенным ТМЦ или работам (услугам) они должны будут списать на затраты производства, увеличив тем самым себестоимость выпускаемой продукции, отпускную цену.

Рассмотрим описанную выше ситуацию на примере¹.

Производственное предприятие, являющееся плательщиком НДС, часть сырья и материалов закупает у производителя – плательщика НДС (А), а часть сырья у малого предприятия – плательщика единого налога (Б).

Так, поставщик А отпустил материалы на 240,0 тыс сумов, включая НДС в размере 40,0 тыс. сумов. ($240,0 \times 20 : 120 = 40,0$). Второй поставщик Б отпустил тот же материал по цене 230,0 тыс. сумов, но уже без НДС, так как он является плательщиком единого налога и не платит НДС.

Казалось бы, что выгоднее приобретать этот материал у второго поставщика, так как у него цена ниже на 10,0 тыс. сумов, но так ли это самом деле?

Проанализируем, с каким из поставщиков выгоднее работать этому предприятию. Для этого рассмотрим, сколько будет стоить выпускаемая из этого сырья продукция и какую сумму налога следует заплатить в бюджет в первом и во втором случае, предположив, что

¹Пример-схема предложена адвокатом Л.Б. Хваном.

кроме сырья и материалов для производства данной продукции расходы предприятия (зарплата с отчислениями, амортизация, услуги сторонних организации и т.д.) и необходимая прибыль составили 400,0 тыс. сумов.

В табл. 1 приведен расчет отпускной цены данной продукции и суммы НДС, подлежащей к уплате в бюджет в обоих случаях.

Таблица 1
(в тыс. сумов)

Поставщики	Стоим. сырья с НДС	Стоим. без НДС	НДС, уплачен. поставщику (2-3)	Затраты предприятия	Отпускная цена без НДС	Отпускная цена с НДС	НДС, взим. с покупателя	НДС, подл. к уплате в бюджет (8-4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
А	240	200	40	400	600	720	120	80
Б	230	230	-	400	630	756	126	126

Как видно из приведенных данных, приобретая материальные ресурсы или работы (услуги) у предприятия, не являющегося плательщиком НДС, даже по более низким ценам, но без учета НДС, предприятие вынуждено полностью списать стоимость материала в себестоимость выпускаемой продукции. В результате возрастает отпускная цена данной продукции, что приводит к снижению спроса на нее, снижению конкурентоспособности. Вся сумма НДС, полученная от покупателя, в данном случае подлежит перечислению в бюджет, к зачету во втором случае ничего не принимается, т.к. поставщику Б предприятие не уплатило НДС.

Предположим, что у предприятия имеется третий поставщик В, льготник, т.е. освобожденный от уплаты НДС и поставивший материалы по цене 200,0 тыс. сумов. В данном случае складывается ситуация, аналогичная предыдущей. Расчет приведен в табл. 2.

Таблица 2
(в тыс. сумов)

Поставщики	Стоим. сырья с НДС	Стоим. без НДС	НДС, уплачен. поставщику (2-3)	Затраты предприятия	Отпускная цена без НДС	Отпускная цена с НДС	НДС, взимаем. с покупателя (7-6)	НДС, подлежащий к уплате в бюджет (8-4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
А	240	200	40	400	600	720	120	80
Б	230	230	0	400	630	756	126	126
В	200	200	0	400	600	720	120	120

Как видно из приведенных данных, при приобретении материальных ресурсов (работ и услуг) у предприятий, освобожденных от уплаты НДС, предприятие вынуждено всю сумму налога, полученную от покупателя, перечислить в бюджет, хотя цена продукции вроде бы не изменилась, но возросли обязательства предприятия по уплате налога в бюджет. Поэтому можно считать, что производимые материальные ресурсы или работы, услуги, которые будут в дальнейшем использоваться в производственном процессе для выпуска продукции, выполнения работ или оказания услуг, приобретаемые у освобожденных от уплаты налога или неплательщиков НДС, приводят к росту себестоимости и цены выпускаемой продукции. Предприятие, покупающее эти ресурсы, вынуждено будет уплачивать в бюджет большую сумму налога, в связи с чем предприятиям-плательщикам НДС невыгодно сотрудничать с предприятиями-льготниками или неплательщиками НДС.

Применение льготного налогообложения становится выгодным, когда производимая продукция (работы, услуги) реализуются конечному потребителю, т.е. населению. Поэтому и в нашей республике и в других государствах, применяющих НДС, освобождены услуги, оказываемые населению, которое не является плательщиком НДС.

Почти половина всех предоставляемых льгот — это льготы, имеющие социальную направленность, сюда относятся: содержание детей в дошкольных учреждениях, ритуальные услуги, протезно-ортопедическое производство, услуги связи по выплате пенсий, пособий, услуги пассажирского транспорта, жилищно-коммунальные услуги, образование, услуги религиозных организаций, медицинские, санаторно-курортные и оздоровительные, туристско-экскурсионные услуги, физкультура и спорт, детские лагеря отдыха, печатная продукция, лекарственные средства и целый ряд других услуг.

Конечно, когда перед каждым из нас с вами, потребителями услуг, встанет выбор, какой из двух аналогичных товаров, ничем не отличающихся друг от друга, приобретать, без сомнения, мы выберем тот, который дешевле. Например: если нам предложат одни и те же услуги за 10 тыс. сумов без НДС или 12 тыс. сумов с НДС, мы как покупатели, естественно, выберем услуги за 10,0 тыс. сумов. И для физического лица уже не имеет значения, есть ли там НДС или нет. В этом случае применение льгот по НДС наиболее целесообразно.

Если предприятие занимается несколькими видами деятельности, один из которых освобожден от НДС (т.е. имеется льгота), а

другой вид деятельности не попадает под льготы, то в этом случае предприятие должно вести раздельный учет доходов и расходов по этим видам деятельности. Если предприятие выпускает однородную продукцию (например, стройматериалы), часть из которых реализуется населению (индивидуальным застройщикам) и не облагается НДС (ст. 71 НК РУз), а часть строительным предприятиям, что облагается НДС, то вести раздельный учет невозможно. Поэтому определение затрат, использованных для выпуска стройматериалов, облагаемых НДС, производится по удельному весу облагаемого НДС – объему отгруженных стройматериалов строительным организациям к общей сумме отгруженной за этот период продукции.

Например: в течение февраля 2004 г. производственное предприятие отгрузило продукцию (строительные материалы) на общую сумму 300,0 тыс. сумов без НДС, в том числе строительным организациям на 240,0 тыс. сумов, индивидуальным застройщикам на 60,0 тыс. сумов.

Для производства данных стройматериалов в феврале по полученным счетам-фактурам предприятие получило сырье и материалы, ему были оказаны услуги поставщиками на общую сумму 200,0 тыс. сумов. НДС по счетам-фактурам поставщиков составил 40,0 тыс. сумов ($200 \times 20\% = 40,0$ тыс. сумов).

В связи с тем, что предприятие выпускало однородную продукцию, необходимо рассчитать, какая сумма НДС, уплаченная поставщикам, приходится на стройматериалы, отгруженные предприятиям (т.е. на облагаемые НДС обороты). Для этого рассчитаем удельный вес облагаемого оборота (240,0 тыс. сумов) в общем обороте (300,0 тыс. сумов), который составил $80\% = (2400 : 300 \times 100\%)$. Следовательно, только 80% из суммы, предъявленной поставщиками в феврале по счетам-фактурам, использовано для производства стройматериалов, отгруженных предприятиям, а 20% использовано для производства стройматериалов, отгруженных физическим лицам.

80% составляет 160,0 тыс. сумов и НДС на нее составляет $40 \times 80\% = 32$ тыс. сумов. Разница между суммой НДС, уплаченного поставщикам по выставленным в течение февраля счетам-фактурам за фактически поступившие товары, работы, услуги в сумме 8,0 тыс. сумов (40-32), списывается на затраты предприятия.

Как уже говорилось, на территории Республики Узбекистан действует единая ставка НДС в размере 20%, но кроме этого на ряд видов товаров, работ и услуг применяется нулевая ставка.

Перечень видов деятельности облагаемых по нулевой ставке приведен в табл. 3.

Ставки НДС	Объект обложения
20 %	Облагаемый оборот
	Облагаемый импорт
0 %	<p>1) Экспорт товаров за СКВ, а также выполненных (оказанных) вне территории РУз работ (услуг), включая поставки в страны СНГ, если иное не предусмотрено заключенными межправительственными соглашениями;</p> <p>2) Минеральные удобрения и горюче-смазочные материалы, поставляемые сельскохозяйственным предприятиям на производственные сельскохозяйственные нужды;</p> <p>3) Товары (работы, услуги), реализуемые для официального пользования иностранным дипломатическим и приравненным к ним представительством, а также для личного пользования дипломатического и административно-технического персонала этих представительств, включая членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Республики Узбекистан и не проживают в РУз постоянно, при условии применения иностранной стороной принципа взаимности.</p> <p>4) Работы (услуги) по переработке товаров, помещенных под таможенный режим "переработка на таможенной территории", выполняемые (оказываемые) за СКВ</p>

Следует иметь в виду, что при налогообложении экспорта товаров определяющим является вывоз товаров с территории РУз и нулевая ставка при налогообложении экспорта будет применяться только при наличии следующих документов:

- 1) контракта (или его копии, заверенной в установленном порядке);
- 2) грузовой таможенной декларации с отметками таможенного органа, производящего таможенное оформление товара;
- 3) платежных документов и выписки из банка, подтверждающих оплату иностранным лицом экспортируемых товаров;
- 4) товаросопроводительных документов, подтверждающих отправку товаров в страну назначения.

При налогообложении экспорта работ и услуг определяющим является место реализации (работ, услуг). Например:

- 1) для строительных, строительного-монтажных, ремонтных, реставрационных работ, озеленения, сдачи имущества в аренду и т.п. — это место нахождения недвижимого имущества;
- 2) по услугам в области культуры, искусства, образования, физкультуры и спорта и т.п. — это место фактического осуществления услуг;

3) по транспортным услугам — место фактического осуществления перевозок, т.е. по работам и услугам, если их выполнение связано с движимым имуществом;

4) при выполнении консультативных, юридических, бухгалтерских, инженерных, рекламных услуг, услуг по обработке данных и предоставлению информации, по передаче прав, по предоставлению персонала, по сдаче в аренду движимого имущества и других аналогичных случаях определяющим является место экономической деятельности покупателя услуг, если покупатель услуг находится в одном государстве, а продавец в другом;

5) во всех остальных случаях место осуществления экономической деятельности предприятия, выполняющего работы и услуги, является местом реализации работ;

6) если работы и услуги носят вспомогательный характер, то местом реализации вспомогательных услуг является место реализации основных услуг;

7) услуги, оказываемые в аэропортах и в воздушном пространстве РУз, оплачиваемые в СКВ, считаются экспортными и облагаются НДС по нулевой ставке.

Документами, подтверждающими место выполнения (работ, услуг), являются:

1) контракты с иностранными лицами;

2) акты, справки и другие документы, подписанные продавцом и покупателем работ (услуг);

3) платежные документы, подтверждающие оплату иностранцем выполненных работ (услуг).

Порядок обложения НДС по нулевой ставке горюче-смазочных материалов и минеральных удобрений для сельскохозяйственных предприятий и применения нулевой ставки при реализации товаров (работ, услуг) дипломатическим и приравненным к ним представительствам определен отдельными нормативно-правовыми актами, зарегистрированными Министерством юстиции РУз от 06.06.2003 г. № 1246 и от 30.09.1999 г. № 826.

В чем же различие между нулевой ставкой по НДС и льготным налогообложением и выгодно ли предприятию применение нулевой ставки?

Нулевая ставка означает, что предприятия на четыре вышеперечисленных вида деятельности начисляют НДС по ставке 0%, т.е. облагаемый оборот умножают на 0% и получается, что НДС в этом случае равен нулю, с покупателя он не взимается и к цене отгруженной продукции не прибавляется.

Но в отличие от льготного налогообложения, где НДС, уплаченный поставщикам за ТМЦ и услуги, не принимается к зачету, а

списывается на затраты производства, при применении нулевой ставки, сумма НДС, уплаченная поставщикам за материальные ресурсы, выполненные работы, услуги принимается к зачету, т.е. возмещается из бюджета. НДС по “нулевой” ставке (табл. 4).

Таблица 4

НДС в бюджет	=	0 (НДС идет от покупателей)	—	НДС, подлежащий уплате по счетам-фактурам за фактически поступившие в течение месяца товары (работы, услуги)
--------------	---	-----------------------------	---	--

Например: предприятие выполнило работы иностранному представительству в марте 2004 г. на сумму 500,0 тыс. сумов. Для выполнения данных работ поставщикам в течение отчетного месяца по поступившим счетам-фактурам за материальные ресурсы и услуги оплачено 360,0 тыс. сумов, в т.ч. НДС 60,0 тыс. сумов ($360 \times 20 : 120 - 60$).

В связи с тем, что на данные работы применяется нулевая ставка, значит, при выполнении работ в счет-фактуре выписывается НДС = 0%, а вся сумма НДС, уплаченная в марте поставщикам – 60,0 тыс. сумов, подлежит возврату из бюджета (т.е. принимается к зачету).

Следует помнить, что начиная с 1 января 2003 г. (согласно Постановлению правительства РУз от 30.12.2002 г. № 455) право на возмещение уплаченной поставщикам суммы НДС у предприятий-экспортеров возникает только после подтверждения факта вывоза товаров (работ, услуг) с территории РУз и поступления на валютный счет предприятия валютной выручки от экспорта.

Ранее мы определили, что облагается НДС, т.е. что является облагаемым оборотом, но необходимо еще определить сумму НДС, которую предприятие должно уплатить в бюджет. Это два разных понятия. Согласно статье 74 НК РУз, НДС, подлежащий уплате в бюджет, определяется как разница между суммой начисленного налога по облагаемым оборотам и суммой начисленного налога, относимого в зачет.

Сумма НДС, подлежащего к уплате в бюджет, определяется по табл. 5.

Таблица 5

НДС в бюджет	=	НДС, начисленный на отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги покупателям за отчетный месяц	—	НДС, подлежащий уплате поставщикам за фактически поступившие в течение отчетного месяца товары (работы, услуги), в том числе импортированные, указанные в счетах-фактурах, используемые для облагаемого оборота
--------------	---	---	---	---

Например, предприятие изготавливает и реализует стулья. Стоимость 1 стула без НДС — 10,0 тыс. сумов, НДС с этого стула равен 2,0 тыс. сумов ($10,0 \text{ тыс. сумов} \times 20\%$) = 2,0 тыс. сумов, цена с НДС — 12,0 тыс. сумов.

Если предприятие отгрузило в январе 100 стульев, то их стоимость составила $10 \times 100 = 1000,0$ тыс. сумов. НДС по отгруженной продукции составит $1000 \times 20\% = 200,0$ тыс. сумов, т.е. покупатель оплачивает предприятию-изготовителю при покупке 100 стульев 1000,0 тыс. сумов (стоимость стульев) и НДС 200,0 тыс. сумов. Всего 1200,0 тыс. сумов.

Полученную от покупателя сумму НДС 200,0 тыс. сумов предприятие-изготовитель, за вычетом суммы НДС, уплаченной поставщикам за материальные ресурсы (работы, услуги), вносит в бюджет. Предположим, что предприятие за январь по поступившим счетам-фактурам должно заплатить поставщикам за материалы 500 тыс. сумов и НДС $500 \times 20\% = 100$ тыс. сумов, за работы и услуги 200,0 тыс. сумов, НДС — 40,0 тыс. сумов. Всего НДС $100 + 40 = 140$ тыс. сумов.

В этом случае предприятие-изготовитель уплачивает в бюджет разницу, т.е. 60 тыс. сумов ($200 - 140$).

Теперь важно уточнить, на основании чего определяется сумма НДС, уплаченная поставщикам, которая подлежит вычету из суммы НДС, полученной предприятием от покупателей.

Конечно же, необходим договор, в котором оговаривается договорная цена с указанием НДС или без НДС, согласно которому отпускается продукция (работы, услуги). Обязательным условием является наличие оригинала счет-фактуры от поставщика по установленной форме, оформленной в соответствии с требованиями по заполнению счет-фактуры, указанными в Инструкции, зарегистрированной МЮ РУз от 29.04.2003 г. № 1238, с обязательным выделением отдельной строкой суммы НДС, в случае, если поставщик является плательщиком НДС.

Только счет-фактуры установленного образца (не договор, не платежные документы, не накладные, не акты и т.п.) могут служить основанием для возмещения из бюджета суммы НДС, предъявленной поставщиком.

Но в некоторых случаях, даже при наличии счет-фактуры сумма НДС, уплаченная поставщикам, не подлежит возмещению и не вычитается при составлении расчета по НДС. Это следующие ситуации.

1) Если предприятие приобретает основные средства и нематериальные активы для собственных нужд, то сумма НДС, уплаченная поставщику, включается в покупную стоимость этих основных средств и нематериальных активов и списывается на затраты предприятия путем начисления износа (амортизации) на сумму НДС.

Например: предприятие приобрело компьютер для собственных нужд по цене 960,0 тыс. сумов, в том числе НДС 160 тыс. сумов.

Отражаться в учете предприятия этот компьютер будет по цене 960,0 тыс. сумов и НДС не подлежит возмещению из бюджета.

2) Если товары (работы, услуги) приобретаются у предприятий, не являющихся плательщиками НДС, например, у малых предприятий и микрофирм, являющихся плательщиками единого налога; у торговых предприятий, являющихся плательщиками налога на валовой доход и т.п., эти предприятия обязаны выписывать счет-фактуры без НДС.

3) Если товары (работы, услуги) приобретаются у предприятий, освобожденных от уплаты НДС в бюджет согласно ст. 71 НК РУз, то счет-фактуры данные предприятия также обязаны выписывать без НДС.

4) Если часть из приобретенных товарно-материальных ценностей (работ, услуг) используется предприятием не в предпринимательской деятельности, то в этом случае НДС, выставленный в счетах-фактурах поставщиками, также не принимается к зачету (не уменьшает сумму налога, полученную от покупателей). Например, производственное предприятие закупило краску для окраски выпускаемой ими продукции, часть краски использовало для ремонта офиса и находящегося на балансе предприятия детского сада, то НДС, приходящийся на краску, использованную для этих ремонтов, не будет вычитаться при расчете суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет.

5) Если в качестве вклада в уставный капитал предприятия учредитель на территории РУз вносит товарно-материальные ценности (далее – ТМЦ) или выполняет работы, услуги, то суммы НДС в этом случае не принимаются к зачету.

6) В случае, если сумма НДС на момент приобретения ТМЦ (работ, услуг) отнесена в зачет в том месяце, когда были приобретены эти ТМЦ, но в дальнейшем эти материальные ресурсы использовались или в непредпринимательской деятельности, или для необлагаемых поставок предприятия, то в данном случае предприятию следует внести изменения в расчет суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, откорректировав сумму НДС, ранее принятую в зачет. Например: часть приобретенных материальных запасов в январе 2004 г. была списана в марте 2004 г. в связи с порчей этих запасов. В этом случае НДС, уплаченный поставщикам за поступившие в январе ТМЦ и принятый к зачету, следует откорректировать и уменьшить на сумму, приходящуюся на испорченные ТМЦ в марте.

Данный порядок перерасчета НДС применяется и тогда, когда предприятие в течение года переходит на другую форму налогообло-

жения. Например: производственное предприятие до 1.07.2004 г. уплачивало все установленные Налоговым кодексом РУз налоги, а с 01.07.2004 г. перешло на уплату единого налога как малое предприятие или изменило вид и код деятельности и стало заниматься торговлей, т.е. перешло на уплату налога на валовой доход.

В этом случае, если у предприятия на момент перехода на единый налог, т.е. на 01.07.2004 г., имеются остатки материальных ресурсов, приобретенных с 01.01.2004 г. до 01.07.2004 г., то предприятию следует произвести корректировку суммы НДС, уплаченной поставщикам по счетам-фактурам за ТМЦ, поступившие в первом полугодии 2004 г., уменьшив ее на сумму НДС по остаткам, числящимся у предприятия по состоянию на 01.07.2004 г.

Ранее мы уже отмечали, что основным документом, на основании которого будет рассчитываться сумма НДС, полученная от покупателей и подлежащая возмещению из бюджета, является счет-фактура. Хотелось бы поподробнее остановиться на этом вопросе в связи с тем, что, согласно п. 9 и п. 10 ст. 135 НК РУз, за неоформление счетов-фактур или оформление их с нарушением установленного порядка (определенного инструкцией "О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость...", зарегистрированной МЮ РУз от 29.04.2003 г. за № 1238), к предприятиям применяются следующие три финансовые санкции:

- за оформление счетов-фактур с нарушением установленного порядка при реализации товаров (работ, услуг), если эти нарушения привели к непоступлению НДС, с поставщика взыскивается штраф в размере 10% от стоимости реализованных товаров (работ, услуг).

Следующие 2 штрафные санкции по счетам-фактурам введены с 12.05.2001 г. согласно Закону РУз от 12.05.2001 г. № 220-II:

- за отражение в счетах-фактурах НДС при реализации товаров (работ, услуг) поставщиками, не являющимися плательщиками НДС, с поставщиков взыскивается сумма налога, указанная в счет-фактуре, и штраф в размере той же суммы. При этом покупатели товаров (работ, услуг) производят перерасчеты с бюджетом по НДС и к ним штрафные санкции не применяются, т.е. покупатели уплачивают сумму налога и пеню, но без штрафа;

- следующая штрафная санкция: за неоформление счет-фактуры или оформление счетов-фактур по неустановленной форме (неуказание или недостоверное указание ИНН налогоплательщика и других реквизитов налогоплательщика в случаях, когда законодательством предусмотрено обязательное их наличие), взыскивается штраф в десятикратном размере минимальной заработной платы за каждый неправильно составленный документ.

К обязательным реквизитам, кроме ИНН, также относятся, со-

гласно Закону РУз “О бухгалтерском учете”: наименование предприятия, адрес, наименование и номер документа, дата и место его составления, наименование, содержание и количественное измерение хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении), личные подписи ответственных лиц, код ОКОНХ.

С 1 января 1998 г., согласно ст. 76 Налогового кодекса РУз, все предприятия и организации — плательщики НДС, а также предприятия, не являющиеся плательщиками НДС и льготники, **обязаны** выписывать счета-фактуры при отгрузке товаров, выполнении работ, оказании услуг. Причем счета-фактуры должны выписываться не позднее даты отгрузки товаров (работ, услуг), в денежной единице РУз — сум, даже если в договорах цены установлены в иностранной валюте, счета-фактуры выписываются в сумах, пересчитанных по курсу Центрального банка РУз на дату выписки счет-фактуры. Они выписываются не менее чем в двух экземплярах, первый экземпляр отправляется покупателю, второй остается у поставщика, с обязательной регистрацией счетов-фактур в двух книгах: книге поступивших на предприятие счетов-фактур от поставщиков и книге выставленных самим предприятием счетов-фактур на отгруженную продукцию (работы, услуги).

На предоплату счета-фактуры ни в коем случае не выписываются.

Предприятием, осуществляющим бесперебойные поставки своей продукции (работ, услуг), таким как узлы связи, Водоканал, поставка электроэнергии, Теплоэнерго, разрешено выписывать счета-фактуры вместе со счетом потребителям, но не реже одного раза в месяц на последнее число месяца (30, 31) и обязательно в том месяце, когда отгружалась продукция (работы, услуги).

В законодательстве оговорен ряд документов, которые в определенных случаях заменяют счет-фактуру. Например:

- для банков — выписка из лицевого счета;
- для страховых организаций — полис страхования, а для страховых агентов и страховых брокеров — полис страхования и договор поручения;
- при осуществлении экспортно-импортных операций — грузовая таможенная декларация (ГТД);
- при реализации товаров населению (розничная торговля, общепит) или оказании платных услуг населению — кассовый чек или квитанции установленного образца, но при этом в этих документах должна выделяться сумма НДС отдельной строкой.

Предприятия, занимающиеся выполнением работ (строительных, ремонтно-строительных, проектно-изыскательских, научно-исследовательских и др.) или оказанием услуг (транспортных, по сдаче

имущества в аренду, связи и др.), должны также выписывать счет-фактуру.

Если у предприятий, выполняющих работы, справка-счет-фактура о стоимости выполненных работ (понесенных затрат), предъявленная к подписи заказчику, содержит все обязательные реквизиты, отраженные в установленной форме счета-фактуры, регистрационный номер и дата договора, согласно которому выписывается этот документ, наименования, адреса, ИНН, код отрасли по ОКОНХ), выделена отдельно ставка и сумма НДС, а по неплательщикам НДС имеется отметка “без НДС”, то таким предприятиям дополнительно счет-фактуру выписывать не следует. При этом счетом-фактурой является “справка-счет-фактура о стоимости выполненных работ (понесенных затрат)”.

Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером и заверяется печатью предприятия.

Отметки о “получении товара по доверенности” заполняются в случае, если хозяйствующие субъекты накладные на поставку товаров заменяют на счета-фактуры. Если хозяйствующие субъекты, помимо выписывания счетов-фактур на поставку товаров, заполняют накладные, в которых делается отметка о “получении по доверенности”, то данные отметки в счете-фактуре не заполняются. Данные отметки также не заполняются по выполняемым работам, оказанным услугам, по которым фактическое их получение подтверждается актами, справками или другими аналогичными документами.

Если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, суммы, указываемые в счете-фактуре, могут быть выражены в иностранной валюте с отражением в денежной единице Республики Узбекистан сум, пересчитанной по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату выписки счета-фактуры.

Заполнение счетов-фактур при выполнении работ, оказании услуг. Предприятия, занимающиеся выполнением работ (строительных, ремонтно-строительных, проектно-изыскательских, научно-исследовательских и др.) или оказанием услуг (транспортных, по сдаче имущества в аренду, связи и др.), при выписывании счета-фактуры в соответствии с установленной формой должны заполнять все реквизиты как исполнителя работ (услуг), так и заказчика.

Если предприятия, выполняющие работы, оказывающие услуги, перешли на упрощенную систему налогообложения, предусматривающую уплату единого налога для малых предприятий, то в графах 6 и 7 сумма налога на добавленную стоимость не указывается и ставится штамп (или делается надпись) “без НДС” и графа 8 не заполняется.

По счетам-фактурам, выписываемым в соответствии с договором

комиссии, счет-фактура дополняется реквизитами грузоотправителя (указывается наименование, адрес, ИНН и код ОКНХ). В счет-фактуре должна быть заполнена и табличная форма. При реализации основных средств и нематериальных активов существует особый порядок заполнения счет-фактур.

Предприятия, являющиеся плательщиками НДС, ежемесячно нарастающим итогом представляют в налоговые органы расчет по налогу на добавленную стоимость до 15 числа месяца, следующего за отчетным, а по итогам года – в сроки представления годовой отчетности. Например: за январь – до 15 февраля, за январь-февраль до 15 марта и т.д., и в этот же срок до 15 числа сумма НДС уплачивается предприятием в бюджет.

При несвоевременной уплате налога, согласно п. 8 ст. 135 НК РУз, начисляется пеня в размере 0,07% от суммы недоимки за каждый день, начиная со следующего дня, установленного для уплаты налога по день уплаты включительно.

Если срок представления расчетов и срок уплаты налога совпадают с выходным (или праздничным) днем, то срок представления отчета отодвигается на первый рабочий день, а пеня начисляется, начиная со следующего рабочего дня.

Например: предприятие рассчитало, что за ~~январь~~ 2004 г. сумма НДС, подлежащего к уплате в бюджет, составила 100,0 тыс. сумов. и эту сумму показало в отчете по НДС за январь. Расчет по НДС сдан в налоговую инспекцию 12 февраля 2004 г., но из-за отсутствия денег у предприятия налог был уплачен 26 февраля. За каждый день опоздания, начиная с 17 февраля по 26 февраля включительно, предприятию будет начислена пеня в размере 700 сумов = (100 тыс. сумов x 10 дней x 0,07%), так как 15 февраля 2004 г. был выходной день.

НДС на импорт товаров. Мы рассмотрели, как начисляется НДС по производимым в Республике Узбекистан товарам (работам, услугам). Теперь рассмотрим особенности исчисления НДС по импорту и начнем с импорта товаров, который также облагается НДС.

НДС по импорту товаров в отличие от НДС по производимым товарам уплачивается на таможне до или на момент оформления грузовой таможенной декларации (ГТД).

НДС на импорт уплачивают как юридические лица, так и физические лица, завозящие товары для собственных нужд сверх норм беспошлинного ввоза. НДС на таможне может заплатить либо само лицо, завозящее товары, либо другое заинтересованное лицо, если это не запрещено действующим законодательством.

С чего же исчисляется НДС по импортируемым товарам? Основой для определения НДС по импорту является таможенная стоимость

(Инструкция МЮ от 13.01.1998 г. № 390), но кроме таможенной стоимости, для того, чтобы посчитать НДС на импорт товаров, в облагаемый оборот необходимо включить сумму таможенной пошлины и сумму акцизного налога (если это товар, облагаемый акцизным налогом).

НДС по импорту товаров начисляется по формуле

$$\text{НДС имп. тов.} = (\text{Тст} + \text{ТП} + \text{А}) \times \text{Ст}/100,$$

где НДС имп. тов. – сумма НДС, подлежащего уплате на таможне;

Тст – таможенная стоимость импортного товара;

ТП – таможенная пошлина;

А – сумма акцизного налога;

Ст – ставка НДС.

Ставка НДС по импорту такая же, как по производимым товарам внутри республики, – 20%.

Например: предприятие завозит товар стоимостью 1000 \$. На момент оформления ГТД курс составил 1:980. Ставка таможенной пошлины на этот товар – 30%, ставка акцизного налога – 10%.

1. Рассчитаем стоимость товара в сумах:

$$1000 \$ \times 980 = 980\,000 \text{ сумов.}$$

2. Далее необходимо посчитать сумму таможенной пошлины и акцизного налога:

а) $\text{ТП} = 980\,000 \text{ сумов} \times 30\% = 294\,000 \text{ сумов,}$

б) $\text{А} = 980\,000 \text{ сумов} \times 10\% = 98\,000 \text{ сумов.}$

3. Только теперь мы можем рассчитать облагаемый оборот ($\text{Тст} + \text{ТП} + \text{А}$), который составит $980\,000 + 294\,000 + 98\,000 = 1\,372\,000$ сумов.

4. НДС по импорту этого товара, подлежащий уплате на таможне, – 274 400 сумов ($\text{НДС} = 1\,372\,000 \text{ сумов} \times 20\% = 274\,400 \text{ сумов}$).

НДС по импортированным товарам, которые поступили в течение отчетного месяца, фактически уплаченный на таможне, подлежит зачету, т.е. вычитается при расчете НДС, подлежащего к уплате в бюджет.

Для того, чтобы предприятие могло уменьшить сумму НДС к уплате в бюджет, необходимо наличие следующих документов: грузовая таможенная декларация (ГТД) или декларация таможенной стоимости (ДТС), корректировка таможенной стоимости (КТС) и платежные документы, подтверждающие фактическую уплату НДС на таможне.

Хотелось бы обратить внимание на то, что в зачет принимается только сумма НДС, начисленная исходя из контрактной стоимости импортируемого товара. Однако таможенные органы в соответствии с Законом “О таможенном тарифе” имеют право применять разные

методы оценки для определения реальной стоимости завозимого товара. И в этом случае контрактная стоимость и таможенная стоимость товара, исчисленная таможенными органами, не совпадают. Таможня будет начислять все налоги и платежи не от контрактной стоимости, а от таможенной стоимости.

В данном случае, если НДС на импортируемые товары исчислялся не от контрактной стоимости, заявленной импортером, а от расчетной таможенной стоимости, исчисленной таможенными органами для уплаты таможенных платежей, то в зачет будет приниматься только НДС, рассчитанный от контрактной стоимости этого товара, а разница между фактически уплаченным налогом на таможне и относимым в зачет при расчете НДС, подлежащим уплате в бюджет, включается в покупную стоимость товара.

Важно помнить: если НДС по импортному товару уплачен не весь, а таможенными органами предоставлена отсрочка или рассрочка по уплате НДС, то к зачету принимается только та сумма НДС, которая фактически уплачена на таможне.

Возьмем, к примеру, уже рассмотренный случай, когда предприятие завозило товар на 1000 \$ по курсу 1:980. Допустим, что расчетная таможенная стоимость этого товара определена таможенными органами в размере 2000 \$, что в пересчете на суммы составляет 1960,0 тыс. сумов = (2000×980) .

При оформлении этого товара таможенные органы посчитали платежи от расчетной таможенной стоимости.

Таможенная пошлина по ставке 30% составила:

ТП = 1960,0 тыс. сумов \times 30% - 588,0 тыс. сумов.

Акцизный налог по ставке 10% составил:

A = 1960,0 тыс. сумов \times 10% - 196,0 тыс. сумов.

НДС = $(1960,0 + 588,0 + 196,0) \times 20\% = 548,8$ тыс. сумов.

Эту сумму предприятие фактически уплатит на таможне. Но в зачет предприятие возьмет только сумму НДС, исчисленную от контрактной стоимости в размере 274,4 тыс. сумов: $[(1000 \$ \times 980) + 294,0 + 98,0] \times 20\%$.

Разницу НДС в сумме 274,4 тыс. сумов $(548,8 - 274,4)$ между НДС, оплаченным на таможне, от расчетной таможенной стоимости и НДС, принимаемым к зачету от контрактной стоимости товара, следует отнести в покупную стоимость товара.

По НДС на импортируемые товары, как и по НДС на производимые в РУз товары, очень много всевозможных льгот. Так, от НДС на импорт освобождены товары, завозимые для дипломатического корпуса, ряд технологического и другого оборудования, оборудования, завозимого на территорию РУз по заказам бюджетных организаций, а также товары для благотворительных целей и для оказания помо-

щи, товары, импортируемые физическими лицами в пределах норм беспошлинного ввоза, и еще целый ряд льгот.

НДС на импорт работ и услуг, выполняемых и оказываемых на территории РУз. Налог на добавленную стоимость на импортируемые работы, услуги уплачивают юридические лица – резиденты РУз, импортирующие эти работы и услуги, на основании заключенных контрактов.

Рассчитывается НДС на импорт работ, услуг на основании актов выполненных работ (оказанных услуг), справок или других документов, подтверждающих фактическое выполнение работ (услуг), по курсу Центробанка на день подписания акта выполненных работ.

Для расчета НДС по импорту работ (услуг) применяется формула

$$\text{НДС} = C \times \text{Ст} / 100,$$

где НДС – сумма НДС;

C – стоимость импортируемых работ, услуг, подтвержденных вышперечисленными документами;

Ст – ставка НДС.

Ставка НДС по импорту работ, услуг – 20%. НДС по импорту услуг начисляется в тех случаях, когда иностранцы (нерезиденты) РУз оказывают услуги или выполняют работы для юридических лиц (резидентов) РУз на территории РУз. Например: предприятию оказаны юридические услуги иностранной компанией на территории РУз на сумму 5000 \$ в январе 2004 г., акт выполненных работ подписан 20 января, курс доллара на момент подписания акта составил 1:980 сумов. Рассчитаем, какую сумму НДС в этом случае следует заплатить предприятию, для которого выполнены данные юридические услуги.

Пересчитаем контрактную стоимость по курсу доллара на момент подписания акта выполненных работ, т.е. на 20 января:

$$5000 \$ \times 980 = 4900,0 \text{ тыс. сумов.}$$

Затем посчитаем сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет по импортируемым работам (услугам), т.к. по импорту работ (услуг) составляется отдельный расчет, который предоставляется до 15 числа, следующего за месяцем выполнения работ в налоговые органы. Сумма НДС по импорту услуг уплачивается в бюджет в течение 5 дней со дня фактического выполнения работ, услуг. В нашем случае НДС по импорту составит 980,0 тыс. сумов:

$$\text{НДС} = 4900,0 \times 20\% = 980,0 \text{ тыс. сумов.}$$

Данную сумму НДС предприятие должно перечислить в бюджет до 25 января, а расчет по НДС представить в налоговые органы до 15 февраля 2004 г.

Наличие актов выполненных работ и платежных документов, подтверждающих фактическую уплату НДС по импорту работ (услуг) в

бюджет, является основанием для уменьшения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет этого предприятия в целом. Ряд импортируемых работ и услуг освобожден от уплаты НДС, например: работы и услуги, произведенные за счет займов и грантов, а также за счет бюджетных ассигнований, по заказам бюджетных организаций.

Ответственность за правильность исчисления, своевременность и полноту уплаты в бюджет всех видов НДС возлагается на налогоплательщиков.

В случае неуплаты суммы налогов взыскиваются в бесспорном порядке с начислением пени, за несвоевременное перечисление — с применением штрафных санкций согласно ст. 135 НК РУз.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Общие вопросы правового регулирования банковской деятельности

1.1. Введение

Прежде чем перейти к рассмотрению общих вопросов, я бы хотел отметить, что юридическое обслуживание банковского сектора является наиболее перспективной для молодых адвокатов. Юристу любой специализации, адвокату, судье или прокурору необходимо иметь минимальные знания в области правового регулирования банковской деятельности.

Слайд 1

Правовое регулирование банковской деятельности	
Общие вопросы правового регулирования банковской деятельности	Правовое регулирование вкладных, кредитных и расчетных операций
Особенности банков как субъектов экономических отношений	Общие положения правового регулирования взаимоотношений между банками и клиентами
Управление в коммерческих банках	Правовое регулирование вкладных операций
Банковская система и влияние Центрального банка на принимаемые в коммерческих банках решения	Правовое регулирование кредитных операций
Банковское законодательство	Правовое регулирование расчетных операций

Слайд 1 нужен для анализа вопросов управления в коммерческих банках, степени влияния ЦБ РУз на принимаемые коммерческими банками решения, а также вопросов, относящихся к анализу банковского законодательства. Не имея представления о том, что такое банк, нельзя осуществить полноценную его правовую защиту, нельзя удовлетворить на должном уровне интересы тех, кто

обращается к адвокатам за помощью в рассмотрении споров с участием банков.

1.2. Особенности банков как субъектов экономических отношений

Основным нормативным актом, регулирующим деятельность коммерческих банков, является Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”, принятый 25 апреля 1995 г. В соответствии со ст. 1 данного закона банк — это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:

- принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;

- осуществление платежей.

Коммерческий банк обладает следующими признаками:

является юридическим лицом. В соответствии со ст. 39 ГК РУз банк имеет в собственности или хозяйственном ведении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;

является коммерческой организацией. Основной целью деятельности коммерческих банков как коммерческих организаций является получение дохода для своих учредителей и собственников. Свои услуги коммерческие банки предоставляют клиентам на договорной основе за определенную плату; осуществляют деятельность по привлечению вкладов, кредитованию и осуществлению платежей.

Разные финансовые организации могут выполнять эти три вида деятельности. Например, инвестиционные компании и инвестиционные фонды могут принимать вклады граждан и юридических лиц и покупать на эти средства акции, паи других предприятий. Клиринговые организации осуществляют платежи между юридическими лицами и предпринимателями — членами клиринговой организации. Общества взаимного кредита могут кредитовать своих членов за счет средств, собранных в обществе в виде членских взносов.

Банком считается лишь та организация, которая осуществляет всю совокупность вышеперечисленных операций. Наиболее близкими к коммерческим банкам кредитными учреждениями являются инвестиционные фонды и инвестиционные компании (ИФК). Раз-

личия между деятельностью, осуществляемой банками, и деятельностью, осуществляемой инвестиционными фондами и компаниями, заключаются в следующем. При предоставлении кредитов банки теряют право собственности на передаваемые в кредит денежные средства, приобретая право требования кредитной суммы с начисленными процентами через определенный промежуток времени. ИФК при инвестировании становятся собственниками средств производства, приобретенных за счет их инвестиций. Они становятся собственниками предприятий. Коммерческие банки не становятся собственниками имущества, приобретенного заемщиками за счет кредитов банков.

Кроме того, ИФК распределяют свои риски среди тех, кто передал им свои денежные средства. Если инвестпроект не дал ожидаемого результата или выданные кредиты не возвращены, то неполученная прибыль и убытки распределяются между акционерами и инвесторами ИФК. В отличие от них банки обязуются возвратить вкладчикам переданные ими банкам суммы и уплатить проценты независимо от результатов вложения этих средств.

Так же близки к банкам общества взаимного кредита. Основное отличие банков от подобных обществ заключается в том, что банки могут выдавать кредиты за счет привлеченных средств, тогда как общества взаимного кредита могут предоставлять кредиты только за счет средств, собранных со своих членов в качестве взносов. Банки могут предоставлять кредиты своим клиентам не только за счет собственных средств, но и за счет привлеченных средств.

Именно на этом праве банков — на праве зарабатывать деньги за чужой счет — строится вся банковская система. Именно данное право коммерческих банков обуславливает наличие целого ряда требований, предъявляемых к ним, и выделяет их среди других коммерческих организаций. Все требования, предъявляемые к коммерческим банкам, направлены прежде всего на обеспечение сохранности вкладов, привлеченных от населения и юридических лиц, на укрепление способности банков своевременно возвращать эти вклады.

Из вышеизложенного вытекает, что банки — эти финансовые посредники. По содержанию посреднические операции банков можно подразделить на две группы: посредничество при движении финансового капитала и посредничество при осуществлении платежей.

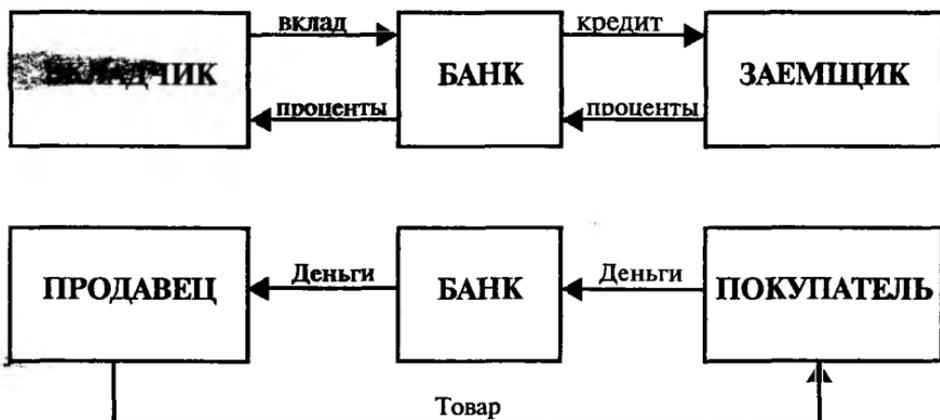
Посредничество при движении финансового капитала является одной из основных задач банков. Принимая временно свободные средства от населения и организаций во вклады, банки накопи-

вают огромные финансовые ресурсы, которые стремятся выгодно разместить среди тех, кто в них нуждается и готов платить за них.

От банковской деятельности выигрывают все: вкладчики сохраняют свои средства и получают доход в виде процентов по вкладам; заемщики пускают полученные в кредит деньги в деловой оборот и решают свои проблемы; банки получают прибыль в форме положительной разницы между процентами, уплачиваемыми по привлекаемым вкладам, и процентами, получаемыми ими от заемщиков по предоставленным кредитам, так как проценты по вкладам всегда ниже процентов по кредитам.

Посредничество при осуществлении расчетов представлено на слайде 2.

Слайд 2



Общий порядок осуществления расчетов через банки таков: плательщик (получатель товара, заказчик работ и услуг) обращается в свой банк с просьбой осуществить платеж за определенные товары. Он представляет в банк документ, форма которого утверждена ЦБ. Банк списывает деньги со счета плательщика (т.е. минусует счет плательщика на указанную плательщиком сумму) и добавляет такую же сумму на счет получателя средств (поставщика товаров, работ и услуг). За это банк взимает с клиента определенную в заключенном с ним договоре сумму в качестве комиссионного вознаграждения.

1.3. Управление в коммерческих банках

В соответствии со ст. 22 Закона “О банках и банковской деятельности” органами управления банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление. Важнейшим документом в организа-

ции управления в коммерческом банке является Положение Центрального банка от 24 июня 2000 г. (зарегистрировано Министерством юстиции 5 июля 2000 г. № 943) “О корпоративном управлении в коммерческих банках”.

Так как банки создаются, как правило, в форме акционерного общества, то управление банками регулируется также Законом “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”. На основании этого закона 22 августа 1998 г. было принято Постановление КМ РУз № 361, которым были утверждены Типовое положение об общем собрании акционеров, Типовое положение о Наблюдательном совете акционерного общества, Типовое положение об исполнительном органе акционерного общества, примерный трудовой договор о найме руководителя исполнительного органа акционерного общества, которые подробно освещают вопросы регулирования управления акционерными обществами, в том числе акционерными банками.

Органами управления коммерческого банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление банка.

Слайд 3

Общее собрание акционеров

является высшим органом банка, осуществляет полномочия собственника банка – реорганизует и ликвидирует банк, вносит изменения и дополнения в устав, формирует совет банка и утверждает председателя правления банка, увеличивает или уменьшает уставный капитал, утверждает внешнего аудитора банка, утверждает годовые отчеты банка и др.

Совет банка

является органом, призванным осуществлять полномочия акционеров между общими собраниями акционеров. Осуществляет контроль за деятельностью банка, назначает и увольняет руководителей банка, формирует политику банка, обеспечивает соблюдение законодательства. Количество членов совета не должно быть менее 5 человек. Членами совета, кроме акционеров, могут быть ученые и специалисты банковской сферы.

Правление банка

Общее собрание акционеров банка является высшим органом управления банка. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

- а) утверждение устава банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б) реорганизация или ликвидация банка;

- в) определение количественного состава совета банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- г) определение предельного размера объявленных акций;
- д) увеличение или уменьшение уставного капитала банка;
- е) выкуп собственных акций;
- ж) утверждение назначенного советом банка председателя правления банка;
- з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) банка и досрочное прекращение их полномочий;
- и) утверждение внешнего аудитора банка;
- к) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков банка, распределение его прибылей и убытков;
- л) утверждение расходов банка и их сверка с бизнес-планом развития банка, установление размеров вознаграждения и компенсации членам совета банка;
- м) утверждение регламента общего собрания акционеров банка;
- н) дробление и консолидация акций;
- о) определение основных направлений политики банка в сфере кредитования, управления активами и пассивами, осуществления инвестиций и оказания новых видов услуг клиентам банка;
- п) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и уставом банка.

Решения по вопросам, предусмотренным литерами “а”, “б”, “в”, “д”, “ж”, “к” и “л”, принимаются большинством голосов (не менее чем в три четверти) акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Совет банка – орган, призванный осуществлять полномочия акционеров между общими собраниями. Он осуществляет контроль за деятельностью банка, назначает и увольняет руководителей банка, формирует политику банка, обеспечивает соблюдение законодательства. Количество членов совета не должно быть менее 5 человек. Членами совета, кроме акционеров, могут быть ученые и специалисты банковской сферы (часть 2 ст. 22 Закона “О банках и банковской деятельности”).

Председатель совета, утверждаемый общим собранием акционеров, организует работу совета, созывает собрания совета, председательствует на заседаниях совета, обеспечивает ведение протоколов заседаний совета и председательствует на общих собраниях акционеров. Несмотря на важную роль председателя совета, весь совет банка несет ответственность за деятельность банка перед акционерами. Для исполнения своих обязанностей совет:

- назначает и нанимает компетентных членов правления;

- устанавливает, консультируясь с правлением, долгосрочные и краткосрочные бизнес-планы банка;
- принимает адекватную операционную политику для осуществления законной, безопасной и благоразумной банковской деятельности, а также для достижения целей банка;
- осуществляет надзор за банковскими операциями для обеспечения адекватного контроля и соответствия их политике банка и законодательству Республики Узбекистан;
- наблюдает за оперативной деятельностью банка.

Для выполнения обязанностей по контролю за деятельностью банка совет может создавать комитеты. Такими комитетами могут быть следующие.

Комитет по аудиту (аудиторский комитет). В функции комитета по аудиту включаются:

- представление кандидатур независимых аудиторов на рассмотрение совета;
- функция контактного лица для связи с независимыми аудиторами;
- получение и рассмотрение отчетов аудиторских проверок, отчетов перед советом по сведениям, полученным от аудиторов.

В банках, где создан комитет по аудиту, внутренний аудит банка напрямую подотчетен комитету.

Кредитный комитет. Функциями кредитного комитета являются рассмотрение и утверждение процедур по предоставлению новых ссуд или изменению условий существующих ссуд. Комитет должен проводить собрания по мере необходимости.

Инвестиционный комитет. Функцией инвестиционного комитета является обеспечение соблюдения инвестиционной политики банка. Инвестиции должны приносить ожидаемый доход, инвестиционный портфель должен состоять из инвестиций с надлежащими сроками погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами. Функцией комитета по управлению активами и пассивами является тщательное наблюдение за балансовым отчетом и отчетом о прибылях и убытках банка для обеспечения поддержания достаточной ликвидности банка. В дополнение этот комитет наблюдает за наличием надлежащего баланса между активами, приносящими процентный доход, и процентной ставкой пассивов и за тем, чтобы банк не находился в позиции, когда сроки погашения обязательств не совпадают со сроками погашения активов. Если совет сформировал комитет такого типа, то он должен тщательно наблюдать за деятельностью комитета банка по управлению ресурсами.

Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка. Совет определяет количественный состав правления, со-

стоящего как минимум из трех членов. Как правило, в состав правления входят председатель, его заместители, главный бухгалтер банка. Председатель правления назначается на должность решением совета банка по согласованию с Центральным банком с последующим утверждением общим собранием акционеров. Члены правления назначаются советом банка.

Влияние ЦБ РУз на принимаемые в коммерческих банках решения. Реформа банковской системы идет под руководством Центрального банка РУз. основополагающим правовым документом в реформе банковской системы явился Закон “О банках и банковской деятельности”, принятый 15 февраля 1991 г., который предоставил ЦБ РУз независимость от исполнительных и распорядительных органов, создал необходимый правовой фундамент для создания и деятельности коммерческих банков.

К 1995 г. в Республике Узбекистан окончательно сложилась двухуровневая система коммерческих банков. Центральный банк РУз, составляющий верхний уровень банковской системы, возглавляет банковскую систему, определяет основные правила игры на рынке банковских услуг, осуществляет надзор за банками.

Второй уровень банковской системы образуют коммерческие банки различных видов:

универсальные, т.е. осуществляющие все виды банковских операций, и специализированные, т.е. оказывающие преимущественно отдельные виды банковских операций или обслуживающие отдельные отрасли экономики;

банки с уставным фондом, полностью принадлежащим резидентам РУз, и совместные банки, т.е. банки с участием иностранных инвесторов;

филиальные банки, т.е. банки, обладающие сетью филиалов, и бесфилиальные банки;

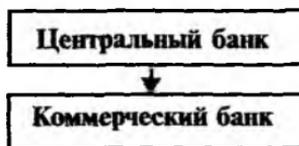
акционерные, паевые, частные банки и др.

Банковская система Республики Узбекистан – это совокупность всех банков, действующих на территории Республики Узбекистан и принципы взаимоотношений между ними.

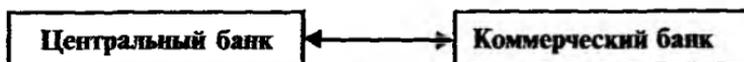
Уже отмечено, что Узбекистан имеет двухуровневую банковскую систему. Первый уровень составляет ЦБ РУз с его территориальными Главными управлениями в Республике Каракалпакстан и в областях. ЦБ является главным государственным банком РУз и составляет ядро банковской системы страны.

Второй уровень включает в себя коммерческие банки, которые оказывают банковские услуги клиентам. Большинство клиентов коммерческих банков – государственные и негосударственные субъекты хозяйственной деятельности.

1. **Вертикальные отношения** — отношения власти и подчинения (некоторые отношения между Центральным банком и коммерческими банками — лицензирование банков и банковский надзор, денежно-кредитная политика и др.)



2. **Горизонтальные отношения** — равноправные отношения (некоторые отношения между Центральным банком и коммерческими банками — кредиты рефинансирования, ведение корр. счетов коммерческих банков и др.)



3. **Горизонтальные отношения** — равноправные отношения (между коммерческими банками)



1.4. Взаимоотношения между уровнями банковской системы

Коммерческие банки обязаны учитывать при осуществлении своей коммерческой деятельности основные положения монетарной и кредитно-денежной политики Центрального банка. Например, ставка рефинансирования ЦБ РУз во всех развитых странах служит ориентиром процентной политики как по активным, так и по пассивным операциям коммерческих банков. В частности, в республике при выдаче кредитов проценты по ним коммерческие банки устанавливают не выше размера, превышающего ставку рефинансирования ЦБ в 1,5 раза.

По отношению к коммерческим банкам ЦБ обладает властными полномочиями. ЦБ имеет право издавать нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность, давать указания, обязательные

для исполнения коммерческими банками, принимать меры при нарушении ими требований банковского законодательства.

Одним из самых распространенных межбанковских соглашений является договор об установлении корреспондентских отношений между двумя банками, в результате заключения которого коммерческие банки связываются между собой напрямую, исключив из цепочки расчетов расчетные центры Центрального банка.

1.5. Банковское законодательство

Банковское законодательство — это совокупность официальных документов, принятых в установленном законодательством порядке уполномоченными органами, содержащих общеобязательные правила поведения для участников общественных отношений при осуществлении кредитования, приема вкладов и расчетов. Банковское законодательство — это совокупность нормативных актов, регулирующих процесс кредитования, привлечения вкладов и осуществление расчетов со стороны банков.

Вопросы, которые регулируются банковским законодательством, можно условно разделить на три группы: 1) вопросы, связанные с регулированием деятельности Центрального банка; 2) вопросы, связанные с созданием коммерческих банков, организацией и управлением их деятельности, их реорганизацией и ликвидацией; 3) вопросы, связанные с осуществлением различных банковских операций, объединяемых в три группы: операции по кредитованию (т.е. представление денежных средств во временное пользование клиентам на условиях срочности, возвратности и платности), по привлечению вкладов (т.е. аккумулярование свободных средств населения и юридических лиц с целью их представления временно нуждающимся и способным вернуть с процентами) и по осуществлению расчетов (списание средств с счетов одних клиентов и внесение их на счета других клиентов).

Практически по всем банковским операциям имеются нормативные акты ЦБ, которые подробно определяют порядок осуществления отдельных банковских операций (например, порядок осуществления валютных операций), а иногда — определяют рамки, в пределах которых банки и их клиенты самостоятельно регулируют свои взаимоотношения (например, при кредитовании банки обязаны соблюдать требования ЦБ к кредитной политике, но они могут самостоятельно разрабатывать собственную кредитную политику, где подробно определяют цели, задачи, порядок кредитования, проценты по кредитам, регулируют вопросы обеспечения возвратности кредитов и др.).

Рассмотрим основные нормативные акты, составляющие ядро банковского законодательства.

Банковское законодательство



1. Конституция Республики Узбекистан. Конституция является базовым законом. В Конституции имеются несколько норм, относящихся к банковской сфере, и самой важной из них является норма ст. 124, которая определяет, что ЦБ РУз возглавляет банковскую систему республики.

Статья 36 Конституции определяет, что тайна банковских операций гарантируется законом. На основе данной нормы Конституции принят Закон “О банковской тайне”, который, несмотря на определенные недостатки, содержит правовые нормы, создающие юридическую основу для защиты сведений о банковских операциях клиентов и о самом клиенте.

Пункт 10 ст. 93 и соответственно пункт 18 ст. 78 Конституции также содержат правовую норму, имеющую отношение к банковской сфере, – кандидатура председателя Центрального банка для ут-

верждения представляется Президентом Республики Узбекистан Олий Мажлису.

2. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. Деятельность коммерческих банков подпадает под действие всех правовых норм ГК, регулирующих все стороны деятельности коммерческих юридических лиц, — порядок создания, правовой статус, органы управления, реорганизация и ликвидация.

Хотелось бы отметить, что хотя практически все нормы ГК могут оказывать регулирующее влияние на деятельность банков, о банковском праве можно говорить только в том случае, когда речь идет об осуществлении банковских операций. Если банк приобретает компьютерную технику или заключает договор подряда на осуществление капитального ремонта своих помещений, мы не можем говорить о банковском праве.

3. Закон “О Центральном банке”. Принятый 21 декабря 1995 г., этот закон положил начало второму этапу в развитии банковской системы Республики Узбекистан — этапу качественного развития.

4. Закон “О банках и банковской деятельности”. Он принят 25 апреля 1995 г., содержит 44 статьи, объединенные в 6 глав. Особое значение данного закона заключается в том, он впервые дает юридическое определение банку. Он определен как коммерческое юридическое лицо, осуществляющее операции по кредитованию, приему вкладов и осуществлению расчетов.

5. Другие законы, регулирующие банковскую деятельность. Имеется ряд законов, принятых сравнительно недавно, нормы которых направлены на регулирование тех или иных вопросов осуществления банковской деятельности: “О банковской тайне”, “О гарантиях защиты вкладов граждан в банках”, “О валютном регулировании”, “О кредитных союзах”.

Закон “О банковской тайне” от 23 сентября 2003 г. играет важную роль в обеспечении банковской тайны. Данный закон принят в развитие нормы ст. 36 Конституции Республики Узбекистан о гарантировании тайны по банковским операциям и регулирует такие вопросы, как перечень информации, составляющей банковскую тайну, условия и порядок представления этих сведений судебным органам и органам прокуратуры, следствия и дознания, правопреемникам и наследникам. Важная норма содержится в ст. 5 закона, которая определяет понятие “разглашение банковской тайны”. Другой важной нормой является положение ст. 6, которая содержит прямой запрет на разглашение банковской тайны.

Между тем данный закон имеет определенные недостатки, главным из которых является то, что он не содержит норм, регулирую-

щих условия и порядок представления информации, составляющей банковскую тайну клиентов, налоговым органам.

Закон “О гарантиях защиты вкладов граждан в банках” от 5 апреля 2002 г. также значительно повышает доверие населения в банковской системе и регулирует такие вопросы, как создание единого межбанковского фонда гарантирования вкладов граждан, из которого будут выплачиваться суммы вкладов населения в случае недостаточности средств банка, принявшего вклад; правовой статус и порядок управления этим фондом — образование органов управления (наблюдательного совета и дирекции фонда) и др.

Закон “О валютном регулировании” от 7 мая 1993 г. состоит из 21 статьи и содержит нормы, относящиеся к совершению банками операций в иностранной валюте. Хотя этот закон охватывает все валютные отношения, большая часть его норм посвящена регулированию валютных отношений, возникающих в банковской системе. В соответствии с нормами данного закона Центральный банк признан главным органом валютного регулирования и валютного контроля, который разрабатывает и осуществляет политику государства в области валютного регулирования, выдает коммерческим банкам лицензии на осуществление валютных операций и отзывает их, регулирует обменный курс сума, а коммерческие банки в соответствии с нормами данного закона являются агентами валютного контроля.

Деятельности банков касаются следующие указы Президента Республики Узбекистан:

- Указ Президента № УП-2084 от 2 октября 1998 г. “О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков”, где утверждены важнейшие документы, относящиеся к деятельности коммерческих банков, — Положение об акционерном коммерческом банке и Типовое положение о Совете акционерного коммерческого банка;

- Указ Президента № УП-2564 от 21 марта 2000 г. “О мерах по дальнейшей либерализации и реформировании банковской системы”, который содержит нормы, регулирующие такие вопросы, как создание в банках фонда льготного кредитования микрофирм, малых предприятий, освобождение доходов коммерческих банков, получаемых от такого кредитования, от налога на доход сроком на 5 лет; запрещение руководителям министерств и ведомств, местным органам власти и управления, контролирующим и правоохранительным органам вмешиваться в деятельность коммерческих банков и др.

К важнейшим постановлениям Кабинета Министров на этом этапе развития банков относится Постановление № 24 от 15 января

1999 г. "О мерах по дальнейшему реформированию банковской системы". В нем утверждены важнейшие пруденциальные (регулятивные) нормативы для банков: увеличены требования к минимальному размеру уставного капитала банков и указаны новые максимальные размеры доли одного акционера в уставном капитале, что сыграло важнейшую роль в дальнейшей консолидации банковской системы и укреплении независимости банков при принятии решений от акционеров банков, и др.

2. Правовое регулирование вкладных, кредитных и расчетных операций

2.1. Общие вопросы правового регулирования банковских операций

Банковская операция — это совокупность юридически значимых и технических действий в отношении денежных средств, осуществляемых на основании лицензии, полученной от ЦБ, направленных на привлечение денежных ресурсов, кредитование и осуществление платежей.

Банковским операциям свойственны следующие характерные черты:

- 1) длящийся характер деловых связей;
- 2) фактическое неравенство банка и клиента;
- 3) доверительный характер банковских операций (например, банк может отказать в выдаче кредита, если сомневается в финансовой стабильности клиента);
- 4) стандартные формы банковских операций, т.е. одинаковость их для всех клиентов;
- 5) единообразие правового регулирования банковских операций в различных странах.

Банковские операции могут осуществляться только после получения банком лицензии от Центрального банка.

Банковская лицензия — это документ, выдаваемый Центральным банком в установленном порядке коммерческому банку и дающий ему право на проведение банковских операций. Банки могут осуществлять только те операции, которые прямо указаны в лицензии. Центральный банк выдает банкам два вида лицензий:

общая лицензия, выдаваемая при регистрации банка и дающая право осуществлять практически все виды банковских операций в национальной валюте;

валютная лицензия, которая предоставляет банкам право осуществлять операции в иностранной валюте.

ЦБ выдает лицензии на три вида валютных операций: *генеральную*, дающую право банку на совершение операций в любой валюте

те в любой стране; *внутреннюю*, дающую право совершать валютные операции в любой валюте, но только на территории РУз; и *разовую*, дающую право совершить одну операцию на территории РУз.

Клиентами банка считаются физические и юридические лица, имеющие счет в данном банке и пользующиеся услугами данного банка. В отношении с банками могут вступать несовершеннолетние дети с возраста 14 лет — в соответствии со ст. 27 ГК; несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет могут вносить денежные вклады в банковские учреждения и распоряжаться этими средствами.

Клиентами банка могут быть юридические лица всех форм собственности (государственные, частные, совместные предприятия и др.) и организационно-правовых форм (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, командитные общества, частные предприятия и др.).

Банки и их клиенты являются самостоятельными участниками гражданского оборота. Административное подчинение клиентов банку или банка клиентам отсутствует.

Отношения между банком и клиентами основываются на принципах свободы договора, равноправия и невмешательства в деятельность сторон.

Принцип свободы договора означает, что клиенты сами выбирают учреждение банка для обслуживания.

Принцип равноправия банка и клиентов означает, что банк и клиент обладают одинаковым правовым статусом и равным объемом прав и обязанностей. Банк и клиент имеют те права и обязанности, которые содержатся в заключенном договоре, а также предусмотрены банковским законодательством (например, обязанности банка по сохранению банковской тайны). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих договорных обязательств каждая из сторон несет ответственность в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Стороны в отношении друг друга не обладают властными полномочиями. Единственным исключением из этого правила является полномочия банков по валютному контролю, когда они на основании ст. 17 Закона “О валютном регулировании” осуществляют функции валютного контроля и являются агентами валютного контроля.

В настоящее время существует ряд проблем в сфере взаимоотношений между банками и их клиентами. Главной из этих проблем является вовлечение банков в процесс сбора налогов.

Коммерческие банки активно используются правительством для обеспечения исполнения клиентами банков своих налоговых обя-

зательств. Для этого банки представляют налоговым органам информацию о своих клиентах. Это обусловлено тем, что под руководством ЦБ и усилиями банков создана и поддерживается обширная информационная база обо всех клиентах банков. Так как юридические лица обязаны по закону держать деньги в банках и осуществлять расчеты через банковские учреждения, то коммерческие банки являются ценнейшим источником информации о них.

В развитых странах налоговые органы сами создают и поддерживают информационную систему о налогоплательщиках и у них редко возникает потребность в помощи банковских учреждений. Банковские учреждения выдают налоговым органам финансовую информацию только при наличии соответствующего решения суда, когда речь идет о серьезных преступлениях (например, при “отмывании” денег и т.д.).

Кроме того, действующее в Узбекистане законодательство возлагает на банки обязательство по обеспечению первоочередного осуществления налоговых платежей при недостаточности средств на счете клиента. Таким образом, банки нарушают право клиента самостоятельно распоряжаться своими средствами. В нормальных рыночных условиях банки не могут без разрешения клиента списывать денежные средства с их счетов в пользу налоговых органов.

2.2. Защита интересов клиентов банка и банковская тайна

В процессе осуществления своей деятельности банки должны защищать интересы своих клиентов, хранящих у них на счетах свои денежные средства. Банки обязаны обеспечивать сохранность средств клиентов, обеспечивать своевременность платежей, осуществляемых по поручению клиентов, и поступление средств на их счета от третьих лиц, предоставлять им сведения о своих услугах и условиях их предоставления.

В нормальных рыночных условиях банки являются доверенными лицами своих клиентов. Вопросы обеспечения банковской тайны регулируются Законом “О банковской тайне”, вступившим в силу 23 сентября 2003 г. В соответствии с этим законом **банковской тайной** являются следующие сведения:

- об операциях, счетах и вкладах своих клиентов;
- о своем клиенте, полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;
- о наличии, характере и стоимости имущества клиента, находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;
- о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента или в его пользу;
- о клиенте другого банка, ставшие известными в результате

обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками.

Разглашением банковской тайны считается опубликование через средства массовой информации, распространение или сообщение в устной либо письменной форме или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения лицами, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном законом порядке.

Не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных законом, а также лицам, оказывающим банку юридические, бухгалтерские, аудиторские, информационные и консультационные услуги, при условии, что это необходимо для оказания данной услуги и что эти лица обязаны воздерживаться от действий, установленных ст. 6 указанного закона.

Третьими лицами считаются все иные лица, кроме банка, его клиента (корреспондента) и Центрального банка Республики Узбекистан.

Центральный банк Республики Узбекистан не вправе разглашать или предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, ставшие ему известными в связи с осуществлением возложенных на него законом задач, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Руководителям и другим работникам банка запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, доверенных им или ставших известными в связи с выполнением ими служебных обязанностей, а также их использование в личных целях или в интересах третьих лиц, прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьим лицам, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения.

Банк может сообщить суду сведения, составляющие банковскую тайну клиента, в случаях и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту, уполномоченным им представителям, а также другим лицам в порядке, установленном законом. Счетная палата Республики Узбекистан вправе получать сведения, составляющие бан-

ковскую тайну, если эти сведения необходимы для осуществления возложенных на нее задач.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам прокуратуры, следствия и дознания при наличии возбужденного уголовного дела в отношении клиента данного банка в целях обеспечения взыскания нанесенного ущерба или наложения ареста на его имущество по мотивированному постановлению следователя или дознавателя с санкции прокурора. До принятия закона сотрудники Департамента по налоговым и валютным правонарушениям Генеральной прокуратуры РУз получали сведения, составляющие банковскую тайну, без санкции прокурора.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются суду на основании его письменного запроса по делам, которые находятся в производстве суда в отношении клиента данного банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются судебному исполнителю на основании его письменного запроса при наличии вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания или наложении ареста на имущество клиента данного банка.

Что же касается представления банковской тайны налоговым органам, то закон не решил этой проблемы. Закон гласит, что эти сведения представляются налоговым органам в соответствии с законодательством.

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду, органам прокуратуры, следствия и дознания, а также судебному исполнителю осуществляется посредством направления их в закрытом и запечатанном конверте запрашивающему органу при наличии для этого оснований, предусмотренных в законе.

Сведения о клиенте (корреспонденте), составляющие банковскую тайну, банк предоставляет его наследникам или правопреемникам, если последние или уполномоченные ими представители предоставили все необходимые документы, подтверждающие их право наследования или правопреемства в соответствии с законодательством.

В наследственных отношениях при предоставлении всех необходимых документов, подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение пяти рабочих дней передать обратившемуся лицу исчерпывающие сведения о соответствующем клиенте и представить все документы.

На практике часто случаются случаи, когда адвокаты обращаются в коммерческие банки с просьбой представить информацию о контрагентах своего клиента. При этом они ссылаются на ст. 6 Закона "Об адвокатуре", в соответствии с которым адвокаты имеют право

получать сведения, необходимые для защиты интересов своих клиентов, из всех государственных органов, предприятий, организаций и учреждений. В большинстве случаев банки отказываются предоставлять информацию о контрагентах клиентов адвокатов. Банки ссылаются на Закон “О банковской тайне”, не включающий адвокатов в перечень государственных органов и лиц, которым банки могут предоставлять банковскую тайну (кроме случаев, когда адвокаты запрашивают информацию о своих клиентах, интересы которых они защищают).

По моему мнению, банки поступают правомерно, т.к. в подобных случаях должно применяться правило “специального закона”, в соответствии с которым в случаях, когда разные законы по-разному регулируют одни и те же общественные отношения, необходимо применять закон, специально принятый для данной группы общественных отношений. В нашем случае специальным законом является Закон “О банковской тайне”, т.к. в этих отношениях речь идет, прежде всего, о правах клиентов банков на защиту информации, составляющую определенную ценность для них.

Для того, чтобы банки предоставляли информацию адвокатам контрагентов банковских клиентов, необходимо внести соответствующие изменения в Закон “О банковской тайне”. Предоставление банковской тайны адвокатам не будет противоречить принципам защиты коммерческой информации, т.к. законодательство налагает на адвокатов обязанность сохранять в тайне информацию, которую они получили в ходе осуществления своей деятельности. Поэтому я рекомендую адвокатам более активно пробивать данный вопрос в уполномоченных государственных органах.

В целях обеспечения безопасности своей деятельности, гарантирования вкладов, возвратности кредитов и иных инвестиций банки могут обмениваться между собой и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах в порядке и пределах, установленных законом.

2.3. Правовое регулирование вкладных операций

Вклад – это денежная сумма, передаваемая клиентом банку для хранения на условиях его возврата с процентами через определенный сторонами срок или по первому требованию клиента.

В соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан принимать вклады могут только банковские учреждения, хотя действующий ГК не исключает деятельность других кредитных учреждений по осуществлению вкладных операций.

Вкладчиками могут быть как физические, так и юридические

лица. Более того, закон обязывает юридических лиц всех форм собственности и организационно-правовых форм хранить свои деньги в банковских учреждениях.

Банки по своему усмотрению могут использовать переданные им вклады для кредитования третьих лиц и инвестирования в экономику, лишь бы они обеспечивали своевременность возврата вкладов клиентов по истечении срока хранения или по первому требованию вкладчиков. Вкладные операции позволяют аккумулировать свободные средства одних лиц и предоставлять их тем, кто временно в них нуждается. За счет привлеченных средств коммерческие банки предоставляют кредиты тем физическим и юридическим лицам, которые используют их для производства товаров, работ и услуг. За счет привлеченных средств вкладчиков удовлетворяется основная часть денежных потребностей хозяйствующих субъектов. Вкладные операции позволяют рыночными путями равномерно распределять денежные средства между отраслями экономики на основании рыночного закона спроса и предложения.

Кредиты предоставляются производителям товаров, работ и услуг под определенные проценты. С полученных процентов за предоставленные кредиты банки уплачивают проценты своим вкладчикам.

Действующее гражданское и банковское законодательство РУз прежде всего различает вклады до востребования и срочные вклады.

Вклады до востребования должны быть выданы вкладчику в наличной форме или перечислены на указанный им счет в безналичном порядке по его первому требованию. Банковское законодательство не устанавливает срок, в течение которого должен быть выдан вклад до востребования вкладчику. Однако анализ норм, регулирующих другие отношения, в первую очередь — расчетные отношения, позволяет сделать следующие выводы. При требовании вкладчика о возврате вклада до востребования путем перечисления на счета третьих лиц банк должен совершить операцию в срок не позднее дня, следующего за полученным распоряжением вкладчика. При требовании возврата в наличной форме вклад должен быть выдан в день предъявления требования о выдаче вклада.

Срочные вклады выдаются вкладчикам по истечении срока, указанного в договоре. Однако в соответствии с частью 2 ст. 762 ГК РУз банки обязаны выдавать клиентам — физическим лицам срочные вклады по первому требованию.

В случае досрочного возврата срочного вклада вкладчику выплачиваются проценты как за вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Если по истечении срочного вклада вкладчик не требует его воз-

врата, то срок хранения вклада считается продленным на условиях вклада до востребования.

Кроме вкладов до востребования и срочных вкладов, могут быть выигрышные, целевые (по истечении срока договора вкладчик получает определенный товар, например, автомобиль), до наступления определенных обстоятельств (достижение ребенком совершеннолетия) и т.д.

Договор банковского вклада — это соглашение, в соответствии с которым банк, принявший поступившую от вкладчика или для него от третьих лиц денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом или иным выданным банком документом. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада и внесение денежной суммы в банк удостоверяются сберегательной книжкой. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского вклада.

Договор банковского вклада должен содержать следующие условия: размер, тип, порядок и срок внесения вклада; размер и порядок выплаты процентов по вкладу, порядок и срок возврата вклада.

Если в договоре не указано иное, банк вправе изменить размер процентов по вкладам до востребования. Уменьшенный размер процентов по вкладам, уже внесенным в банк, применяется после истечения месяца с момента сообщения вкладчику об уменьшении процентов.

Банк в одностороннем порядке не имеет права уменьшить размер процентов по срочным кредитам и вкладам, возвращаемым при наступлении определенных обстоятельств.

Договор банковского вклада является односторонне обязывающим, в соответствии с которым обязанности налагаются только на банк. По договору вклада банк несет следующие обязательства:

- 1) обеспечить сохранность вклада;
- 2) выдать вклад по первому требованию вкладчика или наступлении определенного срока или определенных обстоятельств;
- 3) уплатить проценты за пользование вкладом в размере и порядке, предусмотренном в договоре. Если в договоре не указан про-

цент за пользование вкладом, банк обязан уплатить проценты в размере, выплачиваемом по вкладам до востребования.

Банк несет ответственность за несвоевременную выплату процентов по вкладу и несвоевременный возврат вклада. Ответственность может быть предусмотрена в договоре банковского вклада. Если в договоре стороны не предусмотрели ответственность банка за невозврат или несвоевременный возврат вклада, а также за неуплату или несвоевременную уплату процентов, банк несет ответственность в соответствии с Законом «О договорно-правовой базе хозяйствующих субъектов» и Гражданским кодексом РУз.

2.4. Правовое регулирование кредитных операций

Банковский кредит — это сумма денег, передаваемая банком заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.

Заемщиками кредита выступают физические и юридические лица всех форм собственности и организационно-правовых форм. Эти физические и юридические лица являются клиентами банков. По действующему банковскому законодательству физические и юридические лица могут получать кредиты только в тех банковских учреждениях, которые оказывают им банковские услуги.

Банковский кредит — это прежде всего денежная сумма, принадлежащая банку и передаваемая заемщику. Банки в большинстве случаев выдают кредиты за счет привлеченных средств. Как уже отмечено, осуществление вкладных операций по приему денежных средств населения и юридических лиц позволяет банкам аккумулировать огромные денежные средства, в которых собственные средства банков составляют лишь незначительную часть.

Банки в большинстве случаев рискуют денежными средствами своих вкладчиков, что является основной причиной банковского надзора и регулирования банковской деятельности со стороны ЦБ.

Кредиты представляются на условиях возвратности, срочности и платности. *Возвратность кредитов* означает, что представленные кредиты должны быть возвращены. Этим кредиты отличаются от финансирования, при котором получатель финансовых ресурсов не принимает на себя обязательства возврата кредита.

Срочность кредита означает, что во всех случаях банк и заемщик договариваются о сроке, на который предоставляется кредит. Кредиты не могут быть до востребования. В кредитном договоре, на основании которого предоставляется кредит, одним из существенных условий являются сроки возврата кредита и предусматриваются меры ответственности за несвоевременный возврат кредита.

Платность кредита означает, что кредит всегда предусматривает

определенную плату заемщиком банку за пользование предоставленным кредитом. В отличие от займа, который может быть и бесплатным, банковский кредит всегда возмездный: В банковской практике за пользование кредитом заемщики уплачивают определенный процент от стоимости предоставленного кредита в пользу банка.

В большинстве случаев кредиты предоставляются под обеспечение заемщиками своих обязательств по своевременному возврату кредита. Обеспечением возврата предоставленных кредитов могут служить залог, гарантии и поручительства третьих лиц. Однако кредиты могут быть и доверительными, при которых банковское учреждение, учитывая устойчивое финансовое положение заемщика и профессиональный уровень его руководителей, может предоставить кредит без обеспечения. Такие кредиты называются **бланковыми**.

За редким исключением все банковские кредиты являются целевыми. Банк предоставляет кредит только после того, как убедится, что те мероприятия, на которые заемщик собирается использовать кредит, дадут положительный эффект. Банки имеют право контролировать целевое использование предоставленного кредита. В случае обнаружения нецелевого использования кредита банк имеет право приостановить выдачу оставшейся части кредита, отказаться от кредитного договора, потребовать досрочного возврата предоставленного кредита и причитающихся процентов, возмещения нанесенных убытков.

2.5. Виды банковского кредита

По срокам банки предоставляют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Краткосрочные кредиты предоставляются на срок до 12 месяцев и длительность исходит из сроков проведения кредитруемых мероприятий, окупаемости и других условий. На практике краткосрочные кредиты чаще всего предоставляются торговым организациям на закупку товаров, за счет реализации которых будет возвращен кредит и уплачены проценты за него.

Среднесрочные кредиты предоставляются на срок от 12 месяцев до 5 лет. Такие кредиты предоставляются для проведения быстрокупаемых и высокоэффективных мероприятий, связанных с освоением новых видов продукции и новых технологических процессов.

Долгосрочные кредиты предоставляются сроком более 5 лет и используются на инвестиционные цели, связанные с затратами по строительству, реконструкции, техническому перевооружению объектов производственного и социального назначения.

По порядку предоставления кредитных сумм кредиты делятся на предоставляемые по отдельному ссудному счету и по контокоррентному счету.

При предоставлении кредита по отдельному ссудному счету банк открывает для заемщика специальный счет, на который переводится сумма кредита и из которого производится оплата денежных документов за товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные услуги.

При предоставлении кредита по контокоррентному счету банк закрывает основной депозитный счет до востребования и все операции заемщика проводит по единому контокоррентному счету. Срок кредитования по контокоррентному счету не должен превышать 12 месяцев, хотя не исключено его продление в случае его положительного остатка по истечении этих 12 месяцев.

Кредитный договор — это соглашение, в соответствии с которым кредитор (банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор считается консенсуальным, так как права и обязанности сторон возникают с момента подписания сторонами договора. Договор является двусторонне обязывающим, если и кредитор, и заемщик принимают на себя и права, и обязанности.

Договор является возмездным, так как заемщик за использование кредита должен уплатить проценты в размере и порядке, установленном в договоре. Форма кредитного договора — простая письменная. Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность договора и он считается ничтожным.

По кредитному договору *кредитор*:

а) имеет следующие права:

1) получать от заемщика бухгалтерскую и статистическую отчетность, имеющую значение для предоставленного кредита — информацию о хозяйственно-финансовом положении, кредитоспособности, целевому использованию, обеспеченности кредита и др.;

2) получать проценты за предоставленный кредит;

3) расторгнуть договор и досрочно взыскать предоставленный кредит и проценты на него в случае наступления неплатежеспособности, невыполнения обязательств по обеспечению кредита, нецелевого использования кредита, а также в случаях, предусмотренных в договоре (например, за непредоставление отчетности, недостоверности отчетных данных и т.д.);

4) изменять размер процента за кредит в случае изменения ставки рефинансирования;

5) другие права, предусмотренные в договоре;

б) несет следующие обязательства:

1) вовремя предоставить кредитную сумму и оплачивать за счет кредита денежно-расчетные документы заемщика;

2) ежемесячно начислять проценты за кредит в соответствии с кредитным договором;

3) в случае досрочного взыскания кредита и процентов на него информировать об этом заемщика;

4) другие обязательства, предусмотренные в кредитном договоре.

По кредитному договору заемщик:

а) имеет следующие права:

1) получить кредит в размере и сроки, оговоренные в кредитном договоре;

2) досрочно вернуть кредит, если это предусмотрено в договоре или если кредитор не возражает;

3) другие права, предусмотренные в договоре;

б) несет следующие обязательства:

1) обеспечить целевое использование кредита;

2) обеспечить кредит залогом, гарантией или поручительством;

3) своевременно уплачивать проценты и вернуть кредит;

4) предоставить кредитору информацию о своей платежеспособности, целевом использовании кредита;

5) другие обязательства в соответствии с договором.

По общему правилу стороны любого гражданско-правового договора не вправе отказаться от него. Однако ГК РУз предусматривает случаи, когда стороны в одностороннем порядке отказываются от кредитного договора. Кредитор вправе отказаться от предоставления кредита, предусмотренного в подписанном договоре, полностью или частично при признании заемщика неплатежеспособным, невыполнении им обязательств по обеспечению кредита, нецелевом использовании кредита, а также в случаях, предусмотренных в договоре.

Заемщик может отказаться от кредита до срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено в договоре.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств стороны несут ответственность в соответствии со штрафными санкциями, предусмотренными в кредитном договоре, а если в кредитном договоре не указаны штрафные санкции, — в соответствии с Законом “О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов” и ст. 327 ГК РУз.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств заемщик и кредитор несут ответственность в фор-

ме пени за каждый день просрочки исполнения обязательств, а также в форме возмещения нанесенных убытков.

2. 6. Правовое регулирование расчетных операций

Расчетная операция — это банковская операция по ведению банком счета клиента, в соответствии с которым банк записывает на счет клиента денежные средства, поступающие клиенту от третьих лиц, и осуществляет списывание по поручению клиента с его счета денежных средств в пользу третьих лиц.

Все расчеты за отгружаемые и получаемые товары, выполняемые и принимаемые работы, оказываемые и получаемые услуги осуществляются через банковские счета.

Реализация и приобретение товаров, работ и услуг производятся на основании гражданско-правовых договоров. За поставленные товары, работы и услуги их получатель обязан оплатить определенную сумму. В соответствии с гражданско-правовыми договорами в порядке предварительной оплаты или после получения товаров, работ и услуг получатель своим платежным поручением дает команду своему банку списать с его счета определенную в договоре на поставку товаров, работ и услуг сумму денег в пользу поставщика.

Банк, получив платежное поручение своего клиента на перечисление определенной суммы третьему лицу — поставщику, выполняет следующие действия. Если поставщик товаров, работ и услуг является также клиентом данного банка, банковские служащие указанную в платежном поручении денежную сумму минусуют со счета получателя товаров, работ и услуг и добавляют данную сумму на счет их поставщика.

Если поставщик обслуживается в ином банковском учреждении, то после получения платежного поручения клиента банк дает поручение структуре ЦБ, осуществляющей расчеты по корреспондентским счетам клиента, о списании определенной денежной суммы с его корреспондентского счета в пользу корреспондентского счета банковского учреждения, где обслуживается поставщик. ЦБ зачисляет указанную денежную сумму на корреспондентский счет банка, обслуживающего поставщика, с указанием его клиента, в пользу которого осуществляется платеж (т.е. поставщика).

Виды расчетных операций. В соответствии с ГК РУз, нормами Положения о порядке осуществления безналичных расчетов № 60 от 27 июня 1998 г. расчеты могут осуществляться платежными поручениями, инкассовыми требованиями, аккредитивами и чеками.



При осуществлении расчетов с помощью **платежных поручений** клиент представляет банку платежное поручение установленного образца. Если плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке, плательщик предоставляет платежное поручение в 3 экземплярах: один экземпляр — для банка, второй — для плательщика, третий — для получателя средств. Если плательщик и получатель обслуживаются в разных банках, плательщик представляет платежное поручение в 2 экземплярах: один — для банка, другой — для самого плательщика.

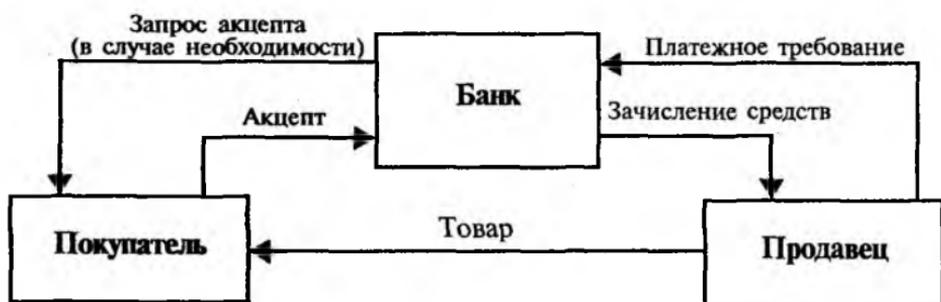
Платежные поручения, как и чеки, инкассовые требования и аккредитивы, должны содержать реквизиты, указанные в Положении № 60.

Платежное поручение подписывается руководителем и главным бухгалтером банка. Дата в платежном поручении должна соответствовать дате представления поручения в банк.

Банк осуществляет платеж в соответствии с поручением при достаточности средств для платежа. В случае недостаточности платежа осуществляются пропорционально по обязательствам перед бюджетом и по трудовым отношениям.

Согласно Положению № 60, расчеты по инкассо разделяются на расчеты с платежными требованиями и расчеты по инкассо.

Слайд 7



При осуществлении расчетов по **платежным требованиям** продавец товаров или исполнитель работ и услуг дает своему банку поручение потребовать от получателя товаров, работ и услуг оплатить полученные товары, работы и услуги. К платежному требованию прикладываются документы, обосновывающие требования по уплате денежной суммы (договор, акты приема-сдачи товаров, работ и услуг и др.).

По соглашению между получателем и поставщиком товаров, работ и услуг платежные требования могут быть акцептными и безакцептными. Если платежное требование является акцептным, т.е. требующим согласия плательщика, то, получив вышеуказанные документы, банк передает их получателю товаров, работ и услуг, который должен ответить на требование утвердительно или отказать в платеже. В случае согласия плательщика с платежным требованием банк списывает с его счета денежную сумму, указанную в платежном требовании, на счет поставщика товаров, работ и услуг. Если плательщик отказывается от платежного требованию, банк возвращает документы поставщику товаров, работ и услуг.

Если платежное требование безакцептное, банк списывает сумму с счета получателя товаров, работ и услуг без его согласия на счет поставщика.

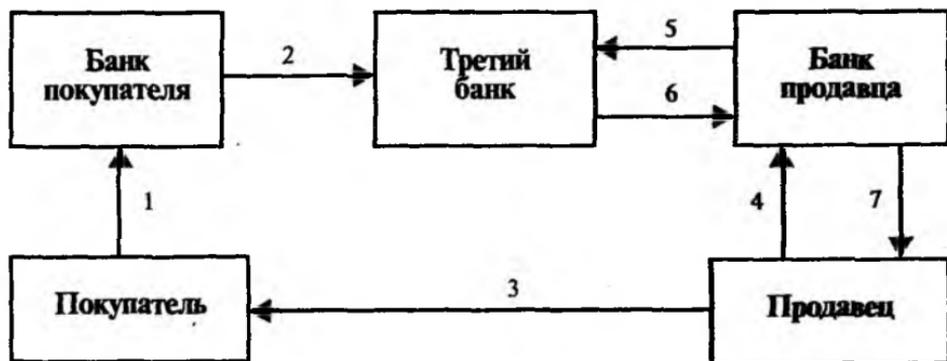
Если при согласии плательщика на оплату акцептного платежного требования и безакцептного платежного требования отсутствуют необходимые суммы на счете плательщика, документы с платежными требованиями помещаются в картотеку № 2, где хранятся документы, которые не может оплатить плательщик, и опла-

чиваются в порядке, установленном действующим законодательством.

Расчеты по **инкассо** осуществляются платежными требованиями уполномоченных государственных органов по обязательствам плательщика по налогам и другим обязательным платежам, по исполнению судебных решений, по исполнительным надписям нотариусов в том же порядке, что и по платежным требованиям. Фактически расчеты по платежным требованиям являются разновидностью платежей по **инкассо**.

При расчете с помощью **аккредитивов** приобретатель товаров, работ и услуг договаривается с обслуживающим банком, который обязуется при предоставлении строго определенных документов со стороны поставщика товаров, работ и услуг оплатить договорную сумму поставщику.

Слайд 8



1. Покупатель просит свой банк открыть аккредитив.
2. Банк покупателя переводит сумму аккредитива в третий банк.
3. Продавец отгружает товары.
4. Продавец передает своему банку документы, удостоверяющие отгрузку, и просит его получить сумму аккредитива от третьего банка.
5. Банк продавца направляет документы продавца в третий банк и просит перечислить сумму аккредитива себе.
6. Третий банк перечисляет сумму аккредитива банку продавца.
7. Банк продавца зачисляет поступившие суммы на счет продавца и сообщает ему об этом.

Для поставщика товаров, работ и услуг аккредитив является как бы гарантией банка, который более благополучен в финансовом отношении, чем приобретатель товаров, работ и услуг, в том, что поставленные товары, исполненные работы и оказанные услуги будут вовремя и полностью оплачены.

Расчеты чеками осуществляются с помощью чеков, бланки которых выпускаются государственным предприятием "Госзнак". Чек — это документ установленного образца, содержащий установленные банковским законодательством реквизиты (наименование "чек", серия и номер чека, счет владельца чека, сумма платежа цифрами и прописью и т.д.; см. п. 2.1 Положения № 60), выдаваемый банками своим клиентам после внесения ими суммы, определенной в чеке на специальный счет. При приобретении товаров, работ и услуг владелец чека может в качестве платежа передать чек поставщику товаров, работ и услуг, который предъявляет его в банк, а банк списывает сумму, указанную в чеке, со специального счета владельца чека на счет предъявителя чека.

Договор банковского счета. В соответствии со ст. 771 ГК РУз договор банковского счета — это соглашение, в соответствии с которым одна сторона — банк или иное кредитное учреждение (далее — банк) обязуется принимать и зачислять поступающие на счет другой стороны — клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету.

Сторонами в данном договоре являются банки, имеющие лицензию ЦБ РУз на осуществление расчетных операций, а также владельцы счетов, которые являются клиентами банков. Владельцами счетов могут быть как физические, так и юридические лица.

По данному договору банки

а) имеют следующие обязательства:

1) выполнять поручения владельцев счетов о списании средств с их счетов;

2) зачислять на их счета поступающие от третьих лиц денежные суммы;

3) хранить банковскую тайну по этим счетам и проводимым операциям;

4) по требованию владельцев счетов сообщать им информацию о состоянии счетов и произведенных операциях;

5) выполнять другие обязанности, предусмотренные договором, банковским законодательством и банковскими обычаями;

б) имеют следующие права:

1) использовать денежные средства, находящиеся на счетах, при кредитовании третьих лиц и осуществлении инвестиций;

2) списывать со счетов клиентов без их согласия суммы, полагающиеся за оказанные услуги и предоставленные кредиты;

3) осуществлять контроль за кассовыми и валютными операциями владельцев счетов;

4) осуществлять другие права, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями.

В соответствии с договором банковского счета **владельцы счетов**

а) имеют следующие права:

1) давать банку обязательные для исполнения поручения о списании денежных средств с их счетов, а также получения платежей по инкассо;

2) получать от банка информацию о состоянии счетов;

3) получать плату за использование банками остатков средств на их счетах;

4) получать кредиты у банка на условиях, определенных кредитными договорами и банковским законодательством;

5) осуществлять иные права, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями;

б) имеют следующие обязательства:

1) обеспечить установленный в договоре минимальный остаток средств на счете;

2) выполнять требования банка, вытекающие из осуществления им своих функций агента по кассовым и валютным операциям;

3) осуществлять другие обязательства, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями.

Договор должен быть заключен в простой письменной форме, несоблюдение которой влечет его ничтожность. Договор заключается путем открытия банком счета для клиента. По данному договору открывается основной счет клиента банка — депозитный счет до востребования. Для открытия других счетов (ссудные, валютные, вторичные и т.д.) заключаются другие договора.

Договор является возмездным. Банк за оказанные услуги берет плату, указанную в договоре. На практике сумма договора определяется в процентном соотношении к суммам произведенных расчетных операций.

За неисполнение своих обязательств стороны несут ответственность в соответствии с договором, банковским и гражданским законодательством. Банки несут ответственность перед владельцами счетов за непроведение или несвоевременное проведение платежей, за сохранение банковской тайны, за нарушение иных обязательств, вытекающих из отношений по ведению счета клиента, если эти нарушения нанесли ему ущерб. Владельцы счетов несут ответственность перед банками за нарушение проведения кассовых и валютных операций.

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению владельца счета в любое время. По требованию банка договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

1) если остаток средств на счете окажется ниже минимального, установленного договором, и клиент в течение месяца с момента предупреждения банка не восстановит его;

2) при отсутствии операций по счету в течение года, если иное не предусмотрено в договоре.

При расторжении договора счет закрывается, а остаток средств выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней с момента получения письменного заявления клиента.

М. А. Мирсадыков,
заместитель начальника Государственной инспекции
по страховому надзору при Министерстве финансов
Республики Узбекистан

ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ПРАВА ¹

К настоящему времени в Узбекистане создана достаточно работоспособная система законодательства по регулированию страховой деятельности, которая включает в себя законодательные акты и комплекс подзаконных, ведомственных нормативных документов. Наличие такой базы законодательства стало основой для развития и совершенствования страхового рынка республики. Незнание норм правового регулирования страховой деятельности может привести не только к увеличению затрат времени и денежных средств страховых организаций, но и к нарушению действующего законодательства, прав граждан и хозяйствующих субъектов. В связи с этим несомненно актуальным является изучение адвокатами основ страхового права, страховых правоотношений (содержание, формы, объекты и субъекты), отраслей, классов и видов страхования, основных понятий и определений в договоре страхования (порядок оформления, порядок исполнения договора, типичные ошибки при заключении и исполнении договоров страхования).

Страховые правоотношения

В предмет страхового права (как отрасли гражданского права) входят взаимоотношения субъектов страховых отношений. В результате регулирования этих отношений нормами страхового права возникают страховые правоотношения. Страховое право имеет дело прежде всего с имущественными отношениями, лежащими в сфере страхования. Их правовое регулирование характеризуется рядом особенностей, определяемых спецификой страхования.

В соответствии со ст. 3 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности” от 5 апреля 2002 г. страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страхо-

¹ В связи с ограничениями по объему публикуется с сокращениями.

вой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, при наступлении определенного события (страхового случая). Таким образом, защита при страховании предоставляется в форме уплаты определенной денежной суммы из денежных фондов, сформированных из уплаченных страховых премий.

В соответствии с законодательством республики интересы, которым может быть предоставлена страховая защита, должны обладать следующими свойствами:

- субъективность страхуемых интересов;
- юридическое признание возможности их страхования;
- непротивоправность страхуемых интересов.

Отечественное законодательство относит к объектам гражданских прав и нематериальные блага – жизнь, здоровье, честь и др. (ст. 81 ГК РУз, ст. 99 ГК РУз). Соответственно и страховая защита распространяется на интересы, связанные с этими благами. В соответствии со ст. 921 ГК РУз можно страховать жизнь, здоровье и т.д. независимо от того, причинены ли застрахованному лицу материальные убытки или нет. Ст. 921 ГК РУз не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, и допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного, предусмотренного договором страхования. Таким образом, при личном страховании не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда (страхование к определенной дате, страхование на дожитие, страхование расходов на образование, приданого и т.п.). Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью – обеспечением.

Страховые отношения (кроме исключений, установленных законом) могут возникать только из сделки. Значит, для возникновения страховых отношений необходимо, чтобы один или несколько участников гражданского оборота совершили действия, направленные на возникновение этих отношений. Как правило, такие действия совершают обе стороны договора – *страховщик* и *страхователь* – при его заключении. Однако в тех случаях, когда заключение договора для одной из сторон обязательно (личное страхование, обязательное страхование) такое волеизъявление может совершить и одно лицо, подав иск в суд с требованием о понуждении к заключению договора. Причем таким лицом не обязательно должен быть будущий страхователь – в качестве лица, требующего заключить договор страхования, может выступать и будущий выгодоприобретатель.

Содержание страхового правоотношения

Страховое правоотношение устанавливается в результате взаимодействия между участниками. Оно осуществляется в соответствии с принадлежащими им субъективными правами и возложенными на них обязанностями. Так, в страховом правоотношении страховщик оказывает страховую защиту страхователю на условиях и в сроки, определяемые договором страхования между ними, а страхователь уплачивает страховщику деньги (страховую премию) в размере и в сроки, установленные этим же договором страхования.

Характерными признаками страховых взаимоотношений являются:

- выплата оговоренной денежной суммы при наступлении событий, определенных договором страхования;
- вероятность и случайность наступления этих событий;
- наличие интереса (имущественного или неимущественного) у одного из участников страховых отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы;
- платность услуги по предоставлению защиты;
- наличие специально формируемых денежных фондов, за счет средств которых и обеспечивается защита.

Страхование – это защита, предоставляемая заинтересованному лицу на случай причинения ему вреда при наступлении определенных событий – страховых случаев. Таким образом, страховой интерес может существовать только тогда, когда указанные обстоятельства создают возможность наступления событий, причиняющих вред заинтересованному лицу. В правовых системах большинства стран наличие страхового интереса подлежит доказыванию. Признание существования страхового интереса отнесено к компетенции суда. В других странах законодатель сам признает наличие страхового интереса в законодательном акте, не передавая разрешение вопроса на усмотрение суда. Так, глава 52 ГК РУз определяет допустимые случаи присутствия страхового интереса (ст. 915, 917-920, 936, 937, 939-941, 959, 960).

Форма страхового правоотношения

Субъективные права и обязанности, принадлежащие участникам страхового правоотношения, образуют его правовую форму. На примере страховой сделки можно увидеть, что страхователь в случае наступления страхового случая имеет право требовать от страховщика получения определенного страхового возмещения (обеспечения) как следствие того, что он за это должен был заплатить и заплатил страховую премию.

Страхование может осуществляться в обязательной или добро-

вольной формах. Обязательным признается страхование, установленное в порядке, предусмотренном ст. 922 ГК РУз. Обязательное страхование устанавливается только законом. Его следует отличать от обязанности застраховать определенный интерес, которая возникает в результате соглашения. При передаче имущества в аренду или если продавец товара сдает груз железной дороге для доставки его покупателю, а также в других случаях, когда имущество находится у одного, а последствия его гибели или повреждения затрагивают других, эти лица могут договориться между собой, во-первых, о том, что имущество должно быть застраховано, а во-вторых, о том, кто из них обязан его застраховать. Хотя обязанность страховать здесь налицо, такое страхование не считается обязательным в том смысле, в котором этот термин употребляется в законах и соответственно используется теми, кто участвует в страховой деятельности.

Условия, страховые тарифы и порядок проведения обязательного и обязательного государственного страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан. Обязательное страхование так же, как и добровольное, производится по договорам, которые заключаются по правилам главы 52 ГК РУз. Объектом обязательного страхования могут быть не все интересы.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств государственного бюджета, его проводят государственные страховые или иные государственные организации в соответствии с законодательством.

Добровольным является страхование, при котором права и обязанности его участников возникают только в результате свободного волеизъявления двух сторон договора страхования – страхователя и страховщика.

Объектом добровольного страхования могут быть все интересы, которые будут рассмотрены ниже. При этой форме страхования ограничений нет (кроме противоправности интереса).

Объекты и субъекты страховых правоотношений

Под объектом страхового правоотношения обычно понимают то, на что данное страховое правоотношение направлено и оказывает определенное воздействие. В качестве объекта страхового правоотношения могут выступать договор страхования, страховой риск, страховая премия, страховой случай, страховая выплата и т.д.

Участники страховых правоотношений именуются субъектами. Страховое правоотношение устанавливается между страховщиком, страхователем, застрахованным или выгодоприобретателем. Участие

выгодоприобретателей и застрахованных лиц не всегда обязательно, но почти всегда возможно и во многих случаях оно зависит от воли сторон договора. Субъектами страховых правоотношений в нашей стране могут быть не только физические и юридические лица Республики Узбекистан, но и иностранцы или иностранные юридические лица, а также лица без гражданства.

Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь. Только и исключительно в результате их договоренности между собой и возникают страховые отношения. При обязательном страховании возможности сторон договариваться о каких-то условиях весьма ограничены нормативными правилами, но договор страхования всегда существует и его стороны – страховщик и страхователь – присутствуют в любых страховых отношениях. В одном договоре страхования может быть несколько страховщиков.

Кроме того, имеются другие участники, выполняющие в страховании вспомогательные функции: страховые агенты; страховые брокеры; аджастеры, сюрвейеры, актуарии и служба содействия (служба ассистанс).

Страховщик. Согласно ст. 925 ГК РУз, в качестве страховщика как субъекта страхового правоотношения могут выступать юридические лица, являющиеся коммерческими организациями и имеющие лицензию на осуществление страхования определенного вида, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Во-первых, страховщиком у нас может быть только зарегистрированное в Республике Узбекистан юридическое лицо. Оно должно иметь специальное разрешение (*лицензию*) на занятие страховой деятельностью. Лицензия должна выдаваться специально уполномоченным государственным органом (СУГО) – Министерством финансов Республики Узбекистан.

Для каждого вида страхования, которым страховщик собирается заниматься, он должен рассчитать по определенной методике тарифы, разработать правила страхования и представить их в СУГО, а также выполнить некоторые другие условия. Условия лицензирования страховой деятельности на территории Республики Узбекистан определены в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 413 от 27.11.2002 г.

В лицензии приводится перечень тех конкретных классов страхования, которые разрешены данному страховщику. Как говорят юристы, правоспособность страховщика ограничена этим перечнем. По каждому из классов страхования, на который страховщик хочет получить лицензию, он вместе с заявлением о выдаче лицензии представляет в страховой надзор правила страхования, содержащие расчет тарифов. При выдаче лицензии в подтверждение того, что пра-

вила имеются в СУГО, страховщику на его экземпляре правил представляется отметка о депонировании этих правил. Некоторые думают, что эта отметка означает утверждение этих правил СУГО, но это не так. Правила утверждаются самим страховщиком, а отметка означает лишь то, что эти документы депонированы в СУГО, т.е. хранятся там для контроля – работает страховщик по этим правилам или нет.

Страхователь. Им могут выступать юридические лица и физические лица, обладающие полной гражданской дееспособностью. Это требование установлено ГК РУз ко всем сделкам, заключаемым физическими лицами.

Страхователь вместе со страховщиком участвует в процедуре согласования условий договора. Не наличие страхового интереса, не страховой случай и даже не уплата страхового взноса, а именно участие в согласовании условий договора и только оно делает лицо страхователем.

Процедура согласования условий договора может быть различной, но существенно, что согласование должно произойти в письменной форме. Для страхования закон допускает и такой способ согласования условий в письменной форме, при котором сторонам не обязательно подписывать документ под названием “договор”, а достаточно совершить ряд определенных действий, например, страховщик выдает страховую квитанцию, содержащую условия страхования за своей подписью, а страхователь оплачивает страховую премию.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – это лицо, не являющееся страхователем, но в пользу которого заключен договор страхования. Он получает страховую выплату. Договор, в котором указан выгодоприобретатель, имеет в гражданском праве название “договор в пользу третьего лица”.

Выгодоприобретатель – не самостоятельный участник страховых отношений. После страхового случая он получает право требовать от страховщика выплату, но он не может влиять на условия договора страхования. Те, кто назначают его, могут его и заменить. Но замена возможна только тогда, когда не произошло одно из следующих событий:

- страхового случая;
- выполнения выгодоприобретателем какой-либо обязанности по договору страхования;
- предъявления выгодоприобретателем требования к страховщику о выплате.

Последнее из приведенных условий выгодоприобретатель в принципе может использовать для полного блокирования попыток его

заменить. Для этого достаточно, следуя букве ст. 945 ГК РУз, в которой содержится это правило, предъявить страховщику требование о выплате независимо от наличия оснований для такого требования.

Застрахованное лицо (застрахованный) — лицо, чьи интересы страхуются, но не являющееся страхователем. Оно, как и выгодоприобретатель, не самостоятельный участник страхования, а назначается сторонами договора и только ими. В отличие от выгодоприобретателя, закон не назначает застрахованных императивно ни в одном из видов договоров страхования, но правила назначения и замены застрахованных лиц в договорах страхования различных видов неодинаковы.

В договорах страхования имущества застрахованным может быть только выгодоприобретатель, т.е. запрещается страховать имущество в пользу лица, у которого отсутствует интерес в сохранении этого имущества. При страховании ответственности по договору можно страховать ответственность только самого страхователя. При страховании предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу. Назначение застрахованного лица в договоре страхования предпринимательского риска означает, что кто-то заключает договор страхования чужого предпринимательского риска. Ответственность и расходы по этому договору страхования несет не тот, чей риск застрахован, а страхователь. Поскольку такое страхование есть часть предпринимательской деятельности (так сказать, ее расходная часть), то получается, что предпринимательская деятельность ведется в данном случае не полностью самостоятельно и расходы производит не только тот, кто извлекает прибыль, т.е. деятельность ведется не полностью “за свой риск”.

В договорах личного страхования застрахованное лицо может быть назначено в любом случае. В законе записано, что в договорах личного страхования назначение выгодоприобретателя, не являющегося застрахованным, возможно только с согласия самого застрахованного, а если согласия нет, то застрахованный автоматически считается выгодоприобретателем.

Страховые посредники. Страховщик является производителем финансовой услуги, а страхователи, выгодоприобретатели и застрахованные — ее потребители. Производителей всегда значительно меньше, чем потребителей, и поэтому доводить услугу до потребителя берутся посредники — страховые агенты и страховые брокеры.

Страховым агентом, согласно ст. 7 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности”, является юридическое или физи-

ческое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страховщика. Страховым агентом не могут выступать руководители органов управления страховщика. Страховщики должны вести реестры уполномоченных ими страховых агентов.

Пункт 2 Положения о страховых агентах, утвержденного приказом Министра финансов Республики Узбекистан от 28.01.2003 г. № 19 и зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 01.02.2003 г. за № 1213, определяет, что страховые агенты осуществляют посредническую деятельность по организации заключения и исполнения договоров страхования на основе заключенных со страховщиками договоров поручения (агентских соглашений).

В соответствии с п. 7 указанного Положения страховому агенту – физическому лицу в течение пяти дней со дня заключения договора поручения (агентского соглашения) выдается служебное удостоверение установленной формы, в соответствии с которым ему предоставляется право от имени страховщика заключать с физическими и юридическими лицами договоры страхования в пределах оговоренной страховой суммы, получать по ним страховые премии и выдавать за своей подписью страховые документы (страховой полис, свидетельства и квитанции) установленного образца.

Если агент сам не подписывает договор страхования, он может иметь при себе договоры или полисы, подписанные страховщиком и скрепленные его печатью. Он может также провести со страхователем переговоры, подготовить договор и подписать его у страховщика. В этих случаях также нужно потребовать у агента предъявить нотариально заверенную копию лицензии страховщика. Целесообразно также сверить подпись и печать на договоре с подписью и печатью на удостоверении агента.

При уплате страховой премии страховому агенту агент помимо договора страхования или полиса должен выдать страхователю квитанцию или расписку в получении денег. Страхователю следует знать, что агент не несет перед ним никакой ответственности за свои действия, если он действует в пределах полномочий, представленных ему удостоверением. При наличии правильно оформленного удостоверения страхового агента установленной формы за все действия, которые агент совершил от имени страховщика и в пределах полномочий, предоставленных удостоверением, несет ответственность страховщик. Если же агент вышел за пределы данных ему полномочий, ответственность за такие действия он несет сам. Так как страховой агент работает по договору поручения, то его ответственность регу-

лируется ГК РУз. Такому агенту самая большая неприятность грозит, если он уполномочен собирать страховые взносы, а сдал их страховщику позже срока, установленного в договоре поручения. В этом случае страховщик может взыскать с него проценты за просрочку. В связи с этим агенту следует помнить, что если в договоре поручения срок сдачи собранных им денег не указан — это не значит, что он может держать их у себя сколько захочет. ГК РУз обязывает агента в этом случае сдать их страховщику в разумно необходимый для этого срок, причем в случае спора степень “разумности” установит суд.

Оплата труда страховых агентов осуществляется в виде комиссионных со страховых премий (платежей) по договорам страхования, заключенным страховым агентом. Размер комиссионных не может превышать 25% от страховых премий (платежей), поступивших на расчетный счет страховщика по договорам страхования, заключенным страховым агентом.

Страховой брокер, согласно ст. 7 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности”, это юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страхователя.

Деятельность страхового брокера не может совмещаться с другими видами деятельности в сфере страхования, за исключением деятельности перестраховочного брокера. Деятельность страхового брокера в соответствии с частью первой ст. 15 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности” подлежит лицензированию.

Отрасли, классы и виды страхования

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Узбекистан “О страховой деятельности” страхование подразделяется на следующие отрасли:

- страхование жизни (страхование интересов, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и денежным обеспечением физических лиц, где минимальный срок страхования по договору составляет один год и включает разовые или периодические выплаты страховых сумм, содержащих в себе наращенный процент, оговоренный договором страхования (аннуитетов);
- общее страхование (личное, имущественное страхование, страхование ответственности и другие виды страхования, не относящиеся к отрасли страхования жизни).

В соответствии с общими характеристиками страховых рисков или их групп и связанных с ними обязательств отрасли страхования подразделяются на виды (классы) страхования. Виды (классы) страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 413 от 27.11.2002 г. страхование подразделяется на следующие классы:

- в отрасли страхования жизни — класс 1 — жизнь и аннуитеты (совокупность видов страхования жизни, действующих более чем один год, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страховых сумм в случаях: дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста; смерти застрахованного, а также текущие выплаты (аннуитеты) в период действия договора страхования, за исключением класса 3); класс 2 — брак и рождение (совокупность видов страхования жизни, действующих более чем один год, обеспечивающих выплату страховой суммы при заключении брака или рождении ребенка); класс 3 — долгосрочное страхование жизни (совокупность видов страхования жизни в совмещении с выплатой пожизненной ренты); класс 4 — страхование здоровья (совокупность видов страхования жизни, обеспечивающих выплаты страховых сумм при потере трудоспособности в результате стойкого повреждения, вызванного несчастным случаем или несчастным случаем определенного вида, или болезнью, или заболеванием при условии, что период указанного страхования определен на срок не менее чем пять лет или до достижения застрахованным пенсионного возраста. При этом период страхования, указанный в договоре, не может быть отменен или изменен страховщиком в одностороннем порядке);

- в отрасли общего страхования — класс 1 — страхование от несчастных случаев (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату фиксированной денежной суммы страхового обеспечения или денежную компенсацию застрахованному лицу при: а) стойком повреждении здоровья в результате несчастного случая или несчастного случая определенного вида либо б) смерти в результате несчастного случая или несчастного случая определенного вида, либо в) потере трудоспособности в результате заболевания или заболевания определенного вида, включая травмы на производстве и профессиональные заболевания, но исключая договора страхования по классу 2 отрасли общего страхования и классу 4 отрасли страхования жизни); класс 2 — страхование на случай болезни (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату фиксированной денежной суммы страхового обеспечения или денежную компенсацию (или комбинацию того и другого) расходов застрахованного лица в связи с заболеванием или расстройством здоровья, но исключая договора по классу 4 отрасли страхования жизни); класс 3 — страхование наземных транспортных средств (со-

вокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении транспортных средств, самоходных машин и механизмов, за исключением железнодорожного подвижного состава); класс 4 — страхование железнодорожного подвижного состава (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении железнодорожного подвижного состава); класс 5 — авиационное страхование (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении воздушного судна, машинного оборудования, оснастки, инвентаря, запасных частей воздушного судна); класс 6 — морское страхование (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении морских и внутренних речных кораблей, машинного оборудования, оборудования оснастки, инвентаря, запасных частей судна); класс 7 — страхование имущества, находящегося в пути (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении грузов, багажа и другого имущества при перевозке (транспортировке) различными видами транспорта); класс 8 — страхование имущества от огня и стихийных бедствий (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении имущества (за исключением указанных по классам 3 и 7) в результате пожара, взрыва, бури, урагана, ливня, обвала, просадки грунта, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, ядерной энергии); класс 9 — страхование имущества от ущерба (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплаты страхового возмещения при потере или повреждении имущества (иного, чем указанного по классам 3 и 7) в результате града, обильных снегопадов или заморозков, кражи со взломом и иных событий, не указанных по классу 8); класс 10 — страхование автогражданской ответственности (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования наземных транспортных средств и других самоходных машин и механизмов, включая ответственность перевозчиков); класс 11 — страхование ответственности в рамках авиационного страхования (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования воздушного судна, включая ответственность авиаперевозчиков); класс 12 — страхование ответственности в рамках морского страхования (совокупность видов страхования, обеспечивающих

выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования морского и внутреннего речного судна, включая ответственность морского перевозчика); класс 13 – страхование общей гражданской ответственности (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при возникновении гражданской ответственности перед третьими лицами (физическими и юридическими лицами) вследствие рисков, не указанных по классам 10, 11 и 12); класс 14 – страхование кредитов (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате несостоятельности (банкротства) дебитора страхователя или (помимо несостоятельности) невыполнения дебитором обязательства перед страхователем погасить долги); класс 15 – страхование поручительства (гарантий) (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате его обязанности исполнить выданную им гарантию); класс 16 – страхование от прочих финансовых рисков (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при: а) потерях страхователя в результате прерывания бизнеса (хозяйственной деятельности) страхователя или уменьшение масштаба бизнеса (хозяйственной деятельности), осуществляемого страхователем, б) потерях страхователя в результате непредвиденных расходов (за исключением указанного по классу 17), в) иных, чем указанные в пунктах а) и б) настоящего класса, потерях в результате осуществления деятельности по заключению и исполнению договоров); класс 17 – страхование расходов, связанных с правовой защитой (совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате понесенных расходов в связи с судебным разбирательством).

Страхование подразделяется на виды в зависимости от интереса, который страхуется. Прежде всего, выделяются два крупных вида страхования: имущественное и личное. Они принципиально различаются по двум признакам. Во-первых, как следует из названия, при имущественном страховании страхуемый интерес должен быть связан с определенным имуществом, а при личном страховании интерес связан не с имуществом, а с личностью застрахованного. При личном страховании для предоставления защиты не требуется, чтобы причиненный вред имел денежную оценку, а нужно лишь, чтобы наступило определенное событие, т.е. имущественное страхование имеет характер возмещения причиненного вреда, а личное – характер обеспечения.

При имущественном страховании защита предоставляется на

случай причинения такого вреда страхуемому интересу, который может быть оценен в деньгах. Так, при страховании ответственности владельцев автомашин за причинение вреда в результате дорожно-транспортного происшествия может быть нанесен вред жизни, здоровью и имуществу потерпевшего. Ответственность владельца автомашины состоит в том, чтобы его возместить. Вред, причиненный имуществу, легко оценить в деньгах. Вред, причиненный жизни и здоровью, непосредственно оценить в деньгах нельзя, но все равно, для того чтобы владелец машины мог его возмещать, размер его ответственности оценивают. Например, если в результате аварии погиб человек, то его детям до достижения совершеннолетия будет выплачиваться определенная пенсия за счет владельца машины. Таким образом, в результате дорожно-транспортного происшествия вред причиняется не только потерпевшему от этого происшествия, но и владельцу автомашины. Он состоит в наступлении ответственности и он имеет денежное выражение, несмотря на то, что вред, причиненный потерпевшему, денежного выражения может и не иметь. При страховании ответственности страхуется не интерес потерпевшего, а интерес владельца автомашины, а он связан с имуществом владельца машины и имеет денежную оценку. Если бы потерпевший страховал свои жизнь и здоровье, это было бы личное страхование, но здесь владелец автомашины страхует свою ответственность, а это уже имущественное страхование.

Имущественное страхование

Законодательство из всех видов интересов, связанных с имуществом, выделяет три и вводит для их страхования специальные правила. К этим выделенным интересам относятся: интерес в сохранении имущества, интерес в том, чтобы не наступала ответственность по обязательствам, и интерес, связанный с возможными убытками при предпринимательской деятельности. Не относятся ни к одному из этих трех видов такие распространенные страховые интересы, как, например, интерес, связанный с убытками не только от предпринимательской, но и от любой другой деятельности или с невыполнением обязательства со стороны партнера.

В ст. 915 ГК РУз сформулирован предмет договора имущественного страхования, который следует отличать от объекта страхования. Объектом страхования является имущество или иной интерес (ст. 929 ГК РУз), предметом же договора страхования является обязательство страховщика уплатить определенную сумму денег. Предметом договора страхования является денежное обязатель-

ство. Это обязательство называют “страховым”, так как наличие в договоре именно этого обязательства обеспечивает страховую защиту.

Должником по страховому обязательству является страховщик, а кредитором — страхователь. Страхование собственного имущества страховщиками невозможно на основании ст. 346 ГК РУз. При такой ситуации страховщик будет являться одновременно и кредитором, и должником, а обязательства будут прекращены.

Договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица (выгодоприобретателя). При страховании интересов, перечисленных в ст. 915 ГК РУз, назначение выгодоприобретателя практически не зависит от воли сторон договора страхования:

- договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица, имеющего интерес в сохранении имущества (часть 1 ст. 917 ГК РУз);
- договор страхования предпринимательского риска может быть заключен только в пользу страхователя (ст. 920 ГК РУз);
- договор страхования ответственности может быть заключен только в пользу потерпевшего лица (ст. 918, 919 ГК РУз).

Следует отметить, что имущественное страхование не ограничивается страхованием интересов, перечисленных в ст. 915 ГК.

При имущественном страховании в отличие от личного возможна прямая денежная оценка вреда, причиненного при страховом случае. В ст. 915 ГК РУз вред, подлежащий возмещению при имущественном страховании, оценивается в сумме убытков. Поэтому исполнение страхового обязательства (страховая выплата) при имущественном страховании имеет характер возмещения вреда и называется выплатой страхового возмещения.

Вред, подлежащий возмещению при имущественном страховании, оценивается в сумме убытков. Убытки — это последствие нарушения какого-либо гражданского права и результат иного стечения обстоятельств, не связанного с нарушением прав. Однако вред, причиненный как нарушением права, так и иными причинами и подлежащий возмещению, должен быть следствием случайного события. Вред, причиненный страховым случаем и подлежащий возмещению, при имущественном страховании обозначается также термином “страховые убытки”.

Состав страховых убытков следует определять как утрату или повреждение имущества при страховом случае; расходы, которые произведены или должны быть произведены для ликвидации вреда, причиненного страховым случаем; неполученные доходы, которые были бы получены при обычных условиях гражданского оборота, если бы страховой случай не наступил (упущенная выгода).

Страхование на случай расходов, которые производятся или должны производиться для устранения причиненного вреда, и на случай неполучения ожидаемых доходов называется "страхованием финансовых рисков". Однако это название не применяется в отношении страхования на случай возникновения правовой обязанности произвести расходы. Оно выделено в специальный вид "страхования ответственности".

Страхование имущества. Страхование имущества выделяется из других видов имущественного страхования двумя отличительными признаками: тем, в чью пользу производится страхование (а оно может производиться в пользу страхователя или в пользу так называемого выгодоприобретателя), и тем, что должен существовать интерес в сохранении этого имущества, основанный на законе, других правовых актах или договоре. Можно застраховать свой дом от пожара в свою пользу или чужой дом от пожара в пользу его владельца, но застраховать свой дом в пользу другого или чужой дом в свою пользу можно только в том случае, если тот, в чью пользу страхуется дом, является его арендатором или по иному заинтересован в сохранении этого дома. Нельзя застраховать дом от пожара в пользу того, кто не имеет отношения к дому. Более того, долгосрочный договор аренды дома вступает в силу только с момента его государственной регистрации, поэтому нельзя застраховать дом в пользу того, кто фактически арендует дом, но договор аренды не зарегистрировал. Он имеет интерес в сохранении дома, но этот интерес не основан ни на законе, ни на договоре, так как договор аренды дома не подписан. После регистрации договора аренды возникнет основанный на договоре страховой интерес, и дом может быть застрахован от пожара в пользу арендатора самим арендатором либо любым другим лицом.

Страхование имущества производится на случай его утраты, недостачи или повреждения, то есть интерес в отношении имущества, которое страхуется, должен к моменту заключения договора страхования реально иметься у того, чей интерес страхуется, и этот интерес должен состоять именно в его сохранении.

Под имуществом, подлежащим страхованию по договору страхования имущества, следует понимать такие объекты гражданских прав из перечисленных в ст. 81 ГК РУз, в отношении которых может существовать интерес в их сохранении, т.е. которые могут быть утрачены (полностью или частично) либо быть повреждены в результате стечения обстоятельств, причем причиненный этим вред имеет прямую денежную оценку.

К объектам страхования по договору страхования имущества относятся любые предметы, включая деньги, ценные бумаги и ин-

формацию. Из нематериальных благ (ст. 99 ГК РУз) к таким объектам, безусловно, относится деловая репутация, которая имеет денежную оценку.

Страхование убытков также нельзя отнести к страхованию имущества, поскольку в состав убытков входит не только утрата, недостача или повреждение имущества, но и упущенная выгода. В отношении упущенной выгоды у того, кто ее не получил, имеется основанный на законе интерес, но этот интерес не в сохранении имущества, а в его получении.

Интерес, страхуемый по договору страхования имущества, может состоять только в сохранении самого этого имущества, но не в получении каких-то выгод или преимуществ, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом. Также не страхуется по договору страхования имущества интерес, связанный с возможными расходами при утрате или повреждении имущества. Иными словами, по договору страхования имущества подлежит возмещению только первая составляющая страховых убытков — утрата или повреждение имущества. Таким образом, понятие интереса в сохранении имущества, которое использовано в ст. 917 ГК РУз, означает не любой интерес, связанный с тем, чтобы это имущество не было утрачено или повреждено, а только интерес того лица, которое несет риск утраты или повреждения этого имущества.

При страховании заложенного имущества, как правило, страхуется имущество, заложенное банку-кредитору заемщиком в обеспечение возврата кредита, и практически всегда заложенное имущество страхуется в пользу банка. Наличие интереса у банка обосновывается ссылкой на часть 3 ст. 264 ГК РУз, где установлено право залогодержателя получить удовлетворение из страхового возмещения. Когда имущество находится у залогодержателя (ст. 269 ГК РУз), норма пункта 1 части первой ст. 274 ГК РУз прямо обязывает залогодержателя страховать заложенное имущество. Присутствие таких норм создает основанный на законе интерес, следовательно, правило части первой статьи 917 ГК РУз соблюдено. Но надо иметь в виду, что страховой интерес у банка будет тогда, когда (согласно ст. 269 ГК РУз) он будет нести риск утраты или повреждения заложенного имущества и это условие внесено в договор залога.

Согласно части третьей ст. 917 ГК РУз, в случае страхования имущества в пользу третьего лица, не указанного в договоре, страхователю должен быть выдан полис на предъявителя в отличие от других видов страхования, когда выдача полиса возможна, но не обязательна. Полис в данном случае необходим для того, чтобы стра-

хователь мог передать его третьему лицу для предъявления страховщику требования о выплате.

Полис на предъявителя позволяет требовать страховую выплату своему держателю, однако не любому держателю, а только тому, у которого в момент наступления страхового случая имелся интерес в сохранении имущества, застрахованного по договору. Этим полис на предъявителя отличается от ценной бумаги на предъявителя, которая позволяет осуществить основанные на ней права любому законному владельцу. Правомерность требования держателя полиса о страховой выплате основана на наличии интереса, а не на законности владения документом.

Появление такого инструмента, как страховой полис на предъявителя, связано с тем, что при страховании имущества защита заинтересованного лица не прекращается с передачей прав на имущество от одного лица к другому (ст. 950 ГК РФ) и передача полиса на предъявителя является материальным актом, обозначающим передаче защиты.

Если выгодоприобретатель назван в договоре, интерес, который страхуется по договору страхования имущества, должен существовать у него в момент заключения договора страхования. Если выдан полис на предъявителя, интерес у лица, предъявившего полис, должен существовать в момент наступления страхового случая.

Страхование ответственности. Юридическая ответственность — предусмотренная нормами права обязанность субъекта правонарушения претерпевать неблагоприятные последствия. Если вы своими действиями причинили вред чьему-то имуществу или личности, вы обязаны его возместить, иначе с вас взыщут возмещение. Это называют ответственностью за причинение вреда.

Существует ответственность за причинение вреда имуществу граждан и юридических лиц, жизни и здоровью граждан, другого вреда личности граждан. Вред личности может быть связан с жизнью (смерть) или со здоровьем (болезнь, травма, несчастный случай).

Вред личности, не связанный с жизнью и здоровьем, но за который также предусмотрена ответственность, может быть причинен нравственными страданиями, например, в результате оскорбления или в результате незаконных действий органов дознания, незаконного отказа в регистрации по месту жительства и др.

Ответственность за причинение вреда может быть возложена и не на того, кто причинил вред, а на другое лицо.

Ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, возлагается на владельца источника повышенной опасности. Например, ответственность за вред, причиненный автомаши-

ной, возлагается на владельца автомашины, а не на водителя, который в это время сидел за рулем и является лицом, причинившим вред.

Ответственность за вред, причиненный ребенком до 14 лет, возлагается на родителей, а если такой ребенок причинил вред, находясь, например, в школе, где за его поведением должны следить, ответственность возлагается на школьный персонал.

Правила страхования интереса, связанного с ответственностью, установлены в ГК РУз для двух ее видов: ответственность за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц и ответственность по договору.

Страхование ответственности за причинение вреда. Интерес, который страхуется при страховании ответственности за причинение вреда, следует отличать от интереса потерпевшего. Застрахованный интерес состоит в том, чтобы у заинтересованного лица не возникла обязанность нести расходы, а вред заинтересованному лицу причиняется возникновением этой обязанности.

Обязанность возместить вред потерпевшему всегда выражается денежной суммой, которая определяется по правилам главы 57 ГК, вред, причиненный застрахованному лицу при страховании ответственности, как и при других видах имущественного страхования, всегда имеет денежную оценку, хотя вред, причиненный потерпевшему, может и не иметь денежной оценки.

Возмещение вреда, причиненного возникновением обязанности при страховании ответственности, производится путем прекращения этой обязанности ее исполнением надлежащему лицу. Поэтому выгодоприобретателем в договоре страхования ответственности всегда является потерпевшее лицо независимо от воли сторон договора, и требование о выплате должен предъявлять страховщику потерпевший или страхователь в пользу потерпевшего. Если потерпевший отказался от своего права требования, страхователь может предъявить к страховщику требование о выплате возмещения в свою пользу.

Следует помнить, что обязательство по выплате страхового возмещения и обязательство по возмещению вреда — два совершенно разных обязательства. Они различны и по основаниям возникновения, и по составу участников, и по правилам осуществления, и по правовым последствиям. Первое вытекает из договора страхования, второе — из правонарушения (деликта). В первом кредитором является страхователь, должником — страховщик, а потерпевший здесь только третье лицо. Во втором кредитором является потерпевший, а должником — лицо, причинившее вред, чья ответственность застрахована.

В отличие от договора страхования имущества, который всегда заключается только в пользу заинтересованного лица, договор страхования ответственности никогда не заключается в пользу заинтересованного лица.

В отношении застрахованного лица в договорах страхования ответственности за причинение вреда в ст. 918 ГК РУз устанавливается два правила: у этого лица должен иметься страховой интерес, т.е. должна существовать возможность возложения на него ответственности за вред, причиненный третьим лицам. Застрахованное лицо, не являющееся страхователем, должно быть названо в договоре страхования – в отличие от договора страхования имущества не разрешается страхование ответственности неопределенного лица.

Обязательное страхование профессиональной ответственности предусмотрено в нескольких законодательных актах – ст. 67 и 68 Таможенного кодекса РУз предусматривают страхование своей деятельности таможенные брокеры и таможенные перевозчики, ст. 20 Закона Республики Узбекистан “О нотариате” предусматривает страхование нотариусов, занимающихся частной практикой.

Страхование ответственности по договору. В предпринимательской деятельности имеется немало случаев, когда возникает ответственность за неисполнение договорных обязательств. В страховой деятельности имеется продукт, предоставляющий страховую защиту при возникновении ответственности за неисполнение этих договорных обязательств. При страховании ответственности за нарушение договора (договорной ответственности) объектом страхования является интерес, связанный с возможной ответственностью за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из договора.

Правила об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств определены главой 24 Гражданского кодекса РУз. Они состоят в обязанности возместить убытки (ст. 324 ГК РУз) и уплатить неустойку (ст. 325 ГК РУз) либо проценты (ст. 327 ГК РУз). Для большинства видов договоров неисполнение договорного обязательства влечет только те последствия, которые определены в главе 24 ГК РУз.

При страховании договорной ответственности в договор страхования иногда включают условие о переходе к страховщику, выплатившему возмещение, прав кредитора, получившего выплату, которые тот имел к страхователю, т.е. предусматривают своеобразную суброгацию (ст. 957 ГК РУз). Включение этого условия в договор делает его в целом притворной сделкой (часть 2 ст. 124 ГК РУз), поскольку основным правовым последствием заключения договора

страхования должна являться защита интереса страхователя, но в данном случае эта защита интереса не обеспечивается, так как вместо одной обязанности у страхователя появляется другая, такая же по объему, но перед другим кредитором.

Страхование предпринимательского риска. Интерес, который страхуется при этом виде страхования, связан с убытками при ведении предпринимательской деятельности. Убытки могут возникнуть независимо от того, ведет лицо предпринимательскую деятельность или не ведет. Они имеют три составляющие:

- утрата и повреждение имущества, эту составляющую называют реальным ущербом;
- непредвиденные расходы, которые приходится нести из-за событий, вызвавших убытки;
- неполученные доходы или, как их еще называют, упущенная выгода. Под выгодой не следует понимать прибыль, как это часто делают, хотя ожидаемая, но неполученная прибыль также входит в состав упущенной выгоды. Неполученная работником в срок зарплата также является его упущенной выгодой, хотя о прибыли здесь речь не идет.

Убытки при ведении предпринимательской деятельности могут быть вызваны нарушением обязательств со стороны партнеров, другими незаконными действиями, каким-то непредвиденным изменением условий, в которых ведется деятельность.

Страховой интерес при страховании предпринимательского риска является комплексным. Он включает в себя все составляющие страховых убытков – и реальный ущерб, и упущенную выгоду, и ответственность.

Страхователем в договоре страхования предпринимательского риска может быть гражданин, зарегистрировавшийся в качестве индивидуального предпринимателя, или коммерческая организация.

Страхование предпринимательского риска производится на случай нарушения обязательств контрагентом предпринимателя либо на случай изменения условий деятельности предпринимателя по не зависящим от него причинам.

Договором страхования предпринимательского риска не может быть назначен ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения двух этих правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора, а остальные условия договора сохраняют свою силу. При назначении в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор.

По договору страхования предпринимательского риска страхует-

ся не только финансовый риск, но и другие убытки — ущерб по имуществу и ответственность. Поэтому лица, ведущие предпринимательскую деятельность, могут выбрать, в какой правовой форме им страховать свое имущество — в форме страхования имущества (ст. 917 ГК РФ) или в форме страхования предпринимательского риска, и в зависимости от этого выбора нормативное регулирование будет различным.

Личное страхование

В отличие от имущественного страхования при личном страховании застрахованным лицом может быть только человек, тогда как при имущественном могут быть застрахованы и интересы организации. Страхователем, конечно, может выступать и организация, но застрахованный интерес при личном страховании — это всегда интерес, связанный с личностью, т.е. с человеком, а не с имуществом. Кроме того, для личного страхования в отличие от имущественного никаких выделенных видов страхования в кодексе нет. Может быть застрахован практически любой интерес, связанный с личностью человека, и никаких специальных правил для отдельных видов таких интересов не установлено.

При личном страховании речь не идет о возмещении причиненного вреда. В некоторых случаях выплата по личному страхованию может носить характер возмещения, но это является не правилом, как в имущественном страховании, а, скорее, исключением. Соответственно, говоря о личном страховании, лучше исходить не из интереса, причинение вреда которому возмещается, а из характера страховых событий.

Пенсионное страхование — типичный пример личного страхования. Оно производится на случай дожития до определенного возраста. Дожитие никак нельзя считать причинением вреда, хотя оно и является случайным событием и с ним связан определенный интерес — интерес в том, чтобы дожить, а не в том, чтобы не дожить. Не событие, на случай которого производится страхование, причиняет в данном случае вред, а, напротив, то, что это событие не произошло. Пенсионные же выплаты производятся именно в случае дожития, т.е. здесь выплаты очевидно не являются возмещением вреда.

Есть два типа событий, страхование на случай наступления которых имеет особенности, — причинение вреда жизни, т.е. смерть, и дожитие до определенного возраста. Страхование на случай наступления одного из этих двух событий называется страхованием жизни.

В договоре личного страхования может быть указано лицо, не являющееся страхователем, с личностью которого связан страхуе-

мый интерес. По договору личного страхования можно страховать не только собственный, но и чужой интерес.

Лицо, интерес которого страхуется, должно быть названо в договоре. В отличие от страхования ответственности за причинение вреда, если страхуется интерес самого страхователя, это также должно найти отражение в договоре, иначе договор не будет считаться заключенным (ст. 929 ГК РУз).

Предметом договора личного страхования, так же как и договора имущественного страхования, является денежное (страховое) обязательство и к нему применяются общие правила об обязательствах с учетом норм главы 52 ГК РУз.

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования называется выплатой страхового обеспечения в отличие от договора имущественного страхования, где выплачивается возмещение.

Договор личного страхования может быть заключен только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя. Правило о необходимости письменного согласия застрахованного для назначения иного выгодоприобретателя действует только при заключении договора. Нарушение этого правила влечет недействительность не только самого назначения, но и всего договора. Назначение выгодоприобретателя после того, как договор страхования заключен, регулируется правилами ст. 945 ГК РУз и несоблюдение этих правил влечет иные последствия.

В отличие от страхового возмещения страховое обеспечение не обязательно должно выплачиваться единовременно при наступлении страхового случая, оно может выплачиваться в форме регулярных платежей — аннуитетов. Слово “аннуитет” произошло от лат. *annus* (год). Первоначально такие платежи производились ежегодно, но при развитии личного страхования аннуитетами стали называться любые регулярные страховые выплаты (квартальные, ежемесячные).

Договор страхования.

Основные понятия и определения

Страховой случай — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или иным третьим лицам.

Очень часто страховой случай путают с фактом причинения вреда. Страховые события тесно связаны со страховым интересом. Страховой интерес существует только до тех пор, пока существует возможность причинения вреда заинтересованному лицу в ре-

зультате возникновения опасностей. И возникновение опасности, и факт причинения вреда являются событиями и бывает сложно определить, наступление какого из них является страховым случаем. Страховой случай наступает тогда, когда в результате воздействия опасности, от которой производится страхование, заинтересованному лицу причиняется вред, т.е. в состав страхового случая входят два события – возникновение опасности и причинение вреда.

В ст. 915 ГК РУз обязательство, составляющее предмет договора страхования, сформулировано так: “Одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая возместить другой стороне (страхователю) причиненные вследствие этого события убытки”. Из этой формулировки можно сделать вывод, что причинение вреда (убытков) должно являться следствием страхового случая, иными словами, наступление страхового случая и факт причинения вреда заинтересованному лицу – это разные события, которые должны быть связаны друг с другом как причина и следствие.

Без причинения вреда страховой случай не может считаться наступившим и любые события, наступившие до причинения вреда, не могут считаться наступлением страхового случая. Однако и причинение вреда застрахованному лицу само по себе не является наступлением страхового случая. Событие, на случай наступления которого производится страхование, состоит в причинении вреда в результате воздействия предусмотренной в договоре опасности. Наступление страхового случая – это не опасность и не причинение вреда, взятые по отдельности, а комплексное событие, состоящее из трех элементов. Это возникновение опасности, от которой производится страхование, причинение вреда заинтересованному лицу и причинно-следственная связь между этими двумя событиями.

Значит, страховой случай следует считать наступившим, а обязанность страховщика произвести выплату возникшей с момента, когда опасность, от которой производится страхование, начала воздействовать на объект страхования, причиняя вред заинтересованному лицу.

Отсутствие страхового случая. При отсутствии страхового случая у страховщика отсутствует не только обязанность выплатить страховое возмещение, но и право на его выплату, поскольку страховое возмещение выплачивается из средств страховых резервов, которые формируются специально для исполнения страховщиком страховых обязательств и освобождены от налогообложения.

При требовании о страховой выплате факт наступления страхового случая подлежит доказыванию, и бремя доказывания этого факта лежит на лице, предъявившем требование. После признания страховщиком и произведения страховой выплаты бремя доказывания в спорах с перестраховщиком (ст. 959 ГК РУз) лежит на нем.

Документом признания страховщиком факта наступления страхового случая является страховой акт, подписанный страховщиком. Страховой акт или аварийный сертификат, отражающие признание страховщиком факта наступления страхового случая, не создают обязанности страховщика выплатить возмещение, а лишь переносят бремя доказывания на страховщика.

Страховая сумма. Страховщик возмещает вред, причиненный страховым случаем, не в полном объеме, а лишь в пределах установленной договором суммы (страховой суммы). Ограничение размера выплачиваемого страховщиком возмещения является существенным условием договора страхования (ст. 929 ГК РУз). Однако указанное ограничение не распространяется на возмещение расходов страхователя, произведенных для уменьшения вреда, причиненного страховым случаем (ст. 952 ГК РУз).

В связи с тем, что страховщик возмещает причиненный вред, говорят об “ответственности” страховщика, так как обычно обязанность возместить вред является мерой ответственности, которая применяется к лицу, причинившему вред. Более того, из-за наличия в договоре страхования страховой суммы высказывается мнение об “ограниченной ответственности” страховщика как о существенном признаке страховых отношений. В практике страхования страховую сумму часто называют “лимитом ответственности”.

Страховые выплаты. Обязанность страховщика произвести выплату является основным содержанием страхового обязательства. Эта обязанность условна, т.е. она наступает только при определенном условии, а именно при наступлении предусмотренного в договоре события, страхового случая.

Таким образом, и страхователи, и страховщики должны помнить, что для них обоих важно иметь точные доказательства наступления страхового случая — для страхователя это важно потому, что именно на этом он основывает свое требование о выплате, а для страховщика важно потому, что именно на этом он основывает свое право использовать для выплаты свободные от налогов страховые резервы.

Урегулирование убытков. По рисковому видам страхования, в которых только и могут быть определены убытки, страховая выплата производится на основании заявления страхователя и страхового акта

(аварийного сертификата). Деятельность по подготовке страхового акта называется урегулированием убытков, так как именно в этот период страховщиком в результате оценки ситуации и переговоров со страхователем принимается окончательное решение о выплате и о ее размере или об отказе в выплате.

Уведомление страховщика. Первым о наступлении страхового события узнает, конечно, страхователь или застрахованное лицо в тех случаях, когда страхователь застраховал чужой интерес. Страхователь или застрахованное лицо обязаны, во-первых, уведомить страховщика о наступлении события и, во-вторых, сообщить страховщику обо всех известных им обстоятельствах события. Это делается путем подачи заявления страховщику или его представителю.

Очень важно при подписании договора страхования внимательно ознакомиться с теми его положениями, которые говорят о том, когда и кому должно быть подано заявление, поскольку страхователю, не уведомившему в срок страховщика, может быть отказано в выплате.

Страховщик должен как можно раньше узнать о страховом случае для того, чтобы он смог подготовиться к выплате — средства страховщиков, как правило, размещены в ценных бумагах, а иногда и в валютных ценностях, в недвижимости и при больших убытках, когда страховщику не хватает средств на расчетном счете, ему нужно время, чтобы реализовать свои активы и мобилизовать средства для выплаты.

Кроме того, страховщик должен незамедлительно начать страховое расследование, речь о котором пойдет ниже. Ведь мнение страхователя о том, что страховой случай произошел, еще не означает, что страховщик с этим согласится.

Уменьшение убытков — это основная обязанность страхователя при наступлении страхового случая, она состоит в том, чтобы принять все возможные меры для уменьшения убытков. Это важнейший и очень справедливый принцип страхования, выработанный столетиями, — страхователь при страховом случае должен действовать так, как если бы страховщика не существовало. Если страхователь действует по-иному, страховщик отказывается в выплате.

Страховое расследование. Страховая выплата производится, если в результате наступления страхового события застрахованному интересу причинен вред. Поэтому и для страхователя, и для страховщика очень важно точно знать, действительно ли наступившее событие является страховым и действительно ли вред застрахованному интересу причинен именно в результате наступления этого события. Страховщику это необходимо знать для того, чтобы не выплачивать лишних

денег, если страховой случай на самом деле не произошел или вред причинен не в результате страхового случая или имеются другие основания для отказа в выплате, а страхователю — для того, чтобы проще было отстаивать свою правоту в суде, если страховщик необоснованно откажет ему в выплате.

У этого вопроса два аспекта: юридический и организационный. С юридической точки зрения очень важно точно сопоставить имеющиеся факты с условиями, согласованными сторонами при обсуждении существенных условий договора страхования. С организационной точки зрения важнейшим является выявление и описание этих фактов в таком виде, чтобы сопоставление фактов с условиями договора можно было произвести быстро и эффективно. Для этого проводится страховое расследование с привлечением специально обученных лиц — аварийных комиссаров (калька с французского названия), или сюрвейеров (от англ. слова *surveyor* — обследователь, инспектирующее лицо).

Основные функции аварийного комиссара состоят в следующем:

- расследовать все обстоятельства происшедшего события и высказать свое мнение о том, относится ли данное событие к страховым случаям по данному договору;
- определить размер причиненного ущерба;
- собрать максимально возможное количество документальных подтверждений тех фактов, которые ему удалось установить во время расследования.

Обеспечение суброгации. При наступлении страхового случая страхователь должен помнить о том, чтобы не заблокировать вольно или невольно своими действиями суброгацию страховщику. Какие действия здесь являются потенциально опасными?

А) Любые действия, которые могут быть истолкованы как отказ страхователя от своего требования к лицу, ответственному за причинение вреда.

Б) Передача этого требования другому лицу в любой форме. Например, это может быть в форме уступки требования или требование может быть оформлено в виде векселя, а вексель продан и т.д.

В) Действия, затягивающие процедуру урегулирования убытков, в результате чего может истечь срок исковой давности по этому требованию. Хотя общий срок исковой давности и составляет три года, но в некоторых случаях он существенно ниже — по некоторым искам он может снижаться до трех месяцев.

Страховое возмещение. При имущественном страховании выплата производится одновременно, после того, как произошел страховой случай и составлен страховой акт.

Часто при больших страховых суммах, когда страховщик заранее

знает, что он будет не в состоянии самостоятельно справиться с выплатой, он перестраховывает застрахованный интерес у нескольких перестраховщиков.

Поскольку при страховых случаях у страховщика нет средств для выплаты и с самого начала он не предполагал, что у него будут такие средства, в договорах перестрахования записывается, что перестраховочные выплаты должны перечисляться непосредственно страхователю по прямому договору. Часто прямой страховщик сам выплачивает всю сумму возмещения, а затем получает от перестраховщиков ту часть, которую он перестраховал. Если ваш страховщик заплатил вам только часть суммы, которую он признал, а в отношении остальной суммы ссылается на перестраховщиков — они, дескать, не платят, вот и разбирайтесь с ними — следует помнить, что вы можете и должны требовать выплату только от страховщика.

Страховое обеспечение. При личном страховании выплата называется обеспечением в отличие от имущественного, где она называется возмещением. Это различие в названиях связано с различиями в характере застрахованного интереса. При имущественном страховании причиненный вред всегда можно оценить в деньгах и, следовательно, его возместить, но при личном страховании вред, как правило, в деньгах не оценивается и поэтому речь идет не о возмещении, а о том, чтобы обеспечить человека средствами на случай наступления в его жизни определенного события, т.е. об обеспечении.

Выплаты при личном страховании бывают двух типов: единовременные и регулярные в течение определенного периода.

Регулярные выплаты (аннуитеты), как правило, бывают при страховании жизни. Они часто бывают ежемесячными или ежеквартальными или с любой другой периодичностью.

Аннуитеты могут быть немедленные и отсроченные, пожизненные и срочные, с постоянной и переменной величиной выплат.

Немедленные аннуитеты начинают выплачиваться сразу после наступления страхового случая — достижения определенного возраста, возникновения инвалидности и т.д., отсроченные — начинают выплачиваться через определенный период после наступления страхового случая. Период отсрочки определяется договором. Немедленные аннуитеты называют также пенсией.

Пожизненные аннуитеты выплачиваются до конца жизни застрахованного, а срочные — в течение определенного срока, например, в течение периода инвалидности.

Срок выплаты. Срок, в который страховщик должен произвести выплату, как правило, устанавливается в договоре страхования. Иногда

да при некоторых видах обязательного страхования он установлен нормативным актом.

В случае просрочки выплаты по договору страхования, если не предусмотрено договором, страховщик будет обязан выплатить неустойку на основании закона РУз “О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов”.

Размер выплаты. В большинстве случаев ответственность, которую принимает на себя страховщик, ограничена определенным пределом – страховой суммой. Принцип ограниченной ответственности настолько важен, что он закреплен в нескольких статьях ГК РУз – 915, 921, 929 и 934. В этих статьях установлено, во-первых, что страховщик обязан произвести выплату только в пределах страховой суммы, во-вторых, что страховая сумма должна обязательно присутствовать в договоре страхования как одно из существенных условий.

В случае, если выплата носит характер возмещения (имущественное страхование), страховая сумма – это сумма, больше которой страховщик не выплачивает, даже если причинен значительно больший ущерб. В случае обеспечения (личное страхование) – это сумма, которая выплачивается при наступлении предусмотренного договором события или регулярно выплачивается начиная с момента наступления этого события.

Размер выплаты при личном страховании равен страховой сумме, а при имущественном страховании не может превышать размера причиненного вреда. Однако даже если размер причиненного вреда меньше страховой суммы, размер выплаты не равен размеру вреда, как многие полагают. При имущественном страховании между размером выплаты, размером вреда, страховой суммой и страховой стоимостью должно выдерживаться определенное соотношение.

Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то размер выплаты должен быть пропорционально меньше размера ущерба. Иными словами, должна сохраниться пропорция: страховая сумма / страховая стоимость = размер выплаты / величина ущерба. Это правило станет понятным, если вспомнить, что в качестве базы при расчете тарифа используются не страховые суммы, а величины ущербов и тариф рассчитывается так, чтобы при определенной величине ущерба размер взноса обеспечивал бы устойчивость.

Франшиза. Франшиза – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза – это своеобразная льгота для страховщика, которая означает, что страховщик возмещает не лю-

бой ущерб, который причинен, а только тот, который больше определенной величины. Если в результате страхового случая вред интересу нанесен меньший, чем франшиза, он страховщиком не возмещается.

Если в результате страхового случая вред интересу нанесен больший, чем франшиза, он возмещается страховщиком полностью (условная франшиза) или частично, только та часть вреда, которая превысила франшизу (безусловная франшиза). Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы или в определенной сумме. Если она в договоре установлена, то выплата производится только тогда, когда размер причиненного вреда превышает франшизу.

Платежи сверх страховой суммы. Кроме выплаты возмещения или обеспечения, страховщик обязан возместить страхователю некоторые произведенные им расходы. Эти расходы возмещаются даже и в том случае, если в результате общая сумма (выплата плюс возмещение расходов), выплаченная страховщиком страхователю, превысит страховую сумму.

Оформление договора страхования. Все деловые взаимоотношения между субъектами страхового рынка регламентируются действующим законодательством и теми условиями, которые они предусмотрели в своем договоре страхования, и успех страховщика очень часто зависит от того, как такой договор составлен и оформлен. Итак, что такое договор страхования? Договор страхования — это в первую очередь соглашение сторон, акт, в котором выражено их взаимное согласие действовать совместно в интересах обоюдной выгоды, соглашение между страховщиком и страхователем, в соответствии с которым страхователь берет на себя обязательство выплачивать страховую премию в установленных договором виде, сроки и объеме, а также выполнять другие установленные договором обязательства, а страховщик принимает на себя обязательства с наступлением страхового случая выплатить указанному и договору лицу страховое возмещение согласно договору страхования.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления подписанного страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), содержащего условия договора страхования. Страховщик при заключении договора вправе применять разработанные им стандартные формы договора страхования (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Часть первая ст. 915 ГК РУз гласит, что по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Часть первая ст. 921 ГК РУз, в свою очередь, определяет, что по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного, предусмотренного договором события (страхового случая).

Согласно ст. 914 ГК РУз, страхование должно осуществляться на основании договоров. Из этого правила есть ряд исключений: взаимное страхование, которое может осуществляться без договора, на основании членства в обществе взаимного страхования (ст. 960 ГК РУз), обязательное государственное страхование, которое может осуществляться непосредственно на основании законов и иных правовых актов (ст. 961 ГК РУз). Для осуществления любых других видов страхования необходим договор.

В договоре страхования в качестве страхователя всегда должен выступать гражданин, обладающий полной гражданской дееспособностью, или юридическое лицо, а страховщиком должна выступать организация, удовлетворяющая требованиям, вытекающим из пункта 5 ст. 6 Закона “О страховании” и ст. 925 ГК РУз.

В страховой практике имеются случаи многосторонних договоров страхования. К ним можно отнести договоры страхования риска непогашения кредита, которые подписывают заемщик, банк и страховщик. Необходимо упомянуть, что при таком участии лиц в договоре страхования (как результат затрагивания интересов третьих лиц) иногда бывает неясно, кто является страхователем — банк или заемщик. От разрешения этого вопроса зависит действительность договора, т.к. страхователем в договоре страхования предпринимательского риска может быть только банк, а в договоре страхования ответственности — только заемщик и трудность в однозначном определе-

нии страхователя вызывает неопределенность в истолковании правовой природы договора.

Согласование существенных условий договора. В соответствии с действующим законодательством договор может считаться заключенным только тогда, когда сторонами согласованы все существенные условия договора. В ст. 364 ГК РУз, где содержится это требование, дан перечень условий, которые относятся к существенным. Они бывают трех типов: условие о предмете договора; условия, названные в законе как существенные для договоров данного вида; все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Другим требованием, которому должно отвечать поведение сторон, чтобы оно могло быть признано заключением договора, является согласование условий, которое должно произойти в установленной законом форме. Существует несколько форм, в которых происходит заключение договора: устная, письменная и нотариальная.

Договор страхования, хотя формально и является консенсуальным, тем не менее в большинстве случаев для его вступления в силу требуется, чтобы помимо согласования всех существенных условий, состоялось внесение страховщику первого страхового взноса.

Заключение договора страхования. Для того, чтобы договор страхования считался заключенным, его сторонами (страхователем и страховщиком) должно быть достигнуто соглашение по всем его существенным условиям и оно должно быть зафиксировано в письменной форме.

Для достижения соглашения по условиям договора страхования в письменной форме предусмотрены два варианта. Первый, самый обычный — подписание сторонами одного документа под названием “Договор”, в котором зафиксированы все согласованные условия. Второй способ, предусмотренный в ст. 927 ГК РУз, состоит в следующем: страхователь делает письменное или устное заявление страховщику и на основании этого заявления страховщик вручает страхователю полис, свидетельство, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком.

Заключение договора страхования выдачей страхового полиса. В правовой системе республики страховой полис, страховой сертификат, квитанция — это не договор страхования. Это только документ, подтверждающий заключение договора, и совершенно необязательно, чтобы в нем содержались все условия договора. Только в случае включения всех условий договора страхования страховой полис будет рассматриваться как договор (ст. 927 ГК РУз).

Более того, страховой полис вовсе не обязательно выдается страхователю в качестве подтверждения заключения договора. Очень часто договор страхования подписывается сторонами в форме одного документа (ст. 927 ГК РУз.), а полисы, сертификаты выдаются выгодоприобретателям, которым они нужны для предъявления требования о выплате. В этом случае полис не обязательно должен содержать все согласованные сторонами условия договора. В частности, из полиса не всегда можно определить сумму взноса. Как правило, в полисе не указывается срок действия договора страхования, а только срок, на который выдан полис (срок действия страховой защиты по этому полису), причем необходимо отметить, что эти сроки не всегда совпадают. Нельзя определить из полиса, например, предусмотрены ли в договоре какие-либо последствия невнесения в срок очередного страхового платежа, что бывает очень важно для решения вопроса о том, действует ли договор страхования.

Недопустимость страхования противоправных интересов. В ст. 916 ГК РУз установлено, что страхование противоправных интересов не допускается.

Существование интереса связано с наличием определенных обстоятельств, в которых находится заинтересованное лицо, и с тем, что в указанных обстоятельствах ему может быть причинен вред. Иными словами, заинтересованное лицо может быть лишено определенных выгод и преимуществ. Поэтому интерес может считаться противоправным, если указанные обстоятельства, в которых находится заинтересованное лицо, возникли противоправно (незаконно), если противоправным является получение заинтересованным лицом выгод и преимуществ.

Ст. 983 и 984 ГК РУз различают организаторов и участников в отношении игр, лотерей и пари. В ст. 916 содержится запрет в отношении страхования интересов участников игр. Возможность страхования интересов организаторов игр не ограничивается данной статьей, но зависит от правомерности деятельности организатора. Если организатор игры действует противозаконно и его интерес, состоящий в получении прибыли от проведения игры, противоречит закону, то страховой интерес организатора является противоправным и не подлежит страхованию. Если же организатор подобных мероприятий действует правомерно, то его интерес не является противоправным и может быть застрахован.

Действие договора страхования. В части первой ст. 357 ГК РУз имеется общее правило о вступлении в силу договоров: "Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения". Однако у договора страхования есть важное отличие от других договоров.

Согласно ст. 947 ГК РУз, договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса. Здесь важно различать момент вступления договора страхования в силу (т.е. начало его действия) и момент заключения договора; это не один и тот же момент, следовательно, в большинстве случаев для того, чтобы договор страхования начал действовать, недостаточно его подписать, но нужно еще и уплатить страховой взнос. Иногда стороны записывают в договоре страхования, что он вступает в силу с момента его подписания.

Срок действия договора страхования и действия обязательств страховщика. Срок действия договора не всегда совпадает со сроком действия страховой защиты. Договор может вступить в силу, а обязательство страховщика выплатить деньги при наступлении страхового случая может не возникнуть.

Типичным примером является страхование нескольких партий груза по одному договору страхования — генеральному полису. Поставщик и покупатель договариваются, что страхуют поставляемый товар на случай кражи во время перевозки. Поставщик заключает договор со страховой компанией, в котором записываются все условия, кроме указания конкретной партии груза, ее стоимости и страховой суммы. В договоре также указывается, что страховая защита действует с момента сдачи очередной партии товара поставщиком перевозчику до момента сдачи этой партии товара перевозчиком покупателю. При сдаче груза перевозчику поставщик получает от перевозчика накладную, уплачивает страховой взнос за данную партию в зависимости от ее стоимости и на основании накладной получает от страховщика полис на данную партию. Срок действия полиса, естественно, отличается от срока действия всего договора. По этому полису никак нельзя определить срок действия основного договора страхования и другие его существенные условия, например, общую страховую сумму, если она имеется в договоре. Также нельзя по такому полису определить, является ли покупатель выгодоприобретателем по этому договору.

Прекращение договора страхования. Договор страхования прекращается, как и все договоры, по истечении срока его действия, но для договора страхования имеются специальные правила его досрочного прекращения. Например, если отпала возможность наступления страхового события и если от договора отказался страхователь.

Прекращение договора в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового события, нуждается в пояснении. Как мы уже неоднократно подчеркивали, страхование без страхового инте-

реса невозможно. Поэтому с исчезновением интереса должен, по-видимому, прекращаться и договор страхования. Но в законе прямо не предусмотрено исчезновение страхового интереса в качестве основания для досрочного прекращения договора страхования. Однако в части первой ст. 948 ГК РУз сформулировано следующее правило: “Договор страхования прекращается... если... возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.” Это правило по существу и означает прекращение договора в связи с исчезновением страхового интереса.

Поскольку обязательства возникают из договора, то, видимо, при его прекращении должны прекращать свое действие и обязательства. Однако для того, чтобы это произошло, такое условие должно содержаться в самом договоре, а “договор, в котором отсутствует такое условие, признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства”. Эта норма, содержащаяся в ст. 357 ГК РУз, рассматривает именно обязательство как основу для определения срока действия договора, а не договор как основу для определения срока действия обязательства.

Прекращение действия договора не прекращает и ответственность за неисполнение обязательства даже в том случае, когда обязательство прекратило свое действие. Окончание срока действия договора не освобождает от ответственности — это правило также установлено ст. 357 ГК РУз.

Недействительность договоров страхования. Различают два типа недействительности договоров: ничтожные договоры и оспоримые договоры. Различие ничтожных договоров и оспоримых в том, что ничтожные — недействительны сами по себе и не требуется специальной процедуры признания их недействительными, а оспоримые — могут быть признаны недействительными только судом.

Последствия недействительности договоров. Если договор стал недействительным, то предусмотрено одно общее для всех видов договоров последствие: это так называемая “реституция”, т.е. стороны должны возратить друг другу все, что каждая из них получила от другой при исполнении этого договора.

Если одна из сторон считает договор ничтожным или договор признан недействительным по решению суда, то сторона может добровольно вернуть другой стороне все полученное. Но принудительно применять последствия недействительности можно только по решению суда. И это не зависит от того, ничтожен договор или оспорим.

Причины недействительности договоров страхования. Все они приведены в ст. с 115 по 125 ГК РУз. Основные из них – несоблюдение установленной законом формы, несоответствие законодательству или иным правовым актам, деятельность без лицензии, превышение полномочий лицом, подписавшим договор, мнимый договор и др.

Наиболее распространенное основание недействительности договора – это несоответствие договора требованиям законодательства (ст. 116 ГК РУз). Оно применяется, если какое-нибудь условие договора не соответствует норме нормативно-правового акта.

В юридической практике имеется такое понятие, как мнимые договоры (ст. 124 ГК РУз). Это часто случается, когда пытаются использовать страхование не для защиты интересов, а для ухода от налогов и других обязательных платежей. Например, для выплаты зарплаты используется смешанное страхование жизни.

Основанием недействительности договора страхования также является деятельность без лицензии (ст. 125 ГК РУз).

Если речь идет об агентах страховщиков, действующих по доверенностям, то только сам страховщик может требовать признания договора недействительным при превышении полномочий агентом. Страхователь же – не может, так как ограничения в доверенности устанавливаются не в его интересах, а в интересах страховщика. Отсюда вывод для страхователей: заключая договор с агентом, необходимо потребовать его доверенность и убедиться с том, что условия заключаемого договора не выходят за рамки доверенности.

Недействительный, незаключенный или не вступивший в силу договор страхования. Здесь разница не в самом факте действия договора: не заключен договор или он не действителен – он не действует, обязательства из него не возникают и никто не обязан их исполнять. Разница в последствиях, которые могут возникнуть.

Хорошим примером является страхование на сумму выше страховой стоимости. Основное обязательство договора – возместить ущерб на сумму, не превышающую страховую стоимость, – остается действительным, а обязательство возместить ущерб в части, превышающей страховую стоимость, является недействительным (часть первая статьи 938 ГК РУз). Аналогично условие, исключающее суброгацию при умышленном причинении убытков (ч. 1 ст. 957 ГК РУз). Это условие договора также недействительно, несмотря на то, что договор страхования в целом – действителен.

Основания недействительности, специфические для договоров страхования, выглядят следующим образом:

- противоправное страхование – противоправные интересы, убыт-

ки от участия в играх, расходы по освобождению заложников (ст. 916 ГК РУз);

- отсутствие у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества (часть вторая ст. 917 ГК РУз);
- несоблюдение требований части второй ст. 919 ГК РУз;
- несоблюдение требований части первой ст. 920 ГК РУз;
- несоблюдение письменной формы договора (часть первая ст. 927 ГК РУз);
- сообщение страховщику заведомо ложных сведений (часть третья ст. 931 ГК РУз);
- часть страховой суммы, превышающая страховую стоимость (часть первая ст. 938 ГК РУз);
- условие, исключающее суброгацию при умышленном причинении убытков (часть первая ст. 957 ГК РУз).

Условия договора страхования и правила страхования. В большинстве договоров страхования имеется ссылка на правила страхования. Правила страхования разрабатываются и утверждаются самим страховщиком или объединением страховщиков согласно ст. 930 ГК РУз.

Основополагающий нормативный акт — ГК РУз — говорит о правилах страхования как о некоторых общих условиях, в рамках которых будет заключаться договор страхования, которые разрабатывает для себя сам страховщик, и он вправе придерживаться их и отступать от них. В части третьей ст. 930 ГК РУз об этом сказано, что при заключении договора страхования страховщик и страхователь могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о включении в договор положений, отсутствующих в правилах. Из этой нормы совершенно ясно, что правила никак не ограничивают правоспособность страховщика — это лишь общие, заранее выработанные условия, которые удобно использовать как основу для достижения соглашения, но конкретные условия конкретного договора могут отличаться от правил.

Применение правил страхования не обязательно ни для страхователя (это естественно), ни для страховщика. Это последнее следует из части первой ст. 930 ГК РУз, в которой записано, что применение правил страхования — это право, а не обязанность страховщика.

Бывает так, что правила страхования изложены в одном документе с договором или полисом, но не в виде условий договора, а именно как правила страхования. В этом случае очевидно, что страхователь читал эти правила при подписании договора и они становятся обязательными для него. Здесь очень важно, чтобы текст пра-

вил был изложен вместе с оригиналом договора (полиса). Иногда подписывается договор, затем делается ксерокопия договора или полиса, а на обратную сторону страницы копируются правила. При таком оформлении правила не становятся обязательными для страхователя. Необходимо, чтобы был удостоверен факт знакомства с правилами при заключении договора, а в описанном случае такой уверенности нет.

Порядок оформления текста договора страхования

Составление одного документа под названием “Договор страхования”. Данный способ является самым оптимальным вариантом в выборе конкретного способа заключения договора страхования. Именно в едином документе под названием “Договор страхования” стороны определяют все существенные условия и аспекты предстоящей страховой операции.

Заключение договора в соответствии с протоколом о намерениях. Поскольку договор есть договор, то никакой протокол о намерениях его заменить не может. В соответствии с действующим законодательством ведение переговоров по поводу предстоящего договора не предоставляет участникам этих переговоров каких-либо прав и обязанностей.

Обмен письмами, телетайпограммами, телеграммами, телефонограммами и т.п., подписанными стороной, которая их посылает. Правовые последствия такого способа заключения договора оговорены в гражданском законодательстве.

Вручение страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции). Договор страхования может быть заключен путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления подписанного страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), содержащего условия договора страхования.

В этом случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных документов и уплатой страховой премии либо при внесении страховой премии в рассрочку уплатой первого взноса. Данный способ особенно широко применялся в отношении массовых договоров со стандартными условиями страхования (договора обязательного страхования, страхования от несчастных случаев и т.п.).

Порядок исполнения договора страхования

Порядок исполнения обязательств каждой стороной по договору страхования подчиняется определенным нормативным правилам.

Часть 1. Материальная стадия исполнения договора. Данная стадия включает два взаимных действия: предоставление исполненного страховщиком и принятие предмета исполнения страхователем.

Порядок исполнения обязательств строго подчинен требованиям, которые содержатся в действующем законодательстве.

1. **Срок исполнения договора.** Если договор предусматривает или позволяет определить день его исполнения, то обязательство подлежит исполнению в этот день. Если договор предусматривает или позволяет определить период, в течение которого обязательство подлежит исполнению, то обязательство должно быть исполнено в любой момент данного периода.

2. **Место исполнения договора.** Если место исполнения договора не определено договором, то по общему правилу обязательство должно быть исполнено по месту нахождения той стороны, которая принимает исполнение обязательства. Но из этого правила есть исключение: объект недвижимости страхуется по своему месту нахождения.

3. **Цена договора.** Возмездный договор оплачивается по цене, установленной соглашением сторон.

4. **Способ исполнения договора.** Способ исполнения – это предусмотренный договором порядок действия сторон в процессе исполнения.

Часть 2. Техничко-юридическая стадия исполнения договора страхования. Суть данной стадии заключается в проверке исполненного по количеству и качеству, а также в документальном подтверждении факта исполнения.

Лицо, принимающее исполнение, обязано предоставить другой стороне документ – подтверждение исполненного. Необходимо помнить, что только исполнение обязательства прекращает его действие для обязанной стороны, а, кроме того, пока у обязанной стороны нет подтверждения о том, что ее обязательства исполнены, она в юридическом смысле продолжает оставаться должником, даже если фактически свои обязательства и выполнила. Иными словами, любое ваше исполнение обязательства должно быть документально оформлено, в противном случае считается, что своих обязательств вы не исполнили. Документальным подтверждением исполнения обязательств могут быть:

а) акт сдачи-приемки товаров (выполнения работ, оказания услуг) при замене или ремонте поврежденного имущества;

б) платежное поручение, заверенное учреждением банка, о произведенной выплате страхового возмещения или страхового обеспечения;

- в) расписка получателя;
- г) иные документы и свидетельства.

Порядок изменения и расторжения договора страхования. Естественной представляется ситуация, когда стороны после заключения договора решают изменить те или иные его условия, заменить договор страхования на другой, продлить срок действия договора, а то и расторгнуть ранее заключенный договор. Для того, чтобы правильно оформить все необходимые изменения, надо знать некоторые юридические правила, которые предъявляются к такого рода действиям сторон.

Но всегда необходимо помнить одно существенное положение закона: односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение условий договора не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных договором или законодательством.

Изменение или дополнение условий договора. По общему правилу одностороннее изменение или дополнение условий уже заключенного договора, как было указано, не допускается. Все коррективы в ранее заключенный договор могут вноситься только по соглашению сторон.

Соглашение о замене договора (новация). Стороны могут достигнуть соглашения не только об изменении каких-либо условий договора, но и о замене ранее заключенного договора другим договором.

Новация — это гражданско-правовая сделка, лежащая в основе аннулирования одного и возникновения другого обязательства между теми же лицами. Примером новации может служить замена договора от несчастного случая договором смешанного страхования жизни.

Изменение сторон по договору. Замена страховщика в договоре страхования возможна только с согласия страхователя. Согласие на замену страховщика должно быть выражено страхователем в той же форме, в какой заключен договор страхования, — в письменной.

Замена страхователя может быть осуществлена и без согласия страховщика в соответствии со ст. 946 ГК РУз, если договором страхования не предусмотрено иное. Однако необходимо отметить, что соглашением (в частности, в договоре страхования) стороны могут установить, что и замена страхователя по договору страхования может осуществляться только с согласия противоположной стороны.

Порядок расторжения договора. В этом случае необходимо руководствоваться нормами гражданского кодекса.

Типичные ошибки при заключении и исполнении договоров страхования

Страховщики в своей работе не могут избежать ошибок, при этом чаще всего возникают сомнения в действительности договора, сомнения в законности страховых выплат и взносов, в правильности формирования и расходования средств страховых резервов. Рассмотрим наиболее типичные ошибки, возникающие при заключении и исполнении договоров страхования.

Пределы правоспособности страховщика. Страховщикам следует помнить, что глава 52 ГК РУз накладывают определенные ограничения на деятельность страховщиков. В соответствии со ст. 925 ГК РУз в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, являющиеся коммерческими организациями и имеющие лицензию на осуществление страхования определенного вида, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Существуют ограничения на отдельные виды страхования, например, в соответствии с первым абзацем ст. 919 ГК РУз страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. При этом по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя.

Аналогичная ситуация с ответственностью за причинение морального вреда. Согласно первому абзацу ст. 918 ГК РУз, можно страховать ответственность только за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу, а следовательно, ответственность за причинение морального вреда, т.е. не физических, а нравственных страданий, страховать нельзя.

Очень сложным является вопрос страхования финансовых рисков. С одной стороны, в ГК РУз нет прямого запрета на страхование различных финансовых рисков, но, с другой стороны, для одного из них — страхования предпринимательского риска — введены специальные нормы.

Применение Правил страхования — право, а не обязанность страховщика. Страховщики обычно пишут в договоре, что он заключен на основании Правил страхования, но не считают нужным провести ту процедуру, которая оговорена в ст. 930 ГК РУз, т.е. вручить эти правила страхователю и произвести запись об этом в договоре. При такой небрежности в оформлении договора ст. 930 ГК РУз устанавливает, что правила страхования становятся обязательными для страховщика, но не обязательными для страхо-

вателя. Чтобы избежать подобной ошибки, целесообразно в том случае, если в договоре есть упоминание о Правилах страхования, прикладывая к договору эти Правила и включая в текст договора такую запись: “Правила страхования такого-то вида являются неотъемлемой частью настоящего договора. Они вручены страхователю, который с ними ознакомлен и обязуется выполнять”.

Применение термина “страховой риск”. В предмете многих договоров страхования указывается “страхование риска ответственности...” или “страхование риска неисполнения обязательства...” и т.п. До принятия части второй ГК РУз понятие “страховой риск” было точно и однозначно определено в п. 1 ст. 8 Закона “О страховании”. Под риском понималось предполагаемое событие, на случай которого производится страхование. Но с введением в действие главы 52 ГК РУз и отменой Закона РУз “О страховании” эта определенность исчезла. В главе 52 понятие “риск” используется как минимум в трех значениях. Достаточно прочесть ст. 915 ГК РУз, где это понятие используется в значении страхового интереса, т.е. в значении объекта страхования, и сравнить со ст. 931 ГК РУз, где объект страхования и риск четко разделены. Эта неопределенность может весьма пагубно сказаться на толковании договоров страхования.

Например, если страхуется “ответственность в случае причинения вреда жизни или здоровью”, то ясно, что объектом страхования является ответственность, а страховым случаем — факт причинения вреда и, если причинение вреда доказано, страховая выплата будет законной. Если же страхуется “риск ответственности за причинение вреда жизни или здоровью”, то, несмотря на то, что факт причинения вреда налицо, возникает сомнение — что тут объект, а что — страховой случай и произошел ли страховой случай (существует, например, мнение, что ответственность может возникнуть только по решению суда). Тогда возникает сомнение в законности страховой выплаты.

До того, как термин “страховой риск” не будет однозначно определен, следует исключить его употребление в юридических текстах.

Момент заключения и вступления в силу договора страхования. Частой ошибкой страховщиков является неверное определение момента заключения договора страхования. В ст. 364 ГК РУз записано: “Договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.” а в ст. 947 ГК РУз записано: “Договор страхования, если в нем не предусмотрено

иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса”. В связи с этим страховщики полагают, что договор заключен, когда он подписан сторонами, т.е. что страховые отношения возникают с момента подписания договора, а с момента получения первого взноса заключенный договор вступает в силу. Но в ст. 357 ГК РУз записано: “Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения”. ГК, как мы видим, устанавливает, что факт заключения договора и факт его вступления в силу наступают одновременно. Причиной возникновения ошибки является неверное понимание приведенного текста ст. 357 ГК РУз. Ст. 357 ГК РУз определяет не момент заключения договора, а условие, при котором договор считается заключенным. Момент заключения договора определяется ст. 365 ГК РУз, в которой записано: “Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества”. Именно это и происходит в случае договора страхования.

Таким образом, если договором или законом момент вступления в силу (заключения) договора страхования не определен, то он наступает при получении первого взноса, а до этого страховые отношения между сторонами отсутствуют. И если первые деньги, полученные страховщиком, не совпадают с суммой первого взноса, установленной в договоре, либо имеются иные основания сомневаться в том, что данный платеж — это первый страховой взнос, то полученные деньги не могут считаться страховым взносом или его частью и подлежат налогообложению в общем порядке, так как до первого взноса между сторонами не было страховых отношений.

Если договором установлен иной момент вступления договора страхования в силу или страховая премия вносится в рассрочку, то в договоре, как правило, указывают срок уплаты страховых взносов.

Существенные условия договора страхования. Большинству страховщиков хорошо известен уже приведенный текст первой части ст. 364 ГК РУз о необходимости согласования всех существенных условий договора, однако вторая часть ст. 364 ГК РУз о том, какие условия являются существенными, известна хуже и это является одним из источников ошибок. В части второй записано: “Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых

по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение”.

Существует одна легко исправимая ошибка, которую придется встречать практически во всех договорах страхования. Как правило, они типовые, т.е. текст договора разработан заранее и оставлены пустые места для конкретизации некоторых условий. Эти пустые места, без сомнения, как раз и являются теми самыми условиями, относительно которых по заявлению одной стороны — в данном случае страховщика — должно быть достигнуто соглашение. Во многих договорах некоторые из этих пустых мест не заполнены или поставлен прочерк, из которого трудно понять волеизъявление сторон. Эта небрежность при желании легко может стать основанием для признания договора незаключенным.

Существенные условия, установленные законом, перечислены в ст. 929 ГК РУз. Два из них являются источником весьма неприятных ошибок. Это объект имущественного страхования и характер страхового случая. Страховщики не всегда заботятся о том, чтобы эти условия были описаны в договоре с полной определенностью, исключая различные толкования. Например, при страховании магазина от пожара в объекте страхования указывают “помещение магазина”. Входит ли в это также и склад магазина, расположенный в другой части здания? Такая неточность вполне может стать источником спора о выплате. Или при страховании невозврата кредита, описывая страховой случай, пишут: “Невозврат кредита по кредитному договору № ___”. Входит ли в это также и невозврат процентов по договору? Известны случаи, когда из-за такой неточности налоговая инспекция посчитала, что невозврат процентов не являлся страховым случаем. Соответствующая часть выплаты была включена в налогооблагаемую прибыль и были применены санкции.

Описывая объект страхования в договоре имущественного страхования и страховой случай в договоре, думайте не только о том, как вы будете разбираться со страхователем. Помните также и о том, что вы производите выплату из средств, исключенных из налогооблагаемой прибыли, и при необходимости вам придется доказывать не только обоснованность отказа, но и обоснованность выплаты.

В соответствии со ст. 929 ГК РУз одним из существенных условий договоров личного страхования является условие о застрахованном лице. Вопрос о согласовании этого существенного условия актуален в случаях страхования организациями своих работников. Лишь к небольшому числу таких договоров приложены согласо-

ванные сторонами списки застрахованных. Как правило, упоминание о приложении такого списка имеется, а самого списка — нет. Это и понятно, из-за текучести кадров этот список чуть ли не ежедневно должен меняться. Однако поскольку наличие такого списка является существенным условием, его отсутствие позволяет считать договор незаключенным и соответственно включить полученные взносы в оборот по НДС, а выплаты — в налогооблагаемую прибыль.

Процедура согласования условий договора страхования. Обычно условия договора страхования согласовываются путем подписания одного документа под названием “Договор”, но в ст. 927 ГК РУз описан другой удобный способ, которым все чаще стали пользоваться страховщики, при этом допускается ряд ошибок, которые ставят под сомнение сам факт заключения договора.

Способ ст. 927 ГК РУз предусматривает совершение сторонами определенной последовательности действий, которая не всегда соблюдается. Действия эти следующие: страхователь делает заявление страховщику о желании заключить договор в письменной или устной форме; страховщик выдает страхователю полис, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком; страхователь принимает этот документ и этим своим действием подтверждает согласие заключить договор на условиях, предложенных страховщиком.

На практике часто происходят случаи, когда страховая квитанция выдается страхователю без всякого его заявления и он, сам того не зная, фактом ее принятия заключает договор, который он по доброй воле никогда не заключил бы. Это практикуется, например, при отправлении ценных почтовых отправлений или при продаже проездных билетов на городской транспорт. Учитывая, что одно из необходимых здесь действий фактически не совершено и страховщик не может доказать, что оно было совершено, сама сделка может быть поставлена под сомнение согласно ст. 123 и ст. 927 ГК РУз как совершенная под влиянием обмана.

Другую ошибку того же типа совершают страховщики при добровольном страховании пассажиров, когда они включают страховой взнос в цену билета. С автопредприятием, продающим билеты, заключается агентский договор, а страхователями при этом виде страхования являются пассажиры (не путать с обязательным страхованием пассажиров, в котором страхователем является перевозчик). Страхователю должен выдаваться полис, сертификат или квитанция, подписанные страховщиком, но пассажиру выдается билет, который никем не подписан и поэтому необходимое

для заключения договора действие страховщика нельзя считать совершенным надлежащим образом. Значит, принятие пассажиром билета нельзя рассматривать как его согласие на заключение договора. Выплаты по таким видам страхования вполне могут быть признаны незаконными, а со страховых взносов -- взыскан НДС.

Публичность договора личного страхования. С момента вступления ГК РУз в силу договор личного страхования является публичным договором. Это влечет определенные последствия, о которых страховщики редко задумываются. В соответствии со ст. 358 ГК РУз "цена товаров, работ, услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех...". Отсюда следует, в частности, что условия договора личного страхования не могут быть индивидуальными для каждого страхователя, т.е. применение правил и тарифов является обязательным в отличие от договоров имущественного страхования, для которых применение правил и тарифов право, а не обязанность страховщика.

Возникает вопрос о возможных санкциях. Если при определении взноса в личных договорах не используется тариф, то сделка оказывается совершенной с нарушением ст. 358 ГК РУз, т.е. в соответствии со ст. 116 ГК РУз она недействительна со всеми вытекающими последствиями.

Различные способы внесения страховых премий. Страховая премия -- это плата за страхование, она должна уплачиваться (ст. 942 ГК РУз). Поскольку в ст. 94 ГК РУз также записано, что платежи производятся в виде наличных и безналичных расчетов, то ясно, что страховой взнос может вноситься только деньгами. Однако часто у страхователя нет денег, но есть, например, ценные бумаги или другое ликвидное имущество. Учитывая, что часть резервов можно разместить в таких бумагах, страховщику может оказаться выгодным принять эти бумаги в качестве страхового взноса. Так страховщики иногда и поступают, но не задумываются при этом о юридической чистоте подобных действий.

Можно ли законным путем внести страховой взнос в виде ценной бумаги или иного ликвидного имущества? Ответ уже дан: внести взнос таким способом нельзя. Однако можно передать страховщику имущество взамен внесения взноса и сохранить при этом всю структуру страховых отношений. Для этого необходимо воспользоваться ст. 342 ГК РУз, которая позволяет заменить исполнение обязательства отступным, в данном случае -- заменить внесение взноса передачей, например, векселя. Но применить ст. 342 ГК РУз можно только тогда, когда внесение взноса явля-

ется обязательством, которое может возникнуть, если договор страхования вступил в силу до внесения взноса. Иными словами, если в договоре страхования срок его вступления в силу не указан или указано, что он вступает в силу с момента внесения взноса, то внесение взноса не будет обязательством, так как при его внесении нет вступившего в силу договора. Следовательно, в этом случае страховой взнос может быть внесен только деньгами.

Для того, чтобы внести взнос ценной бумагой или иным ликвидным имуществом, нужно воспользоваться оговоркой ст. 947 ГК РУз, которая позволяет установить срок вступления договора в силу в самом договоре. Можно поступить следующим образом: записать в договоре, что он вступает в силу с момента его подписания сторонами, и определить, что страховой взнос в такой-то сумме должен быть внесен к такому-то числу. Тем самым внесение взноса становится обязательством, вытекающим из договора. Затем после заключения договора следует подписать соглашение об отступном, в котором установить, что исполнение обязательства по внесению взноса заменяется на передачу ценных бумаг или иного ликвидного имущества.

Если не предусмотреть этой сложной юридической конструкции, то может быть поставлен под сомнение сам факт внесения взноса, а вместе с ним и заключение договора страхования.

Страховая стоимость. ГК РУз не требует указывать в договоре страхования страховую стоимость, и страховщики часто не заботятся о согласовании ее величины при заключении договора. Между тем в ст. 936 ГК РУз записано: "Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) понесенные последним убытки пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости". В этом случае для доказательства законности страховой выплаты нужно знать страховую стоимость имущества, так как для расчета размера выплаты используется поправочный коэффициент, равный отношению страховой суммы к стоимости. Если страховая стоимость не указана в договоре, то единственным возможным источником ее определения может быть страховой акт. Однако опыт показывает, что согласовывать страховую стоимость после наступления страхового случая гораздо сложнее, чем до него, так как в этот период интересы сторон по договору расходятся. Особенно это сложно в том случае, когда нечетко определен объект страхования или страховой риск. Специально для этого в ст. 935 ГК РУз установлено, что стороны

не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования. Поэтому с точки зрения доказательств законности выплаты проще всего записать страховую стоимость в договоре.

Участие третьих лиц в договорах страхования. ГК РУз введены определенные правила в отношении выгодоприобретателей и застрахованных лиц. Они приведены в табл. 1 и 2. Следует помнить, что выплата не тому лицу, которое назначено выгодоприобретателем, незаконна. Незаконна и выплата, если в договоре назначено застрахованное лицо, а страховой случай произошел не с застрахованным лицом, а, например, со страхователем.

Таблица 1. Возможности участия третьих лиц в договоре страхования

Вид договора страхования	Незастрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный невыгодоприобретатель
Имущество	Возможно	Возможно	Невозможно
Ответственность за вред	Назначен законом	Невозможно	Возможно
Ответственность по договору	Назначен законом	Невозможно	Невозможно
Предпринимательский риск	Невозможно	Невозможно	Невозможно
Личное	Возможно с письменного согласия застрахованного	Возможно	Возможно с письменного согласия застрахованного

Таблица 2. Возможности замены страхователем третьих лиц в договоре страхования

Вид договора страхования	Незастрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный выгодоприобретатель	Застрахованный невыгодоприобретатель
Имущество	Возможно	Возможно	Отсутствует в договоре
Ответственность за вред	Невозможно	Отсутствует в договоре	Возможно

Ответственность по договору	Невозможно	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре
Предпринимательский риск	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре	Отсутствует в договоре
Личное	Возможно с согласия застрахованного	Возможно с согласия застрахованного	Возможно с согласия застрахованного

При коллективном страховании от несчастных случаев, в случае смерти застрахованного работника страховщик по закону производит выплату по распоряжению предприятия, выданному до смерти работника, или на основании свидетельства о праве на наследство.

Целесообразно также отметить, что во всех видах обязательного страхования рассматриваемое здесь установленное законом правило соблюдается. Это относится к обязательному страхованию работников налоговых служб, таможенных органов, пассажиров, военнослужащих, причем при страховании военнослужащих сам страхователь (государство) установил перечень выгодоприобретателей на случай смерти застрахованных, а при остальных видах обязательного страхования установлено, что страховая выплата производится наследникам.

Расчеты наличными деньгами. В соответствии с пунктом 1 Приложения № 1 к Положению о порядке обязательного применения контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, зарегистрированному Министерством юстиции РУз за № 124 15.02.95 г., “предприятия, организации, учреждения и физические лица, которые при оказании услуг населению выписывают квитанции, выдают талоны, билеты или другие приравненные к ним чеки, являющиеся документами строгой отчетности по формам, утвержденным Министерством финансов РУз, могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин”. Большинство страховщиков считают, что, выдавая квитанцию к приходному кассовому ордеру, они могут не использовать кассовый аппарат. Однако ни приходный кассовый ордер, ни квитанция к нему не являются документами строгой отчетности. Для страховщиков Министерство финансов РУз не утвердило специальных форм квитанций на получение страхового взноса для расчетов с гражданами при внесении ими страховых взносов наличными деньгами. В соответствии с пунктом 16 вышеуказанного Положения

за несоблюдение требований обязательного применения контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением применяются меры уголовного и административного наказания согласно УК РУз и Кодексу об административных правонарушениях РУз.

Участие страхователя в прибылях страховщика (бонус). Многие страховщики для привлечения клиентов предлагают такую услугу: при пролонгировании заключенного договора страхования на новый срок одновременно за счет страховщика страхуются от несчастного случая дети или другие родственники страхователя, причем в полисе прямо записывают “без дополнительной оплаты”.

Следует, однако, помнить, что договор страхования – возмездный договор. Платность страховой услуги установлена в п. 1 ст. 915 ГК РУз для имущественного и в ст. 921 ГК РУз для личного страхования. Безвозмездный договор страхования не соответствует закону и поэтому недействителен (ст. 133 ГК РУз). Соответственно во избежание налоговых санкций выплаты нельзя производить из средств страховых резервов.

Несмотря на отсутствие страховых взносов по таким договорам, большинство страховщиков все же не рассматривает их как безвозмездные, а оформляет внесение премии за счет собственной прибыли – деньги перебрасываются с одного счета на другой путем бухгалтерских проводок. Такой договор действительно не является безвозмездным. Фактически страхователю предоставляется возможность участвовать в прибылях страховщика (получить бонус) при условии, что полученные деньги будут возвращены страховщику в качестве страхового взноса.

Отсутствие в полисе явного указания на такой характер отношений и чисто внутреннее, бухгалтерское оформление этой операции приводят к финансовым санкциям. Ведь бонус должен включаться в совокупный облагаемый доход страхователя, если речь идет о гражданине, а страховщик не удерживает с него подоходный налог.

Если страхователем является юридическое лицо, бонус следует оформлять как вознаграждение страхователю (выгодоприобретателю) за то, что страхового случая не произошло, и в таком виде записывать это условие в договор. Действительно, ведь бонус выплачивается, только если по данному договору не было страховых случаев либо если не было страховых случаев определенного типа.

Ошибки, связанные с наличием страхового интереса. Страховой интерес – обязательный элемент страховых отношений. Отсутствие страхового интереса делает договор страхования недействительным по основаниям абзаца второго ст. 917 ГК РУз. Для дого-

воров страхования имущества нужно запомнить несколько простых правил:

а) договор страхования имущества должен быть заключен в пользу лица, имеющего интерес в сохранении этого имущества (абзац 1 ст. 917 ГК РУз);

б) страховой интерес в сохранении имущества имеется только у того, кто несет риск утраты или повреждения застрахованного имущества (второй абзац ст. 915 ГК РУз);

в) риск утраты или повреждения имущества несет собственник этого имущества, если иное не установлено законом или договором (ст. 175 ГК РУз);

г) договор недействителен по основанию ст. 917 ГК РУз только в том случае, если лицо, в пользу которого заключен договор страхования, не имело интереса в момент заключения договора; если же в момент заключения договора интерес существовал, но в дальнейшем риск утраты или повреждения имущества перешел к другому лицу, договор продолжает действовать, если одновременно с риском к тому же лицу перешли и права на имущество (ст. 950 ГК РУз), либо договор прекращается, если риск перешел, а права на имущество не перешли (первый абзац ст. 917 ГК РУз).

Следует также помнить, что заинтересованное в сохранении имущества лицо вовсе не обязательно должно быть страхователем в договоре, оно может быть и выгодоприобретателем — важно, чтобы договор страхования имущества был заключен именно в пользу заинтересованного лица.

В договорах страхования ответственности за причинение вреда иногда возникают проблемы со страховым интересом, однако значительно реже. Наличие интереса признается за тем лицом, на которое может быть возложена ответственность за причинение вреда (первый абзац ст. 918 ГК РУз). Ответственность за причинение вреда возлагается по правилам гл. 57 ГК РУз, но встречаются договоры страхования ответственности лиц, которые по правилам гл. 57 ГК не несут ответственности за причиненный вред.

Во всех случаях страхования при отсутствии интереса неблагоприятные последствия могут наступить как для страховщика, так и для страхователя. Для страхователя они наступают, когда страховщик резонно отказывает в выплате, а для страховщика и тогда, когда он получает взнос, и тогда, когда он производит выплату, так как в этих случаях вполне реальны налоговые санкции. Ведь договор страхования в отсутствие страхового интереса недействителен (второй абзац ст. 917 ГК РУз). Если договор недействителен, получение премии не является операцией по страхованию и не освобождается от НДС, произведенные отчисления в резервы неправомерны, а

выплата не является страховой и ее нельзя исключать из налогооблагаемой прибыли. Если договор прекращен, выплата не подлежит исключению из облагаемой прибыли, а сформированные резервы подлежат включению в нее.

В договорах страхования строительно-монтажных рисков одним из объектов страхования является имущество незавершенного строительства, страхование которого регулируется ст. 917 ГК РУз. В строительстве крупных объектов принимают участие инвесторы, застройщики, заказчики, подрядчики, каждый из которых наделен своими правами и обязанностями в соответствии с ГК РУз и заключенными договорами. Каждый из этих субъектов имеет свой интерес в строительстве, однако в отношении имущества объекта строительства в ГК РУз имеется несколько норм, императивно определяющих заинтересованное лицо.

Во-первых, ст. 667 ГК РУз устанавливает, что риск утраты или повреждения имущества объекта строительства до приемки его заказчиком несет подрядчик. Во-вторых, в случае, когда работы сдаются по частям, ст. 680 ГК РУз предусматривает переход риска к заказчику в отношении имущества, являющегося результатом принятых им работ до завершения строительства всего объекта. Обе эти нормы императивные, и поэтому риск не может быть перемещен соглашением сторон. Таким образом, лица, заинтересованные в сохранении имущества незавершенного строительства, полностью определены ГК — подрядчик в отношении имущества, являющегося результатом выполненных, но не переданных заказчику работ, и заказчик в отношении имущества, являющегося результатом принятых им по акту работ.

Договоры страхования строительно-монтажных рисков часто заключают без учета сказанного выше, чаще всего выгодоприобретатель в договоре вообще не предусматривается, иногда инвестор заключает договор в свою пользу или заказчик (застройщик) — в пользу инвестора и т.д. Договоры, заключенные в пользу инвестора, недействительны по основанию второго абзаца ст. 917 ГК РУз, поскольку у лица, в чью пользу заключен договор страхования, не было интереса в сохранении имущества незавершенного строительства при заключении договора. Договоры, заключенные подрядчиком или заказчиком без указания выгодоприобретателя, не обеспечивают страховую защиту в отношении всего имущества, так как в отношении части имущества риск несет подрядчик, а в отношении другой части — заказчик, причем эти части меняются во время действия договора.

Все сказанное не означает, что инвестор, например, не может страховать строящиеся объекты. Страхователем может выступать лю-

бой участник строительства да и вообще любое лицо, но договоры страхования должны заключаться в пользу тех лиц, которые в соответствии с законом несут риски, связанные с утратой или повреждением объекта незавершенного строительства.

Лучше всего в договорах страхования строительно-монтажных рисков записывать: “Выгодоприобретателем в части ущерба, причиненного объекту строительства, являются заказчик или подрядчик по договору строительного подряда, каждый в отношении той части имущества, в отношении которой он в соответствии с законом несет риск утраты или повреждения”. Такая запись позволяет ничего не менять в договоре страхования даже и в том случае, когда участники строительства меняются, что происходит довольно часто.

Иногда считают, что это условие договора страхования является лишним – достаточно застраховать интерес подрядчика, который несет риск при создании имущества, а при переходе риска к заказчику вступит в действие ст. 950 ГК РУз, которая и обеспечит сохранение страховой защиты. Однако это неверно, так как ст. 950 ГК РУз применяется при переходе прав на имущество, а не риска утраты или повреждения, но в процессе строительства при приемке части работ заказчиком к нему переходит только риск, но не права на имущество.

При страховании заложенного имущества, как правило, страхуется имущество, заложенное банку-кредитору заемщиком в обеспечение возврата кредита, и практически всегда заложенное имущество страхуется в пользу банка. Наличие интереса у банка обосновывается ссылкой на абзац второй ст. 264 ГК РУз, где установлено право залогодержателя получить удовлетворение из страхового возмещения. Когда имущество находится у залогодержателя, норма ст. 274 ГК РУз прямо обязывает залогодержателя страховать заложенное имущество. Считают, что раз есть такие нормы закона, то есть и обоснованный интерес, следовательно, правило первого абзаца ст. 917 ГК РУз соблюдено.

Однако это неверно ни в том, ни в другом случае. Право получить удовлетворение из возмещения не означает наличия интереса, как и факт нахождения имущества у залогодержателя и обязанность его страховать этого не означают (так как обязанность страховать вовсе не означает обязанность страховать в свою пользу).

Интерес в сохранении имущества есть только у того, кто несет риск утраты или повреждения имущества, а в соответствии со ст. 275 ГК РУз риск утраты или повреждения заложенного имущества несет залогодатель, если иное не установлено договором. И даже тот факт, что в некоторых случаях залогодержатель отвечает за его утрату или

повреждение (второй абзац ст. 275 ГК РУз), не ведет к возникновению у него страхового интереса в сохранении имущества, так как ответственность залогодержателя не связана неразрывно с утратой или повреждением заложенного имущества. При определенном стечении обстоятельств имущество может оказаться утраченным, а ответственности не возникнет. Поэтому интерес залогодержателя, у которого находится заложенное имущество, состоит не в сохранности имущества, а в том, чтобы не возникла ответственность за его утрату или повреждение. Норма второго абзаца ст. 275 ГК РУз создает у залогодержателя интерес для страхования ответственности, но не для страхования заложенного имущества в его пользу.

Наличие (или отсутствие) у банка-кредитора страхового интереса в сохранении заложенного имущества зависит от того, указано ли в договоре залога, что банк несет риск его утраты или повреждения (норма первого абзаца ст. 275 ГК РУз диспозитивна и риск может перемещаться по соглашению сторон). Только в этом случае заложенное имущество можно страховать в пользу банка. Банки, требуя страховать заложенное имущество в свою пользу, сами попадают в ловушку, так как без указания в договоре залога договор страхования в пользу банка-залогодержателя недействителен (второй абзац ст. 917 ГК РУз).

Когда товарный склад страхует товары, переданные ему на хранение, также возникает вопрос о страховом интересе. В гл. 51 ГК РУз, регулирующей отношения хранения, не содержится прямого указания на лицо, несущее риск утраты или повреждения имущества, однако имеются нормы, устанавливающие обязанность хранителя обеспечить сохранность вещи (ст. 880 ГК РУз), обязанность хранителя возвратить вещь (880 ГК РУз), ответственность хранителя за утрату или повреждение (ст. 889 ГК РУз). Не означают ли эти нормы, что риск утраты или повреждения имущества переходит на хранителя без дословной записи о переходе риска, и не вытекает ли из этих норм основанный на законе интерес хранителя в сохранении имущества?

Содержание понятия “риск утраты или повреждения имущества” состоит в том, что на лицо, несущее этот риск, возлагается бремя неблагоприятных последствий утраты или повреждения независимо от каких бы то ни было обстоятельств. Ведь именно такое бремя несет собственник. Если имущество утрачено, то собственник лишается его независимо от того, виноват он в этом или нет, действовала непреодолимая сила или нет, да и вообще независимо от причин утраты. Переход риска утраты или повреждения имущества от собственника к другому лицу означает, что при утрате или повреждении имущества это лицо должно возместить собственнику все, что

тот потерял с утратой имущества, независимо от причин этой утраты.

В соответствии со ст. 889 ГК РУз хранитель отвечает за утрату или повреждение имущества, принятого на хранение, не в любом случае, а только по основаниям, предусмотренным ст. 333 ГК РУз, т.е. при наличии вины, а если и без вины, то только в тех случаях, если не докажет, что действовала непреодолимая сила. Иными словами, собственник лишился вещи, а хранитель возмещает ему его потерю не всегда, а только при определенных обстоятельствах. Значит, не хранитель, а собственник несет риск утраты или повреждения.

Это не означает, что у владельца товарного склада отсутствует интерес, связанный с принятыми на хранение товарами, но это не интерес в сохранении товаров, а интерес, состоящий в том, чтобы не возникала ответственность за их утрату или повреждение. Поэтому если в договоре хранения отсутствует условие о переходе риска к владельцу товарного склада, он может страховать товары только в пользу того, кто несет риск утраты или повреждения имущества, а это в большинстве случаев товаровладелец.

Этот вывод полностью подтверждается ст. 289 РУз ГК, в которой в отношении хранителя другого вида — ломбарда — установлена обязанность страховать принятые на хранение вещи не в свою пользу, а в пользу поклажедателя. Аналогична ситуация и при страховании имущества, сданного в аренду. В гл. 34 ГК РУз, в которой отрегулированы отношения по аренде, не содержится норм, дословно устанавливающих переход риска утраты или повреждения имущества от собственника к арендатору, нет норм и об ответственности арендатора за утрату или повреждение имущества. Следовательно, основания ответственности носят общий характер ст. 333 ГК РУз и имеются основания освобождения от ответственности — отсутствие вины арендатора или наличие непреодолимой силы, если предусмотрена ответственность без вины.

Большинство страховщиков, страхующих грузы, вообще не заботятся о правильном назначении выгодоприобретателей. Между тем, как правило, при этом виде страхования в отношении страхуемого имущества действует договор поставки, а риск утраты или повреждения товара в процессе исполнения договора поставки переходит от продавца к покупателю.

Действительно, в отличие от незавершенного строительства товары являются движимым имуществом, права на них не подлежат государственной регистрации и в большинстве случаев риск утраты или повреждения переходит от продавца к покупателю вместе с

правом собственности на товар. В этих случаях действуют правила ст. 950 ГК РУз.

Однако это происходит не всегда, так как риск утраты или повреждения не связан неразрывно с правом собственности. Ни ст. 392 ГК РУз, ни правила ИНКОТЕРМС-90 не регулируют переход права собственности, а лишь переход риска. Переход права собственности происходит независимо от перехода риска и моменты перехода вовсе не всегда должны совпадать. В результате, например, при продаже товара, находящегося в пути, может оказаться так, что риск утраты или повреждения товара перешел от продавца-страхователя к покупателю, а право собственности еще не перешло. В таких ситуациях договор не становится недействительным, так как при заключении договора интерес существовал, однако при переходе риска страховая защита груза прекращается (ст. 948 ГК РУз).

Для страховщика, естественно, такая ситуация на руку — его ответственность прекращается раньше, чем было согласовано в договоре. Однако добросовестный страховщик будет думать и об интересах страхователя, т.е. о том, чтобы страховая защита действовала в течение всего согласованного периода. Для этого целесообразно назначать выгодоприобретателей, аналогично тому, как при страховании строймонтажа “выгодоприобретателем являются продавец (поставщик) или покупатель по договору поставки, каждый в отношении страховых случаев, произошедших в момент, когда соответствующая сторона по договору поставки несет риск утраты или повреждения товара”. Кроме того, договор страхования груза — это как раз тот случай, когда может пригодиться страхование за счет кого следует по ст. 917 ГК РУз.

Ошибки, связанные с определенностью объекта страхования и названия застрахованного лица. В ст. 929 ГК РУз сказано, что объектом страхования является определенное имущество или иной имущественный интерес.

Иногда в страховой практике встречаются формулировки типа “автомашины “Нексия” — 5 шт.” И здесь объект недостаточно определен, т.к. неясно, сколько всего автомашин “Нексия” имеется у страхователя. Если всего автомашин шесть, то уже становится неясным, какие именно пять из шести застрахованы. Очень похожая ситуация с названием застрахованного лица в договорах страхования ответственности за причинение вреда и личного страхования. В ст. 918 ГК РУз и в п. 1 ст. 921 ГК РУз указано, что застрахованное лицо должно быть названо в договоре. Однако не указана степень определенности в названии застрахованного лица — в частности, должно ли оно быть полностью индивидуально определено.

В то же время существует потребность заключать договоры стра-

хования, в которых застрахованные названы не с полной индивидуальной определенностью, но с такой степенью определенности, что при страховом случае с конкретным лицом можно однозначно установить — было данное лицо застраховано или нет. Например, некоторые страховщики, расположенные в местах с экскурсионными маршрутами, страхуют жизнь и здоровье пассажиров экскурсионных автобусов. Автобус набирает пассажиров и отправляется на двух-трехчасовую экскурсию. Автопредприятие, которому принадлежит автобус, страхует жизнь и здоровье пассажиров, но индивидуально определить в этом случае каждого застрахованного в договоре практически невозможно. В договоре название застрахованных формулируется так: “пассажиры экскурсионных автобусов №__”.

Ошибки, связанные с предъявлением требований к страховщику при наличии выгодоприобретателя. В практике часто возникает вопрос о том, может ли страхователь предъявлять иски о выплатах страхового возмещения в свою пользу при наличии в договоре выгодоприобретателя.

Страхователь вправе предъявлять к страховщику требование о выплате страхового возмещения в свою пользу только в случае, когда выгодоприобретатель отказался от своего права (четвертый абзац ст. 362 ГК РФ). Таким образом, можно с достаточной уверенностью говорить о невозможности взыскания со страховщика возмещения в пользу страхователя при наличии в договоре выгодоприобретателя, который не отказался от своего права.

Суброгация — это не регресс. Суброгацию часто путают с регрессом. Между тем регресс — это возникновение нового обязательства, а суброгация — перемена кредитора в уже существовавшем обязательстве (ст. 313 ГК). Если в порядке регресса требования возникают, то в порядке суброгации может перейти только требование, которое на момент выплаты страховщиком возмещения уже существовало у страхователя (выгодоприобретателя).

Этот принципиальный момент следует учитывать, прежде всего, при страховании грузов. Дело в том, что в соответствии со ст. 721 ГК РФ только у грузоотправителя или грузополучателя имеется право требования к перевозчику в связи с утратой или повреждением груза, только от них и может перейти требование к страховщику. В транспортных уставах и кодексах конкретно указано, кто из этих лиц и в каких случаях может предъявлять требования к перевозчику.

Если требование к перевозчику у страховщика возникает не в порядке суброгации, а в порядке регресса, то отсутствие у страхователя (выгодоприобретателя) права требования к перевозчику никак не повлияет на исход дела. Но для суброгации наличие права требования у страхователя (выгодоприобретателя) существенно.

Ошибки, связанные с отказами в страховой выплате. В ст. 953 ГК РУз установлено, что лишь законом может быть предусмотрено освобождение страховщика от выплаты при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя. Такая возможность предусмотрена только в одном законе (см. ст. 211 КТМ СССР). Однако отказ в выплате при грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя) предусмотрен во многих правилах страхования, в частности, в Мюнхенских правилах страхования строительно-монтажных рисков, которые используют многие страховщики, занимающиеся этим видом страхования. Появились судебные дела, в которых суд при принятии решения исходил из недействительности данного условия правил страхования, так как это условие не соответствует императивной норме ст. 953 ГК РУз.

Однако против такого толкования нормы ст. 953 ГК РУз имеется возражение. В ГК РУз используются два различных понятия — “освобождение от выплаты” (ст. 952, ст. 953, ст. 954, ст. 957) и “право отказать в выплате” (ст. 951). По нашему мнению, эти понятия описывают две различные правовые ситуации.

Освобождение от выплаты. По аналогии со ст. 357 ГК РУз можно считать, что “освобождение” означает прекращение обязательства. Раз обязательство по выплате страхового возмещения прекращено, то выплата в этой ситуации уже не может рассматриваться как страховая. И так называемые “компромиссные выплаты” не могут производиться из средств резервов, но только из чистой прибыли. Следовательно, при освобождении страховщика от выплаты “компромиссные выплаты” являются формой дарения и производятся страховщиком из собственной прибыли.

Право отказать в выплате. Здесь иная ситуация, так как при возникновении такого права обязательство не прекращается, но отказ от выплаты является санкцией, которая может быть применена к страхователю за неисполнение им своих обязанностей.

В п. 2 ст. 953 ГК РУз предусмотрено, что освобождение страховщика от выплаты при грубой неосторожности страхователя может быть предусмотрено только законом. Поэтому не действуют те условия правил страхования либо договора страхования, в которых предусмотрено освобождение от выплаты при грубой неосторожности, так как они противоречат закону.

Освобождение и неосвобождение от выплаты, право на отказ в выплате — все эти последствия предусмотрены в ГК РУз только при наступлении страхового случая. Если же событие, обладающее признаками, описанными в договоре страхования, не произошло, то не может быть и речи ни об освобождении от выплаты, ни о праве на

отказ в выплате. Страховая выплата не производится просто потому, что не наступил страховой случай.

Ошибки, связанные с использованием “валютной оговорки” в договорах имущественного страхования. Речь идет о договорах страхования имущества, в которых стороны установили, что “выплата страхового возмещения производится в сумах по курсу ЦБ РУз на день платежа”. Страховая сумма при этом также устанавливается в долларах США или иных условных единицах. Такая оговорка в договоре определяет не валюту платежа, а условные единицы, в которых выражаются денежные обязательства. Валютой же платежа является сум.

Возмещение вреда, причиненного имуществу (при страховании имущества и ответственности за повреждение имущества). Прежде всего следует сказать, что “валютная” оговорка в той форме, в которой она обычно применяется в договорах имущественного страхования, не соответствует закону. Например, условие договора согласовано сторонами в такой форме: “Выплата страхового возмещения производится в сумах по курсу ЦБ РУз на день платежа”. На первый взгляд кажется, что эта формулировка в точности повторяет ст. 245 ГК РУз, однако более внимательный анализ показывает, что это не так. В ст. 245 ГК РУз указано, что денежное обязательство может подлежать оплате в сумах в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (у.е.). Ключевым здесь является слово “определенной”, т.е. сумма в иностранной валюте, подлежащая оплате в сумах, должна быть определена в договоре. В личном страховании это так и есть, а в имущественном — сумма не определена, а определима, т.е. будет определена при наступлении страхового случая. Но ст. 245 ГК РУз требует ее определенности при заключении договора, а не определимости. Значит, указание в договоре на то, что не определенная еще при его заключении сумма подлежит оплате в сумах по курсу ЦБ РУз, не соответствует правилу ст. 245 ГК РУз.

И.Л. Бутиков,
директор Научно-исследовательского института
углубления рыночных реформ при ГКИ РУз,
канд. экон. наук, доцент

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ: ВВЕДЕНИЕ В ПРАКТИКУ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Общее понятие ценных бумаг. На протяжении многих десятилетий в условиях существования унитарного государства население нашей республики мало что знало о ценных бумагах, а политико-экономическая наука преподносила их как категории, связанные с негативными чертами капиталистического способа производства.

Сегодня, когда развитие производительных сил общества потребовало пересмотра отношения к рынку ценных бумаг, поскольку *ценные бумаги во многом дают ключ к проблемам повышения эффективности возвратного движения стоимости, смены форм собственности, передачи ее в частные руки*, актуальность данной категории резко возросла.

Среди юристов, экономистов, ученых не было и нет единых согласованных подходов к данной категории. Согласно Закону РУз “О ценных бумагах и фондовых биржах” от 2 сентября 1993 г., “ценные бумаги — это денежные документы, удостоверяющие имущественные права или отношения займа между выпускавшим их лицом и их владельцем, предусматривающие выплату дохода в виде дивидендов или процентов и возможность передачи прав, вытекающих из этих документов, другим лицам”. По упомянутому закону к ценным бумагам относятся акции, облигации, казначейские обязательства, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, а также производные ценные бумаги.

В Гражданском кодексе РУз ценные бумаги рассматриваются в более широком смысле — как “документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при их представлении”. К ценным бумагам в этом смысле “относятся: облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на

предъявителя, коносамент, акция и другие документы, которые законодательством отнесены к числу ценных бумаг”¹.

Таким образом, определения ценных бумаг в различных законодательных документах нашего государства, в частности в Законе “О ценных бумагах и фондовой бирже” и ГК РУз, существенным образом отличаются друг от друга.

В нормативных актах некоторых стран ценные бумаги определяются более коротко: “как денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ”².

Традиционно в русскоязычном понятийном экономическом аппарате под ценной бумагой понимается собственно бумага, документ, который оформляет определенные правоотношения. Почти во всех формулировках экономических законов ценная бумага — это документ. Однако известно, что в развитых странах все большее количество ценных бумаг выпускается в безналичной форме, которая не требует изготовления собственно бумаг, бланков. Выпуск, учет и движение происходят полностью в виде бухгалтерских записей по счетам специализированных предприятий — депозитариев. В Узбекистане также подавляющее количество акций (более 80%) выпускается в безналичной форме. Получившие широкое распространение государственные краткосрочные облигации выпускаются исключительно в безбумажной форме. Большая часть корпоративных облигаций также выпускается в виде записей по счетам. Во всех этих случаях бумаги как документы в их традиционном понимании полностью отсутствуют.

Безбумажные выпуски ценных бумаг — это генеральная тенденция развития мирового фондового рынка.

Некоторые экономисты считают, что термин “ценные бумаги” устарел и следовало бы поменять его на термин, более соответствующий содержанию. По их мнению, понятие ценной бумаги как документа действительно больше не соответствует широкой тенденции развития рынка ценных бумаг. Ценная бумага — не документ. Документ есть лишь бумага, удостоверяющая что-то, что само по себе жестко не зависит от формы такого удостоверения. Документ — это только форма удостоверения определенных прав.

¹ См. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. — Ташкент: Адолат, 1996. 51 с.

² Положение о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах, утвержденное Постановлением правительства Российской Федерации от 28 декабря 1991 г.

По нашему мнению, не стоит переименовывать то, что до последнего времени мы называли ценными бумагами. Термин “ценные бумаги” является весьма устоявшимся.

На современном этапе экономического развития государства **ценные бумаги** можно было бы определить как *имущественные и связанные с ними неимущественные права в области привлечения, перераспределения и обратной выплаты средств, привлекаемых хозяйствующими субъектами в форме заемного или акционерного капитала, удостоверяемые в документальной форме в виде бланков либо в виде записей на счетах в специализированных организациях — депозитариях.*

Данное определение ценных бумаг охватывает два вида объектов с различным правовым режимом.

1. Ценные бумаги как классические документы, удостоверяющие имущественные и в некоторых случаях неимущественные права их владельцев. Сами по себе, являясь простым клочком бумаги, такие документы приобретают стоимость в основном за счет стоимости того имущественного права, которое они собой удостоверяют. Поскольку такие ценные бумаги представляют собой предметы материального мира (мира вещей), то при их обращении на них полностью распространяется правовой режим вещей, установленный гражданским законодательством.

2. Безбланковые ценные бумаги. Способом удостоверения (подтверждения) имущественных прав является запись в специальном реестре, совершенная в соответствии с установленными требованиями к указанию содержания удостоверяемого права и субъекта этого права. При обращении безбланковых ценных бумаг, как правило, действует правовой режим имущественных прав. Четкого определения этих финансовых инструментов законодательство пока не дает. Отсутствие законодательного определения и толкования безбланковых ценных бумаг создает определенные трудности в практической деятельности всех участников рынка ценных бумаг.

Особо следует остановиться на вопросе существования квазиценных бумаг, так называемых суррогатов, которыми изобилует зарубежная практика. Цель их выпуска — избежание государственного регулирования, подпадания под те или иные законодательные нормы. В практике стран СНГ часто встречаются такие квазибумаги, как “чековая карта”, “расчетный сертификат”, “депозитный договор”, “кредитный опцион”, и др. Это суррогаты — документы плохо регулируемые, риски по которым для инвесторов и эмитентов значительно выше, чем по ценным бумагам, порядок выпуска и обращения которых регулируются законом.

2. Особенности ценных бумаг, выпускаемых в Узбекистане. Рассмотрим отдельные виды ценных бумаг, которые выпускаются или

когда-либо выпускались в Узбекистане с момента образования его как независимого государства.

Наиболее важное место среди всех других видов ценных бумаг принадлежит акциям. В соответствии с законодательством *акция — это ценная бумага, без установленного срока действия, удостоверяющая внесение юридическим или физическим лицом определенного вклада в уставный фонд акционерного общества, подтверждающая участие ее владельца в собственности данного общества и дающая ему право на получение дивиденда и, как правило, на участие в управлении этим обществом.* Акция занимает особое место среди множества различных видов ценных бумаг благодаря своим особым и только ей присущим качествам. Владелец акции имеет право участвовать в распределении имущества акционерного общества в случае его ликвидации.

Доход, полученный по акции, называется дивидендом. Обычно он зависит от прибыли акционерного общества. Если компания по результатам отчетного периода имеет большую прибыль, у нее есть возможность выплатить большой дивиденд, и наоборот. Если прибыль отсутствует вообще, дивиденд может не выплачиваться. Однако есть исключения из общего правила. Это касается, например, привилегированных акций.

Следует отметить, что в практике субъектов предпринимательства (иногда даже в инструкциях органов государственного управления, министерств и ведомств) имеет место обозначение дивидендом дохода, получаемого владельцем пая в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью. Это абсолютно неправильно, поскольку дивиденд — это доход по ценной бумаге, причем по особой ценной бумаге, называемой акцией.

Денежная сумма, обозначенная на акции, называется *номинальной* стоимостью. После первой продажи инвестору она не имеет сколько-нибудь серьезного значения для дальнейшего движения акции на фондовом рынке и носит информативный характер, характеризуя величину долевого капитала. По законодательству Узбекистана минимальная номинальная стоимость акции — 100 сумов.

Цена, по которой акция продается, на рынке именуется *курсом* акции. Это основная форма цены акций. Она определяет реальную ценность акции. Курс акций находится в прямой зависимости от получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от нормы ссудного процента³. Курс акций есть не что иное, как отражение стоимости этого имущества.

³ Красавина Л.Н. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. — М.: Финансы и статистика. 1977. С. 51.

Приведем классификацию акций, которые могут выпускаться в обращение в соответствии с законодательством Республики Узбекистан (рис. 1). В зависимости от реализации прав акционеров акции делятся на обыкновенные, привилегированные и конвертируемые. В зависимости от способа отражения движения акции можно разделить на именные и на предъявителя. По такому признаку, как способ выпуска в обращение, акции можно подразделить на акции открытых акционерных обществ и акции закрытых акционерных обществ; в зависимости от степени размещения — на размещенные и объявленные.

Акции, выпускаемые на территории Узбекистана, подразделяются на:

- акции открытых акционерных обществ, которые выпускаются в обращение публично и в последующем могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров;
- акции закрытых акционерных обществ, которые при первичной эмиссии распределяются среди заранее определенных инвесторов и могут переходить из рук в руки только с согласия общего собрания.

Выпускаемые в Узбекистане акции можно подразделить на именные и на предъявителя. На именных акциях должны быть обязательно указаны фамилия или наименование владельца. На акциях на предъявителя имя или наименование владельца акции не указывается. Бланки именных акций вряд ли нуждаются в защите, поскольку для получения дивидендов по ним либо оформления сделки купли-продажи и т.п. без документа, удостоверяющего личность владельца (паспорт), права на именную акцию удовлетворены не будут.

Особенностью акций на предъявителя является то, что ввиду того, что смена собственника осуществляется простой передачей акций одного лица другому, существует возможность уклонения контрагентами сделки от уплаты так называемого налога на операции с ценными бумагами, который в большинстве стран взимается с покупателя и с продавца в определенном проценте от суммы сделки. Такой налог был введен и в Узбекистане специальным Законом от 5 мая 1994 г. “О налоге на операции с ценными бумагами”⁴ и отменен только в сентябре 1995 г.⁵ Теоретически наличные ценные бумаги на

⁴ Закон Республики Узбекистан “О налоге на операции с ценными бумагами” // Законодательные и нормативные акты по организации рынка ценных бумаг. — Ташкент: Адолат. 1995. С. 43.

⁵ Указ Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по упорядочению рынка ценных бумаг” от 07.09.1995 г.



Рис. 1. Классификация акций, выпускаемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

предъявителя при сделках купли-продажи между физическими лицами могут совершать несколько оборотов в день без фиксации каких-либо следов совершения таких сделок, а следовательно, контрагенты сделок — безнаказанно уходить от налогообложения. Эта особенность предъявительских ценных бумаг имеет значение и для учета движения ценных бумаг регулирующими органами, являясь для них существенной проблемой.

Весьма важным является подразделение акций на обыкновенные (простые) и привилегированные. Обыкновенная акция дает право голоса на собрании акционеров, а размер получаемого по ней дивиденда зависит от результатов работы акционерного общества за год и ничем другим не гарантирован. Поскольку владельцы таких акций несут больший риск, нежели владельцы других ценных бумаг, предполагаемые дивиденды по ним устанавливаются на более высоком уровне.

Привилегированная акция, как правило, не дает владельцу права голоса на общем собрании акционеров и тем самым права на управление предприятием. Привилегии по ней состоят в возможности получения, с одной стороны, гарантированного дохода вне зависимости от результатов хозяйственной деятельности общества, а с другой — в праве первоочередного получения стоимости акции при ликвидации акционерного общества. Общая номинальная стоимость привилегированных акций ограничена и, как известно, не должна превышать 20% уставного капитала компании.

Привилегированные акции используются в качестве инструмента обеспечения контроля за деятельностью акционерного общества путем реализации их наиболее вероятным и “нежелательным” претендентам на контрольный пакет акций.

В Узбекистане, например, в период размещения акций АО “Биржа “Тошкент” в 1991 г. при увеличении уставного фонда с 10 до 60 млн рублей за счет реализации держателям крупных пакетов акций (это были министерства, ведомства, а также система “Узбекбирляшув” со своими областными подразделениями) привилегированных акций была достигнута их нейтрализация и фактическое отстранение от принятия управленческих решений. В 2000 г. использование привилегированных акций помогло решить проблему обеспечения контроля за деятельностью областных дочерних предприятий неправительственного Агентства “Консаудитинформ”. Принятый в 1999 г. Закон “Об аудиторской деятельности” требовал, чтобы 51% долей в уставном фонде аудиторской фирмы принадлежало сертифицированным аудиторам — работникам этой аудиторской фирмы. Передав 51% акций сертифицированным аудиторам (и тем самым выполнив установленную законом норму), в числе которых

20% составляли акции привилегированные, головное предприятие, оставив за собой 49% голосующих акций, обеспечило себе реальный контроль за деятельностью своих областных дочерних предприятий.

Одним из важных, реально функционирующих инструментов фондового рынка Узбекистана является облигация. *Облигация (от лат. obligatio – обязательство) – ценная бумага, удостоверяющая предоставление ее владельцем займа и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного (твердого) процента.*

В отличие от акции облигация не является титулом собственности на имущество эмитента. Она не дает права голоса, а тем самым права на управление. Облигация – это свидетельство о предоставлении средств во временное пользование (кредита) одного лица (инвестора-кредитора) другому (эмитенту-должнику). Облигации выпускаются на определенный срок и должны быть погашены к этому сроку. Их владельцы по сравнению с владельцами других видов ценных бумаг традиционно имеют приоритеты при ликвидации эмитента.

В соответствии с характеристикой эмитента облигации делятся на следующие большие группы: государственные, муниципальные и облигации предприятий; в зависимости от сроков обращения – на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные, по форме выплаты дохода – на выигрышные и обыкновенные; по форме погашения и выплаты дохода – процентные и беспроцентные (целевые); по сфере обращения – свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения (рис. 2).

Государственные облигации Узбекистана – это облигации внутренних республиканских займов. Решение о выпуске таких облигаций принимается правительством. В истории независимого Узбекистана имели место выпуски трех различных видов государственных облигаций. Первый – в мае 1992 г. – 12-процентный внутренний выигрышный займ для населения, окончившийся весьма неудачно из-за начавшейся сразу же после выпуска галопирующей инфляции, вызванной развалом СССР и чрезмерным выпуском советским правительством в обращение бумажных денежных знаков. Второй – в марте 1996 г. – облигационный займ для предприятий и организаций в виде государственных краткосрочных облигаций (ГКО), функционирующий весьма успешно, принося доходы в казну страны и предприятиям-инвесторам. Третий – выпуск облигаций Центрального банка – в марте 2002 г. Однако эти облигации, будучи государственными, не нашли широкого распростране-

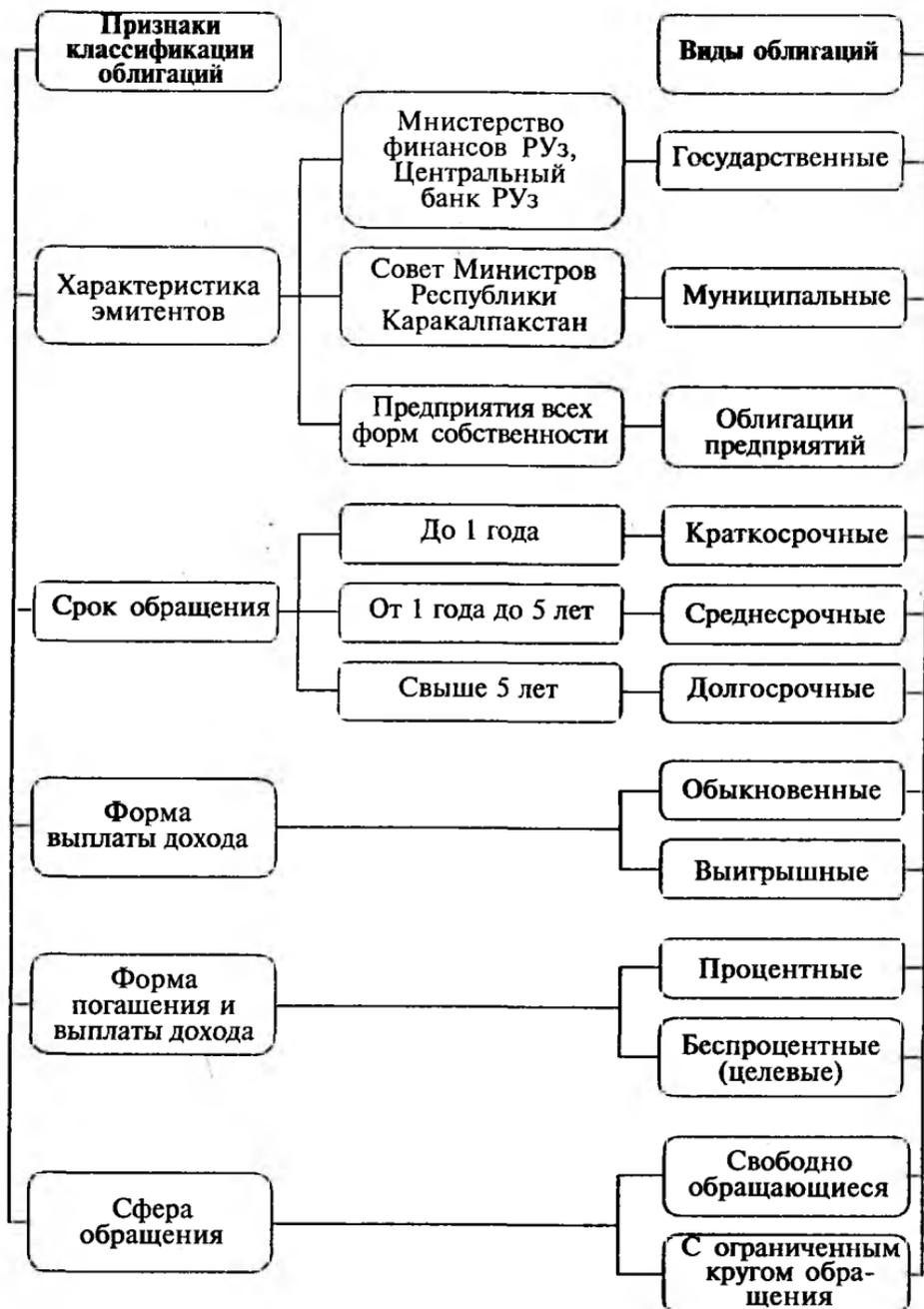


Рис. 2. Классификация облигаций, выпускаемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

ния среди потенциальных инвесторов в связи с невыгодными для них условиями. Всего было реализовано в 2002 г. ничтожно малое количество этих облигаций.

В качестве эмитентов *муниципальных* облигаций могут выступать органы власти национально-государственных и административно-территориальных образований Республики Узбекистан: например, Республика Каракалпакстан, области, районы, города. Решение о выпуске облигаций принимается местными органами государственной власти: Советом Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятами областей, городов, районов.

Облигации предприятий являются в основном орудиями коммерческого кредита, отношений, при которых одни предприятия являются должниками, а другие предприятия или население – кредиторами. В Узбекистане в 2003 г. эмитенты облигаций определяли по ним ставку процента на достаточно высоком уровне – 28-31%. Облигации находились в обращении, когда сентябре 2003 г. Центральный банк республики снизил ставку рефинансирования до 20%. Это, естественно, поставило эмитентов облигаций в невыгодную ситуацию по сравнению с другими заемщиками.

В соответствии с законодательством Узбекистана облигации предприятий могут выпускаться предприятиями всех форм собственности. Решение о выпуске облигаций предприятия принимается администрацией предприятия, а акционерного общества – исполнительным органом (правлением). Не допускается выпуск облигаций предприятиями для формирования и пополнения уставного фонда, покрытия убытков и т.п. Предприятия могут выпускать облигации на сумму, не превышающую 100% от размера уставного капитала и только после полной оплаты всех выпущенных акций.

Казначейские обязательства – государственные ценные бумаги на предъявителя, удостоверяющие внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дающие право на получение фиксированного дохода в течение всего срока владения этими ценными бумагами.

В Узбекистане могут выпускаться следующие виды казначейских обязательств: *долгосрочные* – на срок от 5 лет и более (в международной практике они получили название *Bond*); *среднесрочные* – могут выпускаться на срок от года до 5 лет (*Note*); *краткосрочные* – могут выпускаться на срок до 1 года, 3, 6 и 9 месяцев (*Bill*).

Решение о выпуске долгосрочных и среднесрочных казначейских обязательств принимается Кабинетом Министров Республики Узбекистан, а краткосрочных – Министерством финансов.

В Узбекистане в соответствии с Постановлением Кабинета Ми-

нистов от 10 января 2004 г. № 11 в целях увеличения источников неинфляционного покрытия дефицита государственного бюджета и эффективного использования свободных денежных ресурсов хозяйствующих субъектов начался выпуск первых государственных среднесрочных обязательств. Эмиссия этих ценных бумаг осуществляется отдельными выпусками со сроком обращения от одного до пяти лет с фиксированной или переменной процентной доходностью.

Важнейшим финансовым инструментом, который получил определенное развитие на рынке ценных бумаг Узбекистана, стал депозитный сертификат. Депозитный сертификат (англ. certificate of deposit) – свидетельство кредитного учреждения о вкладе денежных средств, дающее право вкладчику на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему. В Узбекистане сертификаты выпускаются двух видов: *депозитные сертификаты* – для юридических лиц сроком до 1 года; *депозитные (сберегательные) сертификаты* – для физических лиц сроком до 3 лет (рис. 3). Срок обращения сертификата исчисляется с даты его выдачи до даты, когда его владелец получает право востребования вклада. Если срок получения депозита и вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат считается документом до востребования, по которому банк несет обязательство оплатить обозначенную на нем сумму немедленно по первому требованию владельца. Банк может предусмотреть возможность досрочного предъявления сертификата к оплате. В этом случае выплачиваются нарицательная (номинальная) стоимость сертификата и проценты по пониженной ставке, которая определяется банком заранее, при выдаче сертификата. Проценты по первоначально установленной в условиях выпуска и обращения ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения сертификата, должны выплачиваться банком-эмитентом независимо от времени покупки данного сертификата. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями, именные и на предъявителя.

Банки могут выпускать сертификаты и в безналичной форме (в виде записей по счетам “депо”). В этом случае учет операций по сертификатам в безналичной форме ведется в депозитариях банков. Взаимоотношения клиента и депозитария оформляются договором.

В отличие от некоторых других ценных бумаг (например, векселей) сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги. Это служит одной из причин того, что вторичный рынок депозитных и депозитных (сберегательных) сертификатов практически отсутствует.

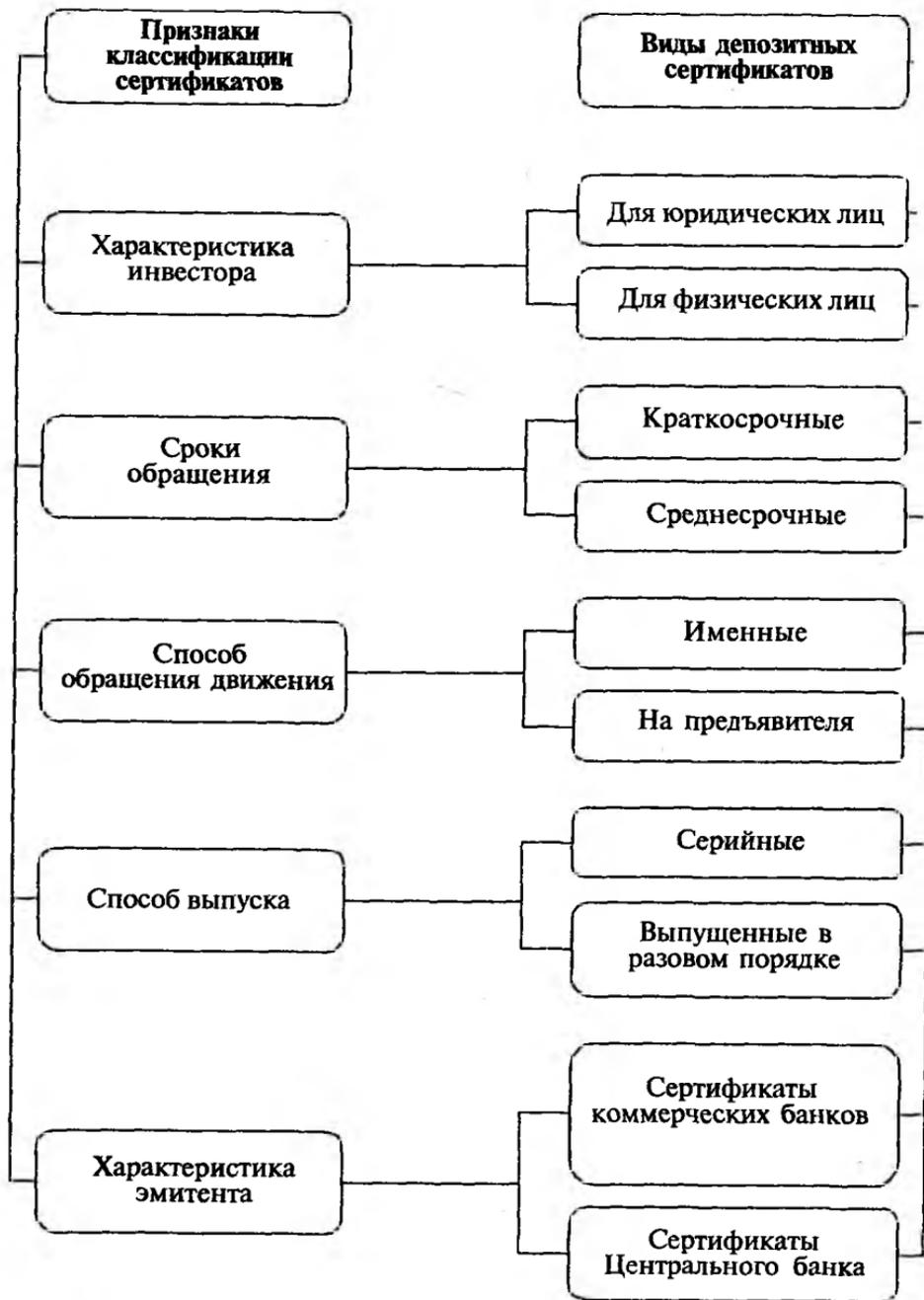


Рис. 3. Схема классификации депозитных сертификатов.

Сам Центральный банк также может выпускать сертификаты. Порядок выпуска таких сертификатов регулируется Положением о выпуске депозитных сертификатов Центрального банка Республики Узбекистан. Сертификаты, выпускаемые Центральным банком, относятся к категории государственных ценных бумаг.

К ценной бумаге, которая в Узбекистане по объему оборота к середине 90-х годов прошлого века намного превосходила все прочие ценные бумаги, относится вексель. Вексель (от нем. Wechsel) — это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя. По действующему законодательству Республики Узбекистан векселя могут выписываться предприятиями и организациями под конкретную торговую сделку. Они могут быть простыми и переводными.

Выдать (трассировать) переводный вексель — значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему. Следовательно, трассировать на другого возможно лишь в том случае, если трассант (векселедатель) имеет у трассата (плательщика) в своем распоряжении ценность не менее суммы трассируемого векселя. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а три лица:

- векселедатель (*трассант*), выдающий вексель;
- первый приобретатель (или векселедержатель), получающий вместе с векселем право требовать и платеж по нему;
- плательщик (*трассат*), которому векселедержатель предлагает произвести платеж (в векселе это обозначается словами “заплатите”, “платите”).

Вексель может быть выписан на любую сумму на срок до 3 месяцев, а в исключительных случаях — до 6 месяцев. Он может быть выдан сроком “на определенный день” или “во столько-то времени от составления”. Если в векселе не указан срок, то он рассматривается как подлежащий оплате при предъявлении.

Векселя выписываются на бланках установленной формы. Типовые бланки векселей изготавливаются централизованным путем на государственном предприятии “Давлат белгаси” и распределяются среди коммерческих банков. Предприятия и организации могут приобретать бланки векселей в коммерческих банках по месту ведения своего расчетного счета. При выдаче бланков векселей банк должен проверить финансово-хозяйственное положение клиента, степень его платежеспособности. При этом банк регистрирует сумму векселя и срок его обращения в специальном журнале. Руководители банка

несут персональную ответственность за выдачу бланков векселей и регистрацию вексельных сумм.

При наступлении срока платежа векселедатель обязан при предъявлении векселя оплатить указанную в нем сумму векселедержателю, после чего в двухдневный срок оповестить банк, зарегистрировавший выдачу векселя, о совершении по векселю платежа. В случае неоплаты векселя в срок банк имеет право списывать поступающие на счет должника денежные средства в счет погашения обязательств по векселю.

Если платеж по векселю своевременно не совершен, векселедержатель может в течение 2 рабочих дней, следующих за днем, в который вексель должен быть погашен, оформить протест в неплатеже, после чего предъявить иск векселедателю и индоссантам (все выдавшие, индоссировавшие вексель являются солидарно обязанными перед векселедержателем). Иск может быть подан до наступления срока платежа при несостоятельности плательщика, в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 19 марта 1997 г. выпуск векселей предприятиями и организациями допускается только для покрытия недостатка у них денежных средств для расчетов за конкретно поставляемые им товары (работы, услуги) с обязательным оформлением *вексельного поручительства (авалья)* со стороны обслуживающего банка. Аваль может оформляться банком только под залог ликвидных активов предприятия. Запрещается передача векселей в трастовое управление, а также выдача кредитов векселями.

Хотя в соответствии с существующим законодательством вексель — вполне “легитимная” ценная бумага, многие предприятия и организации стараются избегать использование этого финансового инструмента. Это объясняется как незнанием подавляющей массой бухгалтеров и руководителей особенностей использования векселей, так и опасением не получить вовремя деньги за отпущенный товар и возникновением в связи с этим дополнительных расходов и затрат времени.

Важную роль в развитии рыночных отношений играют *производные ценные бумаги*. Производные ценные бумаги (ПЦБ) — это контракты, по которым одна сторона приобретает право или обязательство купить или продать определенное количество ценных бумаг по оговоренной цене в определенный срок. Чаще всего в качестве базисного актива (то есть ценной бумаги, лежащей в основе контракта) выступают акции и облигации. В Узбекистане существуют некоторые особенности выпуска и обращения производных ценных бу-

маг. В соответствии с Положением о порядке выпуска и обращения производных ценных бумаг на территории республики могут выпускаться только производные ценные бумаги, в основе которых лежат ценные бумаги акционерных обществ. Проспект эмиссии этих производных ценных бумаг должен пройти государственную регистрацию и получить в установленном порядке регистрационный номер. Производные ценные бумаги могут выпускаться в виде опционов, варрантов и фьючерсов.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан *опционы* могут удостоверить право на покупку или продажу как выпущенных ранее собственных ценных бумаг эмитента опционов, так и ценных бумаг третьих лиц. Не допускается выпуск опционов, базисным активом которых являются впервые выпускаемые в обращение собственные ценные бумаги эмитента. Опционы могут быть именными и на предъявителя. Опционы в Республике Узбекистан вобрали в себя признаки опциона американского типа, то есть держатель опциона может реализовать свое право покупки или продажи базисного актива в течение определенного срока либо на конкретную дату. Операции с опционами могут совершаться как на биржевом, так и на внебиржевом рынке ценных бумаг.

Одной из разновидностей опциона является *варрант (warrant)*. Варрант — это документ, который удостоверяет право его держателя на покупку в течение определенного периода либо в определенный день ценных бумаг, впервые выпускаемых эмитентом варрантов. Таким образом, выпуск варрантов привязывается к выпуску ценных бумаг, составляющих базисный актив. Один выпуск ценных бумаг, являющихся базисным активом варранта, дает право только на один выпуск варранта.

Варранты не могут выпускаться по уже выпущенным в обращение ценным бумагам, находящимся в собственности третьих лиц или выкупленным самим эмитентом. Запрещается эмиссия варрантов с ценой базисного актива ниже номинала ценных бумаг (за исключением облигаций).

Фьючерсы. По законодательству Узбекистана *фьючерс (futures)* — это ценная бумага (контракт), удостоверяющая безусловное обязательство на покупку или продажу определенных ценных бумаг и иных финансовых инструментов по установленной в контракте цене на определенную в будущем дату. Фьючерсные контракты могут выставляться как на ценные бумаги, так и на товары, продаваемые на биржах. Выпуск фьючерсов, базисным активом которых являются впервые выпускаемые в обращение ценные бумаги, не допускается. Фьючерсы подтверждают обязательства на покупку или продажу ценных бумаг, выпущенных самим эмитен-

том фьючерса или третьими лицами. Фьючерсы в отличие от опционов или варрантов, предполагающих возможность отказа от реализации своего права, обязательны для исполнения. Операции с фьючерсами в Узбекистане могут совершаться только на фондовых биржах.

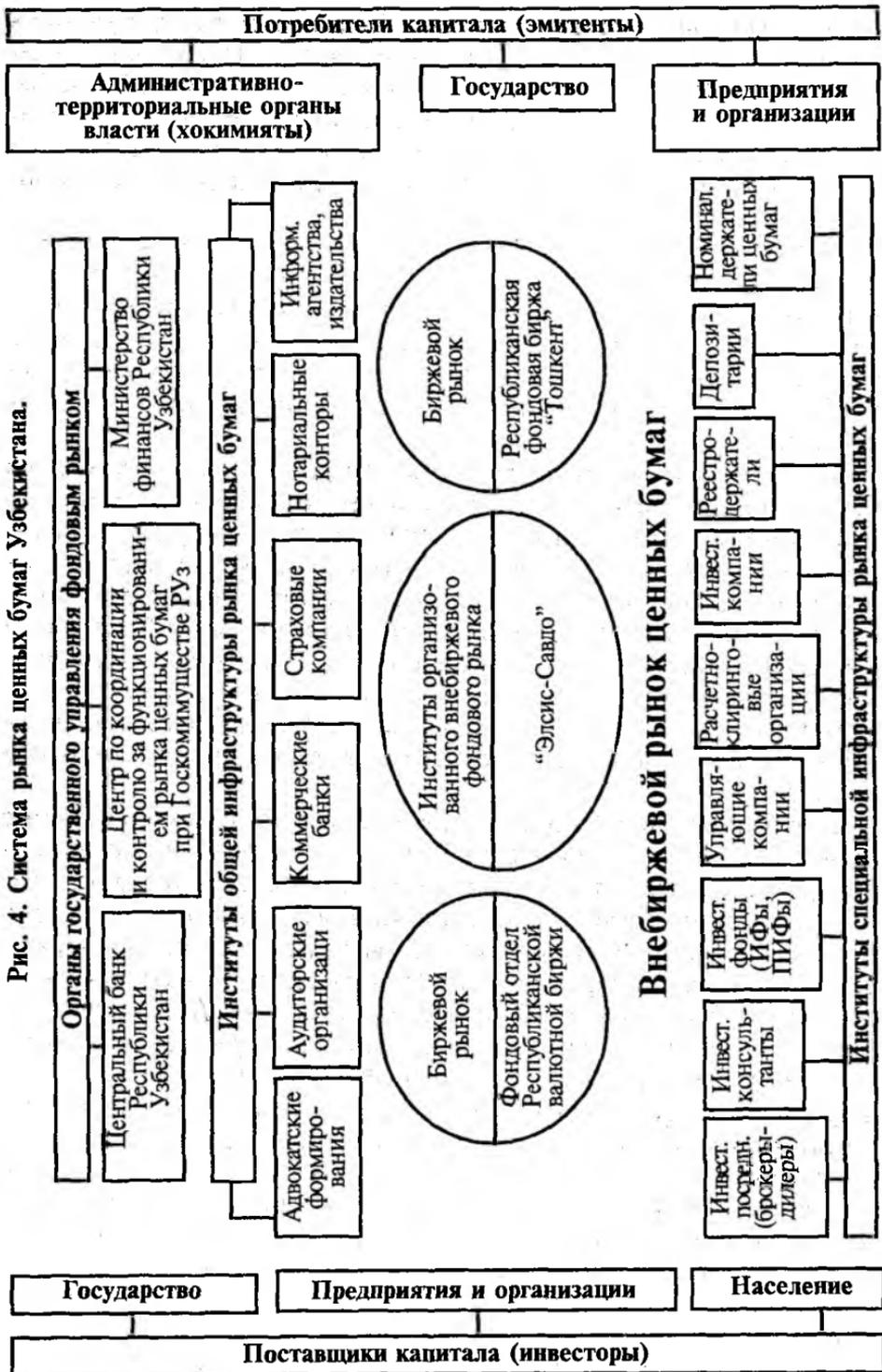
Несмотря на молодость фондового рынка Узбекистана, в его истории нашли место страницы, связанные с реальными сделками по опционам и фьючерсам. Отдельные опционные контракты заключались еще в 1992 г. в фондовом отделе биржи “Тошкент”. Министерством юстиции Республики Узбекистан 24 октября 1994 г. за № 110 было утверждено Положение “Об опционе Госкомимущества на продажу доли государственной собственности, а также долей, предназначенных для свободной продажи и реализации смежникам”, в соответствии с которым осуществлялась реализация долей (будущих акций) уставных фондов приватизируемых предприятий. В 1995 г. на РФБ “Тошкент” и внебиржевом рынке республики сделки по фьючерсным контрактам были достаточно частым явлением.

К производным ценным бумагам можно отнести и *депозитарные расписки*. Различают американские, глобальные и европейские депозитарные расписки. В Узбекистане они рассматриваются как наиболее вероятный и реальный способ вывода отечественных акций на международный рынок капитала. Однако данный финансовый инструмент пока не нашел отражения в действующем законодательстве.

3. Понятие рынка ценных бумаг. В соответствии с Законом Республики Узбекистан “О механизме функционирования рынка ценных бумаг” 1996 г. рынок ценных бумаг – это *система отношений* физических и юридических лиц, связанных с выпуском, обращением и погашением ценных бумаг. По нашему мнению, это, пожалуй, самое удачное определение рынка ценных бумаг.

Рыночная экономика не может существовать без развитого оборота ценных бумаг. Рассмотрим институциональную структуру рынка ценных бумаг на примере Узбекистана. Любое рыночное пространство, как известно, можно разделить на два полюса (рис. 4). На одном из них находятся поставщики капитала – юридические и физические лица, государство, имеющие временно свободные денежные и иные средства, желающие сохранить и приумножить их. На другом – субъекты рынка, нуждающиеся в изначальном или дополнительном капитале, необходимом для того, чтобы начать новое производство, осуществлять работы, услуги или модернизацию, расширение, реконструкцию действующих предприятий. В качестве потребителей капитала могут также выступать предприятия, организации, население и само государство.

Рис. 4. Система рынка ценных бумаг Узбекистана.



В целях привлечения средств потребители капитала выпускают в обращение ценные бумаги, получая в результате их реализации средства для осуществления процесса производства, торговли, финансовой деятельности и т.п. Отношения между потребителями (эмитентами) и поставщиками капитала (инвесторами) осуществляются на условиях возвратности, платности или передачи прав владения собственностью.

Однако для того, чтобы эмитенты и инвесторы нашли друг друга, необходима достаточно сложная институциональная система вспомогательных субъектов, так называемая **инфраструктура**, обеспечивающая рациональное взаимодействие эмитентов, инвесторов, а также организаций и индивидуальных предпринимателей, выполняющих хотя и вспомогательную, но очень важную роль в этом процессе.

Институциональную инфраструктуру рынка ценных бумаг, на наш взгляд, целесообразно подразделять на общую и специальную. К организациям, представляющим *общую инфраструктуру*, относятся институты, которые при осуществлении операций с ценными бумагами выполняют общие, вспомогательные функции, без которых деятельность участников рынка ценных бумаг была бы просто невозможна либо затруднена. К ним относятся информационные агентства, издательства, газеты и журналы, теле- и радиоконпании (СМИ), коммерческие банки, аудиторские организации, нотариальные, адвокатские формирования, страховые компании.

Для выполнения функций, помогающих обслуживать сделки с ценными бумагами, они могут обходиться без специальных лицензий, разрешающих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. В то же время такие организации должны иметь лицензии на осуществление специальных видов деятельности органов государственного управления, в частности Центрального банка (коммерческие банки), Министерства финансов (аудиторские и страховые компании), Министерства юстиции (адвокатские формирования, нотариальные конторы), Агентства по печати (издательства) и т.п. Деятельность этих субъектов в данном случае сводится к кредитно-расчетному обслуживанию участников рынка ценных бумаг, подтверждению достоверности и соответствия учета и финансовой отчетности эмитентов общеустановленным нормам, заверению договоров купли-продажи, мены, дарения, страхованию сделок с ценными бумагами, информированию инвесторов и лиц, занимающихся профессиональной деятельностью с фондовыми ценностями, о ситуации на рынке и т.п.

Специальную инфраструктуру представляют инвестиционные ин-

ституты и организации, осуществляющие биржевую деятельность на рынке ценных бумаг (фондовые биржи, фондовые отделы товарно-сырьевых, валютных и прочих бирж).

К инвестиционным институтам, как известно, относятся инвестиционные посредники (брокеры-дилеры), инвестиционные консультанты, инвестиционные фонды, инвестиционные компании, управляющие компании, держатели реестров владельцев ценных бумаг, депозитарии, расчетно-клиринговые палаты, номинальные держатели ценных бумаг. Каждая из перечисленных организаций должна выполнять строго обособленный вид деятельности на рынке ценных бумаг, хотя допускается и совмещение отдельных видов деятельности.

Институты специальной инфраструктуры в обязательном порядке должны иметь лицензии на биржевую деятельность на рынке ценных бумаг либо осуществление операций в качестве инвестиционного института от государственного органа, отвечающего за состояние фондового рынка страны.

Сделки по купле-продаже ценных бумаг осуществляются на фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На биржах продаются и покупаются определенные фондовые ценности, непосредственно не выносимые на рынок, имеющие четкие качественные и количественные характеристики, подтверждаемые документами, и цены, которые официально устанавливаются на основе спроса и предложения. На биржу имеют доступ не все желающие участвовать в торговле, а только профессиональные участники, являющиеся ее членами. На бирже осуществляется торговля не просто ценными бумагами, а только такими, которые отвечают особым требованиям. Традиционно фондовая биржа — это рынок лучших ценных бумаг.

Например, в США на знаменитой Нью-Йоркской фондовой бирже котируются акции только немногим более двух тысяч компаний. В то же время количество зарегистрировавших эмиссию ценных бумаг организаций в этой стране исчисляется сотнями тысяч. Подавляющая часть ценных бумаг покупается и продается (обращается) на так называемых внебиржевых рынках.

Торговля ценными бумагами как на биржевом, так и на внебиржевом рынке осуществляется на основе принципов, выработанных самими участниками этого рынка и закрепленных в законодательном порядке. К ним относятся:

- добровольность заключаемых сделок;
- установление цен на основе реально складывающихся спроса и предложения;
- строгое соблюдение законодательства в области рынка ценных бумаг;

- обязательное раскрытие информации о ценных бумагах, их эмитентах, ценах, биржевых и внебиржевых сделках;
- защита прав и интересов инвесторов;
- запрещение и преследование мошенничества и манипуляций.

4. Характеристика отдельных сегментов рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг – категория многосложная. С целью более углубленного познания рынка ценных бумаг важно рассмотрение его через призму классификатора. Рассмотрим отдельные сегменты рынка ценных бумаг, имеющие место в странах как с развитой рыночной экономикой, так и начинающих этот путь. Важное значение для теории и практики имеет подразделение фондового рынка на первичный и вторичный.

Первичный рынок ценных бумаг – это рынок, где осуществляются эмиссия и первичное размещение ценных бумаг, то есть продажа ценных бумаг эмитентом или его представителем первому инвестору. Повторный выпуск ценных бумаг эмитентом (с целью, например, увеличения уставного фонда) или вторичная эмиссия также относится к сфере первичного рынка. Важнейшей характеристикой первичного рынка является раскрытие информации эмитентами, начиная с публикации проспекта эмиссии или сведений о выпуске ценных бумаг в обращение, где указываются полные данные об эмитенте, и заканчивая отчетом о размещении ценных бумаг, представляемым специальным государственным органом, осуществляющим контрольные функции в области фондового рынка.

Вторичный рынок ценных бумаг – это рынок, где происходит купля-продажа (обращение) ранее выпущенных и уже хотя бы однажды купленных ценных бумаг. Например, в развитых капиталистических странах, где экономика относительно стабильна, а история рынка ценных бумаг исчисляется несколькими столетиями, практически по всем видам ценных бумаг вторичная торговля является преобладающей.

Для стран, где процессы создания рыночных отношений сопровождаются массовой приватизацией и где только начинается создание своих фондовых рынков, первичные рынки ценных бумаг являются основополагающими. В Узбекистане в середине 90-х годов также наблюдалось преобладание первичного рынка над вторичным, но уже к концу столетия это соотношение по совокупности (за исключением рынков корпоративных акций и депозитных сертификатов банков) стало меняться в сторону вторичного рынка. В 1995 г. в республике мощное развитие получил вторичный рынок банковских и коммерческих векселей, а с 1996 г. – вторичный рынок государственных краткосрочных облигаций (ГКО). С 1997 г. обозначилась

тенденция значительного роста удельного веса вторичного рынка акций.

Организованный рынок ценных бумаг — сфера обращения ценных бумаг, в которой операции с ценными бумагами урегулированы процедурой и условиями, установленными организатором торговли ценными бумагами для участников этих сделок. *Неорганизованный рынок ценных бумаг* — сфера обращения ценных бумаг, в которой операции с ценными бумагами осуществляются без соблюдения требований организаторов торговли к предмету сделки и ее участникам.

Неорганизованный рынок ценных бумаг — это такой рынок, где правила заключения сделок, требования к ценным бумагам и участникам не установлены, торговля осуществляется произвольно при частном контакте продавца и покупателя. На таких рынках система распространения информации о совершенных сделках отсутствует. Кроме того, сделки совершаются без использования каких-либо механизмов защиты и страхования участников (например, предварительное блокирование ценных бумаг на специальных счетах продавцами, предварительное перечисление части денежных средств покупателями ценных бумаг и т.п.), какие обычно имеют место при организованной торговле. В то же время сделки оформляются специальными регистраторами в общеустановленном законом порядке.

Хотя неорганизованный рынок и называют “уличным” или “стихийным”, он не является абсолютно хаотичным и беспорядочным, поскольку в случае обнаружения мошенничества со стороны какого-либо контрагента сделки регулирующий государственный орган будет осуществлять расследование. На таком рынке могут продаваться и качественные ценные бумаги, и доходные ценные бумаги, по которым можно получить большие дивиденды либо потерять все вложенные средства, и так называемые “мусорные” акции, чьи эмитенты находятся в сложном финансовом положении или на грани банкротства. В нашей стране на неорганизованном рынке могут продаваться и покупаться акции как вновь созданных, так и приватизируемых предприятий, при первичной и вторичной эмиссиях, банковские и коммерческие векселя. Примером таких рынков может служить первичная продажа акций ПИФов, осуществляемая непосредственно самими ПИФами либо через отделения Народного банка.

Биржевой рынок ценных бумаг — это сфера организованной торговли ценными бумагами в рамках фондовой биржи. Она представляет собой особый институт, обеспечивающий условия для торговли ценными бумагами, которая ведется по специальным правилам ис-

ключительно профессиональными участниками рынка ценных бумаг. К биржевым торгам допускаются ценные бумаги только тех эмитентов, которые определенное время имеют стабильное финансово-хозяйственное положение, значительный уставный капитал и величину активов, а также отвечают некоторым другим критериям, установленным самой биржей. В Узбекистане биржевой рынок ценных бумаг представлен двумя институтами — Республиканской фондовой биржей “Тошкент” с ее 13 подразделениями в областях и Республике Каракалпакстан, где сосредоточена торговля корпоративными ценными бумагами (преимущественно акциями), и фондовым отделом Республиканской валютной биржи, который специализируется на торговле государственными краткосрочными облигациями.

Внебиржевой рынок ценных бумаг — это сфера торговли ценными бумагами вне фондовой биржи. Внебиржевой рынок включает в себя *неорганизованный* рынок (о котором было сказано выше) и часть организованного. Организованный внебиржевой рынок ценных бумаг — это торговля ценными бумагами по правилам, установленным организатором внебиржевой торговли, обычно с использованием специальных компьютерных систем и допуском к торгам ценных бумаг как крупных, так и средних и небольших компаний.

В качестве примеров организованных внебиржевых рынков можно привести Систему Национальной ассоциации инвестиционных дилеров США NASDAQ (National Association of Securities Dealers Automated Quotations — Система автоматической котировки Национальной ассоциации инвестиционных дилеров), Систему автоматической котировки и дилинга при Сингапурской фондовой бирже SESDAQ (Singapore Stock Exchange Dealing and Automated Quotation System), германскую систему “XETRA”. В Узбекистане внебиржевой организованный рынок ценных бумаг представлен Электронной системой внебиржевых торгов “Элсис-Савдо”, введенной в действие 1 июня 1998 г., которая функционирует по принципу накопления и исполнения поступивших заявок на приобретение и продажу ценных бумаг. На торгах устанавливается единая цена на акции того или иного эмитента, обеспечивающая максимальный объем сделок с ценными бумагами, следовательно, цены покупки и продажи на акции будут равны для всех покупателей в течение одной торговой сделки. Электронная система внебиржевых торгов позволяет любому гражданину Узбекистана, минуя брокера, самостоятельно работать на фондовом рынке.

5. Участники рынка ценных бумаг. Участниками рынка ценных бумаг являются эмитенты, инвесторы, инвестиционные институ-

ты, а также их объединения (ассоциации), фондовые биржи (фондовые отделы бирж), уполномоченные государством органы по контролю за функционированием рынка ценных бумаг. Всех участников фондового рынка можно разделить на профессиональных, непрофессиональных и органы государственного регулирования и контроля.

Эмитенты ценных бумаг — это юридические лица, государственные органы или органы местной администрации, выпускающие ценные бумаги и несущие от своего имени обязательства по ним перед владельцами ценных бумаг. В качестве эмитентов в Узбекистане могут выступать предприятия всех форм собственности, а также государство, местные органы власти. Выпуская ценные бумаги в обращение, эмитенты обязательно должны зарегистрировать их эмиссию в уполномоченном на это государственном органе. При регистрации выпуска ценных бумаг эмитенты уплачивают в республиканский бюджет сбор в размере 0,1% от номинальной стоимости эмиссии. Они имеют право распространять свои ценные бумаги самостоятельно либо через организации, которые специализируются на распространении ценных бумаг — андеррайтинговые и дистрибьюторские компании.

Эмиссия ценных бумаг осуществляется в двух формах:

а) открытого (публичного) размещения ценных бумаг среди потенциально неограниченного круга инвесторов — с объявлением в СМИ, проведением рекламных кампаний и регистрацией проспекта эмиссии;

б) закрытого (частного) размещения среди заранее известного круга инвесторов — без публичного объявления, без проведения рекламных кампаний, регистрации и публикации проспекта эмиссии.

Эмитенты в обязательном порядке должны зарегистрировать эмиссию ценных бумаг в государственном органе, осуществляющем регулирование фондового рынка. Эту регистрацию эмитенты обязаны осуществить сразу же после регистрации в соответствующих органах (Министерство юстиции, хокимияты) и приобретения ими статуса юридического лица.

Инвесторы — это физические или юридические лица (государство), приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет. Иностранцы граждане и организации также могут выступать в качестве инвесторов в соответствии с законодательством РУз. Инвесторы — лица, имеющие определенные временно свободные денежные средства.

Инвесторы могут приобретать ценные бумаги как за счет собственных средств, так и за счет заемных. В последнем случае инвестор для покупки ценных бумаг может занять денежные средства у

своего брокера-дилера либо в банке. Однако при этом сумма позаимствованных средств не должна превышать 50% стоимости приобретенных ценных бумаг. Подобное правило, ограничивающее использование кредита при осуществлении инвестиций в ценные бумаги, существует и в других странах, в частности в США.

Инвесторы подразделяются на частных (индивидуальных) и институциональных. *Частный инвестор (individual investor)* – это физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложение собственных средств в ценные бумаги. Самым многочисленным отрядом инвесторов на фондовом рынке традиционно является население. В основном это граждане республики, вложившие свои сбережения в ценные бумаги акционерных обществ, банков, государства. В США более 50 млн человек имеют акции, причем число их постоянно увеличивается. В Узбекистане на начало 2000 г. количество индивидуальных инвесторов составило около 1 млн человек.

Институциональный инвестор (institutional investor) – это юридическое лицо, инвестирующее привлеченные им денежные средства в ценные бумаги. Институциональные инвесторы – это организации, которые в силу специфики своей деятельности аккумулируют значительные временно свободные средства индивидуальных инвесторов. К их числу относятся коммерческие банки, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные и приватизационные фонды, инвестиционные компании и некоторые другие.

Деятельность инвесторов на рынке ценных бумаг подлежит регулированию, как и деятельность эмитентов. Например, по действующему законодательству приобретение 35% и более акций акционерной компании должно обязательно согласовываться с соответствующими антимонопольными органами. Имеются ограничения в приобретении акций отдельными видами инвестиционных институтов (инвестиционными фондами, приватизационными инвестиционными фондами) и отдельными категориями физических лиц. Государство регулирует допуск инвесторов на различные сектора фондового рынка с учетом сложившихся в данный период конъюнктуры и экономической ситуации. Например, в Узбекистане к торговле государственными краткосрочными облигациями иностранные инвесторы не допускаются⁶. Одновременно всячески стимулируется приток иностранного капитала через покупку ими

⁶ Допуск иностранных инвесторов на российский рынок ГКО явился стратегической ошибкой, повлекшей за собой катастрофические последствия для экономики страны, ввиду чего правительство РФ во главе с С.Кириенко в августе 1998 г. было вынуждено признать свое банкротство.

акций отечественных акционерных обществ, действующих в нестратегических отраслях.

Инвестиционные институты — это хозяйствующие субъекты, у которых операции с ценными бумагами являются основным видом деятельности. Инвестиционные институты — это профессиональные участники рынка ценных бумаг. К ним относятся инвестиционные посредники, инвестиционные консультанты, инвестиционные фонды, инвестиционные компании, управляющие компании, депозитарии, расчетно-клиринговые организации, держатели реестров владельцев ценных бумаг, номинальные держатели акций. Закон допускает к операциям с ценными бумагами физических лиц и функционирование их в качестве инвестиционных посредников и инвестиционных консультантов, хотя на практике большинство этих институтов все же представлено организациями. Инвестиционные институты должны иметь лицензию на соответствующий вид деятельности на рынке ценных бумаг от органа государственного управления фондовым рынком.

Для оформления допуска к операциям с ценными бумагами физическое лицо должно иметь соответствующее образование (сертификат об окончании базового курса “Акционирование. Операции с ценными бумагами”), аттестат органа по управлению рынком ценных бумаг соответствующей категории, патент на индивидуальную трудовую деятельность, выданный местным органом власти, и расчетный счет в банке.

Фондовые биржи — это высокоорганизованные системы фондового рынка. Их предназначение — организация и создание условий для совершения сделок с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг. История фондовых бирж насчитывает несколько столетий. Особенностью фондовых бирж как институтов рынка ценных бумаг является то, что сами они непосредственно не осуществляют операций с ценными бумагами, а лишь создают условия для заключения сделок профессиональным участникам фондового рынка.

Уполномоченные государством органы по регулированию рынка ценных бумаг. Всемирная история развития фондового рынка со всей очевидностью показывает, что система функционирования рынка ценных бумаг в любой стране нуждается в государственном регулировании. Без регулятивных начал, основанных на научных подходах и знании практики, без определенных норм и правил эмиссии ценных бумаг деятельность всех участников фондового рынка в сфере торговли ценными бумагами могла бы приносить обществу серьезные катаклизмы и кризисы.

В Узбекистане органом, осуществляющим регулирование фондо-

вого рынка, является Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе республики. Он был создан Указом Президента Республики Узбекистан 26 марта 1996 г. в целях повышения эффективности функционирования и государственного регулирования рынка ценных бумаг, координации деятельности его участников, обеспечения надежной защиты прав и интересов инвесторов. Центр имеет свои территориальные подразделения (отделы) в каждой области республики. Решения Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг, принятые в пределах его полномочий, являются обязательными для исполнения государственными и местными органами управления, хозяйствующими субъектами, профессиональными и непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг, их объединениями, ассоциациями, а также всеми резидентами и нерезидентами республики, осуществляющими операции с ценными бумагами на территории Узбекистана.

В то же время к государственному регулированию рынка ценных бумаг в Узбекистане причастны и другие органы государственного управления, такие как Центральный банк, осуществляющий контроль за сферой выпуска и обращения депозитных сертификатов банков, банковских и коммерческих векселей, а также Министерство финансов, регулирующее эмиссию, обращение и погашение государственных ценных бумаг, в частности государственных краткосрочных облигаций.

В.В. Ермолаева,
заместитель директора Государственного
патентного ведомства Республики Узбекистан

ПРАВОВАЯ ОХРАНА ОБЪЕКТОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Развитие международного экономического обмена побудило многие страны к сотрудничеству не только в области науки, литературы и искусства, но и в области охраны промышленной собственности. Термин “промышленная собственность” впервые появился во французском законодательстве XIX в. и применялся к изобретениям и товарным знакам как к особому виду собственности.

Охрана изобретений за пределами страны происхождения развивается вместе с международной торговлей; этому развитию способствуют всемирные или региональные конвенции.

Первой такой конвенцией стала подписанная в 1883 г. Парижская конвенция по охране промышленной собственности (далее – ПК). Она претерпела различные изменения и дополнения в Брюсселе (1900 г.), Вашингтоне (1911 г.), Гааге (1925 г.), Лондоне (1934 г.), Стокгольме (1967 г.). Страны – участницы ПК используют ее в различных редакциях в зависимости от ратификации того или иного текста. Цель ПК состоит в облегчении получения охраны прав, первоначально возникших в одном государстве, на территории всех других государств, подписавших ПК, а также в создании благоприятных условий для патентования изобретений иностранцами.

ПК не содержит единых правовых норм по охране изобретений и прав авторов. Требования к изобретениям, на которые испрашиваются патенты, условия действия патента и другие вопросы регулируются внутренним законодательством стран – участниц Конвенции.

Положения ПК можно разбить на 4 категории:

- принцип национального режима;
- право приоритета;
- положения, касающиеся общих норм в области материального права, требующие или разрешающие странам-членам предусматривать в своем законодательстве соответствующие этим нормам положения;
- положения, касающиеся административных рамок реализации ПК.

Принцип национального режима (ст. 2, 3) означает, что иностран-

ные граждане и юридические лица пользуются теми же правами и преимуществами, которые национальный закон предоставляет в отношении охраны промышленной собственности отечественным заявителям. Норма национального режима гарантирует, что будут охраняться не только права иностранцев, но также и то, что против них не будет никакой дискриминации.

Конвенционный приоритет (ст. 4). Право приоритета означает, что на основе обычной заявки на право промышленной собственности, поданной заявителем в одной из стран-членов, тот же заявитель (или его правопреемник) может в течение определенного периода испрашивать охрану во всех других странах-членах с сохранением приоритета первоначальной заявки. Для патентов на изобретения и полезные модели этот период равен 12 месяцам с даты подачи первой заявки, для промышленных образцов и товарных знаков – шесть месяцев. Право приоритета дает большие преимущества заявителю, желающему получить охрану в нескольких странах. От заявителя не требуется подавать все заявки как дома, так и за рубежом в одно и то же время, так как в его распоряжении имеется 6 или 12 месяцев, чтобы решить, в каких странах испрашивать охрану.

В ст. 5-10 содержатся нормы, касающиеся области некоторых материальных прав: независимости патентов (патенты, выданные в разных странах на то же изобретение рассматриваются независимо друг от друга, ст. 4 bis), наличие льготного срока для уплаты пошлин за продление срока действия патентов (ст. 5 bis), вопросы использования патентов и последствия их неиспользования, пребывание патентов на транспортных средствах (временное нахождение запатентованного оборудования на территории страны-члена, ст. 5 ter) и т.д.

В ст. 12 содержится положение о необходимости создания специального ведомства промышленной собственности и центрального хранилища для ознакомления граждан с патентами на изобретения, полезными моделями, промышленными образцами и торговыми знаками. Участниками ПК являются свыше 145 стран.

Международная система охраны интеллектуальной собственности

Для координации деятельности в сфере охраны интеллектуальной собственности была учреждена Международная организация по охране интеллектуальной собственности, которая именуется Всемирной организацией интеллектуальной собственности (ВОИС) и является одной из 16 специализированных учреждений Организации Объединенных Наций.

Конвенция, учредившая ВОИС, была подписана в Стокгольме 14 июля 1967 г. представителями 43 государств, участниками Конвенции ВОИС являются свыше 160 государств. В преамбуле КВОИС поставлены три основные цели:

- **укрепление широкого сотрудничества** между государствами на основе уважения их суверенитета и равенства, а также во имя их взаимной выгоды;
- **содействие охране интеллектуальной собственности** во всем мире, что будет стимулировать творческую деятельность;
- **модернизация управления существующих союзов** по охране промышленной собственности и по охране произведений литературы и искусства.

Юридическое определение понятия "интеллектуальная собственность" дано в ст. 2 (VIII) КВОИС. Интеллектуальная собственность — это все права, возникающие в связи с результатами конкретной творческой деятельности человека, а объекты правовой охраны — конкретные результаты этой деятельности:

- литературные, художественные и научные произведения;
- исполнительская деятельность артистов, звукозапись, радио- и телевизионные передачи;
- изобретения во всех областях человеческой деятельности;
- научные открытия;
- промышленные образцы;
- товарные знаки, знаки обслуживания, фирменные наименования и коммерческие обозначения;
- защита от недобросовестной конкуренции;
- все другие права, относящиеся к интеллектуальной деятельности в производственной, научной, литературной и художественной областях.

На членов КВОИС не возлагается обязательство обеспечить в своих странах охрану всех перечисленных прав, они сами определяют круг охраняемых объектов интеллектуальной собственности.

Содержащийся в КВОИС перечень конкретных видов исключительных прав носит примерный характер и может быть дополнен иными результатами интеллектуальной деятельности, в том числе такими, которые нередко представляют большую коммерческую ценность, как, например, секреты производства (ноу-хау).

Средства индивидуализации юридических лиц, продукции, работ и услуг (знаки для товаров и услуг, фирменные наименования и др.) не являются результатами творческого труда. Однако поскольку правообладателям указанных объектов гарантируется исключительное право на их использование, то правовой режим таких объектов по ряду моментов приравнивается к режиму результатов интеллек-

туальной деятельности и они также включаются в понятие “интеллектуальная собственность”.

Иными словами, выражение “интеллектуальная собственность” по своему существу не более чем логическая абстракция, используемая в ряде международных конвенций, в законодательстве, в научной литературе и в практике многих стран для обозначения совокупности исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Предметом нашего изучения являются объекты примышленной собственности (далее – ОПС), а именно: изобретения, полезные модели, промышленные образцы, товарные знаки, знаки обслуживания, наименования мест происхождения товаров. Необходимо отметить, что в отличие от авторского права, где охрана возникает в силу создания того или иного произведения, правовая охрана ОПС предоставляется в том случае, если они соответствуют определенным условиям, которые мы рассмотрим ниже.

Как уже упоминалось, ВОИС осуществляет свою деятельность также в соответствии с договорами и соглашениями, административные функции которых она выполняет. Договоры можно подразделить на три категории:

- **договоры, создающие международную систему охраны**, прежде всего это ПК;

- **договоры, обеспечивающие международную охрану**, например, Договор о патентной кооперации, Мадридское соглашение о международной регистрации знаков, Будапештский договор по международному депонированию штаммов микроорганизмов для целей патентной процедуры;

- **договоры, создающие классификационные системы**: соглашение о международной патентной классификации (МПК), Ницкое соглашение о международной классификации товаров и услуг для целей регистрации знаков, Венское соглашение о международной классификации изобразительных элементов товарных знаков и Локкарнское соглашение по международной классификации промышленных образцов.

Для преодоления некоторых проблем, присущих традиционной системе патентования изобретений, в июне 1970 г. в Вашингтоне был подписан договор, названный **Договором о патентной кооперации (РСТ)**. Он является соглашением по международному сотрудничеству в области патентов на изобретения. Главная цель договора – упрощение и повышение эффективности и экономичности ранее установленных способов получения патентной охраны изобретений в странах-членах.

Мадридское соглашение о международной регистрации знаков (МС)

подписано в 1891 г. и дополнено Мадридским протоколом 1989 г. Соглашение неоднократно пересматривалось (Брюссель, 1900 г.; Вашингтон, 1911 г.; Гаага, 1925 г.; Ницца, 1957 г.; Стокгольм, 1967 и 1979 гг.).

Соглашением предусмотрена международная регистрация знаков для товаров и услуг Международным бюро ВОИС. Регистрации, осуществляемые в соответствии с МС, являются международными, поскольку каждая регистрация приобретает силу одновременно в нескольких странах и может иметь силу во всех странах-участницах. Срок действия регистрации составляет 20 лет (ст. 6 (1) МС).

Международная регистрация знаков для товаров и услуг предоставляет ряд преимуществ собственнику знака. После регистрации знака в государстве-участнике, являющемся страной происхождения (или в региональном ведомстве), владельцу нужно подавать только одну заявку на одном языке (французском), а также уплатить сбор в один орган – Международное бюро, вместо того, чтобы подавать отдельные заявки в национальные патентные ведомства государств-участников на разных языках и платить таможенную пошлину в каждое ведомство. Такие же преимущества действуют при необходимости продления регистрации (каждые 20 лет) или внесения в нее изменений.

МБ ВОИС проводит формальную экспертизу заявки и, если она соответствует положениям МС и Инструкции к нему, регистрирует знак в международном реестре, извещает заинтересованные страны (страны, выбранные заявителем) и публикует сведения о регистрации в периодическом издании ВОИС “*Les Marques internationales*”.

Страна, получившая извещение ВОИС о распространении на ее территории международной регистрации, проводит экспертизу знака на предмет соответствия его положениям национального законодательства. Страна может заявить, что охрана не может быть предоставлена этому знаку на ее территории и направляет в МБ отказ в предоставлении охраны с указанием мотивов отказа не позднее чем через год с даты получения извещения ВОИС.

Договор о законах о товарных знаках (далее – Договор) подписан в 1994 г. в Женеве и вступил в силу с 1 сентября 1996 г.

В ст. 3 Договора содержится исчерпывающий перечень сведений, которые могут быть затребованы ведомством в отношении заявки на товарный знак (фамилия и адрес заявителя, заявление о приоритете, если спрашивается приоритет, изображение знака, названия товаров и услуг, сгруппированные по МКТУ, и т.д.). Ведомство не может потребовать предоставления сведений, не предусмотренных Договором.

Классификационные системы

Для возможности определения новизны ОПС необходимо проводить поисковые работы по всему массиву патентной документации, относящейся к определенной технической тематике. Для облегчения поиска и упорядочения патентной документации разработаны системы классификации патентов, адаптированные для подачи заявок и надежного поиска патентной документации. Причем разные страны разрабатывали свои системы, которые отличались друг от друга. Впервые национальная классификационная система была принята в 1831 г. в США, затем в Германии в 1877 г., в Великобритании в 1880 г.

На первом этапе экспертиза заявки проводилась путем сравнения с существующими национальными заявками. Следующим шагом было включение в экспертизу поиска патентов в патентных фондах других стран. Из-за различий в системах классификаций возникали большие проблемы при поиске. Появилась потребность в международной классификационной системе для решения этих вопросов.

Международное сотрудничество в этой области привело к заключению в 1971 г. Страсбургского соглашения относительно **Международной патентной классификации (МПК)**, которая получила всемирное признание. На 1 октября 2002 г. членами этого соглашения являются более 40 стран.

Эта классификация подразделяет всю технику на 8 разделов, 10 подразделов, 118 классов, 624 подкласса и 67 000 групп и подгрупп. Каждый из разделов, классов, подклассов, групп и подгрупп имеет свое название и символ, а подраздел — только название: А 61 в 15/04.

Ниццкое соглашение о международной классификации товаров и услуг для регистрации знаков (МКТУ) является многосторонним международным договором, подписанным 15 июня 1957 г., и предназначено для облегчения поисковых работ по зарегистрированным товарным знакам. МКТУ включает 34 класса товаров и 12 классов услуг, которые индексируются арабскими цифрами. Составной частью МКТУ является алфавитный перечень товаров и услуг, к которому принадлежит каждый товар или услуга.

Для облегчения проведения поиска по изобразительным товарным знакам и знакам, содержащим изобразительные элементы, в 1973 г. было подписано **Венское соглашение об учреждении международной классификации изобразительных документов**. Классификация содержит перечень категорий, групп и подгрупп, по которым классифицированы изобразительные элементы знаков.

Локарнское соглашение об учреждении международной классификации промышленных образцов (МКПО) вступило в силу в 1971 г.

Классификация содержит 31 класс и 211 подклассов, к которым принадлежат товары, включающие образцы.

Такова в самых общих чертах международная система охраны объектов промышленной собственности.

Иные объекты интеллектуальной собственности

К традиционным ОПС близко примыкает и такой объект, как селекционные достижения. Необходимость охраны прав селекционеров впервые была признана в США в 1930 г., когда была введена правовая охрана сортов растений в виде патента на растение. Впоследствии в 1961 г. была учреждена Международная конвенция по охране селекционных достижений, которая неоднократно изменялась и дополнялась. Окончательный вид она приняла в 1978 г., известный как Акт 1978 г.

Акт 1978 г. учреждает Международный союз по охране селекционных достижений (UPOV, по первым буквам французского названия). В 1991 г. был принят новый Акт Конвенции UPOV, уточняющий отдельные позиции охраны селекционных достижений.

В условиях расширения мировых хозяйственных связей и интеграционных процессов в экономике важнейшим требованием является создание в обществе цивилизованного рынка информационных продуктов, в том числе программ для ЭВМ и БД, которые становятся объектами охраны.

Программы для ЭВМ — совокупность данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ, сетей ЭВМ и других компьютерных устройств.

База данных — совокупность данных (например, статей, расчетов), систематизированных таким образом, чтобы эти данные могли быть найдены и обработаны с помощью ЭВМ.

Топология интегральной микросхемы как особый объект правовой охраны представляет собой зафиксированное на материальном носителе пространственно-геометрическое расположение совокупности элементов интегральной микросхемы и связей между ними. Материальным носителем топологии выступает кристалл интегральной микросхемы, т.е. часть полупроводниковой пластины, в объеме и на поверхности которой сформированы элементы полупроводниковой микросхемы, межэлементные соединения и контактные площадки.

Соглашение по торговым аспектам прав на интеллектуальную собственность

Еще одним международным соглашением в области охраны интеллектуальной собственности является Соглашение по торговым аспектам прав на интеллектуальную собственность (Соглашение

ТРИПС вступило в силу 1 января 1995 г.), которое является неотъемлемой частью соглашений Всемирной торговой организации (ВТО). Соглашение, учреждающее новую организацию ВТО, было принято 15 апреля 1994 г. в Марракеше.

Соглашение ТРИПС относится ко всем категориям интеллектуальной собственности, а именно: к авторским и смежным правам, товарным знакам, географическим указаниям, промышленным образцам, изобретениям, топологиям интегральных микросхем и закрытой информации.

Соглашение ТРИПС построено на вековых традициях, закрепленных Парижской конвенцией по охране промышленной собственности и Бернской конвенцией по охране литературных и художественных произведений.

Относительно промышленной собственности соглашение ТРИПС требует, чтобы страны-члены соблюдали статьи 1 – 12 ПК.

Часть II Соглашения предусматривает минимальные стандарты, касающиеся наличия, объема и использования прав интеллектуальной собственности. Кроме того, Соглашение требует, чтобы были предусмотрены правоприменительные процедуры, позволяющие проводить эффективные действия против любого акта нарушения прав интеллектуальной собственности. Однако на странах-членах не лежит никаких обязательств по созданию судебной системы, обеспечивающей защиту прав ИС, отличной от системы обеспечения исполнения законов (ст. 41.5).

Правовая охрана ОИС в Узбекистане

В 1993 г. Узбекистан вошел в члены Всемирной организации интеллектуальной собственности и стал участником:

- Парижской Конвенции по охране промышленной собственности от 20 марта 1883 г.;
- Мадридского Соглашения о международной регистрации знаков от 14 апреля 1891 г.;
- Договора о патентной кооперации от 19 июня 1970 г.;
- Договора о законах по товарным знакам (1998 г.);
- Ниццкого соглашения о Международной классификации товаров и услуг для целей регистрации знаков от 15 июня 1957 г.;
- Страсбургского соглашения о Международной патентной классификации от 24 марта 1971 г.;
- Будапештского договора о международном признании депонирования микроорганизмов для целей патентной процедуры от 28 апреля 1977 г.

Узбекистан является членом 4 соглашений, заключенных в рамках Межгосударственного совета СНГ:

† о мерах по охране промышленной собственности и создании Межгосударственного совета по вопросам охраны промышленной собственности;

† о сотрудничестве по пресечению правонарушений в области интеллектуальной собственности;

† о мерах по предупреждению и пресечению использования ложных товарных знаков и географических указаний;

† о взаимном обеспечении сохранности межгосударственных секторов в области правовой охраны изобретений.

С 1995 г. действует Межправительственное соглашение о двустороннем сотрудничестве в области охраны промышленной собственности с Российской Федерацией. Такие же соглашения заключены с Азербайджаном, Грузией, Казахстаном, Кыргызстаном, Украиной.

Законодательство Узбекистана в области охраны ОИС

В соответствии со ст. 42 Конституции РУз “каждому гарантируется свобода научного и технического творчества, право на пользование достижениями культуры”.

Регулирование правовых и экономических отношений в сфере создания, охраны и использования изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, товарных знаков, селекционных достижений, объектов информационных технологий осуществляется Гражданским кодексом Республики Узбекистан, содержащим самостоятельный раздел “Интеллектуальная собственность” из 7 глав и 80 статей, а также 5 законами прямого действия, различными нормативными актами, международными договорами и соглашениями.

Условия патентоспособности или охраноспособности, т.е. свойства, без наличия которых ОИС не может быть предоставлена правовая охрана, порядок предоставления охраны, передачи и защита исключительных прав владельцев интеллектуальной собственности закреплены в следующих законах Республики Узбекистан:

“О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров” (ЗТЗ, 2001 г.);

“Об изобретениях, полезных моделях и промышленных образцах” (ЗИЗ, новая редакция, 2002 г.);

“О селекционных достижениях” (ЗСД, новая редакция, 2002 г.);

“О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных” (ЗЭВМ БД, 1995 г., с изменениями и дополнениями 2002 г.);

“О правовой охране топологий интегральных микросхем” (ЗТИМС, 2001 г.)

“Об авторском праве и смежных правах” (1996 г.).

Виды ОИС

Согласно законодательству Узбекистана, **изобретениями** могут быть: устройства, способы, вещества, штаммы микроорганизмов, культуры клеток растений и животных. Действие патента, выданного на способ получения продукта, распространяется и на продукт, полученный непосредственно этим способом.

Условиями патентоспособности **изобретения** являются новизна, изобретательский уровень и промышленная применимость (ст. 6 ЗИЗ), более подробно эти понятия раскрыты в Правилах составления, подачи и рассмотрения заявок на выдачу патента Республики Узбекистан на изобретение.

Объектом **полезной модели** в Узбекистане может быть отвечающее условиям патентоспособности конструктивное выполнение устройства. Иными словами, понятие “полезная модель” охватывает лишь объекты, имеющие пространственную структуру. Обязательным признаком полезной модели является такое техническое решение задачи, которое заключается в пространственном расположении материальных объектов. Условия патентоспособности полезной модели — новизна и промышленная применимость (ст. 7 ЗИЗ).

Промышленным образцом признается решение внешнего вида изделия, в котором должны сочетаться как художественные, так и конструкторские элементы. Использование в решении внешнего вида изделия одних лишь художественных (например, изменение цвета) или конструкторских (например, изменение размера изделия) средств для признания решения промышленного образца недостаточно. Художественные и конструкторские элементы должны взаимно дополнять друг друга, при этом внешний вид изделий, под которыми понимают самые разнообразные предметы, предназначенные для удовлетворения человеческих потребностей, должен определяться выразительностью и взаимным расположением основных композиционных элементов, формой и цветовым исполнением. Условия патентоспособности промышленного образца — новизна и оригинальность (ст. 8 ЗИЗ).

Товарный знак и знак обслуживания. Товары и услуги одних производителей позволяет отличать от однородных товаров и услуг других производителей товарный знак, часто заменяющий собой длинное и сложное наименование изготовителя товара. Товарный знак выполняет функции индивидуализации товаров и услуг путем их выделения из массы однородных и похожих товаров и услуг, указания на определенное качество товаров и услуг, а также на источник их происхождения и рекламы. Именно поэтому наличие товарного знака упрощает для потребителя выбор товаров необходимого качества.

Товарным знаком является обозначение, размещенное на выпускаемой продукции, ее упаковке или сопроводительной документации. Такое обозначение рассматривается в качестве товарного знака лишь тогда, когда оно зарегистрировано в установленном законом порядке. Условия охраноспособности товарного знака сформулированы в негативной форме в ст. 10 ЗТЗ. Это связано с тем, что в качестве товарных знаков могут регистрироваться любые обозначения, за исключением перечисленных в указанной статье.

Наименование места происхождения товара (НМПТ) — это обозначение, служащее для выделения товаров, обладающих особыми свойствами, которые сформировались под воздействием природных и иных факторов. В сознании потребителей возникает устойчивая связь между специфическими свойствами товара и местом его происхождения (вина Токая, гаванские сигары, кавказские минеральные воды и т.п.). Специфика НМПТ как объекта интеллектуальной собственности заключается в его неразрывной связи с географической средой, что не позволяет перенести изготовление обозначенной НМПТ продукции из одной местности в другую. Особенность НМПТ с точки зрения правовой охраны состоит в том, что право пользования уже зарегистрированным НМПТ может быть предоставлено и другому лицу, находящемуся в том же географическом районе и производящему товар с теми же особыми свойствами (ст. 6 ЗТЗ). Условия охраноспособности НМПТ сформулированы в негативной форме в ст. 11 ЗТЗ.

Под **селекционными достижениями** понимаются новые сорта растений или новые породы животных, которые должны обладать определенными свойствами (условия патентоспособности):

- относиться к ботаническим и зоологическим родам и видам, охраняемым в стране (ст. 14 ЗСД);
- быть новыми, иметь явные отличия от общеизвестных сортов и пород, обладать однородностью и стабильностью (ст. 8 ЗСД).

Программы для ЭВМ и БД являются объектами авторского права и охраняются в силу их создания (ст. 4 ЗЭВМ БД). Автор программы с целью облегчения доказывания своих прав и создания возможностей для более широкого использования может в добровольном порядке зарегистрировать программу в Патентном ведомстве на основе заявки о регистрации.

В качестве единственного критерия охраноспособности **топологии** установлена ее оригинальность (ст. 3 ЗТИМС). Оригинальной топология признается до тех пор, пока не будет доказано обратное. Патентное ведомство проверяет наличие документов, которые должны содержаться в заявке на регистрацию ТИМС и правильность их офор-

мления (ст. 9 ЗТИМС). При несогласии с решением Патентного ведомства заявитель вправе обжаловать результаты экспертизы в Апелляционный совет (ст. 10 ЗТИМС).

Оформление прав на ОИС

Лицо, желающее получить охранный документ и имеющее на это право, подает в Государственное патентное ведомство (ГВП) соответствующую заявку, оформленную в соответствии с правилами составления, подачи и рассмотрения заявок на выдачу патента или регистрацию ОИС.

Правила составления, подачи и рассмотрения заявок содержат подробное описание и регламентацию действий заявителя при составлении, например, описаний изобретений, изложении формулы изобретения или полезной модели, составлении перечня существенных признаков промышленного образца и т.д.

Правила также содержат регламентацию действий государственных экспертов Патентного ведомства при проведении экспертизы патентоспособности/охраноспособности заявленного объекта. Такой комплексный нормативный документ помогает заявителям понять логику эксперта при осуществлении им экспертизы и позволяет более грамотно общаться друг с другом.

По поручению заявителя заявка может быть подана через представителя по делам интеллектуальной собственности (патентного поверенного), зарегистрированного в установленном порядке, или через иное доверенное лицо. Иностранцы и иные лица, проживающие или имеющие постоянное местонахождение за пределами Узбекистана, в отношениях с ГПВ реализуют свои права через представителей в делах интеллектуальной собственности (патентных поверенных), если иное не предусмотрено международными соглашениями.

По заявкам на выдачу охранных документов проводится государственная экспертиза на предмет соответствия заявленного объекта условиям патентоспособности или охраноспособности. Если объект отвечает условиям патентоспособности/охраноспособности, Патентное ведомство принимает решение о выдаче охранного документа. Если объект не отвечает хотя бы одному из условий патентоспособности/охраноспособности, оно принимает решение об отказе в выдаче охранного документа.

Приобретенные права патентообладателя носят **абсолютный, исключительный и срочный характер**; а также ограничены территорией того государства, патентное ведомство которого его выдало.

Абсолютная природа прав патентообладателя определяется тем, что в качестве лиц, обязанных воздерживаться от использования

принадлежащей патентообладателю разработки, выступают все остальные члены общества, на которых распространяются законы данного государства. Никто не вправе посягать на возможность патентообладателя единолично владеть и распоряжаться принадлежащей ему разработкой, если в законе не установлены на этот счет определенные изъятия.

Исключительный характер субъективных патентных прав выражается в том, что в пределах одной страны права на разработку могут принадлежать лишь одному патентообладателю. Выдача двух патентов на один и тот же объект не допускается. Сфера действия этого правила ограничена национальными рамками соответствующей страны. На один и тот же объект в разных странах патент может быть выдан разным лицам. Статья 4 bis ПК предусматривает, что “патенты, заявки на которые поданы в разных странах Союза¹ гражданами стран Союза, независимы от патентов, полученных на то же изобретение в других странах, входящих или не входящих в Союз”.

Признак срочности выражается в том, что права, вытекающие из патента, действуют в течение определенного времени. По законодательству Узбекистана срок действия патента на изобретение начинается с даты подачи заявки в Патентное ведомство и составляет 20 лет. Исключительное право начинает действовать с даты публикации в официальном бюллетене сведений о регистрации изобретения.

Для патентообладателя большое значение имеет объем его прав. Законом об изобретениях предусмотрено, что объем правовой охраны, предоставляемой патентом на изобретение и полезную модель, определяется их формулой, а патентом на промышленный образец — совокупностью существенных признаков, отображенных на изображениях изделия и указанных в перечне этих признаков.

Договора о передаче прав на ОИС

Охрана ОИС способствует развитию экономики любой страны, и не последнее место в этом занимают возможность передачи прав на объекты интеллектуальной собственности и выдача *лицензий* (от лат. *licentia* — свобода, право, разрешение) на их использование. Владелец прав на какой-либо ОИС может продать лицензию (выдать разрешение) на его использование любому лицу.

Объектами лицензионных договоров выступают ОИС, которым

¹ Имеются в виду страны-члены ПК.

предоставлена правовая охрана. С момента продажи лицензии владелец охранного документа на ОИС становится лицензиаром, а лицо, приобретшее лицензию, — лицензиатом.

Объем передаваемых по лицензионному соглашению прав определяется видом лицензии. Основными видами являются *исключительная и неисключительная (простая)* лицензия.

Исключительная лицензия предполагает предоставление исключительного права на использование объекта одному лицензиату, который может выдавать сублицензии третьим лицам (лицензиар пользуется лишь правом самому использовать объект лицензирования в установленных пределах).

Неисключительная лицензия сразу предполагает ограниченное право использования объекта (например, по объему выпускаемой продукции, территории), при этом лицензиар сохраняет все права как в отношении использования, так и предоставления лицензий неограниченному кругу лиц.

Лицензионный договор всегда предполагает выплату лицензиару определенной денежной суммы, которая определяется как цена лицензии.

Основными видами лицензионных платежей являются *роялти, паушальный и комбинированный* платежи.

Роялти — вид платежей, выплачиваемых лицензиатом лицензиару в течение всего срока действия лицензионного договора в виде процента от суммы прибыли или суммы оборота от продажи продукции либо в виде фиксированной или дифференцированной ставки с единицы лицензионной продукции.

Паушальный платеж предполагает выплату лицензиару определенной, зафиксированной в договоре суммы еще до начала массового выпуска лицензионной продукции.

Комбинированные платежи имеют наибольшее распространение и предполагают выплату лицензиару первоначального платежа еще до начала производства и сбыта лицензионной продукции с последующей выплатой остатка расчетной цены лицензии после налаживания производства лицензионной продукции в виде роялти, позволяющего лицензиару получать отчисления от реального дохода лицензиата в течение всего срока действия лицензионного договора.

Примеры договоров о передаче прав приведены в приложениях 1—4.

Защита прав авторов и правообладателей ОИС

Защита прав и законных интересов авторов и правообладателей исключительных прав на ОИС осуществляется путем использования предусмотренных законом форм, средств и способов защиты. Как

правило, это административный и судебный порядки реализации предусмотренных законом мер защиты.

Споры в сфере правовой охраны ОИС условно можно разделить на следующие виды:

- а) споры об авторстве;
- б) споры, возникающие в процессе приобретения правовой охраны;
- в) споры, возникающие во время действия исключительных прав ОИС.

Рассмотрим более подробно эти виды споров.

Споры об авторстве. Они возникают в случае нарушения прав авторов, например, право на подачу заявки может быть нарушено лицом, притязающим на приобретение прав патентообладателя без достаточных к тому оснований. Заявка может быть подана лицом, которому стал известен творческий замысел автора и которое выдает его за собственную разработку. Независимо от того, когда обнаружен данный факт — до или уже после выдачи патента, средством защиты является судебный иск о пресечении незаконных действий лица, претендующего на получение патента, либо о признании выданного патента недействительным.

Спор может возникнуть между автором (соавторами) и работодателем, каждый из которых претендует на приобретение прав патентообладателя. Автор предложения, опираясь на то, что его предложение не подпадает под понятие служебного, может добиваться выдачи патента на свое имя. В этом случае подается судебный иск о признании права авторства.

Нарушение права авторства выражается в присвоении результатов чужого творческого труда и попытке выдать их за собственную разработку. На практике это происходит в тех случаях, когда изобретение, полезная модель, промышленный образец создаются в соавторстве. Наиболее типичными видами нарушений права авторства являются, например, исключение из числа соавторов лиц, принимавших творческое участие в работе над соответствующим объектом, подача заявки от своего имени лишь одним из соавторов, включение в состав соавторов лиц, которые оказывали лишь техническое содействие в работе. В этих случаях подается судебный иск о признании права авторства либо, напротив, иск об исключении конкретных лиц из числа соавторов.

Может быть нарушено право на авторское имя путем неуказания имени действительного разработчика в опубликованных сведениях о заявке, сведениях в выданном патенте, в других официальных и неофициальных публикациях, в которых говорится о созданной разработке. Если автор отказался быть упомянутым в качестве такового

в публикуемых сведениях о заявке, нарушением будет публикация его имени. Нарушением может быть искажение действительного имени автора. Способом защиты права на имя является требование о восстановлении нарушенного права, в частности, о внесении исправления в сделанную публикацию.

Споры об авторстве разрешаются в судебном порядке.

Споры, возникающие в процессе приобретения правовой охраны или действия исключительных прав на ОИС. В процессе приобретения правовой охраны или действия исключительных прав на ОИС могут возникать различные споры, касающиеся, например, решений Патентного ведомства, действительности патента, прекращения действия свидетельства и т.п. Такие споры рассматриваются в административном порядке путем подачи апелляций в Апелляционный совет Государственного патентного ведомства (далее — Апелляционный совет), положение о котором утверждено Постановлением КМ РУз от 1 июля 2003 г. № 298.

Апелляционный совет осуществляет свою деятельность в качестве коллегиального органа Патентного ведомства досудебного рассмотрения апелляций, связанных с правовой охраной изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, товарных знаков, знаков обслуживания, наименований мест происхождения товаров.

Апелляционный совет рассматривает апелляции:

- а) на решения Патентного ведомства в отношении заявленных:
 - объектов промышленной собственности;
 - селекционных достижений;
 - топологий интегральных микросхем;
 - товарных знаков, знаков обслуживания и наименований мест происхождения товаров;
- б) заинтересованных юридических и физических лиц против выдачи патентов:
 - на объекты промышленной собственности;
 - на селекционные достижения;
- в) заинтересованных юридических и физических лиц против регистрации топологий интегральных микросхем;
- г) заинтересованных юридических и физических лиц против:
 - действительности патентов на объекты промышленной собственности, селекционные достижения;
 - действия на территории Республики Узбекистан международной регистрации знака;
- д) о прекращении действия свидетельства:
 - о регистрации топологий интегральных микросхем;

- на товарный знак и знак обслуживания, о праве пользования наименованием места происхождения товаров;

- е) об аннулировании регистрации наименования места происхождения товара;

- ж) о признании товарных знаков, знаков обслуживания общеизвестными в Республике Узбекистан.

Рассмотрение апелляций осуществляется в соответствии с Правилами подачи и рассмотрения апелляций в Апелляционном совете (рег. 24.12.2003 г. № 1293; далее — Правила), которые определяют порядок подачи и рассмотрения апелляций.

В Правилах приведен конкретный перечень видов апелляций, подаваемых в Апелляционный совет:

- а) на решение Патентного ведомства:

- об отказе в принятии к рассмотрению заявки на изобретение, полезную модель, промышленный образец, селекционное достижение, товарный знак, наименование места происхождения товаров, топологию интегральной микросхемы;

- об отказе в выдаче либо о выдаче патента на изобретение, полезную модель, промышленный образец, селекционное достижение;

- об отказе в регистрации либо о регистрации товарного знака, наименования места происхождения товаров, в том числе о предоставлении или об отказе в предоставлении охраны, осуществленной в соответствии с Мадридским соглашением;

- об отказе в регистрации топологии интегральной микросхемы;

- б) против выдачи патента на изобретение, полезную модель, промышленный образец, селекционное достижение;

- в) против регистрации топологии интегральной микросхемы;

- г) против:

- действительности патентов на изобретение, полезную модель, промышленный образец, селекционное достижение;

- действия на территории Республики Узбекистан международной регистрации знака;

- д) о прекращении действия свидетельства:

- о регистрации топологии интегральной микросхемы;

- на товарный знак и знак обслуживания, о праве пользования наименованием места происхождения товара, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей статьи 25 Закона Республики Узбекистан “О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров”;

- е) об аннулировании регистрации наименования места происхождения товара;

- ж) о признании товарных знаков, знаков обслуживания общеизвестными в Республике Узбекистан.

Целесообразно остановиться на некоторых особенностях, которые позволят более полно высветить предмет апелляции и обосновать апелляционные требования.

Апелляция должна содержать обоснование неправомерности обжалуемого решения, неправомерности выдачи патента, свидетельства или предоставления правовой охраны, исчерпывающее указание всех мотивов и доводов лица, подавшего апелляцию, включая сопоставительный анализ предложенного и всех противопоставляемых ему объектов (при отказе в выдаче охранного документа). Каждая сторона доказывает в апелляционном разбирательстве те обстоятельства, на которые она ссылается как на основание своих требований и возражений.

Доказательства представляются сторонами и другими участниками апелляционного разбирательства в письменном виде, с предоставлением копий всем участникам.

Если представленные доказательства недостаточны, Апелляционный совет предлагает сторонам и другим лицам, участвующим в апелляционном процессе, представить дополнительные доказательства.

Стороны указывают, какие обстоятельства, имеющие значение для дела, могут быть установлены этим доказательством.

После завершения рассмотрения апелляции по существу Апелляционный совет принимает решение об удовлетворении апелляции, о частичном удовлетворении или об отказе в удовлетворении апелляции.

Если апелляция касается решения Патентного ведомства, также принимается решение об изменении оспариваемого решения и направлении заявки в соответствующий отдел государственной экспертизы для принятия нового решения с учетом вновь открывшихся во время рассмотрения апелляции обстоятельств.

Для более грамотного изложения требований как в апелляции, так и судебном иске необходимо более подробно рассмотреть условия патентоспособности/охраноспособности заявленных объектов.

Как уже упоминалось, правовая охрана предоставляется только тем объектам, которые по законодательству страны являются охраноспособными. Причем для каждого объекта эти условия свои: знание особенностей и условий предоставления правовой охраны позволит выбрать наиболее оптимальный и обоснованный путь разрешения спора.

Еще одна особенность споров в данной области: теснейшее сотрудничество адвоката и специалиста в той области, к которой относится объект. Такое содружество диктуется тем, что характеристику объекта с точки зрения его технической сути и соответствия услови-

ям патентоспособности дает технический специалист, а соблюдение юридических тонкостей обеспечивает адвокат. Апелляция или судебный иск, составленные при таком взаимодействии, позволят наиболее полно и аргументированно выбрать мотивы и доводы, приводимые в качестве доказательства неправомерности обжалуемого решения, выдачи патента и т.д.

Очень коротко рассмотрим суть условий патентоспособности изобретений, как они определены ст. 6 ЗИЗ. Изобретение должно быть новым (неизвестным в мире до даты приоритета), иметь изобретательский уровень (для специалиста явным образом не следует из уровня техники) и быть промышленно применимым (возможность использования в различных отраслях деятельности).

В последней части этой статьи приведен перечень объектов, которые не признаются изобретениями:

- научные теории и математические методы;
- методы организации и управления;
- условные обозначения, расписания, правила;
- правила и методы выполнения умственных операций;
- алгоритмы и программы для ЭВМ;
- проекты и схемы планировки зданий, сооружений, территорий;
- решения, касающиеся только внешнего вида изделий, направленные на удовлетворение эстетических потребностей;
- топологии интегральных микросхем;
- сорта растений и породы животных;
- решения, противоречащие общественным интересам, принципам гуманности и морали.

Например, подана заявка на способ размещения складских помещений в магазине, при котором складские помещения располагаются в центре зала, а торговые помещения по окружности магазина.

Патентное ведомство, проведя формальную экспертизу поданной заявки, установило, что данный объект не может быть признан изобретением, т.к. относится к проектам и схемам планировки зданий, сооружений, территорий.

В соответствии со ст. 21 ЗИЗ заявитель вправе подать в Апелляционный совет апелляцию на решение Патентного ведомства в трехмесячный срок с даты отправления решения.

В апелляции заявитель должен привести обоснования и доказательства того, что заявленный объект не подпадает под перечень, приведенный в последней части ст. 6 ЗИЗ, и не относится к проектам и схемам планировки зданий, сооружений, территорий.

Наиболее простыми для изучения спорных вопросов являются

товарные знаки, поэтому более подробно рассмотрим вопросы подачи апелляций на их примерах.

Особенность ЗТЗ в сравнении с ЗИЗ состоит в том, что требования охраноспособности сформулированы в негативной форме в ст. 10 закона. При экспертизе заявленное обозначение проверяется на соответствие каждому из требований охраноспособности. Часть этих требований относится к свойствам самого обозначения, часть — к наличию сходных с ним товарных знаков или заявленных на регистрацию обозначений для однородных товаров (требование новизны).

Требования к характеристикам самого обозначения изложены в подпунктах 1) — 12) ст. 10 ЗТЗ (приложение № 5). В п. 4 Правил составления, подачи и рассмотрения заявок на регистрацию товарных знаков (далее — Правила ТЗ) приведены пояснения по каждому из указанных подпунктов. Причем этими пояснениями руководствуются как эксперты, так и другие заинтересованные лица, например, заявители, конкуренты, юристы и т.д. Нарушение одного из подпунктов может являться основанием для отмены регистрации товарного знака путем подачи апелляции.

Требования к новизне заявленного обозначения, изложенные в подпункте 13) ст. 10 ЗТЗ (приложение № 6), определяют, что не регистрируются обозначения, тождественные или сходные до степени смешения с товарными знаками, ранее зарегистрированными в отношении однородных товаров, с товарными знаками других лиц, признанными общеизвестными в отношении любых товаров, с наименованиями мест происхождения товаров.

Пункты 104 — 114 Правил ТЗ регламентируют процедуры определения тождественности, сходства до степени смешения, однородности товаров, которыми также можно руководствоваться при подаче апелляций или судебных исков.

Подпункт 14) ст. 10 ЗТЗ (приложение № 7) определяет, какие еще обозначения не могут регистрироваться в качестве товарных знаков. Это положение применяется, как правило, в качестве основания для прекращения действия свидетельства на товарный знак, если он воспроизводит обозначения, указанные в этом подпункте.

В этой же статье приведены условия, при которых все же возможна регистрация заявленного обозначения в том или ином случае (приложение № 8).

Рассмотрим несколько примеров, касающихся заявок на регистрацию товарных знаков и уже зарегистрированных товарных знаков.

Пример 1. В результате государственной экспертизы заявки на регистрацию в качестве товарного знака обозначения “ЗМ” (приложение 5, рис. 1) принято решение Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения в отношении товаров 9 класса

(научные приборы) в связи с тем, что оно не обладает различительной способностью: состоит из цифры и буквы, не имеющих характерного графического исполнения (подпункт 1) п. 4 Правил ТЗ).

Заявитель не согласился с решением и подал апелляцию, в которой просил отменить решение Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения.

В обоснование неправомочности обжалуемого решения апеллиант сообщил, что “обозначение выполнено утолщенными линиями, при этом цифра 3 и буква М размещены слитно, вплотную друг к другу, что создает оригинальное зрительное восприятие и отличается от стандартного написания”.

Апеллиант также указал, что в соответствии с частью третьей ст. 10 ЗТЗ может допускаться регистрация обозначений, не обладающих различительной способностью, при условии, что они фактически приобрели различительность в результате их использования.

В подтверждение были представлены документы (рекламные распечатки, свидетельства о регистрации товарного знака в других странах, сведения из технической документации и т.п.), которые свидетельствовали, что данное обозначение используется уже более 20 лет и потребители различают товары данной фирмы.

В результате рассмотрения апелляции с учетом вновь открывшихся обстоятельств было принято решение об удовлетворении апелляции и отмене решения Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения.

Пример 2. В результате государственной экспертизы заявки на регистрацию в качестве товарного знака изобразительного обозначения, представляющего собой уменьшенное в масштабе изображение 4-осной железнодорожной цистерны (приложение 5, рис. 2), в отношении услуг 39 класса: (железнодорожный транспорт, прокат вагонов и цистерн) принято решение Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения в связи с тем, что изображение, представляющее собой реалистичное изображение железнодорожной цистерны, в отношении услуг 39 класса (железнодорожный транспорт; прокат вагонов и цистерн) не обладает различительной способностью.

Заявитель не согласился с решением и подал апелляцию, в которой просил отменить решение Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения.

В апелляции апеллиант указал, что считает данный отказ незаконным и необоснованным, т.к. товарный знак, представленный на регистрацию, обладает единой качественной характеристикой и предназначен для обозначения вида предоставляемых услуг по перевозке нефтепродуктов полностью соответствует требованиям, предъявляе

мым законом к изображению товарного знака, и просит рассмотреть данное возражение и принять решение о регистрации товарного знака

В процессе рассмотрения апелляции установлено, что заявленное обозначение в самом деле представляет собой изображение железнодорожной цистерны, выполненное в черно-белой цветовой гамме, и заявляется для регистрации в отношении услуг 39 класса (железнодорожный транспорт; прокат вагонов и цистерн).

Апелляционный совет установил, что заявленное обозначение указывает на вид оказываемых услуг и не обладает различительной способностью и в связи с этим принял решение об отказе в удовлетворении апелляции.

Пример 3. В Апелляционный совет поступила апелляция о прекращении действия свидетельства на товарный знак № 0000 (словесный товарный знак “ИМПЕРАТОР” (приложение 5, рис. 3), (приоритет 00.10.1996) для товаров 34 класса (табак, курительные принадлежности, спички).

Основанием для подачи апелляции является визуальное, фонетическое и смысловое сходство до степени смешения с товарным знаком “IMPERIAL”, свидетельство № XXXX (приоритет 00.10.1993) в отношении товаров 34 класса (табак, курительные принадлежности, спички).

Апеллянт отмечает, что “несмотря на использование различных алфавитов, оба знака зрительно воспринимаются практически одинаково и в целом создают общее зрительное впечатление визуальной схожести знаков “ИМПЕРАТОР” и “IMPERIAL”. Хотя количество букв в анализируемых словах разнится на одну букву, но это маленькое различие на фоне 9 букв не исключает смешения товарных знаков, потому что в обычной повседневной жизни это отличие не увеличивает визуального различия, а расположение корня “ИМПЕР” будет доминировать, т.е. определять восприятие.

Слова “ИМПЕРАТОР” и “ИМПЕРИАЛ” являются производными от слова “ИМПЕРИЯ” — импер (и-я) [импери-*j*-а].

Слово “ИМПЕРИЯ” является общим производящим (словообразующим) для слов “ИМПЕРАТОР” и “ИМПЕРИЯ”, а также других слов. Они имеют общий корень “ИМПЕР”. Слово “ИМПЕРАТОР” образовано от слова “ИМПЕРИЯ” путем прибавления к корню “ИМПЕР” суффикса “АТОР”. А производное слово “ИМПЕРИАЛ” образовано от слова “ИМПЕРАТОР” путем прибавления к корню “ИМПЕР” суффикса “ИАЛ”. Таким образом, слово “ИМПЕРАТОР” является производным от слова “ИМПЕРИЯ”, а слово “ИМПЕРИАЛ” является производным от слова “ИМПЕРАТОР”. Слова “ИМПЕРАТОР” и “ИМПЕРИЯ” имеют общий корень “ИМ-

ПЕР” и образованы суффиксальным способом. Словообразовательная цепочка анализируемых слов имеет следующий вид (см. приложение 5, рис. 3 и 4)²:

Импер (и-я) [импери j-a]

Импер-атор

импери-ал

В процессе рассмотрения апелляции было установлено следующее. В Правилах ТЗ (пп. 106 – 109) приводятся общие критерии сходства словесных обозначений, которыми руководствуется государственная экспертиза. В частности, сходство словесных обозначений может быть звуковым (фонетическим), графическим (визуальным) и смысловым (семантическим).

Был проведен анализ обозначений “ИМПЕРАТОР” и “IMPERIAL”, который показал следующее. Для словесных товарных знаков основным критерием является фонетическое сходство. Фонетическое сходство определяется на основании множества признаков, в том числе ударения. Если разбить эти два слова на форманты, видно, что эти слова имеют совпадающие начальные части “IMPER...” и “ИМПЕР...”. Однако при сравнении слов “IMPERIAL” и “ИМПЕРАТОР” можно с определенностью сказать, что ударения в них падают на несовпадающие части. Фонетически сильной частью слова является его ударная часть (сильный формант). В этих словах фонетически сильной частью являются “...RIAL” и “...РАТОР”, которые несходны абсолютно. Таким образом, “IMPERIAL” и “ИМПЕРАТОР” фонетически несходны.

Графическое сходство словесных товарных знаков определяет в первую очередь алфавит, буквами которого написано слово. При использовании в написании различных алфавитов обозначения могут быть признаны несходными до степени смешения. Утверждения о схожести начертаний букв кириллического и латинского алфавита обоснованны, однако при этом сходстве звуки, которые обозначают эти буквы, в большинстве своем различны, что свидетельствует о различности обозначений.

Семантическое сходство товарных знаков определяется сходством смысловых значений слов, предметов или понятий, которые они обозначают.

На основе использования переводных словарей установлено, что данные обозначения означают:

²Тихонов А.Н. Словообразовательный словарь русского языка в двух томах. – М.: Русский язык. т. 1. 1985. С. 389.

imperial – 1. 1) имперский; относящийся к Британской империи; 2) императорский; 3) верховный, высший; 4) величественный; великолепный; 5) установленный, стандартный (об английских мерах);

2. 1) эспаньолка (**бородка**); 2) формат бумаги (23д х 31д); 3) империял, верх экипажа, дилижанса и т.п.; 4) империял (старинная русская монета), (с. 374, В.К. Мюллер, “Англо-русский словарь”, М.: “Русский язык”, 1981);

император [**< лат. Imperator – повелитель, полководец**] – почетный титул полководца в республиканском Риме; со времен Августа – титул главы государства; впоследствии титул императора присваивался государям наиболее крупных монархий (с. 262, “Словарь иностранных слов в русском языке”, М.: “ЮНБЕС”, 1995);

Империял [**< лат. Imperialis императорский**] – 1) русская золотая монета в 10 руб., а после 1897 г. в 15 руб.; 2) второй этаж с сиденьями для пассажиров в дилижансах, omnibusах и т.д., (с. 262, “Словарь иностранных слов в русском языке”, М.: “ЮНБЕС”, 1995).

Несмотря на то, что эти слова происходят от одного и того же латинского слова, в русском языке их значения различны: **ИМПЕРИАЛ** – старинная монета; двухэтажная повозка; **ИМПЕРАТОР** – титул главы монархии.

Вышеприведенный анализ показал, что обозначения “**IMPERIAL**” и “**ИМПЕРАТОР**” не являются сходными до степени смешения ни фонетически, ни графически, ни семантически.

Одновременно Апелляционный совет отметил, что апеллянт подверг морфологическому разбору слова из разных языков: “**IMPERIAL**” – английское и “**ИМПЕРАТОР**” – русское. К слову английского языка были применены нормы и категории русского языка, что является некорректным.

Апелляционный совет отказал в удовлетворении апелляции и оставил в действии свидетельство на товарный знак № 0000.

Пример 4. В результате государственной экспертизы заявки на регистрацию в качестве товарного знака словесного обозначения “Лесной бальзам” (приложение 5, рис. 5) в отношении товаров 3 класса (препараты для отбеливания и прочие вещества для стирки; препараты для чистки, полирования, обезжиривания и абразивной обработки; мыла; парфюмерные изделия, эфирные масла, косметические средства, лосьоны для волос; зубные порошки и пасты) с приоритетом 00.05.2002 г. принято решение Патентного ведомства об отказе в регистрации заявленного обозначения в связи с тем, что оно сходно до степени смешения с товарным знаком № YYYU “Лесной бальзам” с приоритетом от 00.04.2002 г.

Заявитель (ДП “LL”) не подал в установленный срок апелляцию

на решение об отказе в регистрации, но подал апелляцию (возражающая сторона) против действия на территории Республики Узбекистан свидетельства № УУУУ “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ”.

Возражающая сторона считает, что регистрация товарного знака “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ”, свидетельство № УУУУ, произведена Патентным ведомством в нарушение:

- п. 9 ст. 10 Закона Республики Узбекистан “О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров” (далее – Закон), в соответствии с которым в качестве товарных знаков не регистрируются обозначения, ложные или способные ввести в заблуждение потребителя относительно товара или его изготовителя;

- абзаца второго п. 13 ст. 10 Закона, в соответствии с которым в качестве товарных знаков не регистрируются обозначения, тождественные или сходные до степени их смешения с товарными знаками других лиц, признанными общеизвестными в установленном порядке, в отношении любых товаров;

- подпункта и) п. 4 Правил составления, подачи и рассмотрения заявки на регистрацию товарного знака и знака обслуживания (далее – Правила), в соответствии с которым в качестве товарных знаков не регистрируются обозначения ложные или способные ввести в заблуждение потребителя относительно товара или его изготовителя, к которым, в частности, относятся обозначения, порождающие в сознании потребителя представление об определенном качестве товара, его изготовителе или месте происхождения, которое не соответствует действительности;

- подпункта н) п. 4 Правил, в соответствии с которым в качестве товарных знаков не регистрируются обозначения, тождественные или сходные до степени их смешения с товарными знаками других лиц, признанными общеизвестными в установленном порядке, в отношении любых товаров;

- ст. 6 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности (Знаки: общеизвестные товарные знаки);

- ст. 10 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности (Недобросовестная конкуренция);

- абзаца третьего ст. 8 Закона Республики Узбекистан “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках”.

В обоснование своих требований возражающая сторона привела следующие доказательства:

предприятие заявителя ДП “LL” является дочерним предприятием зарубежного АО “NN”, которое производит товары 3 класса (препараты для отбеливания и прочие вещества для стирки; препараты

для чистки, полирования, обезжиривания и абразивной обработки; мыла; парфюмерные изделия, эфирные масла, косметические средства, лосьоны для волос; зубные порошки и пасты). Продукция АО "NN" широко представлена в своей стране, других странах, в том числе и на рынке Узбекистана.

Приведены сведения о продажах некоторых товаров, в частности, зубной пасты как в своей стране, так и в Узбекистане.

Также в своей апелляции возражающая сторона заявила, что: "благодаря высокому качеству нашего товара зубная паста "ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ" ассоциируется в сознании потребителя Узбекистана только с товарами, производимыми АО "NN" и ДП "LL" и потому наш общеизвестный на территории Республики Узбекистан словесный товарный знак "ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ" аккумулирует в себе такие понятия, как качественный товар, высокая культура производства, оригинальная рецептура пасты, прекрасный дизайн упаковки товара.

Поэтому действия владельца товарного знака № YYYU по регистрации нашего общеизвестного на территории Республики Узбекистан словесного товарного знака "ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ" мы расцениваем как недобросовестную конкуренцию с целью введения потребителей Узбекистана в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества товара, а также использования нашего знака в рекламных целях для продвижения товаров, дистрибьюторских услуг и т.д."

При рассмотрении апелляции установлено, что:

а) в соответствии с подпунктом и) пункта 4 Правил составления, подачи и рассмотрения заявки на регистрацию товарного знака и знака обслуживания к обозначениям ложным или способным ввести в заблуждение потребителя относительно товара или его изготовителя относятся обозначения, порождающие в сознании потребителя представление об его изготовителе или месте происхождения, которое не соответствует действительности. Обозначение признается ложным или вводящим в заблуждение, если ложным или вводящим в заблуждение является хотя бы один из его элементов.

Товарный знак "ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ", свидетельство РУЗ № YYYU, не является ложным или вводящим в заблуждение, т.к. его элементы не создают ложное или вводящие в заблуждение представление об изготовителе или месте происхождения товара.

б) Не применимы в данном случае нормы ст. 10 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности и ст. 8 Закона Республики Узбекистан "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" в связи с тем, что

рассмотрение данного вопроса не входит в компетенцию Апелляционного совета.

Одновременно Апелляционный совет отметил, что в соответствии со ст. 6 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности общеизвестность товарного знака устанавливается компетентным органом. В соответствии с Положением об Апелляционном совете ГПВ РУз, утвержденным постановлением КМ от 1 июля 2002 г., общеизвестность товарного знака в Республике Узбекистан устанавливается Апелляционным советом ГПВ РУз.

Апелляция о признании товарного знака общеизвестным в Республике Узбекистан и прилагаемые к ней материалы должны содержать фактические данные, подтверждающие общеизвестность товарного знака. Такими материалами могут быть документы, содержащие сведения:

- 1) об интенсивном использовании товарного знака на территории Республики Узбекистан;
- 2) перечень населенных пунктов, где производилась реализация товаров, в отношении которых осуществлялось использование товарного знака;
- 3) об объеме реализации этих товаров;
- 4) о способе использования товарного знака, включая рекламу и презентацию на ярмарках или выставках продуктов и/или услуг, для которых применяется знак;
- 5) о среднегодовом количестве потребителей товара;
- 6) о странах, в которых товарный знак приобрел широкую известность;
- 7) о результатах опроса потребителей товаров, проведенного специализированной независимой организацией с учетом рекомендаций, устанавливаемых Патентным ведомством.

Доказательством длительности, непрерывности, интенсивности и большого объема использования товарного знака могут служить заключения (справки) органов контроля качества продукции, торговых организаций, ассоциаций и обществ потребителей, декларации, сертификаты и аттестаты качества.

В апелляции должно быть указано, с какой даты начал использоваться товарный знак и с какой даты лицо, подавшее апелляцию, считает свой товарный знак общеизвестным на территории Республики Узбекистан.

Документы, представленные в Апелляционный совет, не содержали необходимой информации об общеизвестности на территории Узбекистана обозначения "Лесной бальзам", на запрос о представлении дополнительных сведений, подтверждающих общеизвестность обозначения, апеллянт также их не представил.

Таким образом, общеизвестность товарного знака “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ” не была установлена Апелляционным советом.

Не были приняты во внимание материалы, представленные возражающей стороной, касающиеся регистрации и рекламы товарного знака “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ” на территории другого государства.

Апелляционный совет нашел доводы возражающей стороны в апелляции против действия свидетельства № МГУ 11662 на товарный знак “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ” не обоснованными, отказал в удовлетворении апелляции против действия свидетельства РУз № УУУУ на товарный знак “ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ” и оставил в его силе.

Приведенные примеры иллюстрируют особенности различных видов апелляций и показывают, что при подготовке апелляций или судебных исков необходимо глубокое знание спорного предмета.

Решение Апелляционного совета может быть обжаловано в суд в течение шести месяцев с даты его принятия.

Споры, связанные с правовой охраной изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, товарных знаков, наименований мест происхождения товаров, в соответствии со ст. 23 ХПК РУз подведомственны Хозяйственному суду г. Ташкента.

Иски, подаваемые в Хозяйственный суд, составляются в соответствии с ХПК РУз и должны содержать обоснование заявленных требований.

Приложение 1

Примерный ЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР на использование изобретения (полезной модели, промышленного образца)

Патентообладатель _____
(полное наименование юридического лица, его адрес
или Ф.И.О. физического лица, его адрес)

в лице _____, именуемый(ое) в дальнейшем “Лицензиар”,
(должность, Ф.И.О.), с одной стороны,
и _____

_____ (полное наименование юридического лица, его адрес
или Ф.И.О. физического лица, его адрес)
в лице _____, именуемый(ое) в дальнейшем “Лицензиат”,
(должность, Ф.И.О.)

действующий на основании Устава, с другой стороны, принимая во внимание, что:

1. Лицензиар является владельцем патента РУз № _____

2. Лицензиат желает приобрести на условиях настоящего договора лицензию на использование изобретения, на которое получен патент РУз № _____, а также сопутствующих изобретению ноу-хау, в целях изготовления, применения, продажи продукта, изготовленного на основе указанных объектов,

договорились о нижеследующем:

1. Определение терминов

Следующие термины, которые используются в настоящем договоре, означают:

1.1. “Патент” – полученный Лицензиаром патент РУз № ____, а также патенты, которые могут быть получены Лицензиаром на аналогичные устройства и связанные с ними технологии в течение срока действия настоящего договора (Приложение № ____).

1.2. “Технологический процесс по лицензии” – способ по патенту.

1.3. “Продукция по лицензии” – продукция, которая будет изготавливаться на основе лицензии.

1.4. “Специальная продукция” – продукция, не подпадающая под определение, данное в п. 1.3. настоящего договора, дополнительно разработанная Лицензиатом с использованием изобретения по патенту и ноу-хау.

1.5. “Специальное оборудование” – оборудование, необходимое для изготовления продукции по лицензии.

1.6. “Конфиденциальность” – соблюдение мер по предотвращению случайного или преднамеренного разглашения сведений, касающихся патента, ноу-хау, третьим лицам.

1.7. “Ноу-хау” – конфиденциальные научно-технические знания и опыт, связанные с изобретением по патенту.

1.8. “Отчетный период” – период деятельности Лицензиата по выполнению условий настоящего договора в течение каждых ____ месяцев, начиная с вступления настоящего договора в силу.

1.9. “Территория” – регионы в соответствии с административно-территориальным делением либо отрасль промышленности, предприятие и т.д.

1.10. “Платежи нетто” – платежи, при которых все возможные сборы и налоги уплачиваются Лицензиатом.

2. Предмет договора

Предметом настоящего договора является порядок использования изобретения по патенту РУз № ____ (приложение 1 к договору), а также связанных с ними ноу-хау (*излагается краткое описание объектов с указанием области их применения*).

3. Объект договора

3.1. Лицензиар представляет Лицензиату на срок действия настоящего

договора и за вознаграждение, уплачиваемое Лицензиатом, исключительную (неисключительную) лицензию на использование изобретения, охраняемого патентом, а также связанных с ним ноу-хау.

При этом Лицензиату предоставляется право:

- на применение технологического процесса по лицензии;
- на изготовление, применение, продажу продукции по лицензии и/или специальной продукции (в частности, с использованием, при необходимости, специального оборудования, комплектующих узлов, деталей и сырья, применяемых Лицензиаром на территории);
- на продажу сублицензии третьим лицам на территории на условиях настоящего договора (в случае исключительной лицензии).

Лицензиар сохраняет за собой право самому использовать вышеуказанное изобретение по патенту, ноу-хау:

а) в части, не передаваемой Лицензиату по настоящему договору (в случае исключительной лицензии)

б) продавать неисключительные лицензии третьим лицам на территории (в случае неисключительной лицензии).

3.2. Лицензиар передает Лицензиату необходимую и достаточную для использования изобретения, ноу-хау по п. 3.1. техническую и иную документацию, осуществляет оказание технической и другой помощи и при необходимости поставку образцов и материалов, а также специального оборудования.

4. Техническая документация

4.1. Вся техническая документация, необходимая и достаточная для осуществления технологического процесса по лицензии, производства продукции по лицензии, передается Лицензиаром уполномоченному представителю Лицензиата в _____ экз. в течение _____ дней со дня вступления настоящего договора в силу.

4.2. При передаче технической документации составляется акт сдачи-приемки за подписями уполномоченных представителей обеих сторон. Если Лицензиат или его уполномоченный представитель не явится в срок, установленный для передачи, то Лицензиар может переслать документацию заказной почтой в адрес и за счет Лицензиата.

Датой передачи документации будет дата подписания акта сдачи-приемки или дата почтового штампа на накладной соответственно.

4.3. Если Лицензиат при передаче или в течение _____ месяцев после получения им документации установит неполноту или неправильность полученной им от Лицензиара документации, то Лицензиар обязан в течение _____ недель после поступления письменной рекламации передать недостающую документацию или исправить частичные недостатки и передать откорректированную документацию Лицензиату.

В этом случае датой передачи документации будет считаться дата передачи недостающей или откорректированной документации, в соответствии с положениями абз. 2 п. 4.2.

4.4. Лицензиат может размножить документацию для своих нужд, но при соблюдении обязательств по обеспечению конфиденциальности.

5. Усовершенствования и улучшения

5.1. В течение срока действия настоящего договора стороны обязуются незамедлительно информировать друг друга о всех произведенных ими усовершенствованиях и улучшениях, касающихся предмета лицензии и специальной продукции.

5.2. Стороны обязуются в первую очередь предлагать друг другу все вышеуказанные усовершенствования и улучшения. Условия передачи этих усовершенствований и улучшений будут согласовываться сторонами дополнительно.

Усовершенствования и улучшения, охраняемые патентами или в отношении которых поданы заявки в Патентное ведомство РУз на получение патентов, которые создаются одной из сторон, считаются принадлежащими ей.

В случае отказа любой из сторон или неполучения ответа на предложение, касающееся использования усовершенствований и улучшений в течение _____ месяцев, стороны вправе предлагать усовершенствования и улучшения третьим лицам.

6. Обязательства и ответственность

6.1. Лицензиар заявляет, что на момент подписания настоящего договора ему ничего не известно о правах третьих лиц, которые могли бы быть нарушены предоставлением данной лицензии.

6.2. Лицензиар заявляет о технической осуществимости производства продукции по лицензии на предприятии(ях) Лицензиата и о возможности достижения показателей, предусмотренных настоящим договором, при условии полного соблюдения Лицензиатом технических условий и инструкций Лицензиара.

Механические, технологические, технико-экономические и другие показатели продукции по лицензии приводятся в приложении № ____ к настоящему договору.

6.3. Лицензиар заявляет, что техническая документация и другие материалы, передаваемые Лицензиату, будут комплектны и качественно изготовлены в соответствии с действующими ГОСТами и другими нормами *(стороны могут оговорить и другие требования к документации и другой информации)*.

6.4. Лицензиат обязуется изготавливать продукцию по лицензии в полном соответствии с полученной технической документацией и инструкциями Лицензиара в части, касающейся изобретения.

6.7. Размер возмещения убытков и договорных штрафов, о которых одна сторона может заявить в связи с различными нарушениями условий настоящего договора, не может в общей сложности превышать полученных или выплаченных по ст. 8 настоящего договора сумм, если стороны не договорились об ином.

7. Техническая помощь в освоении производства продукции по лицензии

7.1. Для оказания технической помощи Лицензиату в освоении производства продукции по лицензии, а также для обучения персонала Лицен-

зиата методам и приемам работы, относящимся к применению продукции по лицензии, Лицензиар по просьбе Лицензиата командировывает на предприятие(я) Лицензиата необходимое количество специалистов. Лицензиат сообщит Лицензиару о своей просьбе за _____ месяцев до даты предполагаемого выезда специалистов.

7.2. Лицензиат обеспечит специалистов Лицензиара на время их пребывания на предприятии(ях) Лицензиата помещениями в гостинице, транспортными средствами для проезда до места работы и обратно, телефонно-телеграфной связью и др. согласованными видами обслуживания.

7.3. Все расходы, связанные с командированием специалистов в целях оказания необходимой технической помощи, включая оплату стоимости ж.д. или авиабилетов до места их назначения и обратно, провоза _____ кг багажа на человека сверх полагающихся по авиабилету, а также вознаграждение в зависимости от квалификации специалистов, несет Лицензиат.

8. Платежи

8.1. За предоставление прав, предусмотренных настоящим договором, за техническую документацию и другую информацию, указанную в Приложении № _____, Лицензиат выплачивает Лицензиару вознаграждение

_____ (указать вид расчетной валюты) согласно следующему.

Вариант 1

(предусматривает единовременные или поэтапные платежи заранее оговоренной сторонами суммы (паушальный платеж))

8.1.1. Сумма в размере _____ сумов (указать сумму цифрами и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, по предъявлению счета или иное условие) в течение _____ (указать период) с даты _____.

8.1.2. Сумма в размере _____ сумов (указать сумму цифрами и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, по предъявлению счета или иное условие) в течение _____ (указать период) с даты вступления в силу настоящего договора.

8.1.3. Сумма в размере _____ сумов (указать сумму цифрами и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, по предъявлению счета или иное условие) в течение _____ (указать период) с даты передачи технической документации согласно приемо-сдаточному акту, предусмотренной ст. 4 договора.

8.1.4. Сумма в размере _____ сумов (указать сумму цифрами и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, в течение 30 дней с даты начала производства или серийного производства. Стороны совместно определяют, какую дату считать началом серийного производства).

Вариант 2

(предусматривает единовременные или поэтапные платежи и дальней-

*шие текущие периодические отчисления в течение срока
действия договора (роялти))*

8.1.1. а) Первоначальный платеж в размере _____ сумов (указать сумму цифрами и прописью) уплачивается в течение _____ (указать период) с даты вступления в силу настоящего договора;

- текущие отчисления (роялти) уплачиваются Лицензиару в размере _____ % от продажной цены единицы (штуки) продукции по лицензии и _____ % от продажной цены специальной продукции, изготовленной и реализованной Лицензиатом, либо

- текущие отчисления (роялти) уплачиваются Лицензиару в размере _____ сумов (указать сумму цифрой и прописью) за единицу (штуки) продукции по лицензии и _____ сумов за единицу специальной продукции, изготовленной и реализованной Лицензиатом;

б) первоначальный платеж в размере _____ сумов (цифрой и прописью), из которых:

- сумма в размере _____ сумов (цифрой и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, по предъявлению счета или иное условие) в течение _____ дней с даты вступления в силу настоящего договора;

- сумма в размере _____ сумов (цифрой и прописью) уплачивается _____ (указать условие, например, по предъявлению или иное условие) в течение _____ дней после передачи технической документации, указанной в ст. 4 настоящего договора с приложением (указывается, какие документы прикладываются);

- текущие отчисления (роялти) в % или сумах, как это предусмотрено в п. а) варианта 2.

8.2. Текущие отчисления (роялти) производятся Лицензиатом в течение _____ дней, следующих за отчетным периодом.

8.3. Все платежи по настоящему договору понимаются как платежи нетто в пользу Лицензиара.

8.4. После прекращения срока действия настоящего договора положения его будут применяться до тех пор, пока не будут окончательно урегулированы платежи, обязательства по которым возникли в период его действия.

9. Информация и отчетность

9.1. Лицензиат в течение _____ дней, следующих за отчетным периодом, предоставляет Лицензиару сводные бухгалтерские данные по объему производства и реализации продукции по лицензии и специальной продукции в течение отчетного периода, а также сведения о продажных ценах продукции по лицензии и специальной продукции.

9.2. Лицензиар имеет право производить проверку данных, относящихся к объему производства и реализации продукции по лицензии и специальной продукции на предприятиях Лицензиата по сводным бухгалтерским данным в соответствии с п. 1.8. настоящего договора. Лицензиат обязуется обеспечить возможность такой проверки.

10. Обеспечение конфиденциальности

10.1. Стороны берут на себя обязательства по сохранению конфиденциальности полученных от Лицензиара технической документации и информации, относящихся к производству продукции по лицензии и специальной продукции.

Стороны предпримут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить полное или частичное разглашение указанных сведений или ознакомление с ними третьих лиц без взаимной договоренности.

10.2. С переданной документацией, информацией будут ознакомлены только те лица из персонала предприятий Лицензиата и его партнеров по кооперации, которые непосредственно связаны с производством продукции по лицензии.

10.3. В случае разглашения Лицензиатом или его партнерами по кооперации сведений, содержащихся в указанной документации или информации, Лицензиат возместит Лицензиару понесенные в связи этим убытки. Такую же ответственность несет Лицензиар.

11. Защита передаваемых прав

11.1. В течение всего срока действия настоящего договора Лицензиат признает и будет признавать действительность прав, вытекающих из патента Лицензиара.

11.2. Лицензиар обязуется поддерживать в силе патент в течение всего срока действия настоящего договора.

Если Лицензиар намерен прекратить поддержание патента в силе, он заблаговременно информирует об этом Лицензиата, и в этом случае стороны урегулируют свои отношения, вытекающие из настоящего договора, следующим образом: _____.

11.3. О случаях противоправного использования третьими лицами изобретения, защищенного патентом Лицензиара на территории, ставших известными Лицензиату, он незамедлительно уведомит Лицензиара.

В случае, если к Лицензиату будут предъявлены претензии или иски по поводу нарушения им прав третьих лиц в связи с использованием лицензии по настоящему договору, Лицензиат известит об этом Лицензиара.

В обоих случаях Лицензиар обязуется урегулировать такие претензии или предпринять иные действия, исключающие возникновение расходов и убытков для Лицензиата.

11.4. В случае, если Лицензиат придет к заключению о возможности и целесообразности продажи за границу лицензий на технологический процесс по лицензии, продукцию по лицензии и специальную продукцию, он информирует об этом Лицензиара, и стороны совместно предпримут соответствующие действия и договорятся о распределении валютной выручки.

11.5. В случае, если Лицензиат придет к заключению о целесообразности экспорта продукции по лицензии и/или специальной продукции, он сообщает об этом Лицензиару.

Порядок и валюта платежей в пользу Лицензиара в этом случае будут согласованы сторонами дополнительно.

12. Реклама

Лицензиат вправе/обязуется указывать в соответствующих рекламных материалах, а также на продукции по лицензии и специальной продукции, выпускаемой на его предприятиях, что эта продукция производится по лицензии Лицензиара.

Вопрос об использовании Лицензиатом товарного знака Лицензиара стороны урегулируют отдельным соглашением.

13. Разрешение споров

13.1. В случае возникновения споров между Лицензиаром и Лицензиатом по вопросам, предусмотренным настоящим договором, стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров между собой.

13.2. В случае невозможности разрешения указанных споров путем переговоров они должны решаться в хозяйственных судах всех инстанций в пределах их компетенции.

14. Срок действия договора

14.1. Настоящий договор заключен на _____ лет и вступает в силу с даты его регистрации в установленном порядке в Государственном патентном ведомстве Республики Узбекистан.

14.2. Каждая из сторон имеет право досрочно расторгнуть настоящий договор путем направления письменного уведомления, если другая сторона не выполнит какое-либо условие настоящего договора. Однако стороне, не выполнившей своего обязательства, будет предоставлено _____ месяцев для устранения нарушения(й).

14.3. Если настоящий договор будет досрочно расторгнут из-за невыполнения Лицензиатом своих обязательств, то он лишается права использовать изобретение по п. 3.1. в любой форме и обязан возвратить Лицензиару всю техническую документацию.

14.4. В случае признания патента недействительным полностью или частично или при досрочном прекращении действия патента до истечения срока действия настоящего договора, либо из-за невыполнения Лицензиаром своих обязательств по настоящему договору стороны урегулируют свои отношения следующим образом: _____ (с учетом ст. 6 и пп. 11.1 и 11.2 настоящего договора).

14.5. По истечении срока действия настоящего договора Лицензиат имеет право использовать изобретение по п. 3.1 Лицензиара в объеме, предусмотренном настоящим договором, безвозмездно (если не будет согласовано иное).

15. Прочие условия

15.1. Права и обязанности каждой из сторон по настоящему договору не могут быть переуступлены другому гражданину или юридическому лицу без письменного на то разрешения другой стороны, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

15.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на это лицами и одобрены компетентными органами, если такое одобрение необходимо.

15.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, будут применяться нормы гражданского и гражданско-процессуального права.

15.4. Упомянутые в настоящем договоре приложения № ____ на _____ листах, составляют его неотъемлемую часть.

15.5. Настоящий договор совершен в

г. _____ " ____ " _____ 200 ____ г.

в _____ экземплярах.

Юридические адреса и банковские реквизиты сторон:

Лицензиар _____ Лицензиат _____

Приложения:

Приложение 1.

Приложение 2.

От имени Лицензиара _____ От имени Лицензиата _____

М.П.

М.П.

Приложение 2

Договор об уступке патента

г. _____ " ____ " _____ 200 ____ г.

Патентообладатель _____

*(полное наименование юридического лица, его адрес
или ФИО физического лица, его адрес)*

изобретения _____,
*(название изобретения, промышленного образца,
полезной модели),*

на которое выдан патент РУз № _____ с приоритетом от _____,
и Правопреемник _____

*(полное наименование юридического лица, его адрес
или ФИО физического лица, его адрес)*

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Правопреемник соглашается принять право на данный патент и обязуется выполнять все необходимые и достаточные действия для поддержания его в силе до конца оставшегося срока действия патента, включая уплату патентных пошлин, и выплачивает Патентовладельцу вознаграждение в размере _____ не позднее _____.

2. Правопреемник принимает на себя обязательства по выплате вознаграждения Автору (соавторам) и выплачивает его в течение срока действия патента (предварительного патента) независимо от выплаты вознаграждений за другие объекты промышленной собственности, используемые в той же продукции (работах, услугах).

Порядок выплаты Правопреемником вознаграждения Автору определяется отдельным договором между сторонами.

3. В случае возникновения споров между сторонами по вопросам, связанным с выполнением настоящего договора, стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров между собой.

4. В случае невозможности разрешения указанных споров путем переговоров они решаются хозяйственными судами всех инстанций в пределах их компетенции.

5. Если законодательством установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем договоре, то применяются правила законодательства.

6. Одностороннее изменение условий договора не допускается.

7. В случае реорганизации Правопреемника его права и обязанности по настоящему договору переходят к его правопреемнику.

В случае ликвидации Правопреемника право на патент переходит к новому владельцу по договору.

В случае переуступки патента Правопреемником третьему лицу права и обязанности Правопреемника по настоящему договору переходят к его правопреемнику.

8. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств действие настоящего договора приостанавливается до прекращения действий указанных обстоятельств, при этом все сделанные ранее затраты не подлежат компенсации и все ранее сделанные выплаты не подлежат возврату.

9. В случае прекращения действия патента до окончания срока действия настоящего договора все ранее произведенные затраты не подлежат компенсации и все ранее произведенные выплаты не подлежат возврату.

10. Настоящий договор подлежит исполнению независимо от других договоров и соглашений сторон с третьими лицами и независимо от обязательств сторон перед третьими лицами.

11. Настоящий договор в части конкретных условий его выполнения является конфиденциальным и не подлежит разглашению или иной передаче третьим лицам, кроме обстоятельств, предусмотренных пп. 4 и 7 настоящего договора.

12. Договор вступает в силу с даты его регистрации в установленном порядке в Патентном ведомстве Республики Узбекистан.

Юридические адреса и расчетные счета сторон: _____

Патентовладелец _____

Правопреемник _____

Подписи:

от Патентовладельца

от Правопреемника

М.П.

М.П.

Приложение 3

Примерный ЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР на использование товарного знака

Владелец товарного знака _____
(полное наименование юридического
или физического лица, его адрес)

в лице _____, именуемый в дальнейшем “Лицензиар”,
(должность, Ф.И.О.)

с одной стороны, и _____
(полное наименование юридического
или физического лица, его адрес)

в лице _____, именуемый в дальнейшем “Лицензиат”,
(должность, Ф.И.О.)

с другой стороны, принимая во внимание, что:

1. Лицензиар является владельцем исключительного права на товарный знак по свидетельству Республики Узбекистан № _____;

2. Лицензиат желает приобрести на условиях настоящего договора лицензию на использование товарного знака по свидетельству, указанному в п. 1, в целях применения товарного знака на товарах, для которых товарный знак зарегистрирован, и (или) их упаковке, в рекламе, печатных изданиях, на официальных бланках, вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках, договорились о нижеследующем:

1. Определение терминов

Следующие термины, которые используются в настоящем договоре, означают:

1.1. “Свидетельства” – свидетельство РУз № _____, а также охранные документы, которые могут быть получены по предмету настоящего договора в течение срока его действия.

1.2. “Конфиденциальность” – соблюдение мер по предотвращению слу-

чайного или преднамеренного разглашения сведений, касающихся условий данного договора, третьим лицам.

1.3. “Отчетный период” – период деятельности Лицензиата по выполнению условий настоящего договора в течение каждых ____ месяцев, начиная с вступления настоящего договора в силу.

1.4. “Территория” – территория действия лицензионного договора (территория Узбекистана).

1.5. “Платежи-нетто” – платежи, при которых все возможные сборы и налоги уплачиваются Лицензиатом.

2. Предмет договора

Настоящим договором устанавливается порядок использования Лицензиатом исключительного права Лицензиара на товарный знак по свидетельству РУз _____ (приложение 1 к договору).

3. Объект договора

3.1. Лицензиар предоставляет Лицензиату на срок действия настоящего договора и за вознаграждение, уплачиваемое Лицензиатом, неисключительную (исключительную) лицензию на использование товарного знака, охраняемого свидетельством.

При этом Лицензиату предоставляется право:

на применение товарного знака на товарах, для которых он зарегистрирован, и(или) их упаковке, в рекламе, печатных изданиях, на официальных бланках, вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках, проводимых на территории, а также право продажи сублицензии третьим лицам на территории (если это предусмотрено договором о предоставлении исключительной лицензии) на условиях, согласованных с Лицензиаром.

3.2. Лицензиар сохраняет за собою право самому использовать товарный знак в части, не передаваемой Лицензиату по настоящему договору.

4. Обязательства и ответственность

4.1. Лицензиар заявляет, что на момент подписания настоящего договора ему ничего не известно о правах третьих лиц, которые могли бы быть нарушены предоставлением данной лицензии.

4.2. Лицензиат обязуется обеспечивать качество своих товаров и услуг не ниже качества товаров и услуг Лицензиара (технико-качественные показатели товара(ов) указаны в Приложении 2). При этом Лицензиар имеет право осуществлять контроль за выполнением данного условия.

4.3. Сторона, не выполнившая вышеуказанных условий, обязана возместить другой стороне понесенные ею в связи с этим невыполнением убытки.

4.4. Размер возмещения убытков, о которых одна сторона может заявить из-за различных нарушений условий настоящего договора, не может в общей сложности превышать полученных или выплаченных по ст. 5 договора сумм, если стороны не договорились об ином.

5. Платежи

5.1. За предоставление прав, предусмотренных настоящим договором, Лицензиат уплачивает Лицензиару:

Вариант 1

единовременное (паушальное) вознаграждение в размере _____ сумов не позднее _____ (указывается срок) с даты заключения настоящего договора, а также _____ (указывается отчетный период) выплачивает вознаграждение в форме роялти в размере _____ % от :

- а) суммы, полученной от реализации товара Лицензиатом;
- б) прибыли, полученной Лицензиатом от производства (реализации) товара.

Вариант 2

единовременное (паушальное) вознаграждение в размере _____ сумов не позднее _____ (указывается срок) с даты заключения настоящего договора а также _____ (указывается отчетный период) выплачивает вознаграждение в форме роялти в размере: за первый год _____ %, за второй год _____ %, за третий и последующие годы _____ % от:

- а) суммы, полученной от реализации товара Лицензиатом;
- б) прибыли, полученной Лицензиатом от производства (реализации) товара.

Вариант 3

единовременное (паушальное) вознаграждение в размере _____ сумов не позднее _____ (указывается срок) с даты регистрации данного договора, а за каждый год использования передаваемых прав _____ в течение срока действия настоящего договора.

Общая сумма лицензионных платежей по настоящему договору не может быть меньше _____ .

5.2. После прекращения срока действия настоящего договора положения его будут применяться до тех пор, пока не будут окончательно урегулированы платежи, обязательства по которым возникли в период его действия.

5.3. Окончательный расчет и выплата лицензионного вознаграждения Лицензиару должны быть произведены Лицензиатом не позднее одного месяца с даты окончания срока действия настоящего договора.

6. Информация и отчетность

6.1. Лицензиат в течение _____ (указывается срок) дней, следующих за отчетным периодом, предоставляет Лицензиару сводные бухгалтерские данные по объему произведенного и реализованного товара в течение отчетного периода.

6.2. Лицензиар имеет право производить проверку данных, относящихся к условиям настоящего договора, на предприятиях Лицензиата по сводным бухгалтерским данным. Лицензиат обязуется обеспечить возможность такой проверки.

7. Обеспечение конфиденциальности

7.1. Стороны берут на себя обязательства по сохранению конфиденциальности полученной от Лицензиата информации, относящейся к условиям настоящего договора.

Стороны предпримут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить полное или частичное разглашение указанных сведений или ознакомление с ними третьих лиц без взаимной договоренности.

7.2. В случае разглашения Лицензиаром сведений, переданных ему Лицензиатом или полученных у Лицензиата, Лицензиар возместит Лицензиату понесенные в связи с этим убытки. Такую же ответственность несет Лицензиат.

7.3. Условия обеспечения конфиденциальности информации по настоящему договору продолжают действовать в течение срока действия настоящего договора и не менее трех лет после его истечения.

8. Защита передаваемых прав

8.1. В течение всего срока действия настоящего договора Лицензиат признает и будет признавать действительность прав, вытекающих из свидетельства Лицензиара, и обязуется обеспечить правовую охрану товарного знака на территории в качестве заявителя.

8.2. Лицензиар обязуется поддерживать в силе свидетельство в течение всего срока действия настоящего договора.

Если Лицензиар намерен прекратить поддержание свидетельства в силе, он заблаговременно информирует об этом Лицензиата, и в этом случае стороны урегулируют свои отношения, вытекающие из настоящего договора.

8.3. О случаях противоправного использования третьими лицами товарного знака, защищенного свидетельствами Лицензиара на территории, ставших известными Лицензиату, он незамедлительно уведомит Лицензиара.

В случае, если Лицензиату будут предъявлены претензии или иски по поводу нарушения им прав третьих лиц в связи с использованием лицензии по настоящему договору, Лицензиат известит об этом Лицензиара.

В обоих случаях Лицензиар обязуется урегулировать такие претензии или предпринять иные действия, исключающие возникновение расходов и убытков для Лицензиата.

8.4. В случае, если Лицензиат придет к заключению о возможности и целесообразности продажи за границу своей лицензии, он информирует об этом Лицензиара, и стороны совместно предпримут соответствующие действия и договорятся о распределении валютной выручки.

9. Реклама

Лицензиат вправе/обязуется указывать в соответствующих рекламных материалах, а также на своих товарах и документальном сопровождении услуг реквизиты владельца товарного знака.

10. Разрешение споров

10.1. В случае возникновения споров между Лицензиаром и Лицензиа-

том по вопросам, предусмотренным настоящим договором, стороны принимают все меры к разрешению их путем переговоров между собой.

10.2. В случае невозможности разрешения указанных споров путем переговоров они должны решаться в хозяйственных судах всех инстанций в пределах их компетенции.

11. Срок действия договора

11.1. Настоящий договор заключен на ____ (указывается срок) лет и вступает в силу с даты его регистрации в установленном порядке в Государственном патентном ведомстве Республики Узбекистан.

11.2. Каждая из сторон имеет право досрочно расторгнуть настоящий договор путем направления письменного уведомления, если другая сторона не выполнит какое-либо условие настоящего договора. Однако стороне, не выполнившей своего обязательства, будет предоставлено ____ (указывается срок) месяца для устранения нарушения.

11.3. Если настоящий договор будет досрочно расторгнут из-за невыполнения Лицензиатом своих обязательств, то он лишается права использовать товарный знак в любой форме.

11.4. В случае признания свидетельства недействительным полностью или частично или при досрочном прекращении действия свидетельства до истечения срока действия настоящего договора либо из-за невыполнения Лицензиаром своих обязательств по настоящему договору стороны урегулируют свои отношения с учетом ст. 4, 5, и 10 настоящего договора.

11.5. Настоящий договор прекращается в связи с истечением срока его действия.

12. Прочие условия

12.1. Права и обязанности каждой из сторон по настоящему договору не могут быть переуступлены другому физическому или юридическому лицу без письменного на то разрешения другой стороны, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

12.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на это лицами и одобрены компетентными органами, если такое одобрение необходимо.

12.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, будут применяться нормы гражданского и гражданско-процессуального права Республики Узбекистан.

12.4. Настоящий договор совершен в г. _____
" _____ " 200__ г. в трех экземплярах.

Адреса и банковские реквизиты сторон:

Лицензиар: _____ Лицензиат: _____

Приложения: Приложение 1; Приложение 2

От Лицензиара _____
М.П.

От Лицензиата _____
М.П.

**Договор
об уступке товарного знака
(знака обслуживания)**

Владелец _____
*(полное наименование юридического лица,
его адрес, для физического лица – ФИО, его адрес)*
 товарного знака по свидетельству РУз № _____ с приоритетом от _____,
 и Правопреемник _____
*(полное наименование юридического лица,
его адрес, для физического лица – ФИО, его адрес)*

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Правопреемник соглашается принять право на данный товарный знак и обязуется выполнять все необходимые и достаточные действия для поддержания его в силе до конца оставшегося срока действия свидетельства и выплачивает Владельцу вознаграждение в размере _____ сумов не позднее _____.

2. Правопреемник принимает на себя обязательства по выплате вознаграждения Владельцу и выплачивает его в течение срока действия исключительного права на товарный знак независимо от выплаты вознаграждений за другие объекты промышленной собственности, используемые в той же продукции (работах, услугах).

Порядок выплаты Правопреемником вознаграждения Владельцу определяется отдельным договором между сторонами.

3. В случае возникновения споров между сторонами по вопросам, связанным с выполнением настоящего договора, стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров между собой.

4. В случае невозможности разрешения указанных споров путем переговоров они решаются хозяйственными судами всех инстанций в пределах их компетенции.

5. Если законодательством установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем договоре, то применяются правила законодательства.

6. Одностороннее изменение условий договора не допускается.

7. В случае реорганизации Правопреемника его права и обязанности по настоящему договору переходят к его правопреемнику.

В случае ликвидации Правопреемника право на товарный знак переходит к новому владельцу согласно договору.

В случае переуступки товарного знака Правопреемником третьему лицу права и обязанности Правопреемника по настоящему Договору переходят к его правопреемнику.

8. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств действие настоящего договора приостанавливается до прекращения действий ука-

занных обстоятельств, при этом все сделанные ранее затраты не подлежат компенсации и все ранее сделанные выплаты не подлежат возврату.

9. В случае прекращения действия свидетельства до окончания срока действия настоящего договора все ранее произведенные затраты не подлежат компенсации и все ранее произведенные выплаты не подлежат возврату.

10. Настоящий договор подлежит исполнению независимо от других договоров и соглашений сторон с третьими лицами и независимо от обязательств сторон перед третьими лицами.

11. Настоящий договор в части конкретных условий его выполнения является конфиденциальным и не подлежит разглашению или иной передаче третьим лицам, кроме обстоятельств, предусмотренных пп. 4 и 7 настоящего договора.

13. Договор вступает в силу с даты его регистрации в Государственном патентном ведомстве Республики Узбекистан и действует до _____ года.

Юридические адреса и расчетные счета сторон:

Владелец _____

Правопреемник _____

Подписи:

от Владельца

от Правопреемника

М.П.

М.П.

ЗМ

Рис. 1

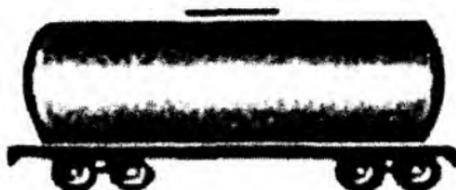


Рис. 2

ИМПЕРАТОР

Рис. 3

IMPERIAL

Рис. 4

ЛЕСНОЙ БАЛЬЗАМ

Рис. 5

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СУДЕБНОЙ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ ПО ВОПРОСАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В соответствии со ст. 48 Закона Республики Узбекистан от 3 сентября 1993 г. “О государственном пенсионном обеспечении граждан” жалоба на решение о назначении пенсии может быть подана в районный (городской) суд. Появление в пенсионном законодательстве этого положения изменило систему организации работы органов социального обеспечения. Работникам системы социального обеспечения все чаще приходится доказывать правильность и обоснованность принимаемых решений в судебном порядке. При этом не во всех случаях представителям органов социального обеспечения удается добиться отклонения исков, поскольку судьи, рассматривающие такие споры, зачастую недостаточно полно осведомлены в области пенсионного законодательства.

Переход к судебной защите пенсионных прав граждан является неизбежным и необходимым шагом на пути формирования правового государства. Однако многие работники органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, оказались к этому не подготовленными. Они должны как можно быстрее приобретать опыт и профессиональные навыки, необходимые для успешного ведения пенсионных дел в судах, поскольку все теперь зависит от уровня их юридических знаний, а также практического умения находить весомые аргументы и бесспорные доводы в обоснование принятого решения, убедительно отстаивать перед судьями свою позицию.

Внесудебный порядок разрешения пенсионных вопросов. В соответствии со ст. 44 Закона Республики Узбекистан “О государственном пенсионном обеспечении граждан” пенсии назначаются районными (городскими) отделами социального обеспечения.

В случае несогласия с принятым решением, как уже было сказано, жалоба может быть подана в районный (городской) суд.

Однако норму, содержащуюся в ст. 48 Закона Республики Узбекистан “О государственном пенсионном обеспечении граждан”, не следует рассматривать как единственно возможную и обяза-

тельную. Законом Республики Узбекистан от 6 мая 1994 г. "Об обращениях граждан" установлен порядок внесудебного разрешения спорных вопросов. В связи с этим граждане могут обжаловать решение районного (городского) отдела социального обеспечения в хокимият по месту жительства, в областное (Ташкентское городское) управление по труду и социальной защите населения, в Министерство по труду и социальной защите населения Республики Каракалпакстан, в Министерство труда и социальной защиты населения Республики Узбекистан и в высшие органы государственной власти.

Вместе с тем имеют место и такие фаты, когда граждане после обращения с иском в суд начинают обращаться в вышестоящие государственные органы власти. Например, законность исчисления пенсии гр-ну С.П., проживающему в N-ском р-не г.Ташкента, подтверждена решением N-ского межрайонного суда по гражданским делам 30.06.2002 г., а также определением Судебной коллегии Ташгорсуда по гражданским делам от 10.10.2002 г. Несмотря на это, в ноябре 2003 г. гр-н С.П. обратился в Министерство труда и социальной защиты населения с тем же вопросом.

Кто должен представлять пенсионные органы в суде и кого необходимо привлекать к участию в деле. Огромное значение для успешного ведения судебных дел имеет решение вопроса о том, кто именно будет представлять в суде интересы органа, осуществляющего пенсионное обеспечение. Безусловно, это должен быть специалист в области пенсионного законодательства, досконально изучивший все обстоятельства данного дела и умеющий доходчиво и убедительно излагать свою позицию. В обязательном порядке представителю пенсионного органа в суде необходимо иметь юридическое образование либо основательную правовую подготовку. Но зачастую органы социального обеспечения не располагают такими работниками, в которых сочетались бы познания в области пенсионного обеспечения и гражданского процесса. Поэтому на нынешнем этапе имеет смысл участие в судебном заседании нескольких представителей, которые дополняли бы друг друга. Вместе с тем пришло время специализировать конкретных сотрудников органов социального обеспечения на этом участке работы.

В случаях предъявления исков, по которым решение суда может повлечь расходование пенсионных средств, в том числе и при рассмотрении вопроса о правильности назначения или отказа в назначении пенсии, желательно привлекать (выставлять) к участию в деле не только работников, занимающихся назначением и выплатой пенсий, но и работников внебюджетного Пенсионного фонда, отвечающего за финансирование пенсионного обеспечения, так как ре-

шение суда по пенсионному делу затрагивает права внебюджетного Пенсионного фонда.

Согласно гражданскому судопроизводству, суд вправе рассмотреть дело без присутствия ответчика. Однако не всегда в таких случаях решение суда дает пользу истцу. Например, суд N-ского района г. Ташкента 17.04.2000 г. без участия ответчика и без участия отдела социального обеспечения вынес решение об удовлетворении иска гр-на В.В. о внесении в трудовую книжку записи об увольнении с 07.01.90 г. для подтверждения его стажа работы с 01.04.88 г. по 07.01.90 г. в одном из подразделений института. Однако в решении суда не было указано, кем должна быть внесена такая запись, данное учреждение ликвидировано, его архивные материалы находятся в другом городе СНГ. Кроме того, в пенсионном деле имелось письмо из этого института, поступившее по запросу отдела социального обеспечения, о том, что гр-н В.В. был уволен с 28.09.89 г.

Можно ли ссылаться в судах на ведомственные правовые акты. Согласно ГПК РУз, суд обязан разрешать дела на основании законов, указов, актов органов государственного управления. Суд может применять также акты, изданные другими органами государственной власти и управления в пределах предоставленной им компетенции. Если при рассмотрении конкретного дела суд установит, что подлежащий применению акт государственного или иного органа не соответствует закону, он должен принять решение в соответствии с законом, регулирующим данные правоотношения. Оценке с точки зрения соответствия закону подлежат нормативные акты органов местного самоуправления, приказы и инструкции министерств и ведомств, руководителей учреждений, предприятий, организаций и т.п. К сожалению, такая оценка производится судьей исключительно по своему личному убеждению, поскольку по отношению к перечисленным актам он не обязан обращаться в какой-либо государственный орган с запросом о толковании спорных положений законодательства.

Именно с этим обстоятельством связано несколько настороженное отношение судей к ведомственным правовым актам, даже прошедшим необходимую государственную регистрацию.

Подобное отношение судей к ведомственным правовым актам основано еще и на том, что, согласно законодательству о нормативных правовых актах, право толкования законов принадлежит только принявшему его государственному органу. Однако Конституция Республики Узбекистан не содержит исключительного правомочия Олий Мажлиса на толкование принимаемых им законов.

В связи с этим официальное толкование дается уполномоченным на то государственным органам, это, как правило, закрепля-

ется в специальном акте и имеет обязательное значение для других субъектов. Такое толкование является юридически значимым, вызывает правовые последствия и ориентирует правоприменителей на однозначное понимание правовых норм и их единообразное применение.

Так, постановлением Верховного Совета Республики Узбекистан “О порядке введения в действие Закона Республики Узбекистан “О государственном пенсионном обеспечении граждан” от 3 сентября 1993 г. Министерству социального обеспечения поручено проводить разъяснение порядка применения Закона “О государственном пенсионном обеспечении граждан”. Кроме того, Положение о Министерстве труда и социального обеспечения РУз, которое утверждено постановлением Правительства Республики Узбекистан, возлагает на данное министерство функции по обобщению практики применения законодательства в пределах своей компетенции и обеспечению его применения. В этих целях министерство наделено правом давать разъяснения по применению нормативных актов в области труда и социальной защиты населения.

Таким образом, разъяснения Министерства труда и социальной защиты населения являются актами официального толкования права и именно в таком качестве они должны приниматься во внимание судами при разрешении конкретных дел. Из этого следует, что представители органов социального обеспечения, участвующие в судебных разбирательствах, могут ссылаться на разъяснения Минтруда и социальной защиты населения и другие ведомственные правовые акты по пенсионным вопросам.

Обосновывая свои позиции по делу, необходимо ссылаться, прежде всего, на положения действующего пенсионного законодательства, а разъяснения министерства и другие его ведомственные правовые акты могут использоваться в судах для изложения и объяснения смысла закона.

В случаях, когда без прямой опоры на ведомственный правовой акт, имеющий нормативный характер, обойтись невозможно, суды должны учитывать, что данный акт издан в соответствии с возложенными на министерство полномочиями.

Например, из-за отсутствия в законодательстве конкретного порядка подтверждения стажа работы по свидетельским показаниям принятое решение об отказе гражданину в установлении этим способом характера его работы, дающем право на пенсию на льготных условиях, поскольку он располагает документами об общем трудовом стаже за этот же период, должно аргументироваться нормами Положения о порядке подтверждения трудового стажа для назначения пенсий. Однако на практике не всегда суды принимают во вни-

мание ведомственные правовые акты (см. ниже пример по делу гр-ки А.М.)

Средства, предназначенные на выполнение решений судебных органов. Множество проблем возникает у пенсионных органов в связи с необходимостью исполнения судебных решений. В последнее время получила распространение практика, когда по решению суда сумма пенсии и судебные издержки списываются с текущего счета органа, осуществляющего пенсионное обеспечение. Однако ни в смете расходов на содержание органов социального обеспечения, ни в бюджете внебюджетного Пенсионного фонда такие расходы не запланированы. Поэтому обращение взыскания на имущество этих органов не допускается.

В случаях взыскания с органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, сумм невыплаченных пенсий имеет место особая ситуация.

В ст. 66 Закона РУз “О государственном пенсионном обеспечении” установлено, что финансирование выплаты пенсий, назначенных в соответствии с данным законом, осуществляется из средств Пенсионного фонда, формируемого за счет взносов работодателей и граждан. Поэтому взыскание сумм пенсий должно производиться за счет средств Пенсионного фонда. Если на пенсионном счете не окажется необходимых средств, то распространять взыскания на другие счета правовых оснований не имеется.

Что касается судебных издержек и морального ущерба, то их возмещение должно производиться не из средств внебюджетного Пенсионного фонда, а за счет органа социального обеспечения, вынесшего решение, повлекшее эти издержки и ущерб.

Суды не обязаны, вынося решение о взыскании денежных сумм с государственных учреждений, указывать в резолютивной части решения на характер взыскиваемых сумм и с какого счета ответчика надлежит взыскать присужденную сумму. Вместе с тем желательно, чтобы в конкретных случаях принимались именно такие решения.

Орган социального обеспечения вправе обратиться в суд с заявлением об отсрочке или рассрочке исполнения решения, а также об изменении способа и порядка его исполнения, или обратиться к должностному лицу с заявлением о неправомерности обращения судом взыскания на бюджетные средства, предназначенные на содержание органа.

Почему органы социального обеспечения терпят поражения в судах. Вряд ли стоит рассчитывать на успешный исход судебного разбирательства, если орган социального обеспечения в суде не умеет правильно выстраивать систему аргументации, основанную на официальном толковании пенсионного законодательства, а суд не принимает во внимание ведомственные правовые акты.

Например: гр-ке А.М., 1 января 1933 г. рождения, проживающей в N-ском районе г. Ташкента, при введении в действие Закона РУз “О государственном пенсионном обеспечении граждан” с 1 июля 1994 г. на основании имеющихся в пенсионном деле свидетельских показаний в общий трудовой стаж были включены в двойном размере время работы в годы войны 1941-1945 гг. и начислена надбавка к пенсии согласно ст. 28 закона. На основании разъяснений Министерства социального обеспечения РУз о правилах подтверждения стажа работы несовершеннолетних детей в годы войны с 1 июля 1995 г. выплата надбавки была прекращена, учитывая, что вступление в члены колхоза осуществлялось с 14-летнего возраста.

После получения отказа из вышестоящих органов социального обеспечения в восстановлении ранее принятого решения об исчислении стажа и размера пенсии гр-ка А.М. обратилась с иском заявлением в межрайонный N-ский суд по гражданским делам. Решением от 27 августа 2001 г. в удовлетворении иска ей было отказано.

Затем она обратилась с жалобой на решение межрайонного суда в городской суд по гражданским делам, где первоначально ей также было отказано в иске (решение от 11.10.2001 г.).

Однако после ее обращения в Верховный суд РУз последний 5 июня 2002 г. принес протест о пересмотре обстоятельств по данному делу, и решением суда от 21 июня 2002 г. рекомендовано пересмотреть дело в N-ском межрайонном и городском судах.

После нового разбирательства N-ский межрайонный суд 17 октября 2002 г. вынес решение об удовлетворении иска гр-ки А.М. (восстановить выплату надбавки за работу в годы войны с 1 июля 1995 г. и возместить моральный ущерб в размере 200 000 сумов).

Апелляционная жалоба отдела социального обеспечения городским судом по гражданским делам не удовлетворена, 2 декабря 2002 г. вынесено решение об удовлетворении иска гр-ки А.М.

Отделом социального обеспечения доплата пенсии гр-ке А.М. произведена из средств внебюджетного Пенсионного фонда.

В данном случае судебным органом высшей инстанции не принято во внимание разъяснение Министерства социального обеспечения о порядке подтверждения стажа работы несовершеннолетних детей в годы войны.

Положения, закрепленные в письме министерства, используются для обоснования отказа в установлении по свидетельским показаниям периодов работы, выполнявшейся лицом, не достигшим на тот момент 14-летнего возраста, тогда как данное письмо не содержит никаких возрастных ограничений, а наоборот, вводит праворасширительную норму, ориентирующую органы социального обеспечения на возможность установления по свидетельским показаниям

трудового стажа в годы войны в более раннем возрасте, чем это предписывается нормами трудового законодательства.

Как известно, по действовавшим в военные годы правилам членами колхоза могли быть лица не моложе 16 лет, а возрастной ценз для приема на работу по трудовому законодательству составлял 14 лет. Именно на это следовало ссылаться в судах, а не на указание Министерства социального обеспечения, именно это обстоятельство следовало учитывать судам, а не требовать официальной регистрации в Министерстве юстиции разъяснительного письма Министерства социального обеспечения.

В данном разбирательстве по иску гр-ки А.М. в решениях суда не оговаривалось, из каких средств следует возместить моральный ущерб. Районный отдел социального обеспечения, не имея средств, предназначенных на эти цели, по своей юридической неграмотности не обратился за разъяснением в суд, тем самым задержав исполнение решение суда. В конечном итоге выплата суммы по возмещению морального ущерба произведена за счет спонсорских организаций.

Другой пример. Гр-ке З.И., работавшей в качестве санитарного врача одной структуры, в обязанности которого входят дозиметрические измерения диапазона 0,06 – 40,0 ГГц НЧ, ВЧ, УКВ СВЧ-излучений, отделом социального обеспечения N-ского района 12.11.2001 г. было отказано в назначении пенсии по возрасту по Списку № 2, так как эта работа не относится к разряду работ с радиоактивными веществами активностью на рабочем месте свыше 10 милликюри радия 226, т. е. к работе, дающей право на льготное пенсионное обеспечение на 10 лет раньше общеустановленного пенсионного возраста.

Вопрос о правомерности отказа в назначении пенсии гр-ке З.И. рассматривался Министерством труда и социальной защиты населения РУз, где была подтверждена правильность вынесенного решения об отказе в назначении льготной пенсии.

Решением N-ского межрайонного суда от 11 апреля 2003 г. в удовлетворении иска о назначении пенсии и возмещении морального ущерба гр-ке З.И. было отказано.

По апелляционной жалобе гр-ки З.И. Судебная коллегия Ташкентского городского суда по гражданским делам 20 июня 2003 г. решение N-ского межрайонного суда по гражданским делам от 11 апреля 2003 г. отменила и поручила принять новое, по которому заявленные требования гр-ки З.И. удовлетворить частично, с N-ского райсобеса в ее пользу взыскать 50 000 сумов в качестве компенсации морального вреда.

В данном случае органы социального обеспечения вынесли правильное решение об отказе в назначении пенсии по возрасту на

льготных условиях, однако не смогли обосновать причину задержки возвращения трудовой книжки заявителю, и судом иск гр-ки З.И. удовлетворен был частично, т. е. вынесено решение о возмещении морального ущерба.

Следующий пример. Гр-ну К.Б., 12 мая 1935 г. рождения, с 12 мая 1995 г. первично была назначена пенсия по возрасту. Для назначения пенсии была представлена подлинная трудовая книжка, открытая 1 августа 1976 г. копия которой имелась в пенсионном деле.

Согласно записям этой трудовой книжки, гр-н К.Б. с 1 августа 1956 г. по 4 августа 1977 г. был зачислен на должность судмедэксперта одного из бюро области. С 4 августа 1977 г. он был переведен на должность заведующего отделом освидетельствования живых лиц областного бюро.

При первичном назначении пенсии согласно ст. 38 Закона РУз “О государственном пенсионном обеспечении граждан” этот период был принят во внимание в полуторном размере и общий стаж составил 54 года. При пересмотре размера пенсии в соответствии с Указом Президента РУз от 25 января 2002 г. о снятии ограничения в исчислении пенсии по стажу работы была выявлена ошибка и отказано в льготном исчислении стажа, поскольку утвержденным постановлением Кабинета Министров РУз от 11 мая 1994 г. за № 249 Перечнем (Приложение № 10) отдельных категорий медицинских работников патологоанатомических учреждений и учреждений судебно-медицинской экспертизы, работа в которых засчитывается в трудовой стаж для назначения пенсий в полуторном размере, в части второй предусмотрены врачи районных, межрайонных и городских отделений бюро судебно-медицинской экспертизы. Гр-н К.Б. же зачислен судмедэкспертом областного бюро судмедэкспертизы. Следовательно, право на льготное исчисление стажа работы не имел.

Гр-н К.Б. в 2003 г., потеряв подлинник трудовой книжки, оформил дубликат трудовой книжки, но уже с изменениями в части работы с 1965 г. по 1977 г. не в областном бюро, а в межрайонном бюро судмедэкспертом и подал в областной суд жалобу об отказе в исчислении стажа работы с 1965 г. по 1977 г. в соответствии с законодательством в полуторном размере, а также о возмещении морального ущерба в сумме 5 600 000 сумов.

В настоящее время судебное заседание приостановлено, и направлен запрос в бюро судебно-медицинской экспертизы РУз.

По мнению Министерства труда и социальной защиты населения, стаж гр-на К.Б. с 1965 г. по 1977 г. нельзя считать в льготном исчислении, т. к. согласно копии трудовой книжки, представленной при первичном назначении пенсии, ни занимаемая им должность

(судмедэксперт), ни организация (областное бюро) не предусмотрены в вышеуказанном Перечне. При этом следует руководствоваться копией трудовой книжки, заверенной отделом социального обеспечения и приобщенной к пенсионному делу при первоначальном назначении пенсии.

Руководствоваться выданным в 2003 г. дубликатом трудовой книжки нельзя, поскольку он выдан без оснований и не соответствует требованиям Инструкции “О порядке ведения трудовых книжек”, зарегистрированной Министерством юстиции РУз 29 января 1998 г. за № 402.

Пример. Гр-н П.И. в ВТЭК N-ской области признан инвалидом вследствие заболевания, полученного в период прохождения военной службы. По поводу изменения причины инвалидности гр-н П.И. обратился в судебные органы. Решением от 24 июня 2003 г. суд города N. установил, что причиной инвалидности служит заболевание, полученное при исполнении воинских обязанностей в годы войны, другими словами, он является инвалидом войны. На основании решения суда пенсия пересмотрена с 01.02.2001 г. по нормам, предусмотренным для инвалидов войны, и выплачен моральный ущерб в сумме 219 750 сумов.

В данном случае было бы правильным, чтобы в судебном разбирательстве приняли участие специалисты ВТЭК. Данный вопрос связан с изменением причины инвалидности и городской отдел социального обеспечения не смог доказать в суде правильность установления причины инвалидности.

Перспективы совершенствования судебного порядка рассмотрения пенсионных дел. Министерство труда и социальной защиты населения РУз представляет себе проблемы, возникающие в процессе адаптации к работе в условиях действия судебного порядка обжалования решений по пенсионным вопросам. Планируется подготовить для направления в Верховный Суд РУз обзор судебной и арбитражной практики по пенсионным вопросам.

В связи с неправильным применением судами норм пенсионного законодательства прорабатывается вопрос об участии специалистов министерства в проведении методических семинаров для судей в целях улучшения их правовой информированности в области пенсионного обеспечения. Министерство вряд ли сможет воспользоваться наиболее эффективным средством воздействия на судебную практику, так как Верховный Суд РУз может давать разъяснения судам по вопросам применения законодательства, однако он не может давать указаний на обязательность выполнения таких разъяснений. Считается, что подобные указания оказывают давление на суды и нару-

шают принцип независимости судей и подчинения их только закону. Поэтому назревает вопрос о введении социальных судов. Это позволит поднять уровень судебной защиты прав граждан в области пенсионного обеспечения. Кроме того, немалую роль могли бы играть и адвокаты.

Другие проблемы и актуальные вопросы. В работе органов социального обеспечения возникают и другие проблемы в правоприменительной практике, которые необходимо решать:

- выплата пенсий по трудовому увечью в случае ликвидации предприятия, не производившего отчисления в Пенсионные фонд;
- выплата компенсационных сумм взамен льгот по коммунальным услугам лицам, ранее пользовавшимся этими льготами, но не предусмотренными Указом Президента Республики Узбекистан от 27 марта 2003 г.;
- зачет стажа для назначения пенсий при наличии двух или более льготных оснований;
- индексация (увеличение) размера пенсии по указам Президента Республики Узбекистан, если пенсия своевременно не была назначена;
- удержание из пенсий;
- назначение досрочной пенсии лицам, с которыми трудовой договор был прекращен в связи с сокращением штата или ликвидацией предприятия, если эти лица встали на учет в органах по труду после установленного 10-дневного срока;
- установление надбавок к пенсии за почетное звание.

Но не всегда решение этих проблем зависит от Министерства труда и социальной защиты населения, оно зависит и от других министерств. Так, от Министерства высшего и среднего специального образования республики зависит решение вопроса о предоставлении компенсационных денежных выплат, введенном Указом Президента Республики Узбекистан от 27 марта 2003 г. взамен льгот по оплате жилищно-коммунальных услуг учителям, имеющим педагогическое образование, поскольку в дипломах об окончании высшего учебного заведения (например, САГУ, ТашГУ) не всегда подтверждается наличие такого образования.

Отсутствие Закона об индексации затрудняет решение вопросов о выплате пенсии за прошлое время.

Пример. Инвалиду войны гр-ну А.Р. пенсия была назначена с 1981 г. При перерасчете пенсии с 1 июля 1997 г. в соответствии с Указом Президента РУз работниками органов социального обеспечения N-ской области была допущена арифметическая ошибка, которая привела к занижению размера пенсии. Недоплата пенсии с 1 июля 1997 г. по 1 августа 1999 г. в общей сложности составила

5453 сумов 71 тийин, которая ему была выплачена в сентябре 1999 г.

Доплата пенсии была установлена из расчета размера положенной пенсии за период недоплаты, а затем выведена общая сумма недоплаты. Однако пенсионер остался недовольным установленной суммой доплаты за прошлое время.

Зачастую проблемы возникают при рассмотрении вопросов о праве на льготное пенсионное обеспечение по вине предприятий, учреждений.

Согласно действующему законодательству и Списку № 2, правом на пенсию на 10 лет раньше общеустановленного пенсионного возраста пользуются крановщики, работающие в определенных структурных подразделениях.

Пример 1. Гр-ка И.Р. работала в качестве крановщика ремонтно-механического цеха одного из заводов. Краны ремонтно-механического цеха обслуживали различные цеха и производства завода. Администрацией предприятия закрепление крановщиков за определенными участками работ документально не оформлялось. По этой причине не представляется возможным определить право на льготное пенсионное обеспечение.

Н-ский межрайонный суд по гражданским делам 15 мая 2002 г. вынес решение: "Трудовой стаж И.Р. с 16.11.99 г. по 31.12.99 г. считать по вредности в соответствии со Списком № 2". Суд кассационной инстанции и Н-ский областной суд по гражданским делам 09.01.2003 г. вынес определение, в соответствии с которым решение межрайонного суда по гражданским делам от 15 мая 2002 г. оставил без изменения, а кассационную жалобу без удовлетворения.

На основании данных решения и определения гр-ке И.Р. была назначена пенсия на льготных условиях, а также за счет предприятия произведена выплата пенсии за прошлое время со дня возникновения права, т. е. с 14.11.2000 г.

Пример 2. Гр-ну С.М., проживающему в Н-ском районе г. Ташкента, Ташкентским комбинатом строительных материалов в трудовую книжку внесена запись о том, что он работал в качестве дробильщика мокрого помола, т.е. в должности, не предусмотренной Списком № 3. По этой причине органами социального обеспечения ему было отказано в назначении пенсии по возрасту на льготных условиях по Списку № 3.

На протяжении года (с февраля 2003 г. по февраль 2003 г.) он обращался в различные инстанции с жалобой на органы социального обеспечения, которые отказали в назначении пенсии.

После неоднократных писем в адрес администрации предприятия

и его вышестоящего органа в его трудовую книжку внесено исправление наименования его профессии, затем решен положительно вопрос о назначении льготной пенсии.

*Основные нормативно-правовые акты
по пенсионному обеспечению граждан:*

1. Закон СССР от 28 апреля 1990 г. “О пенсионном обеспечении военнослужащих”.

2. Постановление Президиума Верховного Совета Республики Узбекистан и Кабинета Министров при Президенте Республики Узбекистан от 6 апреля 1992 г. № 170 “О социальной защите проживающих в Республике Узбекистан граждан, пострадавших вследствие Чернобыльской катастрофы”.

3. Закон Республики Узбекистан от 3 сентября 1993 г. “О государственном пенсионном обеспечении граждан”.

4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 11 мая 1994 г. № 249 “Об утверждении нормативных актов, необходимых для реализации Закона Республики Узбекистан “О государственном пенсионном обеспечении граждан”.

5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 мая 1994 г. № 250 “Об утверждении списков производств, учреждений, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на пенсию на льготных условиях”.

6. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24 июня 1994 г. № 319 “О порядке назначения и выплаты пособий инвалидам с детства, престарелым и нетрудоспособным гражданам”.

Пенсии по возрасту. Примеры расчетов

Женщина достигла возраста 55 лет. Ее трудовой стаж составил 37 лет с учетом ухода за 2 детьми в период учебы в вузе. Среднемесячный заработок — 43 000 сумов.

Пенсия по возрасту рассчитывается следующим образом: за требуемые 20 лет (для женщин) устанавливается 55% заработка, принимаемого для исчисления размера пенсии. Это 38 080 сумов (5440 х 7). Заработок берется не полностью, поскольку ст. 31 “Закона о пенсионном обеспечении граждан” установлено, что для расчета пенсии принимается заработок в сумме не свыше семикратного размера минимальной заработной платы”. 55% от 38 080 сумов составляет 20 944 сума и за каждый полный год работы сверх 20 лет устанавливается надбавка 1% этого заработка. Значит, определяем повышение сверх требуемого стажа: 37 лет - 20 лет = 17 лет, то есть 17% от 38 080 — 6473 сумов 60 тийин. Далее плюсуем эти суммы: 20 944 + 6473 сумов 60 тийин = 27 417 сумов 60 тийин. Это и есть размер пенсии по возрасту.

Если же женщина имеет право на надбавки, предусмотренные ст. 28 названного закона, то к полученному размеру устанавливаются надбавки.

Например, женщина одинокий инвалид 2-й группы, к пенсии устанавливается надбавка в размере 50% минимальной зарплаты – 2720 сумов (5440 сумов x 50%), а также имеет звание “Заслуженный работник...”, тогда устанавливается и надбавка, предусмотренная Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 7 июня 1993 г. № 274, в размере 60% минимальной заработной платы – 3264 сумов (5440 x 60%).

Общий размер пенсии составит 27 417 сумов 60 тийин + 2720 сумов + 3264 сумов = 33 401 сумов 60 тийин.

Примерный расчет пенсии по инвалидности

Мужчина в возрасте 43 лет признан инвалидом 2-й группы вследствие заболевания, полученного в период прохождения военной службы. 5-летний заработок составил 28 000 тысяч сумов. Имеет двух несовершеннолетних детей, не работает. Общий стаж работы составляет 27 лет.

Поскольку инвалидность связана с прохождением военной службы, пенсия по инвалидности рассчитывается по двум законам.

а) по Закону от 3 сентября 1993 года:

определяем требуемый стаж работы ко дню наступления инвалидности. Согласно таблице, приведенной в ст. 17 этого закона, при наступлении инвалидности в возрасте от 41 года до 46 лет для назначения пенсии по инвалидности требуется 11 лет стажа.

27 лет - 11 лет = 16 лет - 16%. За требуемые 11 лет базовый размер пенсии устанавливается так же, как для пенсии по возрасту, – 55% заработка и за каждый полный год работы сверх требуемого стажа по 1% заработка. Заработок 28 000 сумов учитывается полностью. 55% от 28 000 = 15 400 + 16% от 28 000 = 4480 сумов, всего 19 880 сумов. Определяем право на надбавку. Заявитель представил справку об участии в боевых действиях в Афганистане в период прохождения военной службы.

Как лицу, приравненному к участнику войны, ему полагается надбавка к пенсии в размере 60% минимальной заработной платы – 2720 сумов. При этом общий размер пенсии по инвалидности достигнет 22 600 сумов.

б) Пенсия по инвалидности по Закону от 28 апреля 1990 г.:

инвалиду 2-й группы, ставшему инвалидом в период прохождения военной службы, пенсия по инвалидности независимо от стажа работы устанавливается в размере 55% заработка, следовательно, 55% от 28 000 сумов = 15 400 сумов, повышение в размере 25%

минимальной пенсии по возрасту как участнику войны не устанавливается, поскольку базовый размер превышает минимальный размер 10 765 сумов, но к пенсии устанавливаются надбавки на несовершеннолетних детей как неработающему инвалиду. Это надбавка в размере 50% минимальной пенсии по возрасту на каждого нетрудоспособного, всего 10 765 сумов ($5398,5 \times 2$), общий размер пенсии составит 26 165 сумов. Значит, этому инвалиду выгоднее получать пенсию по инвалидности, исчисленную по нормам Закона “О пенсионном обеспечении военнослужащих”.

Примерный расчет пенсии по случаю потери кормильца

В семье с тремя детьми 15 декабря 2003 г. умер отец, который имел стаж работы 36 лет. Его среднемесячный заработок составил 25 000 сумов. Семья обратилась за пенсией 23 марта 2004 г. Пенсия по случаю потери кормильца на троих несовершеннолетних детей устанавливается в следующем порядке:

требуемый стаж работы кормильца ко дню смерти в 52 года составляет 17 лет, следовательно, из имеющихся 36 лет - 17 лет = 19 лет. Определяем базовый размер пенсии, это 30% принятого для исчисления пенсии среднемесячного заработка 25 000 сумов = 7500 сумов и за каждый полный год работы сверх требуемого стажа по 0,5% этого заработка = 19 лет \times 0,5 = 9,5% от 25 000 сумов = 2375 сумов + базовый 7500, итого 9875 сумов на каждого несовершеннолетнего \times 3 = 29 625 сумов.

Пенсия по случаю потери кормильца на троих детей назначается в размере 29 625 сумов со дня смерти кормильца, то есть с 15 декабря 2003 г.

АДВОКАТ И ПРАВА ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ

1. Порядок предоставления земельных участков гражданам для ведения фермерского хозяйства

Порядок предоставления земельных участков для ведения фермерского хозяйства регламентируется Земельным кодексом Республики Узбекистан (ст. 24, 59), Законом “О фермерском хозяйстве” и Положением о порядке предоставления земельных участков в долгосрочную аренду фермерским хозяйствам, утвержденным постановлением Кабинета Министров от 30 октября 2003 года № 476 “О мерах по реализации концепции развития фермерских хозяйств на 2004–2006 годы”¹.

Одной из новаций порядка и условий предоставления земель, введенной Законом “О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан”² от 30 августа 2003 г. для ведения фермерского хозяйства, является то, что увеличен минимальный срок аренды земель с 10 до 30 лет.

Для ведения фермерского хозяйства гражданам предоставляются в аренду земельные участки на основе конкурса из земель:

- запаса;
- сельскохозяйственного назначения, не предоставленных юридическим и физическим лицам;
- реорганизуемых и ликвидируемых сельскохозяйственных кооперативов (ширкатов) и других сельскохозяйственных предприятий и организаций;
- сельскохозяйственных кооперативов (ширкатов) и других сельскохозяйственных предприятий и организаций.

Законодательством определены земли, которые не могут быть предоставлены для ведения фермерского хозяйства, это земли водного фонда, земли научно-исследовательских учреждений, учебных заведений, предоставленные им для учебных, опытных целей.

Размеры земельных участков определяются в зависимости от вида специализации создаваемого фермерского хозяйства. Например, для фермерских хозяйств, специализирующихся на производ-

¹ Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2003 г., № 20, ст. 200.

² Там же.

стве хлопка-сырца и зерновых, — не менее 10 гектаров, на производстве продукции других растениеводческих культур — не менее 1 гектара, на производстве животноводческой продукции в Андижанской, Наманганской, Самаркандской, Ташкентской, Ферганской и Хорезмской областях — не менее 0,30 гектара, в других областях — не менее 0,45 гектара, а на неорошаемых землях — не менее 2 гектаров на одну условную голову скота, при этом при создании фермерского хозяйства необходимо наличие не менее 30 условных голов скота.

При получении земельных участков в аренду для ведения фермерского хозяйства преимущественным правом при прочих равных условиях пользуется лица, проживающие в данной местности.

Предоставление земельных участков для ведения фермерского хозяйства производится в такие сроки, при которых отвод земельного участка и оформление правоустанавливающих документов должны быть обеспечены к моменту завершения сбора урожая сельскохозяйственных культур.

Предоставление земельных участков из земель запаса и земель сельскохозяйственного назначения, не предоставленных юридическими и физическими лицами, производится в следующем порядке:

а) принимается решение хокима района об определении земельных участков и проведении конкурса по предоставлению их для ведения фермерского хозяйства;

б) за месяц до проведения конкурса в СМИ публикуется объявление о конкурсе с указанием размера, местоположения, качественных характеристик земель, специализации фермерского хозяйства, времени и месте проведения конкурса, вывешивается объявление на зданиях органов самоуправления граждан, правлениях (администрации) сельскохозяйственных предприятий;

в) заявление гражданина с указанием фамилии, имени, отчества заявителя, места его жительства, местоположения земельного участка, намечаемой специализации, количества скота и срока аренды с приложением бизнес-плана или программы фермерского хозяйства подается хокиму района и подлежит регистрации;

г) конкурс по предоставлению земельных участков проводится комиссией по рассмотрению вопросов о предоставлении (реализации) земельных участков, решение которой оформляется протоколом;

д) хоким района на основе решения комиссии в течение 3 дней выносит решение о предоставлении гражданину земельного участка для ведения фермерского хозяйства или о мотивированном отказе, которое должно быть утверждено в течение 10 дней областной комиссией, возглавляемой хокимом области.

2. *Порядок предоставления земельных участков из земель реорганизуемых и ликвидируемых сельскохозяйственных предприятий и организаций* регламентируется Постановлением Кабинета Министров от 5 января 2002 г. № 8 и заключается в следующем:

- в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РУз создается комиссия по реорганизации сельскохозяйственного предприятия или организации, в которую могут быть включены, кроме членов (работников) данного хозяйства, представители банковских учреждений, налоговых, финансовых органов, землеустроительной службы и другие лица, которая определяет земельные участки, подлежащие предоставлению фермерским хозяйствам, долю имущества и долгов хозяйства, приходящуюся на эти земельные участки. При этом излишнее имущество реализуется, а полученные средства расходуются на погашение долгов хозяйства;

- указанная комиссия дает объявление в СМИ с указанием размера, местоположения, качественных характеристик земель, специализации фермерского хозяйства, размера имущества и долгов реорганизуемого хозяйства, приходящихся на данный земельный участок, времени и места проведения конкурса, объявление вывешивается на зданиях органов самоуправления граждан, правления (администрации) сельскохозяйственных предприятий;

- конкурс проводится комиссией по реорганизации сельскохозяйственных предприятий и организаций, решение которого оформляется протоколом;

- хоким района на основе протокола комиссии по реорганизации принимает решение о предоставлении гражданину земельного участка для ведения фермерского хозяйства;

- глава фермерского хозяйства на основе разделительного баланса и передаточного акта принимает на себя обязательство по погашению кредиторской задолженности реорганизуемого сельскохозяйственного предприятия и организации.

Порядок предоставления земельных участков из земель сельскохозяйственных кооперативов (ширкатов) и других сельскохозяйственных предприятий и организаций для ведения фермерского хозяйства осуществляется путем проведения конкурса их уполномоченным органом или определения земельного участка для предоставления фермеру, для чего:

- правление сельскохозяйственного кооператива, исполнительный орган другого предприятия и организации определяет земельный участок для предоставления фермерам и дает объявление в СМИ о проведении конкурса;

- члены сельскохозяйственного кооператива, работники других

предприятий и организаций в течение месяца могут подать заявления с указанием размера, местоположения, качественных характеристик земель, специализации фермерского хозяйства, которые подлежат регистрации;

- поступившие заявления рассматриваются правлением кооператива, исполнительным органом другого сельскохозяйственного предприятия и организации, после чего готовится заключение о возможности предоставления (или отказе в предоставлении) земельного участка;

- все поступившие заявления рассматриваются на очередном общем собрании сельскохозяйственного кооператива или уполномоченного органа другого сельскохозяйственного предприятия и организации в конкурсном порядке;

- по итогам конкурса принимается решение общего собрания сельскохозяйственного кооператива или уполномоченного органа другого сельскохозяйственного предприятия и организации о предоставлении земельного участка с указанием фамилии, имени, отчества главы фермерского хозяйства, площади и местоположения, которое вместе с заявлением и бизнес-планом направляется хокиму района;

- хоким района передает материалы районной комиссии по рассмотрению вопросов о предоставлении (реализации) земельных участков, которая проводит собеседование с главой фермерского хозяйства и готовит заключение о предоставлении (или отказе) земельного участка в аренду, на основе которого хоким района принимает решение и направляет материалы на утверждение областной комиссии.

Общее собрание сельскохозяйственного кооператива (ширката) или уполномоченный орган другого предприятия и организации могут определить земельные участки, подлежащие предоставлению для ведения фермерского хозяйства, без определения арендатора, при этом их предоставление осуществляется в порядке, предусмотренном для предоставления земельных участков из земель запаса.

В отличие от ранее существовавшего порядка договор аренды земельного участка подписывается не председателем сельскохозяйственного кооператива, а хокимом района. Такой договор подлежит регистрации в районной службе по земельным ресурсам. Отвод земельного участка, определение его границ на местности оформляются актом. На каждый земельный участок, предоставленный для ведения фермерского хозяйства, изготавливается землеустроительное дело, содержащее все документы, связанные с предоставлением земельного участка.

II. Создание фермерского хозяйства

Фермерское хозяйство создается по решению его учредителя — главы фермерского хозяйства. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 27 октября 2003 г. “О концепции развития фермерских хозяйств”³ фермерское хозяйство создается как юридическое лицо, преимущественно в форме частного предприятия. Следовательно, в фермерском хозяйстве отсутствует институт членства. Введенный Законом “О фермерском хозяйстве” институт членства в фермерских хозяйствах не оправдал себя, так как члены надлежащим образом не оформляли имущественные и управленческие отношения между собой. В настоящее время разработан проект Закона “О фермерском хозяйстве” (новая редакция) с учетом положений, вытекающих из концепции развития фермерских хозяйств.

Основной особенностью создания фермерского хозяйства является то, что для его создания учредитель должен предварительно решить вопрос о предоставлении ему земельного участка для ведения фермерского хозяйства.

Фермерское хозяйство считается созданным с момента его государственной регистрации в порядке, установленном Положением о порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов, утвержденным Постановлением Кабинета Министров от 30 августа 2003 г. № 357⁴. Государственную регистрацию фермерских хозяйств осуществляет инспекция по регистрации субъектов предпринимательства в хокимиятах районов и городов.

Подготовка документов для государственной регистрации осуществляется самим учредителем либо на договорной основе с адвокатами.

За государственную регистрацию фермерских хозяйств взимаются регистрационные сборы, ставки которых утверждаются органами государственной власти Республики Каракалпакстан, областей и г. Ташкента.

Для государственной регистрации в инспекцию подается заявление установленного образца, два оригинала нотариально заверенного устава, банковский платежный документ об уплате регистрационного сбора, свидетельство о наименовании фермерского хозяйства, эскизы печати и штампа в трех экземплярах, решение хокима района о предоставлении земельного участка, копия протокола кон-

³ Там же.

⁴ Там же.

курсной комиссии, образуемый хокимиятами, бизнес-план фермерского хозяйства.

Содержание устава фермерского хозяйства должно определяться в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан (ст. 43) и Законом "О фермерском хозяйстве". Устав фермерского хозяйства может быть подготовлен на основе Примерного устава фермерского хозяйства, утвержденного Постановлением Кабинета Министров от 30 октября 2003 года № 476⁵.

Свидетельство о наименовании фермерского хозяйства выдается районными органами статистики без взимания какой-либо платы в течение трех рабочих дней с момента обращения.

Решение о государственной регистрации фермерских хозяйств должно приниматься в течение трех рабочих дней. Фермерское хозяйство вносится в Государственный реестр юридических лиц. Регистрирующий орган в течение одного дня производит постановку на учет фермерского хозяйства в налоговых органах, органах статистики и внутренних дел. Налоговые органы выдают идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Статистические органы включают фермерское хозяйство в Единый государственный реестр предприятий, организаций и присваивают ему код. Органы внутренних дел оформляют разрешение на изготовление печати и штампа.

О проведенной государственной регистрации фермерского хозяйства выдается свидетельство о государственной регистрации юридического лица установленного образца.

III. Имущество фермерского хозяйства

Правовой режим имущества фермерского хозяйства определяется Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законом "О фермерском хозяйстве" и Уставом фермерского хозяйства. В отличие от ранее действующего режима имущества фермерского хозяйства предусмотрено, что оно принадлежит только главе фермерского хозяйства, установлена необходимость формирования уставного фонда фермерского хозяйства (пункты 13-16 Примерного устава фермерского хозяйства).

Уставный фонд фермерского хозяйства определяется главой фермерского хозяйства. Вкладом в уставный фонд фермерского хозяйства могут быть деньги, ценные бумаги, здания, сооружения, иное имущество или имущественные права, имеющие денежную оценку.

⁵ Там же.

Если при формировании уставного фонда фермерского хозяйства глава передает в уставный фонд имущество, являющееся общей (долевой или совместной) собственностью членов его семьи, то требуется получить нотариально удостоверенное согласие всех собственников этого имущества.

Увеличение и уменьшение уставного фонда осуществляется по решению главы фермерского хозяйства путем внесения изменений в устав.

Право собственности на здания, сооружения, посевы и посадки сельскохозяйственных культур и насаждений, скот, птицу, произведенную продукцию, сельскохозяйственную технику, инвентарь, оборудование, транспортные средства, денежные средства, объекты интеллектуальной собственности, а также другое имущество, находящееся на балансе фермерского хозяйства, принадлежит фермерскому хозяйству.

Источниками формирования имущества фермерского хозяйства могут быть денежные и материальные средства главы фермерского хозяйства, доходы (прибыль), полученные от реализации товаров (работ, услуг), доходы от ценных бумаг, иные источники, не запрещенные законодательными актами.

Фермерское хозяйство имеет право создавать, приращивать, приобретать, арендовать или брать во временное пользование имущество в порядке, установленном законодательством.

Фермерское хозяйство имеет право открывать счета в учреждении банка для ведения денежных операций и хранения денежных средств и свободно распоряжаться этими средствами. Списание средств с расчетного счета фермерского хозяйства может производиться только с согласия главы фермерского хозяйства или по решению суда.

Имущество фермерского хозяйства наследуется в соответствии с законодательством. Наследники, продолжающие деятельность в хозяйстве, освобождаются от уплаты государственной пошлины за выдачу свидетельства о праве на наследство.

IV. Договорные отношения

Договорные отношения фермерских хозяйств регламентируются Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами “О фермерском хозяйстве”, “О договорно-правовой базе хозяйствующих субъектов” и Положением о порядке заключения, регистрации, исполнения договоров между производителями сельскохозяйственной продукции и заготовителями, обслуживающими организациями, а также мониторинга за их исполнением, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 04.09.2003 г. № 383.

Фермерские хозяйства при осуществлении своей деятельности заключают договоры контрактации (независимо от наличия закупок для государственных нужд), поставки материально-технических ресурсов, оказания услуг (выполнение работ) с заготовительными, обслуживающими организациями, занимающимися заготовкой, переработкой сельхозпродукции, поставкой материально-технических ресурсов, выполняющими механизированные работы, сервисное, агрохимическое, агротехническое и иное обслуживание фермерских хозяйств, связанное с производством сельскохозяйственной продукции (далее — заготовительные и обслуживающие организации).

По договору контрактации (ст. 457-467 Гражданского кодекса РУз) фермерское хозяйство обязуется в обусловленные сроки реализовать сельскохозяйственную продукцию заготовителю — лицу, осуществляющему закупки такой продукции для переработки или продажи, а заготовитель обязуется закупить эту продукцию, оплатив ее в обусловленные сроки по определенной цене.

По договору поставки материально-технических ресурсов (ст. 437-456 Гражданского кодекса), в том числе запасных частей, семян, средств защиты растений, горюче-смазочных материалов, минеральных удобрений и др., организация-поставщик обязуется поставить в обусловленный срок производимые или закупаемые им материально-технические ресурсы фермерскому хозяйству для использования в производстве сельскохозяйственной продукции, а хозяйство обязуется принять и оплатить их стоимость по установленным или согласованным ценам.

По договору об оказании услуг, выполнении работ (ст. 631-655 Гражданского кодекса) организация-исполнитель обязуется по заказу хозяйства выполнить механизированные работы, обеспечить сервисное, агрохимическое, агротехническое и иное обслуживание, связанное с производством сельскохозяйственной продукции, а хозяйство обязуется принять и оплатить эти услуги (работы) по установленным или согласованным ценам.

Договоры всех видов, заключенные между фермерским хозяйством и заготовительными и обслуживающими организациями, подлежат исполнению после их регистрации в районных отделах сельского и водного хозяйства.

Договоры контрактации и договоры на поставку материально-технических ресурсов и оказание услуг (выполнение работ) заключаются исходя из предусмотренных в бизнес-плане хозяйства объемов за один месяц до начала реализации агротехнических мероприятий, но не позднее начала календарного года.

При заключении договора стороны могут руководствоваться от-

дельными типовыми (примерными) формами, разработанными для договоров соответствующего вида.

В договоре указываются:

- предмет договора, наименование, ассортимент, количество (объем), качество, цена (по видам) продукции;
- общая сумма договора;
- права и взаимные обязательства сторон;
- порядок и условия доставки, пункты и периоды (сроки) сдачи-приемки продукции (выполнения работ, оказания услуг);
- требования, предъявляемые к таре, маркировке, упаковке;
- порядок, форма и сроки расчетов, платежные, почтовые и отгрузочные реквизиты сторон;
- имущественная ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств;
- порядок разрешения споров, форс-мажорные обстоятельства;
- реквизиты сторон, дата и место заключения договора.

В договоре контрактации по закупке сельхозпродукции для государственных нужд также указываются сорт и количество закупаемой для государственных нужд и остающейся в распоряжении хозяйств продукции.

Договор может включать другие существенные условия, предусмотренные для договоров конкретного вида, или относительно которых по заявлению одной из сторон либо в соответствии с законодательством должно быть достигнуто соглашение.

К договору может прилагаться график, определяющий сроки, количество и ассортимент поставки сельскохозяйственной продукции, материально-технических ресурсов и оказания услуг (выполнения работ), утвержденный подписями обеих сторон и являющийся неотъемлемой частью договора.

Сельхозпродукция, поставляемая фермерским хозяйством заготовительной организации, и материально-технические ресурсы, поставляемые фермерскому хозяйству в соответствии с договором, должны соответствовать требованиям государственных стандартов, техническим условиям, правилам ветеринарного и санитарного надзора.

Заготовительные и обслуживающие организации непосредственно по месту нахождения сельскохозяйственного товаропроизводителя должны направить в фермерское хозяйство своего полномочного представителя для заключения договора за месяц до начала реализации агротехнических мероприятий.

Фермерское хозяйство обязано в течение 7 дней с момента получения от представителя заготовительной и обслуживающей органи-

зации проекта договора рассмотреть его и в случае отсутствия возражений подписать проект и вернуть изготовителю.

Если у хозяйства возникли возражения по условиям проекта договора, хозяйство в те же сроки составляет протокол разногласий и направляет его в изготовительную и обслуживающую организации, уведомив об этом районный отдел сельского и водного хозяйства.

Ответ фермерского хозяйства, содержащий согласие на заключение договора на иных условиях, чем те, которые предусматривались предложенным проектом договора, не является акцептом (акцептованием). Такой ответ рассматривается как отказ от акцептования и одновременно как новое предложение (оферта).

Изготовительная и обслуживающая организации в течение 7 дней с момента получения протокола разногласий обязаны рассмотреть его (при необходимости совместно с представителем районного отдела сельского и водного хозяйства) и по результатам рассмотрения включить предложения в проект договора либо передать неурегулированные разногласия для рассмотрения в те же сроки в соответствующий хозяйственный суд.

В случае непринятия протокола разногласий или несвоевременного уведомления о результатах его рассмотрения фермерское хозяйство вправе передать спор на рассмотрение суда.

Договор заключается по одному экземпляру для каждой из сторон и районного отдела сельского и водного хозяйства. Все экземпляры договора имеют равную юридическую силу.

Изготовительные и обслуживающие организации несут ответственность за своевременное заключение договоров с хозяйствами.

Заключенный договор в течение 3 дней с момента его подписания представляется изготовительной и обслуживающей организациями в районный отдел сельского и водного хозяйства для регистрации.

Рассмотрение представленных для регистрации договоров осуществляет районный отдел сельского и водного хозяйства в течение 3 рабочих дней.

Не допускается истребование дополнительных документов или платежей при регистрации договоров.

При соответствии договора предъявляемым требованиям районный отдел сельского и водного хозяйства осуществляет его регистрацию в установленном порядке. О произведенной регистрации делается отметка на всех экземплярах договора, проставляется подпись сотрудника районного отдела сельского и водного хозяйства, заверенная печатью.

Сотрудники районного отдела сельского и водного хозяйства несут ответственность за правильность проведения регистрации.

В случае несоответствия договора установленным требованиям выносится решение об отказе в регистрации. Мотивированный отказ оформляется в письменной форме с указанием конкретных причин.

В случае отказа в регистрации договора заготовительные и обслуживающие организации обязаны в 3-дневный срок повторно представить договор после его доработки.

В случае регистрации договора заготовительные и обслуживающие организации обязаны в двухдневный срок со дня его регистрации направить фермерским хозяйствам один экземпляр зарегистрированного договора.

В случае отказа в регистрации договора заготовительные и обслуживающие организации обязаны в 2-дневный срок со дня получения отказа известить об этом фермерское хозяйство с указанием причин отказа.

Изменения и дополнения в зарегистрированный договор оформляются в таком же порядке, как и сам договор, и подлежат исполнению после их регистрации в районных отделах сельского и водного хозяйства.

Экземпляры договора, остающиеся у сторон и районного отдела сельского и водного хозяйства, хранятся в течение трех лет с момента выполнения сторонами всех договорных обязательств.

Права фермерского хозяйства включают следующие требования к заготовительным и обслуживающим организациям (далее — ЗО и ОО):

- в случаях, предусмотренных договором, обеспечения от ЗО семенным и посевным материалом;
- присутствия ЗО при сдаче продукции, определении ее качества и соответствующей оплаты за продукцию;
- выплаты от ЗО аванса в сроки и в суммах, определенных в договоре, для производства продукции;
- обеспечения действующими государственными стандартами и другими нормативными документами, необходимыми для исполнения договора;
- возмещения от ЗО и ОО транспортных расходов при транспортировке продукции за счет хозяйства;
- поставки ОО продукции и оказания услуг (работ) нужного качества, ассортимента согласно заявке, подаваемой в соответствии с договором;
- возмещения от ЗО и ОО нанесенного ущерба в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения условий договора.

Хозяйство, которому продан товар (работа, услуга) ненадлежащего качества, вправе по своему выбору потребовать: замены на аналогичный товар (работу, услугу) надлежащего качества; безвоз-

мездного устранения недостатков товара (работы, услуги) или возмещения расходов на исправление недостатков покупателем либо третьим лицом; соразмерного уменьшения цены. ^{2/1}

Хозяйство имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством и договором.

Хозяйство обязано:

- поставлять 3О определенные виды продукции в объемах и ассортименте, соответствующего качества и в сроки, установленные договором;
- правильно оформлять прилагаемую документацию и соблюдать другие требования, предъявляемые к сдаче продукции 3О (упаковка, расфасовка, клеймение крупного рогатого скота и др.);
- своевременно подготавливать продукцию к сдаче 3О;
- своевременно, в соответствии с договорами, заключенными с ОО, производить оплату (расчеты) за поставленные материально-технические ресурсы и оказанные услуги (работы).

Хозяйство несет и другие обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Права 3О включают: требование своевременной сдачи определенных видов продукции в объемах и ассортименте, соответствующего качества и в сроки, установленные договором, в соответствии с утвержденным графиком; требование покрытия ранее выданных, в соответствии с заключенным договором, авансовых средств при несдаче сельхозпродукции в объемах, предусмотренных суммой аванса.

Обязанности 3О состоят в следующем:

- своевременно заключать в соответствии с законодательством с фермерскими хозяйствами договоры в согласованных сторонами объемах;
- оплачивать хозяйствам авансовые средства в размере не менее 50% от стоимости продукции (по животноводческой продукции — в размере 25% от стоимости договорных объемов), в установленные договором периоды в соответствии со сроками производства сельскохозяйственной продукции;
- правильно определять вес и качество закупаемой продукции;
- закупать поставляемую хозяйствами сельхозпродукцию в количестве и сроки, предусмотренные договором, обеспечивать их бесперебойный прием;
- в предусмотренных договором случаях обеспечить в соответствии с требованиями государственных стандартов и технических условий хранение продукции, остающейся в распоряжении хозяйств, и систематически сообщать хозяйствам об их состоянии;
- возмещать ущерб, причиненный хозяйствам вследствие ухуд-

шения качества сданной продукции, из объема оставляемой в распоряжении хозяйств;

- обеспечивать прием сельскохозяйственной продукции, ее транспортировку в соответствии с согласованным графиком, если договором не предусмотрено иное;
- определять качество закупаемой продукции в соответствии с требованиями действующих стандартов, производить оплату (расчеты) за продукцию в соответствии с ценами (расценками) и в сроки, установленные в договоре;
- предупреждать потери сельхозпродукции при ее хранении, заготовке, транспортировке и первичной переработке;
- осуществлять переработку, подготовку продукции к продаже в соответствии с действующими стандартами и оформлять документы, касающиеся ее реализации;
- обеспечивать хозяйства тарой, упаковочными материалами и нормативно-технической документацией (стандартами, техническими условиями, правилами, регламентирующими порядок закупки, приемки, оценки качества отдельных видов продукции) в соответствии с договорами;
- в случаях, предусмотренных договорами, обеспечивать хозяйства семенным и посевным материалами;
- если прием сельскохозяйственной продукции производится по месту нахождения ЗО или в другом указанном ею месте, принять сельхозпродукцию, доставленную хозяйствами, в соответствии с договором контрактации, в установленные сроки.

Заготовительная организация имеет и другие обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Права ОО содержат:

- требование от хозяйств осуществления предварительной оплаты и окончательных расчетов за поставляемые в соответствии с договором материально-технические ресурсы и оказываемые услуги, в порядке и объемах, установленных действующим законодательством;
- требование от хозяйств возмещения ущерба, нанесенного в результате необоснованного отказа от принятия поставленных в соответствии с представленной заявкой материально-технических ресурсов и оказываемых услуг.

Обслуживающая организация имеет и другие права в соответствии с законодательством и договором.

Обязанности ОО состоят в следующем:

- своевременно заключать договоры с хозяйствами в соответствии с законодательством и обеспечивать исполнение договорных обязательств;
- согласно заявке хозяйств поставлять материально-технические

ресурсы и оказывать услуги (работы) в сроки, количестве и с качеством в соответствии с договором;

- обеспечивать соответствие качества поставляемых материально-технических ресурсов, оказываемых услуг требованиям, установленным в договоре, а также действующим стандартам и нормативам;

- возмещать ущерб, понесенный хозяйством в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения договора.

Обслуживающая организация имеет и другие обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Все расходы по транспортировке и разгрузке продукции несут заготовительная и обслуживающая организации. При доставке продукции транспортом фермерского хозяйства заготовительные и обслуживающие организации возмещают ему расходы по транспортировке.

Расходы хозяйств по транспортировке и разгрузке определяются по нормам и тарифам, утвержденным в соответствии с законодательством, либо по соглашению сторон.

Расходы, связанные с отправкой продукции с соблюдением дополнительных требований ЗО, не установленные в договоре, оплачиваются за счет заготовителя.

При принятии ЗО не соответствующей требованиям стандарта, а также некондиционной продукции дополнительная сортировка производится заготовителем, а расходы по выполнению работы покрываются по дополнительному соглашению.

Предварительная оплата и окончательные расчеты между фермерским хозяйствами и ЗО, ОО производятся в порядке, форме и в сроки, установленные договором и законодательством.

Договор считается выполненным в том случае, если стороны обеспечили исполнение всех принятых на себя обязательств.

Датой исполнения обязательств по договору считается дата составления приемо-сдаточного акта о поставке заготавливаемой продукции или материально-технических ресурсов или оказания услуг (выполнения работ), а в случае отгрузки продукции в адрес получателя — дата сдачи продукции представителю транспортной организации.

Датой исполнения обязательств хозяйства или заготовительной организации по оплате продукции (работы, услуги) считается дата, указанная в штампе учреждения банка на расчетном документе.

Не допускается односторонний отказ от исполнения договора или одностороннее изменение условий договора, за исключением случаев, установленных законодательством или договором.

В договоре контрактации наряду с установлением периодов по-

ставки продукции могут быть предусмотрены графики поставки (десятидневка, посуточные и т. д.)

Если договором не предусмотрен такой график, фермерское хозяйство должно уведомить ЗО о предполагаемых объемах и сроках сдачи предназначенной для реализации продукции в ассортименте и сроки, предусмотренные договором. Если в договоре такой срок не указывается, то в 30-дневный срок (а по сезонной продукции — не позднее 15 дней) до сдачи продукции фермерское хозяйство должно согласовать с ЗО календарный (посуточный) график сдачи продукции.

При отгрузке (доставке) продукции должны быть приложены документы установленной формы, а в случае приемки продукции ЗО непосредственно в самом хозяйстве — приемо-сдаточные документы.

Заготовительная организация может принять от хозяйства продукцию, произведенную сверх объемов, предусмотренных договором, только на основании дополнительного соглашения, заключенного на таких же условиях, как и основной договор.

Хозяйство по соглашению с ЗО может сдать продукцию досрочно, с зачетом ее в счет следующего сдаточного периода.

При отправке на заготовительные пункты погрузка продукции на транспорт и разгрузка возвратной тары производится силами и за счет средств фермерского хозяйства, а разгрузка продукции, тары для отправки в хозяйство в пункте приема продукции — силами и за счет ЗО.

Стороны вправе в ходе исполнения договора по взаимному соглашению изменить график и место назначения доставки продукции.

При возникновении спорных вопросов и разногласий между сторонами в ходе выполнения договорных обязательств по оценке качества и количества закупаемой сельскохозяйственной продукции, своевременности и правильности оплаты за нее они разрешаются районным отделом сельского и водного хозяйства в досудебном порядке или хозяйственным судом.

При отказе от приемки продукции ЗО обязана уведомить хозяйство о факте отказа в письменном виде (отметка на товарно-транспортной накладной, телеграфно и т.д.).

В случае отказа ЗО от приемки скоропортящейся продукции, предъявленной заготовителю в соответствии с договором и согласованным графиком сдачи-приемки, фермерское хозяйство может реализовать эту продукцию другим лицам по своему усмотрению. При этом ЗО не освобождается от имущественной ответственности за отказ от приемки продукции.

Дополнительная оплата за временное хранение непосредственно на территории хозяйства принятой 30 продукции производится в соответствии с условиями договора.

Продукция, не сданная хозяйством в установленные договором периоды (сроки), подлежит сдаче в пересогласованные сторонами сроки и зачету в качестве сданной в предусмотренные договором сроки.

Если заключенным договором предусмотрено, что продукция подлежит доставке в таре или упаковке, то 30 обеспечивает хозяйство необходимой тарой, упаковочными материалами в количестве и в сроки, установленные в договоре.

Фактическое количество поставленной в соответствии с заключенным договором сельхозпродукции определяется на основании сравнительного акта, составляемого по итогам поставки продукции между фермерским хозяйством и 30.

Вопросы хранения, переработки, подготовки к реализации и отправки продукции, остающейся в распоряжении хозяйства, регулируются отдельными нормативно-правовыми актами и в соответствии с договором.

Остающаяся в распоряжении хозяйств переработанная сельхозпродукция учитывается отдельно и реализуется хозяйствами по их усмотрению в соответствии с действующим порядком.

С согласия хозяйства материально-технические ресурсы могут быть поставлены досрочно. Поставленные и принятые хозяйством материально-технические ресурсы оплачиваются и засчитываются в счет сельскохозяйственной продукции, подлежащей поставке в последующие периоды.

Хозяйство вправе отказаться от приемки поставленных с нарушением сроков и несоответствующего качества материально-технических ресурсов.

Поставка товаров фермерскому хозяйству одного наименования сверх предусмотренного количества не рассматривается в качестве восполнения недопоставленных товаров другого наименования, входящих в этот же ассортимент.

Выполненные работы по механизированной вспашке земель и другие услуги принимаются непосредственно ответственными работниками хозяйства по акту, где указывается количество выполненных работ (услуг), их качество, глубина вспашки и другие агротехнические показатели.

Поставка материально-технических ресурсов, оказание предусмотренных в договоре услуг (работ) осуществляются на основании письменной заявки хозяйств. Заявка подается не позднее 5 дней до предполагаемой даты поставки продукции, оказания соответствующих услуг (работ) с нарочным, по почте или иным образом.

Ответственность сторон по договору определяется согласно требованиям ст. 324-339 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и пунктами 67-76 Положения о порядке заключения, регистрации, исполнения договоров между производителями сельскохозяйственной продукции и заготовителями, обслуживающими организациями, а также мониторинга за их исполнением. Правила ответственности, установленные данным Положением, применяются, если иное не предусмотрено договором.

За необоснованное уклонение от сдачи сельхозпродукции в количестве и ассортименте по видам и в сроки, установленные в договоре контрактации, хозяйство уплачивает 30 штраф в размере 25% от стоимости несданной продукции. Штраф исчисляется из средней фактически сложившейся цены продукции за истекший период (месяц, квартал, год) без учета выплаты установленных надбавок к закупочной цене. Кроме того, возмещаются убытки, возникшие в результате недопоставки продукции, в части, не покрытой штрафом.

За каждый случай отказа от приемки сельхозпродукции в ассортименте, по видам и в сроки, установленные договором контрактации, 30 уплачивает хозяйству штраф в размере 25% от стоимости непринятой продукции исходя из средней фактически сложившейся цены без учета выплаты установленных надбавок, а по скоропортящейся продукции — полную ее стоимость; кроме того, возмещает убытки, понесенные хозяйством в результате отказа от приемки продукции, в части, не покрытой штрафом.

За необоснованное уклонение от оплаты сданной (отгруженной) в соответствии с договором контрактации сельхозпродукции (несвоевременное перечисление причитающихся хозяйству сумм, включая установленные надбавки, а при акцептной форме расчетов — за необоснованный полный или частичный отказ от акцепта платежного документа) 30 уплачивает хозяйству недоплаченную сумму, штраф в размере 15% суммы, от уплаты которой она уклонилась. Помимо штрафа 30 уплачивает хозяйству пеню в размере 0,4% суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 50% суммы просроченного платежа.

За отказ от оформления или неправильное оформление товарно-транспортного документа виновная сторона уплачивает другой стороне штраф в размере одной минимальной заработной платы за каждый случай отказа оформления или неправильного оформления товарно-транспортного документа.

За невысылку в установленный срок копии платежного или товарно-транспортного документа на отгруженные товары или представление иной информации об отгрузке товаров виновная сто-

рона уплачивает штраф в размере 1% стоимости товара за каждый случай.

За необеспечение хозяйства тарой и упаковочными материалами, отвечающими требованиям стандарта и техническим условиям, в количестве и сроки, установленные в договоре контрактации, ЗО уплачивает хозяйству штраф в двукратном размере действующей на момент поставки продукции стоимости тары, упаковочных материалов. Если необеспечение заготовителем хозяйства тарой повлекло снижение качества или порчу скоропортящейся продукции, ЗО возмещает хозяйству понесенные убытки в части, не покрытой штрафом, при этом хозяйство освобождается от ответственности за поставку некачественной сельхозпродукции.

За простой транспорта, прибывшего по согласованному между сторонами графику, сверх установленных сроков виновная сторона оплачивает расходы, связанные с простоем. Время простоя оформляется согласно подписанному сторонами акту.

В случае выявления фактов неправильного определения заготовительной или обслуживающей организацией качества, количества продукции, оказываемых услуг, неправильного установления и взимания их стоимости ЗО и ОО производят перерасчет с учетом качества продукции и оказанных услуг, а также их количества и, помимо этой рассчитанной суммы, уплачивают хозяйству штраф в размере 20% неправильно рассчитанной суммы.

В случае невозвращения заготовителем излишне полученных денежных сумм при расчетах за продукцию (при повторной оплате за одну и ту же продукцию, неправильном применении цен на продукцию, оплате бестоварного платежного требования и т.п.) заготовитель возвращает указанную сумму и уплачивает фермерскому хозяйству за все время пользования этими денежными средствами штраф в размере ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан излишне полученных сумм.

Если качество, ассортимент, сортность отгруженной продукции (выполненных работ или оказанных услуг) не отвечают требованиям стандарта, техническим условиям, образцам (эталонам) или другим условиям, определенным в договоре, виновная сторона уплачивает штраф в размере 20% стоимости продукции (выполненных работ, оказанных услуг) ненадлежащего качества.

За отказ от исполнения предусмотренных договором обязательств по поставке материально-технических ресурсов и оказанию услуг ОО уплачивает хозяйству, помимо установленных надбавок, штраф в размере 25% стоимости недопоставленных материально-технических ресурсов или должных быть оказанными услуг. Кроме штрафа, ОО оплачивает хозяйству ущерб, нанесенный в результате недопос-

тавки материально-технических ресурсов, невыполнения работ или неоказания услуг.

В случае просрочки поставки, недопоставки товаров, невыполнения работ или неоказания услуг ОО уплачивает хозяйству пению в размере 0,5% неисполненной части обязательства за каждый день просрочки, но при этом общая сумма пени не должна превышать 50% стоимости недопоставленных товаров, невыполненных работ или неоказанных услуг. Уплата пени не освобождает сторону, нарушившую договорные обязательства, от надлежащего исполнения договора и возмещения убытков, причиненных просрочкой поставки, недопоставкой товаров, невыполнением работ или неоказанием услуг.

По согласованию сторон в договоре могут быть предусмотрены и другие, не противоречащие действующему законодательству меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств.

Сторона не несет ответственности перед другой стороной за неисполнение принятых на себя договорных обязательств по причинам, не зависящим от их воли и желания, в связи с чрезвычайными обстоятельствами (форс-мажорные обстоятельства).

При привлечении хозяйств к ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение ими договоров контрактации рассматривается также ответственность ОО, в результате действий (бездействия) которых хозяйствами не были выполнены (ненадлежаще выполнены) договорные обязательства по договорам контрактации.

Основными недостатками в области договорных отношений фермерских хозяйств являются:

1) *несоблюдение требований об обязательности заключения договоров.* Договор заключается в обязательном порядке в случаях, предусмотренных ст. 377 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Для фермерских хозяйств обязательным является заключение договора контрактации сельскохозяйственной продукции для государственных нужд. Такой договор должен заключаться с фермерскими хозяйствами, специализирующимися на производстве хлопка-сырца и зерна. Специализация фермерских хозяйств указывается в заявлении о предоставлении земельного участка, решениях хокима о предоставлении земельного участка, уставе фермерского хозяйства;

2) *несоблюдение установленных требований к содержанию договора.* Договора заключаются с использованием типовых договоров. Однако часто в них не определяется точно предмет договора или его характеристики (вид, сорт, тип, класс, объем и другие), не указывается срок исполнения, особенно если договор заключается по не-

скольким видам продукции. К этому виду нарушений относятся также отсутствие указаний в договоре на порядок оплаты, а в некоторых случаях не указывается сумма договора;

3) *несоблюдение требований по процедуре заключения договоров.* Такого рода нарушение связано в основном с офертой (предложением заключить договор) и акцептом (ответом на предложение заключить договор). Хотя в Положении о порядке заключения, регистрации, исполнения договоров между производителями сельскохозяйственной продукции и заготовительными, обслуживающими организациями, а также мониторинга за их исполнением (пункты 13-17) установлены конкретные сроки дачи предложений по заключению договора и срокам его рассмотрения, продолжается практика массового заключения договоров со всеми фермерскими хозяйствами одновременно;

4) *нарушение условий договора при их исполнении.* Этот вид нарушения наиболее часто встречается на практике и заключается в следующем: нарушение сроков исполнения договоров, нарушение условий по ассортименту и качеству продукции, несвоевременной оплате по договорам.

V. Проверки деятельности фермерских хозяйств и защита их прав и интересов

Проверки деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей должно осуществляться в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 24 декабря 1998 г. "О государственном контроле деятельности хозяйствующих субъектов". В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 27 октября 2003 г. "О концепции развития фермерских хозяйств на 2004-2006 годы"⁶ проверки фермерских хозяйств допускаются только по вопросам целевого и рационального использования предоставленных в аренду земель в соответствии с договором аренды, невыполнения договорных обязательств по реализации продукции для государственных нужд или наличия фактов нарушения земельного законодательства, а также по вопросам своевременной уплаты в установленном порядке единого земельного налога.

Проверки деятельности фермерских хозяйств могут осуществляться в плановом порядке не чаще одного раза в год по решению специального уполномоченного органа.

Проверки деятельности фермерских хозяйств, своевременно и в

⁶ Собрание законодательства Республики Узбекистан 2003 г., № 20, ст. 186.

полном объеме уплачивающих налоги и другие обязательные платежи, соблюдающих другие нормы и правила, имеющих соответствующие ежегодные заключения аудиторов, осуществляются контролирующими органами, как правило, не чаще одного раза в два года.

Сроки проведения проверок деятельности фермерских хозяйств не должны превышать 30 календарных дней. В исключительных случаях по решению специального уполномоченного органа этот срок может быть продлен.

Проверяемые фермерские хозяйства имеют право: располагать информацией о проведении проверок их деятельности; требовать от проверяющих должностных лиц контролирурующих органов решения специального уполномоченного органа или его территориальных подразделений и другие документы, являющиеся основанием для проведения проверки; знакомиться с документами, удостоверяющими личность проверяющих; не допускать к проверке лиц, не имеющих оснований для ее проведения; не выполнять требования проверяющих должностных лиц контролирурующих органов по вопросам, не входящим в их компетенцию; не знакомить их с материалами, не относящимися к предмету проверки; получать от проверяющих должностных лиц контролирурующих органов один экземпляр документа, отражающего результаты проверки, в срок до 10 дней после окончания проверки; обжаловать результаты проверки в порядке, установленном законом.

Фермерские хозяйства обязаны по законному требованию проверяющих предъявлять материалы и документы, необходимые для осуществления проверки, допускать их к объектам проверки, оказывать содействие проверяющим в исполнении их обязанностей.

Должностные лица контролирующих органов при проверке деятельности фермерских хозяйств в пределах своей компетенции имеют право требовать от проверяемых фермерских хозяйств необходимую документацию и другую информацию, непосредственно связанную с проведением проверки; выдавать проверяемым фермерским хозяйствам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений; ставить перед органами государственной власти и управления и главами фермерских хозяйств вопрос об ответственности виновных лиц; привлекать в установленном порядке к проверке на договорной основе аудиторские организации и (или) экспертов; налагать в предусмотренных законодательством случаях финансовые или административные взыскания; вносить в специальный уполномоченный орган представление о переносе срока проведения плановых проверок при наличии объективных на то оснований.

Законные требования должностных лиц контролирующих органов обязательны для исполнения проверяемыми фермерскими хозяйствами.

Должностные лица контролирующих органов при проверке деятельности фермерских хозяйств обязаны предъявлять необходимые документы на право проведения проверки; не создавать препятствий для функционирования фермерских хозяйств; производить запись в книге регистрации проверок в порядке, установленном законодательством; обеспечить соблюдение коммерческой и иной тайны; оформлять результаты проверок актом (справкой), один экземпляр которого оставлять у проверяемого фермерского хозяйства; принимать предусмотренные законодательством меры реагирования в случае выявления фактов правонарушений.

В соответствии со ст. 21 Закона “О фермерском хозяйстве” фермерское хозяйство имеет право открывать счета в учреждении банка для ведения денежных операций и хранения денежных средств и свободно распоряжаться этими средствами. Списание средств с расчетного счета фермерского хозяйства может производиться только с его согласия или по решению суда. Однако на практике имеются факты нарушения права фермерских хозяйств распоряжения собственными средствами, которые можно разделить на следующие группы: во-первых, имеются случаи принудительного отвлечения средств фермерских средств на проведение различного рода мероприятий и, во-вторых, система авансирования договоров контрактации не обеспечивает свободного распоряжения средствами хозяйств. Перевод фермерских хозяйств на прямое кредитование с упрощенным порядком оформления и выделением кредитов в соответствии с Концепцией развития фермерских хозяйств на 2004–2006 гг. позволит решить данную проблему.

УЧАСТИЕ АДВОКАТА В ХОЗЯЙСТВЕННОМ СУДЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ ПО 1-Й ИНСТАНЦИИ

Изложение данного курса лекций основано на анализе процессуальных аспектов ведения адвокатом дела в хозяйственном суде (в суде первой инстанции) в совокупности с комплексом практических методических рекомендаций¹.

1. Взаимодействие адвоката с клиентом – субъектом хозяйственного спора

Взаимоотношения адвоката с доверителем (клиентом), интересы которого адвокат представляет в хозяйственном суде, должны быть открытыми и честными. При представлении интересов доверителя адвокат прежде всего должен исходить из его (доверителя) интересов. Отношения адвоката с доверителем (клиентом) определяются заключением договора.

При заключении договора адвокат должен выяснить цель, которую доверитель преследует, и определить задачу, которая возлагается на адвоката. Вопрос построения и реализации правовой защиты интересов клиента должен стоять уже на стадии подготовки текста проекта договора и заключения договора, который должен быть составлен на уровне высокой юридической квалификации.

При разработке условий договора адвокату следует исходить из того, что грамотно составленный договор, отвечающий требованиям надлежащего правового качества, во многом может предотвратить наступление (возникновение) конфликтных ситуаций. В первую очередь это касается четкости и ясности формулировок, излагаемых в тексте договора при определении его существенных условий. Договор должен отражать волеизъявление сторон в том ракурсе, который не допустит двусмысленного толкования и применения его условий.

Важным является соблюдение принципа равенства и равнознач-

¹ При подготовке данного лекционного материала наряду с другими источниками было использовано учебное пособие "Адвокат в хозяйственном процессе", составителями которого являются к.ю.н. Ф.Х. Отахонов и Б.Т. Юлдашев.

ной ответственности сторон при заключении договора. Адвокат не должен воспользоваться правовой неграмотностью доверителя, а наоборот, должен исходить из приоритетности интересов его клиента, но в пределах добросовестности и разумности.

При принятии предложения доверителя о заключении договора на представление его интересов важным моментом является квалификация адвоката, что зависит от уровня правовых и специальных знаний адвоката, его опыта, личных качеств, профессиональной репутации, практики участия по делам такой же категории спора, за помощью в разрешении которого к нему обратились. Адвокату следует объективно и самокритично оценивать свои профессиональные возможности, т.к. от этого зависит исход дела, что непосредственно отражается на положении клиента и его интересах, а в итоге и репутация адвоката.

При принятии поручения необходимо быть уверенным, что знания и опыт, а также уровень правового мышления позволят адвокату достойно и эффективно осуществлять защиту интересов клиента в хозяйственном суде. Если же такая уверенность отсутствует, то наилучшим вариантом разрешения ситуации будет отказаться от принятия дела и порекомендовать другого адвоката, который обладает необходимым опытом, в активе которого имеется достижение позитивных для клиента результатов по ведению однородной категории хозяйственных дел. При этом следует иметь в виду, что это не означает признание адвокатом своей профессиональной некомпетентности, напротив, такой поступок следует признавать добросовестным в плане профессиональной этики.

Другой немаловажный аспект, который требуется учитывать при принятии поручения на ведение хозяйственного дела в суде, — специализация адвоката. Практика многих адвокатов ограничена ведением только однородной категории дел, например, налоговых и таможенных споров и т.п. Каждая категория дел имеет свою специфику. Если дело, по которому обратились к адвокату, не относится к кругу его специализации, то адвокату также рекомендуется отказаться от участия в деле. Конечно, нельзя отрицать, что многие адвокаты, специализирующиеся на корпоративном праве, являются универсальными и способны вести дела различной категории. В этой ситуации основное значение приобретают опыт, который имеет адвокат, и широта его правового мышления. В таких случаях, перед тем как принять поручение, адвокату следует оговорить с клиентом возможность предварительного ознакомления с материалами дела для уяснения его объема и сложности и только по итогам этого дать свой окончательный ответ.

Если адвокат принял поручение клиента, то ему необходимо ого-

ворить размер оплаты вознаграждения и заключить с клиентом договор. В договоре на оказание правовой помощи (поручение, возмездное оказание услуг) необходимо оговорить все существенные аспекты и условия взаимоотношений между клиентом и адвокатом. При этом следует учесть, что не рекомендуется устанавливать размер адвокатского гонорара (вознаграждения) в зависимости от решения, которое будет принято, т.е. устанавливать его в процентном соотношении к выигрышу (положительному эффекту), достигнутому для клиента ².

Изучив представленные доверителем документы и проанализировав их с учетом цели, которую преследует доверитель, адвокат должен выработать тактику, в соответствии с которой он будет действовать, и согласовать ее (тактику) с доверителем. При изложении своей тактики доверителю адвокат должен открыто изложить доверителю все “плюсы” и “минусы” положения дел. Доверитель, не владеющий правовыми знаниями, обращаясь к услугам адвоката, рассчитывает на получение квалифицированной помощи. При этом он, не зная тонкостей материального права и исходя из логики при анализе возникшего спора, считает, что он прав. Адвокат, изучив переданные доверителем документы и проанализировав их с учетом норм законодательства, должен разъяснить доверителю истинное положение дел и каковы перспективы разрешения спора.

В зависимости от обстоятельств дела условно возникшие споры можно разделить на несколько видов:

- требования доверителя или предъявленные к нему требования обоснованны (бесспорный иск);
- требования доверителя или предъявленные к нему требования частично обоснованны;
- требования доверителя или предъявленные к нему требования необоснованны (безнадежный иск).

Тактика адвоката зависит от того, чьи интересы (истца или ответчика) он представляет. Если адвокат представляет интересы лица, которое намеревается предъявить иск в суд, и если его требования обоснованны (бесспорный иск), адвокату следует попытаться разрешить возникший спор путем досудебного урегулирования спора. Для этого необходимо направить должнику претензию, обосновав при этом доводы со ссылкой на действующее

² См.: Информационное письмо Президиума Высшего хозяйственного суда Республики Узбекистан “О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Узбекистан при рассмотрении споров, связанных с оказанием правовых услуг” // Хозяйство и право, 2003, № 2, С. 57-58.

законодательство. Если предъявленная претензия будет признана, то адвокату следует разъяснить доверителю возможность выставления платежного требования в банк. Если доверитель настаивает на обращении в хозяйственный суд, то адвокату следует разъяснить возможность подачи заявления о выдаче судебного приказа и преимущества такой судебной процедуры (уплата пошлины в меньшем размере, срок получения судебного приказа и его вступления в законную силу и др.). Если же доверитель желает еще получить и неустойку, то адвокату следует разъяснить, что на сумму основной дебиторской задолженности можно подать заявление о выдаче судебного приказа (разъяснив при этом преимущества получения судебного приказа), а на взыскание неустойки обратиться в суд в исковом порядке.

Если же адвокат представляет интересы лица, в отношении которого намереваются подать “бесспорный иск”, то адвокату следует разъяснить доверителю истинное положение дел и порекомендовать урегулировать возникший спор в досудебном порядке, т.к. доведение спора до суда обернется еще и лишними затратами по возмещению судебных расходов.

Аналогичные советы должны быть даны адвокатом доверителю и в тех случаях, когда требования доверителя или предъявленные к нему требования необоснованны (безнадежный иск). Нельзя уверять доверителя, что, возможно, другая сторона не до конца разберется в сути спора и дело будет выигрышным для его доверителя, т.е. действовать “на авось”.

2. Подготовка адвокатом материалов в суд

Подготовка адвокатом материалов в суд начинается с анализа возникшего спора, в ходе которой адвокат должен уяснить суть возникшего спора и пути для его урегулирования (разрешения). При этом адвокат должен выяснить: предусмотрен ли для данной категории спора обязательный досудебный порядок его урегулирования или нет. Согласно ч. 2 ст. 6 ХПК РУз, если законом установлен для определенной категории споров досудебный (претензионный) порядок урегулирования либо он предусмотрен договором, дело может быть возбуждено в хозяйственном суде лишь после принятия мер к добровольному урегулированию взаимоотношений. Однако это не означает, что только по указанным категориям споров следует соблюдать “претензионный” порядок. Всегда следует помнить, что спор можно урегулировать и без обращения в суд, а обращение в суд надо расценивать как крайнюю меру.

После того как выяснено, что законом или договором предусмотрен обязательный досудебный претензионный порядок урегули-

рования спора, или адвокатом путем согласования с доверителем принято решение о направлении претензии (когда этот порядок не является обязательным в силу закона или условий договора), то следует определить цель направления претензии и при изложении претензии исходить из порядка предъявления претензии, который определен ст. 17 Закона РУз “О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов”. Согласно указанной норме, в претензии должно быть указано:

- наименование хозяйствующего субъекта, предъявившего претензию, и хозяйствующего субъекта, которому предъявлена претензия;
- дата предъявления и номер претензии;
- обстоятельства, являющиеся основанием для предъявления претензии;
- доказательства, подтверждающие изложенные в претензии обстоятельства;
- требования заявителя;
- сумма претензии и ее расчет, платежные и почтовые реквизиты заявителя;
- перечень прилагаемых к претензии документов.

Хозяйствующий субъект, которому предъявлена претензия, вправе в месячный срок со дня ее получения дать на нее ответ. Если же претензия предъявлена к организации, которую представляет адвокат, то адвокат должен разъяснить руководителю организации, что лучше направить ответ на претензию, т.к. ст. 95 ХПК РУз предусматривает отнесение судебных расходов на лицо, нарушившее досудебный порядок урегулирования спора, независимо от исхода дела. Ответ на претензию должен быть подготовлен с обоснованием своих возражений, основанных на документах.

Следует помнить, что от грамотно составленной претензии или ответа на претензию зависит разрешение спора на этой стадии, без доведения дела до суда.

Нормы ХПК РУз предусматривают последствия несоблюдения претензионного порядка урегулирования спора. Согласно п. 5 ст. 88 ХПК РУз, хозяйственный суд оставляет иск без рассмотрения, если истцом не соблюден досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено законом для данной категории споров или договором.

Адвокату следует эффективно применять тактику защиты с учетом того, что несоблюдение досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора повлечет за собой возврат искового заявления, а если оно было принято, то оставление иска без рассмотрения уже по итогам судебного разбирательства. При этом следует

иметь в виду, что сумма (объем) требований, указанных в претензии, не должна отличаться от цены иска, указанной в исковом заявлении. Если же все-таки обращение в суд неизбежно, то адвокату следует подготовить и предъявить в суд исковое заявление, для чего необходимо согласовать с доверителем выработанную тактику. Для этого адвокат должен для себя определить слабые и сильные стороны своей позиции, а также определить круг нормативно-правовых документов, регулирующих правоотношения сторон. Особое внимание следует уделить изучению условий договора, регламентирующих предмет договора, обязательства сторон, сроки и порядок исполнения обязательств, объем ответственности. Если условия договора не ясны, то следует определить действительную волю участников договора, приняв во внимание все обстоятельства, включая предшествовавшие договору переговоры и переписку.

При оформлении искового заявления следует придерживаться требований ст. 112 ХПК РУз, согласно которой в исковом заявлении должны быть указаны:

- наименование хозяйственного суда, в которой подается заявление;
- наименование лиц, участвующих в деле, и их почтовые адреса;
- цена иска, если иск подлежит оценке;
- обстоятельства, на которых основаны исковые требования;
- доказательства, подтверждающие основания исковых требований;
- расчет взыскиваемой или оспариваемой суммы;
- требования истца со ссылкой на законодательство, а при предъявлении иска к нескольким ответчикам — требования к каждому из них;
- сведения о соблюдении досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено законом для данной категории споров или договором;
- перечень прилагаемых документов.

В исковом заявлении могут быть указаны и иные сведения, если они необходимы для правильного разрешения спора, а также имеющиеся у истца ходатайства.

Следует помнить, что несоблюдение требований ст. 112 ХПК РУз является основанием для возвращения искового заявления согласно п. 1 ст. 118 ХПК РУз. Кроме того, соблюдение требований ст. 112 ХПК РУз это залог для правильного разрешения спора уже на первом судебном заседании, без отложения рассмотрения дела, что удобно для суда и экономит время самого адвоката.

Для того, чтобы соблюсти требования ст. 112 ХПК РУз, адвокату необходимо тщательно проанализировать предоставленные клиентом документы, а также изучить нормативно-правовые акты, определяющие или регулирующие правоотношения клиента с его контрагентом. Без внимания адвоката не должен остаться ни один важный документ, имеющий двусторонний характер, т.е. согласованный и подписанный обеими сторонами, участвующими в конфликте. По результатам анализа документов и изучения нормативно-правовых актов у адвоката сложится правовая позиция по делу, под которой понимается совокупность правовых аргументов, составляющих основу обоснования требований или возражений адвоката.

Выработка позиции является ключевой стадией подготовки адвоката к участию в деле. Именно аргументы, которые лягут в ее основу, станут базисом при составлении искового заявления (если адвокат представляет клиента-истца по делу) либо отзыва на иск (если адвокат представляет интересы клиента-ответчика по делу).

Выводы должны быть основаны на нормах материального права в контексте с действительными обстоятельствами дела.

При выработке позиции адвокату следует исходить из того правила, что каждое фактическое основание, т.е. довод, основанный на фактических обстоятельствах дела, должен базироваться для последующего применения на конкретной правовой норме. При этом требуется провести сопоставительный анализ сильных и слабых сторон позиции. Причем требуется составить предположения, какими аргументирующими возражениями будет руководствоваться противная сторона для защиты против сильных сторон позиции адвоката, а какие доводы необходимо подготовить для защиты по возражениям (требованиям) противной стороны по слабым сторонам позиции адвоката. На этой стадии подготовки крайне важным может стать изучение судебной практики по разрешению споров однородной категории дел, публикации в периодических изданиях юристов по актуальным вопросам юридической практики, изучение специальной литературы, в особенности по вопросам налогового права, бухгалтерского учета, рынка ценных бумаг, банковского дела т.п.

3. Участие адвоката в хозяйственном суде при рассмотрении дел по 1-й инстанции

Состязательность процесса предполагает равноправие сторон и равенство возможностей лиц, участвующих в деле. Наиболее ярко состязательность проявляется в процессе с участием адвокатов. Адвокатский процесс — это состязательный процесс. В состязательности

наиболее ярко проявляются такие стороны работы адвоката в суде, как ораторское искусство, умение задавать вопросы, дача своей оценки доказательствам, имеющимся в материалах, истолкование норм материального права, регулирующих спорные материальные правоотношения.

После получения копии определения суда о назначении дела к судебному разбирательству адвокат должен обеспечить исполнение процессуальных обязанностей, возлагаемых на стороны указанным определением суда. Как правило, это выражается в предоставлении дополнительных документов либо предоставлении подлинных документов, явку определенного круга лиц, участие в процессе которых необходимо для правильного отправления правосудия. Чем полнее была проведена подготовка к делу, тем менее у суда может возникнуть процессуальная необходимость обязать представить истца какие-либо дополнительные документы.

Перед началом судебного разбирательства адвокату следует выработать тактику участия и поведения в судебном заседании. В первую очередь это касается надлежащей подготовки документации. Документы, фигурирующие в деле и используемые адвокатом, должны быть расположены в четкой последовательности (хронологии). Это необходимо для того, чтобы в необходимый момент, не затрачивая времени на поиски, в ходе судебного заседания предъявить нужный документ, имеющий доказательственное значение для суда, и лицам, участвующим в деле. Затем адвокату необходимо составить тезисы своего устного выступления, в котором последовательно и логично изложить порядок выражения своих доводов и реализации выработанной позиции по делу. Требуется подготовить перечень вопросов для того, чтобы задать их представителям противоположной стороны. Адвокату следует продумать своей вариант развития судебного разбирательства. Данный факт зависит от цели, которая стоит перед каждым судебным заседанием.

Адвокату следует прогнозировать, какие вопросы ему могут задать судья, рассматривающий дело, и представители противоположной стороны, какие доводы и аргументы они могут привести в обоснование своей защиты.

Порядок заседания хозяйственного суда регламентирован ст. 126, 127 ХПК РУз.

Согласно ст. 9 ХПК, судопроизводство в хозяйственном суде осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

Адвокат вправе использовать процессуальный механизм отвода судьи как способа обеспечения законности состава суда. Основания и порядок отвода судьи, а также участвующих в деле прокурора, экс-

перта или переводчика предусмотрены ст. 17-22 ХПК. Вопрос подачи заявления об отводах состава следует продумать до начала судебного заседания с предположением вероятности его удовлетворения.

В некоторых случаях, когда это вызвано необходимостью и сложностью дела, адвокат вправе заявить ходатайство о рассмотрении дела по первой инстанции коллегиальным составом суда (ч. 2 ст. 15 ХПК).

В ходе судебного разбирательства суд производит исследование доказательств по делу, т.е. заслушивает объяснения лиц, участвующих в деле, показания свидетелей, заключения экспертов, знакомится с письменными доказательствами, осматривает вещественные доказательства.

Как правило, судебное заседание после его подготовительной части начинается с объяснений лиц, участвующих в деле, т.е. устных выступлений представителей сторон, в том числе адвокатов. Необходимо иметь в виду, что объяснения лиц, участвующих в деле, процессуальный закон трактует как средство доказывания. Если адвокат представляет интересы истца, то он в своем выступлении должен акцентировать внимание суда на важнейших аспектах поданного иска с одновременным юридическим анализом ситуации и подлежащих применению правовых норм. В своем выступлении адвокат должен обратить внимание суда и выразить мнение о том, какие именно обстоятельства следует установить суду при рассмотрении дела и какие правовые нормы подлежат применению. Т.е. адвокат имеет возможность акцентировать внимание суда на тех обстоятельствах, установление которых будет способствовать подтверждению правомерности исковых требований и необоснованности возражений ответчика. Если до начала рассмотрения дела адвокату истца были известны позиции и доводы ответчика, то он должен в своем выступлении также дать оценку и анализ возражениям, составляющим основу позиции ответчика.

Согласно ст. 71 ХПК, объяснения лиц, участвующих в деле, об известных им обстоятельствах, имеющих значение для дела, подлежат проверке и оценке наряду с другими доказательствами. По предложению хозяйственного суда лицо, участвующее в деле, может изложить свои объяснения в письменном виде.

Признание лицом, участвующим в деле, фактов, на которых другое основывает свои требования или возражения, для хозяйственного суда не является обязательным. Хозяйственный суд может считать признанный факт установленным, если у него нет сомнений в том, что признание соответствует обстоятельствам дела и не совершено под влиянием обмана, насилия, угрозы, заблуждения или с целью сокрытия истины.

В ходе исследования доказательств во время судебного разбирательства адвокат должен соблюдать правила доказывания и представления доказательств.

Согласно ч. 1 ст. 55 ХПК, каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать те обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений.

Согласно ч. 1 ст. 56 ХПК, доказательства представляются лицами, участвующими в деле.

Хозяйственный суд вправе предложить лицам, участвующими в деле, представить дополнительные доказательства, если сочтет невозможным рассмотреть дело на основании имеющихся доказательств.

В судебном заседании адвокату следует после выступления представителей противоположной стороны использовать процессуальный инструмент дачи вопросов с целью выявления противоречий в доводах и позиции противоположной стороны и обращения внимания суда на допущенные ее представителями ошибки. Кроме того, искусное построение тактики дачи вопросов позволяет вызвать у суда убеждение в правомерности занятой адвокатом правовой позиции по делу. Однако необходимо избегать дачи односложных и простых вопросов, ответы на которые вполне вероятно со всей очевидностью предположить, и вопросов, ответы на которые наглядно подтверждаются материалами. Вопросы следует задавать именно по острым, актуальным, дискуссионным и спорным аспектам дела. Конечная цель — показать суду несостоятельность позиции представителя противоположной стороны.

После окончания исследования всех доказательств председательствующий в судебном заседании выясняет у лиц, участвующих в деле, имеются ли у них дополнительные материалы по делу. При отсутствии таких заявлений председательствующий объявляет исследование дела законченным, и хозяйственный суд удаляется для принятия решения (ст. 133 ХПК).

Хозяйственный суд основывает решение лишь на тех доказательствах, которые были исследованы в заседании (в апелляции).

Решение после его подписания объявляется председательствующим в том же судебном заседании, в котором рассматривалось дело. Одновременно председательствующий объявляет, когда лица, участвующие в деле, могут ознакомиться с мотивированным решением, если была объявлена лишь резолютивная часть решения.

Объявленная резолютивная часть решения должна быть подписана всеми судьями и приобщена к делу. Председательствующий в заседании разъясняет порядок обжалования решения хозяйственного суда.

Решение излагается в письменной форме председательствующим в судебном заседании или другим судьей состава, рассматривающего дело, и подписывается всеми судьями, участвующими в заседании. Хозяйственный суд принимает решение именем Республики Узбекистан.

В случае, если в ходе судебного разбирательства по делу стороны достигнут договоренности о заключении мирового соглашения, то адвокату необходимо оказать консультационную правовую помощь при определении условий заключаемого мирового соглашения, указать, какие условия будут противоречить законодательству и нарушать права и охраняемые законом интересы третьих лиц, что может повлечь отказ суда утвердить заключенное между сторонами мировое соглашение. В этой связи адвокату следует самому составить текст мирового соглашения и дать юридический анализ его содержанию.

Согласно п. 16 Постановления Пленума ВХС “О применении ХПК при рассмотрении дел в суде первой инстанции” № 82 от 28.01.2000 г. условия мирового соглашения, заключенного сторонами, должны быть изложены в резолютивной части определения четко, подробно и определенно с тем, чтобы не было неясностей и споров по поводу его содержания при исполнении. Определение об утверждении мирового соглашения выносится хозяйственным судом, если оно не противоречит законам и иным нормативным актам, не нарушает права и законные интересы других лиц. При этом определение хозяйственного суда об утверждении мирового соглашения исполняется по общим правилам, регулирующим исполнение актов хозяйственного суда, и с учетом содержащихся в ч. 5 ст. 146 ХПК.

Адвокат должен после окончания судебного разбирательства по делу ознакомиться с протоколом судебного заседания и в случае неполноты его содержания в обязательном порядке подать на него письменные замечания в соответствии со ст. 134 ХПК. Важность совершения такого рода процессуальных действий заключается в том, что протокол должен отражать весь ход процесса, а также все высказанные устные заявления и объяснения представителей сторон, заданные вопросы и ответы на них, реплики и содержание речей сторон. В случае, если протокол составлен формально, то подача на него замечаний позволит исправить и внести соответствующие корректировки в его содержание.

Важно помнить, что в соответствии со ст. 166 ХПК РУз суд апелляционной инстанции рассматривает дело по имеющимся документам. Дополнительные документы принимаются судом второй инстанции лишь в случаях, когда представляющая допол-

нительные документы сторона обоснует невозможность их представления в суде первой инстанции по причинам, не зависящим от нее.

Указанная норма процессуального права возлагает на адвоката обязанность при подготовке к судебному разбирательству и в ходе участия в судебном заседании по делу определить полный объем доказательственной базы и обеспечить сбор доказательств, имеющихся у него в наличии. Адвокату следует учитывать, что “придерживание” и неиспользование определенных доказательств по делу в случаях, когда судебный акт вынесен без учета их содержания, может повлечь негативные последствия в виде отказа со стороны суда апелляционной инстанции принять дополнительные доказательства и бремя доказывания невозможности их представления в суде первой инстанции. В конечном счете это может повлиять на итоги рассмотрения спора.

Хозяйственный суд вправе предложить (обратите внимание: предложить, а не обязать) лицам, участвующим в деле, представить дополнительные доказательства, если сочтет невозможным рассмотреть дело на основании имеющихся доказательств. Иначе говоря, суд только определяет, чьи доводы (истца или ответчика) более весомы, и исходя из этого, принимает решение, а перетягивание чаши весов правосудия на свою сторону — это обязанность каждой стороны, которая заинтересована в исходе дела. Согласно ст. 166 ХПК РУз, закон четко определил критерии, лишь при наличии которых суд апелляционной инстанции вправе принять дополнительные доказательства. Если при рассмотрении дела в суде апелляционной инстанции еще возможно представить дополнительные доказательства, то их представление в суде кассационной инстанции законодательство не допускает вообще. Согласно ст. 186 ХПК РУз, при рассмотрении дела в кассационной инстанции хозяйственный суд проверяет правильность применения норм материального и процессуального права хозяйственным судом первой и апелляционной инстанций.

Определение объема доказательств, необходимых для представления суду при разрешении спора на основании законности, является важнейшей составляющей процессуальной деятельности адвоката в хозяйственном судопроизводстве. Определение объема доказательств зависит от определения круга обстоятельств, подлежащих установлению в ходе рассмотрения дела. В случае, если по результатам анализа материалов дела адвокат приходит к выводу о недостаточности имеющихся у него доказательств для достижения поставленной по делу цели, то ему необходимо на стадии подготовки к судебному разбирательству и в ходе судебных заседаний по делу использовать

процессуальный инструмент истребования доказательств, находящихся у других лиц.

Согласно ч. 2 ст. 56 ХПК РУз, лицо, участвующее в деле, не имеющее возможности самостоятельно получить необходимые доказательства от участвующего или не участвующего в деле лица, у которого оно находится, вправе обратиться в хозяйственный суд с ходатайством об истребовании данного доказательства. В ходатайстве должно быть указано, какие обстоятельства, имеющие значение для дела, могут быть установлены этим доказательством, обозначено доказательство и указано место его нахождения. Суд при необходимости выдает лицу, участвующему в деле, запрос для получения доказательства. Лицо, у которого находится истребуемое судом доказательство, направляет его непосредственно в суд или выдает на руки имеющему соответствующий запрос для передачи суду.

Подаявая в интересах доверителя ходатайство об истребовании определенного доказательства, адвокат должен обосновать необходимость такого доказательства для установления факта, имеющего значение для обоснованного рассмотрения дела и вынесения законного решения. Обоснование необходимости будет вытекать из представления суду картины соотношения круга обстоятельств (фактов), подлежащих установлению, перечня доказательств, имеющихся в наличии, и мотивации вывода о невозможности разрешения спора по имеющимся доказательствам.

Еще одна возможность для представления дополнительных доказательств установлена ст. 133 ХПК, которая гласит, что после исследования всех доказательств председательствующий в судебном заседании выясняет у лиц, участвующих в деле, имеются ли у них дополнительные материалы по делу. При отсутствии таких заявлений председательствующий объявляет исследование дела законченным и хозяйственный суд удаляется для принятия решения. Неисполнение обязанности по представлению доказательства, истребованного судом, может послужить основанием для наложения судебного штрафа в размере до 200 минимальных размеров заработной платы. О данном виде санкции необходимо помнить, особенно в том случае, если искомое доказательство истребуется от стороны, интересы которой представляет адвокат. В силу ч. 3 ст. 56 ХПК, если лицо, от которого хозяйственным судом истребуется доказательство, не имеет возможности его представить вообще или представить в установленный судом срок, оно обязано известить об этом суд с указанием причин в пятидневный срок со дня получения запроса суда.

Следует помнить, что суд может (ст. 56 ХПК РУз) наложить

штраф в размере до 200 мин. зарплат за непредоставление истребованных судом доказательств.

Принцип состязательности (бремя доказывания). Ранее мы отмечали, что хозяйственный процесс по своей правовой природе основан на принципе состязательности сторон. Указанный принцип означает, что стороны находятся в процессуально равном положении и обладают абсолютно одинаковыми процессуальными правомочиями. Разница между ними начинает проявляться тогда, когда начинается судебное разбирательство по делу и представители сторон, в том числе представляющие их интересы адвокаты, реализуют представленные им законом правомочия. На реализацию принципа состязательности влияет фактор наличия у той или иной стороны по делу бремени доказывания определенных фактов, имеющих юридическое значение, которое установлено в силу закона. В качестве примера можно привести норму ч. 1 ст. 721 ГК. Данная норма материального права регламентирует, что перевозчик несет ответственность за утрату, недостачу или повреждение (порчу) принятого к перевозке груза или багажа, если не докажет, что утрата, недостача либо повреждение (порча) груза или багажа произошли не по его вине.

При признании актов госорганов бремя доказывания ложится на госорганы. В качестве исключения следует рассматривать возложение законодателем на государственные органы по делам об обжаловании (оспаривании) их актов ненормативного характера обязанности доказывания правильности и законности принятого ими акта, который обжалуется в судебном порядке. По такой категории дел адвокат, представляющий интересы хозяйствующего субъекта, должен обозначить перед судом и представителями государственного органа, акт которого обжалуется (оспаривается), круг обстоятельств (фактов), которые они должны обосновать в качестве мотивации его (акта) принятия (вынесения). При этом было бы ошибкой адвокату самому устранить от процесса доказывания по делу. Необходимо попытаться создать картину контраста, когда адвокат посредством представления своих доказательств и аргументированных выводов противопоставляет это доказательственной базе представителя государственного органа. Оценка соотношения доказательств может сыграть важную роль. В качестве резюмирующего положения следует указать, что адвокат по любой категории дел, особенно по делам об обжаловании актов государственных органов, в том числе налоговых и таможенных, — активный участник процесса доказывания вне зависимости от того, на кого возложено бремя доказывания. Адвокату следует указать суду с дачей правового анализа и правовой оценки невозможнос-

ти со стороны его оппонента обосновать и доказать факты, бремя доказывания которых на него возложено законом. Возложение в силу закона бремени доказывания на другую сторону повышает требования к адвокату при ведении им аналитической работы с доказательствами по делу.

Анализ материалов дела базируется на выявлении и определении надлежащего субъектного состава спорного материального правоотношения, объема его полномочий. От этого зависит потенциальный состав участников инициируемого адвокатом или уже инициированного хозяйственного процесса. От этого зависит определение надлежащего лица, в пользу которого должно быть исполнено обязательство в материально-правовом контексте ст. 240 ГК, и определение надлежащей стороны по делу в процессуально-правовом контексте ст. 38 ХПК. Правильное определение надлежащей стороны позволит обеспечить своевременное рассмотрение дела, не расходуя времени на замену ненадлежащей стороны. В силу ч. 1 ст. 38 ХПК критерий определения стороны как ненадлежащей состоит в установлении факта предъявления иска не тем лицом, которому принадлежит право требования, или не к тому лицу, которое должно отвечать по иску. Т.е. адвокату на данной стадии следует определить принадлежность права требования истцу или лицу, которое намерено предъявить иск, и обязанность ответчика нести ответственность по существу заявленных истцом требований.

Немаловажным фактором служит надлежащее определение подведомственности спора хозяйственному суду. Указанный фактор определяется по правилам, предусмотренным ст. 23 ХПК. При этом следует исходить из того, что по спорам гражданско-правового характера, возникающим из экспортно-импортных контрактов (договоров, соглашений), возможно установление сторонами арбитражной оговорки, в силу которой подведомственность рассмотрения возможного (возникшего) спора отнесена к компетенции иностранного международного арбитражного коммерческого суда или арбитражного (экономического) суда иностранного государства. В таких случаях предъявление иска в хозяйственный суд Республики Узбекистан будет являться неправомерным и может послужить основанием для отказа в принятии искового заявления.

Вопросы подсудности могут быть оговорены сторонами в договоре в качестве договорной подсудности, т.е. стороны вправе установить в договоре, что спор будет рассмотрен любым хозяйственным судом республики второго звена. При этом стороны не вправе определять в порядке договорной подсудности в качестве органа, разре-

шающего спор, Высший хозяйственный суд Республики Узбекистан.

Компетенция ВХС РУз в качестве суда первой инстанции регламентирована ст. 26 ХПК.

Общий принцип – это территориальная подсудность, т.е. подача иска по месту нахождения ответчика. Однако иск к юридическому лицу, вытекающий из деятельности его обособленного подразделения, предъявляется по месту нахождения обособленного подразделения.

Подсудность по выбору истца (ст. 28 ХПК РУз). Согласно ст. 31 ХПК, иски о признании права собственности на здание, сооружение, земельные участки, об истребовании здания, сооружения, земельного участка из чужого незаконного владения, об устранении нарушений прав собственника или иного законного владельца, не связанных с лишением владения, предъявляются по месту нахождения здания, сооружения, земельного участка. Иски к перевозчику, вытекающие из договора перевозки, в том числе когда перевозчик является одним из ответчиков, предъявляются по месту нахождения органа транспортной организации (исключительная подсудность).

Использование возможности заключения мирового соглашения при безнадежности предъявленного в интересах клиента иска либо при бесспорности иска, предъявленного к клиенту, интересы которого представляет адвокат. В тех случаях, когда позиция стороны-ответчика, чьи интересы в суде представляет адвокат, проигрышна в силу бесспорности предъявленных к ответчику требований, наиболее оптимальным вариантом служит предложение адвокатом заключения мирового соглашения как средства достижения компромисса и снижения степени неблагоприятных для ответчика имущественных последствий. Эффективным методом разрешения проблем, связанных с возникновением конфликтной ситуации, будет предложение заключить мировое соглашение, когда иск предъявлен стороной – истцом, интересы которой представляет адвокат, при отсутствии веских и достоверных правовых и фактических оснований к иску. При этом при составлении условий мирового соглашения следует соблюдать правила доступности изложения его пунктов, ясности и однозначности используемых формулировок, не допускающих различного их толкования.

Изменение основания или предмета иска (на примере признания сделки недействительной и расторжения договора, когда адвокат был привлечен после подачи иска в суд). Ключевым моментом при подготовке искового заявления и возбуждения дела в хозяйственном

суде является определение предмета исковых требований, которое вытекает из набора правовых и фактических оснований к иску и зависит от характера поставленной цели. В адвокатской практике возникают случаи, когда адвокат привлекается к участию в деле после подачи иска в суд и у него как у специалиста возникают сомнения в правильности определения предмета иска. Предмет иска, т.е. требование истца к ответчику, которое рассматривается судом, это избранный при подаче иска определенный способ защиты гражданских прав. Перечень способов защиты гражданских прав регламентирован ст. 11 ГК РФ. Норма ст. 40 ХПК предоставляет истцу право до принятия судом решения по делу изменить предмет и основания иска. При принятии адвокатом дела для участия в судебном разбирательстве по нему после подачи иска в суд в том случае, если он полагает, что предмет исковых требований не отвечает достижению поставленной цели и задачам, то ему в обязательном порядке в интересах своего доверителя следует реализовать право, предусмотренное ст. 40 ХПК, и изменить предмет или основания иска. Например, целью предъявления иска является возврат имущества, переданного во исполнение заключенной с другой стороной сделки, а иск предъявлен о расторжении договора. Расторжение договора влечет только прекращение возникших между сторонами по делу обязательств, в то время как признание сделки недействительной влечет возвращение сторон в первоначальное положение, т.е. осуществление реституции. Последствия признания договора недействительным и последствия расторжения договора различны в силу специфики их правовой природы как способов защиты гражданских прав (ст. 11, 114, 385 ГК). Подобный поворот в реализации поставленной процессуальной задачи позволит обеспечить ее достижение наиболее эффективным и приемлемым способом.

Замена ненадлежащей стороны или привлечение дополнительных ответчиков (своевременное заявление адвокатом об этом суду — залог своевременного разрешения спора). Задачей адвоката, помимо достижения цели по итогам рассмотрения дела, является создание надлежащих условий для своевременного разрешения спора, что должно служить интересам доверителя, которого представляет адвокат. Одно из средств ее достижения — это своевременное и полное обозначение перед судом всего перечня субъектов, заинтересованных в исходе рассмотрения дела, участие которых в процессе является необходимым условием для правильного и законного разрешения спора. В этой связи крайне важно заявить суду ходатайство о замене ненадлежащей стороны или о привлечении дополнительных ответчиков и выяснить позицию суда по существу затронутых вопросов, связан-

ных с их участием в деле. При этом необходимо, чтобы указанные ходатайства были рассмотрены в ходе судебного заседания и по ним вынесено мотивированное определение суда в порядке, предусмотренном ст. 129 ХПК.

Экспертиза в процессе. Следует помнить, что экспертиза может быть назначена судом только по ходатайству лица, участвующего в деле (адвокат должен воспользоваться этим, если сочтет, что для объективного и правильного рассмотрения дела необходимо проведение экспертизы).

Согласно ч. 1 ст. 67 ХПК, для разъяснения возникающих при рассмотрении дела вопросов, требующих специальных познаний, хозяйственный суд по ходатайству лица, участвующего в деле, назначает экспертизу.

В случаях, когда для обоснования своей правовой позиции по существу спора и для его разрешения требуется применение специальных познаний в определенной сфере, адвокату следует заявить ходатайство о назначении экспертизы, т.к. данное процессуальное действие может быть осуществлено только при наличии соответствующего ходатайства лица, участвующего в деле. Значение экспертизы будет выражаться в установлении фактов, имеющих доказательственное значение, которые влияют на результаты (исход) рассмотрения дела, а также для придания собственным доводам и юридическим аргументам подкрепления их обоснованности таким видом доказательства, как экспертное заключение, выданное независимым специалистом. При назначении экспертизы судом адвокату в порядке ч. 2 ст. 67 ХПК следует представить суду вопросы, которые должны быть разъяснены при проведении экспертизы, и предложения по кандидатурам экспертов.

Использование права на обеспечение доказательств (ст. 72 ХПК РУз). Согласно ст. 72 ХПК, лица, имеющие основания опасаться, что представление необходимых доказательств станет невозможным или затруднительным, могут просить суд, который принял к своему производству дело, об обеспечении этих доказательств. В заявлении об обеспечении доказательств должны быть указаны доказательства, которые необходимо обеспечить, обстоятельства, для подтверждения которых необходимы эти доказательства, причины, побудившие заявителя обратиться с просьбой об их обеспечении.

Определение хозяйственного суда об отказе в удовлетворении ходатайства об обеспечении доказательств может быть обжаловано.

Институт обеспечения доказательств адвокату следует использо-

вать в тех случаях, когда необходимо обеспечение сохранности определенного вида доказательств, не находящегося у стороны, интересы которой представляет адвокат, для последующего предъявления суду в целях его исследования в совокупности с другими доказательствами и дачи ему надлежащей правовой оценки. Конечно, ходатайство об обеспечении доказательств должно преследовать цель обеспечить такое доказательство, которое представляет действительную ценность для рассмотрения и от оценки которого во многом зависит исход рассмотрения дела.

Право на подачу заявления об обеспечении иска. По значительной категории хозяйственных дел, связанных с взысканием денежных средств или истребованием имущества, большинство из которых носит бесспорный характер, важным условием обеспечения достижения поставленной цели служит процессуальный институт обеспечения иска.

Согласно ч. 1 ст. 76 ХПК, хозяйственный суд по заявлению лица, участвующего в деле, вправе принять меры по обеспечению иска. Обеспечение иска допускается на любой стадии хозяйственного судопроизводства, если непринятие таких мер может затруднить или сделать невозможным исполнение судебного акта.

Перечень мер по обеспечению иска приведен в ч. 1 ст. 77 ХПК, к их числу относятся:

- наложение ареста на имущество или денежные средства, принадлежащие ответчику;
- запрещение ответчику совершать определенные действия;
- запрещение другим лицам совершать определенные действия;
- приостановление взыскания по оспариваемому истцом исполнительному или иному документу, по которому взыскание производится в бесспорном (безакцептном) порядке;
- приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении его от ареста.

Целью подачи такого рода процессуального ходатайства является создание условий для обеспечения исполнения решения суда до его вступления в законную силу, чтобы избежать неблагоприятных последствий, связанных с отчуждением ответчиком денежных средств и имущества, на которое в последующем возможно обращение взыскания. В таких случаях обеспечение будет служить в качестве гарантии исполнения решения суда. Меры по обеспечению иска служат эффективным средством для достижения поставленных целей по корпоративным спорам, связанных с признанием недействительными (обжалованием) решений органов управления акционерных обществ или обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью. В качестве такой меры может

быть использован запрет проведения общих собраний акционеров (учредителей) и т.п.

Адвокату следует воспользоваться правом на подачу ходатайства о приостановлении производства по делу, когда это выгодно клиенту, интересы которого он представляет.

Хозяйственный процессуальный кодекс устанавливает основания, при наличии которых производство по делу подлежит приостановлению и при наличии которых оно может быть приостановлено. Перечень указанных оснований приведен в ст. 82-83 ХПК. Приостановление производства по делу следует рассматривать как одно из процессуальных средств защиты интересов доверителя адвоката в тех случаях, когда это им предоставляет определенные преимущества. Указанные преимущества могут выражаться в получении отсрочки во времени, попытки в рамках судопроизводства по уголовному или гражданскому делу, а также делу об административном правонарушении установить обстоятельства, которые могут иметь преюдициальную силу при разрешении данного спора.

Одним из эффективных средств защиты должника в рамках упрощенной формы хозяйственного судопроизводства (судебного приказа) служит инструмент подачи возражений на заявление о выдаче судебного приказа, т.к. сам факт подачи указанных возражений независимо от содержательной стороны мотивов и аргументов, изложенных в них, служит для суда основанием для отказа в выдаче судебного приказа. Суд не проверяет обоснованность и правильность изложенных в возражениях аргументов. Подача возражений на заявление о выдаче судебного приказа и последующий отказ кредиторю в выдаче судебного приказа дает должнику отсрочку во времени и понуждает кредитора обратиться с иском в суд в порядке искового производства.

Право на предъявление встречного иска. Согласно ст. 120 ХПК, ответчик вправе до принятия решения по делу предъявить к истцу встречный иск для рассмотрения его совместно с первоначальным. Предъявление встречного иска производится по общим правилам предъявления исков. Встречный иск принимается, если:

1) встречное требование направлено к зачету первоначального требования;

2) удовлетворение встречного иска исключает полностью или в части удовлетворение первоначального иска;

3) между встречным и первоначальным исками имеется взаимная связь и их совместное рассмотрение приведет к быстрому и правильному рассмотрению спора.

Встречный иск является **эффективным** средством процессуаль-

ной защиты ответчика по делу. Цель его предъявления исключительно направлена на противодействие иску, заявленному в отношении ответчика. Наиболее эффективным способом по делу о взыскании денежной суммы, вытекающей из денежного обязательства по договору, является предъявление встречного иска о признании данного договора недействительным, т. к. признание его таковым исключает удовлетворение первоначального искового требования. При этом необходимо учитывать правила по сбору и оценке доказательств, свидетельствующих о наличии правовых и фактических оснований для предъявления иска. Встречный иск может быть подан только при наличии соответствующих оснований для его предъявления. Встречный иск может быть подан лишь в том случае, если процессуальное средство защиты как возражения по иску, изложенные в отзыве, являются недостаточными для обеспечения комплексной защиты по делу. Содержание встречного искового заявления и приложенные к нему документы должны отвечать требованиям ст. 112-114 ХПК.

Следует своевременно извещать суд о перемене адреса во время производства по делу (последствия несоблюдения этого требования – ст. 121 ХПК). Согласно ст. 121 ХПК, лица, участвующие в деле, обязаны сообщать хозяйственному суду об изменении своего адреса по время производства по делу. При отсутствии такого сообщения процессуальные документы направляются по последнему известному хозяйственному суду адресу и считаются доставленными, хотя адресат по этому адресу более не находится или не проживает.

Адвокату следует обеспечить соблюдение требований ст. 121 ХПК, т.к. это может привести к таким последствиям, как высылка решения суда, иного судебного акта по адресу, по которому организация уже отсутствует. Несвоевременное получение решения суда или его неполучение вообще может привести к тому, что адвокат будет лишен возможности обеспечить соблюдение процессуальных сроков для подачи апелляционной или кассационной жалобы, что в конечном счете отразится на неблагоприятном исходе разрешения дела для доверителя адвоката. Следует помнить, что в ст. 121 ХПК закреплена обязанность лица, участвующего в деле, и его право по извещению о перемене его адреса.

Право на обращение в суд с заявлением о разъяснении решения и т.д. (ст. 150 ХПК). Согласно ст. 150 ХПК, в случае неясности решения хозяйственный суд, разрешивший спор, вправе по заявлению лица, участвующего в деле, разъяснить решение, не изменяя его содержания, а также по заявлению лица, участву-

ющего в деле, судебного исполнителя или по собственной инициативе исправить допущенные ошибки, не затрагивая существа решения.

В случаях, когда принятое судом решение не представляет ясности для доверителя, адвокату следует обратиться в суд с заявлением о разъяснении мотивировочной части решения, т.к. крайне важно установить правовую сущность выводов суда, положенных в основу принятого судебного акта. О разъяснении решения должно быть вынесено определение. При этом важно помнить правило, что данные по решению разъяснения не должны изменять его сущность, т.е. противоречить окончательным выводам суда и резолютивной части решения.

ОБЖАЛОВАНИЕ И ПЕРЕСМОТР РЕШЕНИЙ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СУДОВ

1. Формы обжалования и пересмотра решений хозяйственных судов

Важнейшей гарантией, обеспечивающей право физических и юридических лиц на судебную защиту, является процессуальное законодательство, устанавливающее порядок рассмотрения и разрешения судебных дел. Так, в соответствии со ст. 1 ХПК РУз любое заинтересованное лицо вправе в порядке, установленном законом, обратиться в хозяйственный суд, а согласно ст. 116 ХПК РУз, судья обязан принять к производству такое обращение. В ходе состязательного судопроизводства хозяйственный суд исследует и оценивает доказательства, выясняет действительные взаимоотношения сторон и выносит судебное решение, являющееся важнейшим актом правосудия.

Установленный процессуальным законом порядок рассмотрения и разрешения дел обеспечивает вынесение хозяйственными судами законных и обоснованных решений. Однако возможны судебные ошибки, происходящие из-за нарушений требований закона, крайней сложности и запутанности обстоятельств дела, не распознанных судом. В связи с этим заинтересованным лицам предоставлено право обращения с жалобой (ст. 156, 173 ХПК), заявлением (ст. 197, 205 ХПК), а на соответствующие суды возложена обязанность проверить судебный акт (ч. 2 ст. 166, ст. 186, ст. 198, ст. 206 ХПК).

Мировая история развития судопроизводства выработала несколько форм пересмотра судебных решений. Многие способы, возникнув в одной стране, заимствовались правовой системой другой страны, где получали дальнейшее развитие. Формы пересмотра, прошедшие испытание временем и воспринятые правовыми системами большинства государств, были учтены при разработке нового ХПК РУз. К ним относятся: апелляция, кассация, пересмотр в порядке надзора и пересмотр по вновь открывшимся обстоятельствам. Каждая из них имеет свои особенности, связанные с целями, субъектным составом, объектом пересмотра, полномочиями соответствующего суда.

Апелляция возникла в Древнем Риме, когда взамен судей, избранных самими спорящими сторонами, правосудие стали осуществлять чиновники империи. Просьба на имя императора о его вмешательстве в распоряжения чиновников называлась апелляцией (лат. *appellatio* — обращение с речью к кому-либо). Позднее институт апелляции был воспринят правовыми системами европейских стран, где получил свое дальнейшее развитие. Сложившаяся в настоящее время модель “чистой”, или классической, апелляции характеризуется следующими признаками:

- 1) апелляция приносится, как правило, против решения суда первой инстанции по существу;
- 2) апелляционная жалоба приостанавливает исполнение решения суда первой инстанции;
- 3) дело по апелляции переносится на рассмотрение вышестоящего суда;
- 4) апелляционный суд, пересматривая дело, исследует как вопросы факта, так и вопросы права, т.е. имеет право проверить как юридическую, так и фактическую стороны дела в том объеме, что и суд первой инстанции;
- 5) апелляционный суд не имеет права вернуть дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, а должен сам вынести решение.

Перечисленные признаки в основном были учтены при разработке института апелляционного пересмотра нового ХПК РУз.

Апелляционная форма пересмотра судебных актов возникла в правовой системе Узбекистана в 1998 г. после введения в действие нового ХПК, который закрепил институт апелляционного пересмотра решений хозяйственного суда первой инстанции.

Являясь самостоятельной формой пересмотра судебных актов, апелляционное производство имеет свои особенности, отличающие его от других форм пересмотра. Целью института апелляционного пересмотра является проверка правильности установления судом первой инстанции обстоятельств дела и применения норм материального и процессуального права. Объект пересмотра — не вступившее в законную силу решение. Суд апелляционной инстанции наделен полномочиями повторного рассмотрения дела по существу, в связи с чем не вправе отправить дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Кассация возникла во Франции в XVI в. в период создания централизованного государства. В целях обеспечения единообразного применения судами законов центральной королевской власти ордонасами (указами) короля было установлено, что всякие решения, противные законам королевства, должны быть признаваемы ничтожными. Совет короля кассировал (отменял) решения, не соответствующие

ющие законам королевства, и направлял такие дела в парламент для нового рассмотрения (“кассация” происходит от французского слова *casser*, означающего “ломать, разрушать”).

Кассация в окончательно установившемся виде характеризуется следующими признаками:

- 1) она приносится, как правило, против окончательного решения суда апелляционной инстанции;
- 2) ее основанием является нарушение норм материального или процессуального права;
- 3) кассационный суд не входит в проверку фактических обстоятельств дела;
- 4) кассационный суд вправе только отменить решение и передать дело на новое рассмотрение в апелляционный суд;
- 5) кассационное рассмотрение ограничивается пределами и поводами, указанными в кассационной жалобе.

Указанные признаки французской кассации, воспринятые в других странах, а также особенности германской ревизии и наработки кассационной практики судов общей юрисдикции Узбекистана были учтены при разработке института кассационного пересмотра актов хозяйственных судов, включенного в ХПК 1997 г.

Таким образом, действующий в хозяйственном процессе институт кассационного пересмотра является самостоятельной формой пересмотра. В отличие от апелляции целью кассационного пересмотра является проверка законности судебных актов без выявления новых обстоятельств дела. Объект пересмотра — вступившие в законную силу судебные акты. Суд кассационной инстанции не вправе устанавливать новые обстоятельства дела, в связи с чем он наделен полномочиями отменить судебный акт и направить дело на новое рассмотрение при обнаружении недостаточной обоснованности судебных актов.

Институт пересмотра в порядке надзора возник в России после революции 1917 г. В целях установления правильного и единообразного применения всеми судебными органами законов РСФСР и ответственности их деятельности общей политике правительства уже в Декрете о суде № 2 1918 г. было предусмотрено создание в стране единого верховного судебного контроля, а Декретом от 10 марта 1921 г. было утверждено “Положение о Высшем судебном контроле”.

Характеризуя высший судебный контроль, следует подчеркнуть, что он был создан не как обычная судебная инстанция, а как чрезвычайный орган надзора для отмены решений, вынесенных с нарушением законов или в противоречии с законами, при этом право возбуждения надзорного производства принадлежало не сторонам в процессе, а определенным органам государственной власти.

Дальнейшее развитие судебного надзора шло по пути децентрализации и расширения круга лиц, имеющих право приносить протесты на акты правосудия. Полномочия по пересмотру судебных актов в порядке надзора были предоставлены судам среднего звена (верховным судам автономных республик, краевым, областным и приравненным к ним судам) и закреплены в процессуальном законодательстве. Однако чрезвычайный характер пересмотра в порядке надзора, выраженный в исключительности субъекта опротестования, не менялся. Правом принесения протеста постоянно обладали председатель судебно-надзорного органа и соответствующий прокурор.

За время своего существования надзорное производство стало дополнительной гарантией надлежащей защиты субъективных прав граждан и организаций, важным средством обеспечения строгого и неуклонного соблюдения судами норм материального и процессуального права, единообразного и правильного применения закона. Поскольку указанные достоинства пересмотра в порядке надзора играют значительную роль в обеспечении единства судебной практики, основанного на единообразном применении закона, что имеет важное значение для успеха проводимых в республике реформ, данный институт был воспринят процессуальным законодательством Республики Узбекистан.

Таким образом, включенный в ХПК институт пересмотра в порядке надзора является самостоятельной формой пересмотра. В отличие от апелляционного и кассационного производств проверка судебных актов в порядке надзора осуществляется не только в целях устранения судебных ошибок, но и в целях направления судебной практики, обеспечения единообразного применения закона. Из этого отличия вытекает и другое: в порядке надзора не может быть отменен правильный по существу судебный акт по одним лишь формальным основаниям. Надзорное производство может быть возбуждено только по протестам указанных в законе должностных лиц, а не по жалобам лиц, участвующих в деле.

Указанные особенности надзорного производства характеризуют его как исключительную стадию хозяйственного процесса.

Пересмотр судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам известен правовым системам большинства государств мира.

Закрепленный в ХПК институт пересмотра по вновь открывшимся обстоятельствам наряду с другими формами пересмотра призван способствовать вынесению законных и обоснованных решений, защите прав и интересов предпринимателей и организаций.

Определенная общность стоящих перед ними задач не исключает существенных различий. Главное отличие данного производства от

других форм пересмотра заключается в его зависимости от вновь открывшихся обстоятельств. Здесь суду не требуется проверять по материалам дела правильность совершения тех или иных процессуальных действий и применения норм права. Суд проверяет наличие или отсутствие четко перечисленных в законе оснований для пересмотра по вновь открывшимся обстоятельствам.

Вновь открывшиеся обстоятельства — это фактические обстоятельства, которые существовали, но не были и не могли быть известны заявителю или хозяйственному суду на момент вынесения судебного акта. Поэтому предыдущее рассмотрение дела в какой-либо инстанции не препятствует той же судебной инстанции пересмотреть его по вновь открывшимся обстоятельствам.

2. Производство в апелляционной инстанции

2.1. Сущность апелляционного обжалования

Апелляционное производство впервые закреплено в ХПК 1998 г.; в 2000 г. и 2002 г. данный институт ХПК был дополнен новыми положениями.

В юридической литературе постсоветских государств отмечается, что институт апелляции позволяет более полно гарантировать реализацию права на судебную защиту; что апелляционное производство — наиболее доступный и быстрый способ проверки законности и обоснованности судебных актов, универсальный способ исправления допущенной судебной ошибки. Эта характеристика применима и к апелляционному производству, закрепленному в ХПК РУз. Согласно действующему законодательству, не вступившее в законную силу решение хозяйственного суда может быть обжаловано в апелляционном порядке. Предусмотренный законом месячный срок вступления решения в законную силу (ст. 146 ХПК) предназначен для подачи апелляционной жалобы лицами, участвующими в деле. В свою очередь, подача апелляционной жалобы приостанавливает вступившие в законную силу решения до вынесения постановления апелляционной инстанции.

Апелляционная инстанция хозяйственного суда повторно рассматривает дело, проверяет фактическую и правовую стороны решения суда первой инстанции. При этом апелляционная инстанция по имеющимся в деле и дополнительно представленным доказательствам устанавливает факты, не учтенные судом первой инстанции, на их основе применяет нормы материального и процессуального права и разрешает дело по существу.

Апелляционная инстанция хозяйственного суда не связана с доводами апелляционной жалобы и обязана проверить законность и

обоснованность решения в полном объеме (ст. 116 ХПК). Тем самым суд второй инстанции предупреждает вступление в законную силу и исполнение ошибочных судебных актов.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что апелляционное производство – это подсистема (правоприменительный процессуальный цикл) хозяйственного процесса, предназначенная для проверки законности и обоснованности актов хозяйственного суда первой инстанции и повторного рассмотрения дела.

2.2. Возбуждение апелляционного производства

Возбуждение апелляционного производства осуществляется путем подачи жалобы лицом, обладающим правом на апелляционное обжалование, и принятие этой жалобы судьей к производству суда.

Право на апелляционное обжалование возникает при наличии указанных в законе предпосылок. Такими предпосылками являются:

- отнесение субъектов обжалования к числу лиц, участвующих в деле;
- наличие объекта обжалования.

Субъектами обжалования в соответствии со ст. 156 ХПК являются лица, участвующие в деле: стороны, третьи лица, их правопреемники, прокурор, государственные и иные органы, а также представители, если они наделены полномочиями на обжалование судебных актов. Как разъяснил Пленум Высшего хозяйственного суда РУз в постановлении от 24 февраля 2001 г. “О применении Хозяйственного процессуально кодекса Республики Узбекистан при рассмотрении дел в суде апелляционной инстанции” (п. 1), такое же право имеют, как это предусмотрено в п. 4 ч. 2 ст. 170 ХПК, лица, не привлеченные к участию в деле, если хозяйственный суд принял решение об их правах и обязанностях.

Объектом апелляционного обжалования является решение хозяйственного суда первой инстанции, не вступившее в законную силу. В соответствии со ст. 146 ХПК решения Высшего хозяйственного суда вступают в законную силу с момента их принятия и поэтому они исключены из объектов обжалования.

Допускается обжалование в апелляционном порядке решения суда как в полном объеме, так и в его части. Так, может быть обжалована мотивировочная часть решения, если изложенное в ней нарушает права и охраняемые законом интересы граждан и юридических лиц. В любом случае апелляционная инстанция обязана проверить законность и обоснованность решения в полном объеме независимо от того, что часть решения суда не обжалована. Поэтому обжалуемое решение суда первой инстанции не вступает в законную силу целиком как в обжалуемой, так и в необжалуемой части.

Не могут быть объектом обжалования решения, недостатки которых должны устраняться самим судом первой инстанции. Здесь имеются в виду случаи, когда недостатки решения устраняются судом первой инстанции путем принятия дополнительного решения (ст. 149 ХПК), разъяснения решения, исправления описок, опечаток, арифметических ошибок (ст. 150 ХПК).

ХПК РУз установлен ряд условий, связанных с соблюдением порядка подачи апелляционной жалобы. К ним относятся:

- 1) соблюдение срока подачи апелляционной жалобы;
- 2) соблюдение формы и содержания апелляционной жалобы;
- 3) направление другим лицам, участвующим в деле, копий апелляционной жалобы и приложенных к ней документов;
- 4) уплата государственной пошлины;
- 5) оформление полномочий представителя в случае подачи жалобы от имени лица, участвующего в деле.

Апелляционная жалоба подается в апелляционную инстанцию хозяйственного суда, принявшего решение в первой инстанции. В апелляционной жалобе не заявляются новые требования, которые не были предметом рассмотрения в хозяйственном суде первой инстанции.

Срок для подачи жалобы — один месяц после принятия решения судом первой инстанции. Пропущенный срок может быть восстановлен по ходатайству лиц, участвующих в деле.

Апелляционная жалоба подается в хозяйственный суд *в письменной форме*; подписывается лицом, подающим жалобу, или его представителем, уполномоченным на подписание жалобы.

В апелляционной жалобе должны быть указаны (ст. 159 ХПК):

- 1) наименование хозяйственного суда, в который подается апелляционная жалоба;
- 2) наименование лица, подающего жалобу, и других лиц, участвующих в деле;
- 3) наименование хозяйственного суда, принявшего обжалуемое решение; номер дела и дата принятия решения; предмет спора;
- 4) требования лица, подающего жалобу, и основания, по которым лицо, подающее жалобу, обжалует решение со ссылкой на акты законодательства, обстоятельства дела и имеющиеся в деле доказательства;
- 5) перечень прилагаемых к жалобе документов;
- 6) иные сведения.

Лицо, подающее апелляционную жалобу, обязано направить другим лицам, участвующим в деле, копии апелляционной жалобы и прилагаемых к ней документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручить их другим

лицам, участвующим в деле, или их представителям лично под расписку.

К апелляции жалобе прилагаются:

- документы, подтверждающие уплату государственной пошлины в установленном порядке или право на получение льготы по уплате государственной пошлины, либо ходатайство о предоставлении отсрочки, рассрочки уплаты государственной пошлины;
- документ, подтверждающий направление или вручение другим лицам, участвующим в деле, копий апелляционной жалобы и документов, которые у них отсутствуют;
- доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия на подписание апелляционной жалобы.

Вопрос о принятии к производству апелляционной жалобы решается судьей единолично, о чем выносится определение, которое направляется заявителю. Судья отказывает в принятии апелляционной жалобы, если установит, что:

- апелляционная жалоба подана лицом, не имеющим права на обжалование судебного акта в порядке апелляционного производства (п. 3 Постановления Пленума Высшего хозяйственного суда от 24.02.01);
- апелляционная жалоба подана на судебный акт, который в соответствии с ХПК не обжалуется в порядке апелляционного производства (п. 3 Постановления Пленума Высшего хозяйственного суда от 24.02.01).

Апелляционная жалоба возвращается судьей, если (ст. 162 ХПК):

- 1) она не подписана либо подписана лицом, не имеющим права ее подписывать, или лицом, должностное положение которого не указано;
- 2) к ней не приложены доказательства отсылки ее копий лицам, участвующим в деле;
- 3) к ней не приложены документы, подтверждающие уплату госпошлины в установленном порядке и размере, а в случаях, когда законом предусмотрена возможность отсрочки, рассрочки уплаты госпошлины, отсутствует ходатайство об этом либо ходатайство отклонено;
- 4) она подана по истечении установленного срока и не содержит ходатайства о восстановлении пропущенного срока;
- 5) до направления определения о принятии апелляционной жалобы к производству лицам, участвующим в деле, от лица, подавшего жалобу, поступило заявление о ее возвращении.

Суд также возвращает жалобу, если отклонено ходатайство:

- о предоставлении отсрочки, рассрочки уплаты государственной пошлины;

- о восстановлении процессуального срока на подачу апелляционной жалобы.

О возвращении апелляционной жалобы хозяйственный суд выносит определение, в котором указываются основания для возвращения апелляционной жалобы, решается вопрос о возврате госпошлины. Копия определения направляется лицу, подавшему жалобу, вместе с жалобой и прилагаемыми документами.

Определение хозяйственного суда о возвращении апелляционной жалобы может быть обжаловано. В случае отмены определения апелляционная жалоба считается поданной в день первоначального обращения в хозяйственный суд.

Возвращение апелляционной жалобы не препятствует повторному обращению с апелляционной жалобой в хозяйственный суд в общем порядке после устранения обстоятельств, послуживших основанием для ее возвращения.

При отсутствии перечисленных выше препятствий апелляционная жалоба принимается и возбуждается апелляционное производство по проверке законности и обоснованности решения хозяйственного суда первой инстанции. В соответствии со ст. 163 ХПК о принятии апелляционной жалобы к производству судья выносит определение. В определении указывается время и место рассмотрения апелляционной жалобы. Определение направляется лицам, участвующим в деле, заказным письмом с уведомлением о вручении. Несоблюдение данного правила является препятствием для рассмотрения дела по апелляционной жалобе.

Поскольку копии апелляционной жалобы направляются другим участвующим в деле лицам, то эти лица в соответствии со ст. 161 ХПК вправе направить **отзыв на апелляционную жалобу** хозяйственному суду в срок, обеспечивающий поступление отзыва ко дню рассмотрения дела. Данный отзыв подписывается лицом, участвующим в деле, или его представителем. К отзыву, подписанному представителем, прилагается доверенность, подтверждающая его полномочия на ведение дела. К содержанию отзыва применимы правила ст. 119 ХПК, регулирующие содержание отзыва на исковое заявление.

2.3. Разбирательство дела в апелляционной инстанции

Дело в апелляционном порядке рассматривается коллегиально. Срок для рассмотрения не превышает один месяц со дня поступления жалобы в суд и включает в себя срок на подготовку к разбирательству и принятие судебного акта.

В соответствии со ст. 164 ХПК в апелляционной инстанции дело рассматривается по правилам рассмотрения дела хозяйственным судом первой инстанции с особенностями, предусмотренными гл. 21

ХПК. При этом правила, установленные только для первой инстанции, не применяются.

В частности, в апелляционной инстанции истец не может осуществлять свои права, предусмотренные ст. 40 ХПК на изменение предмета или основания иска, на увеличение или уменьшение размера искового требования. Ответчик в апелляционной инстанции не вправе заявлять встречный иск (ст. 120 ХПК).

Суд апелляционной инстанции не вправе принимать или рассматривать новые требования, которые не были предъявлены при рассмотрении дела в первой инстанции (ч. 3 ст. 166 ХПК), а также привлекать к участию в деле другого ответчика (ч. 2 ст. 37 ХПК) или привлечь лицо в качестве второго ответчика (ч. 3 ст. 38 ХПК), производить замену ненадлежащей стороны (ст. 38 ХПК). Кроме того, не могут вступить в дело и не могут быть привлечены к участию в деле третьи лица, заявляющие самостоятельные требования на предмет спора (ст. 41 ХПК), а также не заявляющие самостоятельного требования на предмет спора (ст. 42 ХПК), не действуют и правила о соединении исковых требований (ст. 115 ХПК).

В соответствии с ч. 1 ст. 166 ХПК в апелляционной инстанции хозяйственный суд повторно рассматривает дело по имеющимся в деле и дополнительно представленным доказательствам.

При решении вопроса о принятии дополнительных доказательств принимаются во внимание объяснения заявителя о причинах непредставления этих доказательств в суде первой инстанции, о необходимости их представления в суд апелляционной инстанции, а также относимость доказательств к обстоятельствам, имеющим значение для правильного разрешения спора. Дополнительные доказательства не могут быть приняты судом апелляционной инстанции, если будет установлено, что заинтересованное лицо в суде первой инстанции вело себя недобросовестно и не представило эти доказательства с целью затянуть процесс.

Дополнительные доказательства, представленные в обоснование отзыва на апелляционную жалобу, принимаются и рассматриваются хозяйственным судом апелляционной инстанции по правилам, предусмотренным ч. 1 ст. 166 ХПК.

В соответствии с ч. 2 ст. 166 ХПК апелляционная инстанция не связана доводами апелляционной жалобы и обязана проверить законность и обоснованность решения в полном объеме, в том числе в отношении всех его участников, как обжаловавших, так и не обжаловавших решение. Поскольку суд не ограничен доводами жалобы, он вправе принять по результатам рассмотрения иное решение, чем то, которое заявитель просил. В связи с этим при наличии оснований, предусмотренных в ст. 169 ХПК, апелляционная инстанция

отменяет решение независимо от того, содержится ли в апелляционной жалобе указание на допущенные судом нарушения норм материального или процессуального права (Постановление Пленума Высшего хозяйственного суда от 24.02.01 г. "О применении Хозяйственного процессуального кодекса Республики Узбекистан при рассмотрении дел в суде апелляционной инстанции").

2.4. Полномочия суда апелляционной инстанции

Для выполнения задач, поставленных перед апелляционной инстанцией, она наделяется соответствующими полномочиями, которые определены ст. 168 ХПК.

Хозяйственный суд, рассмотрев дело в апелляционной инстанции, вправе:

- 1) оставить решение без изменения, а жалобу без удовлетворения;
- 2) отменить решение полностью или в части и принять новое решение;
- 3) изменить решение;
- 4) отменить решение полностью или в части и прекратить производство по делу или оставить иск без рассмотрения полностью или в части.
- 5) отменить решение и направить дело на новое рассмотрение при наличии оснований, предусмотренных частью второй ст. 170 ХПК.

Суд апелляционной инстанции оставляет решение без изменения, а апелляционную жалобу без удовлетворения в том случае, если придет к выводу, что вынесенное судом первой инстанции решение является законным и обоснованным, а мотивы жалобы несущественными для дела. Проверя дело в полном объеме, апелляционная инстанция может выявить отдельные процессуальные нарушения, не повлиявшие на правильность вынесенного решения. Не отменяя решения, апелляционная инстанция обязана в этом случае указать в своем постановлении о выявленных недостатках. При оставлении жалобы без удовлетворения в постановлении должны быть указаны мотивы, по которым доводы апелляционной жалобы признаны неправильными или не являющимися основанием к отмене решения.

Апелляционная инстанция вправе отменить решение полностью или в части и принять новое решение. Новым называется такое решение, которое противоположно по своему содержанию решению суда первой инстанции. Право вынести новое решение принадлежит апелляционной инстанции независимо от того, по чьей жалобе поступило дело на рассмотрение суда. Не исключено, что новое решение ухудшит положение лица, подавшего жалобу.

Право на изменение решения у апелляционной инстанции возникает при тех же условиях, что и право на вынесение нового решения. Вместе с тем это право в отличие от права на вынесение нового решения может быть реализовано только тогда, когда допущенные ошибки не повлияли на конечные выводы суда первой инстанции о правах и обязанностях сторон. К изменению решения, в частности, приходится прибегать в случае снижения или увеличения размера взыскиваемой суммы. Изменение может касаться не только резолютивной, но и мотивировочной части решения.

В соответствии с ч. 4 ст. 168 ХПК апелляционная инстанция, рассмотрев дело, вправе отменить решение полностью или в части и прекратить производство по делу или оставить иск без рассмотрения полностью или в части.

Прекращение производства по делу или оставление заявления без рассмотрения могут иметь место только по основаниям, перечисленным в ст. 86 и 87 ХПК. Совершение этих процессуальных действий осуществляется апелляционной инстанцией в порядке, предусмотренном законом, и влечет процессуальные последствия, указанные в ст. 87, 89 ХПК. Например, апелляционная инстанция может отменить решение суда первой инстанции и оставить иск без рассмотрения, если исковое заявление не подписано или подписано лицом, не имеющим права подписывать его, либо лицом, должностное положение которого не указано.

Право на отмену решения с направлением дела на новое рассмотрение возникает у апелляционной инстанции только в случаях, когда суд первой инстанции грубо нарушил основные принципы хозяйственного процесса, в результате чего вынесенное решение является ничтожным. Указанные случаи перечислены в части второй статьи 170 ХПК.

2.5. Основания к изменению или отмене решения хозяйственного суда первой инстанции

В соответствии со ст. 135 ХПК решение хозяйственного суда первой инстанции должно быть законным и обоснованным. В постановлении Пленума Высшего хозяйственного суда от 1 марта 1996 г. № 54 "О судебном решении" разъясняется, что решение является законным в том случае, когда оно вынесено при точном соблюдении норм процессуального права и в полном соответствии с нормами материального права, которые надлежит применить к данному спорному правоотношению (п. 2). Решение является обоснованным тогда, когда в нем изложены все имеющие значение для дела обстоятельства и приведены доказательства, подтверждающие выводы о правах и обязанностях сторон (п. 3).

Не соответствующее указанным требованиям решение суда не может быть оставлено в силе и подлежит отмене или изменению. Таким образом, основанием к отмене или изменению решения хозяйственного суда первой инстанции является его незаконность и необоснованность.

Незаконным является решение в случае, если хозяйственный суд нарушил или неправильно применил нормы материального или процессуального права (п. 4 ст. 169 ХПК). Практика рассмотрения судами хозяйственных дел и процессуальное законодательство показывают, что нарушением норм материального права являются:

- неприменение судом закона, подлежащего применению;
- применение закона, не подлежащего применению;
- неправильное истолкование закона.

Неприменение закона, подлежащего применению, имеет место тогда, когда суд не только не сослался в решении на норму материального права, но и дело разрешено в противоречии с законом. С данным нарушением судебный надзорный орган сталкивается и тогда, когда нижестоящий суд допустил ошибку в выборе надлежащей нормы материального права. Например: суд применил общую норму права, хотя на самом деле случай подпадает под исключительное правило, или, наоборот, нормальный типичный случай подведен под норму, регулирующую исключительные отношения.

Применение ненадлежащего закона означает прежде всего, что суд дал неправильную юридическую квалификацию фактическим взаимоотношениям сторон и в результате руководствовался не той нормой материального права, которая регулирует спорные отношения. Подобный вид нарушения будет и в том случае, когда суд при применении нормативного акта нарушил пределы действия закона в пространстве и во времени, а также в случае обоснования решения не соответствующим закону актом государственного или иного органа (например, актом, изданным с превышением полномочий).

Суть неправильного истолкования закона в том, что суд применил закон, подлежащий применению, но вследствие неправильного уяснения его содержания сделал в решении неправильный вывод о правах и обязанностях сторон. Подобное нарушение может быть допущено, в частности, при ограничительном или распространительном толковании нормы.

Нарушение или неправильное применение норм процессуального права не во всех случаях влечет отмену судебного решения. По смыслу ст. 170 ХПК процессуальное нарушение является основанием к изменению или отмене судебного решения, если это нарушение привело или могло привести к принятию неправильного решения. Следовательно, вопрос о последствиях допущенного процессуального

нарушения решается судом апелляционной инстанции каждый раз с учетом конкретных обстоятельств дела. Вместе с тем ст. 170 ХПК устанавливает перечень процессуальных нарушений (безусловных оснований к отмене), которые в любом случае влекут отмену решения хозяйственного суда. Такими основаниями являются:

- 1) дело рассмотрено судом в незаконном составе;
- 2) дело рассмотрено судом в отсутствие кого-либо из участвующих в деле лиц, не извещенных надлежащим образом о времени и месте заседания;
- 3) при рассмотрении дела были нарушены правила о языке, на котором ведется судопроизводство;
- 4) суд принял решение о правах и обязанностях лиц, не привлеченных к участию в деле. Эти лица вправе обжаловать такое решение в порядке, установленном ХПК;
- 5) решение не подписано кем-либо из судей или подписано не теми судьями, которые указаны в решении;
- 6) решение принято не теми судьями, которые входили в состав суда, рассматривавшего дело;
- 7) в деле отсутствует протокол судебного заседания или он не подписан лицом, указанным в части третьей ст. 134 ХПК РУз.

Необоснованным является такой судебный акт, в котором имеет место:

1) неполное выяснение обстоятельств, имеющих значение для дела (п. 1 ст. 169 ХПК). Это означает, что по делу неточно определен предмет доказывания, вследствие чего решение принято без учета каких-либо важных юридических фактов, наличие или отсутствие которых влияет на исход дела;

2) недоказанность имеющих значение для дела обстоятельств, которые хозяйственный суд считал установленными (п. 2 ст. 169 ХПК). Речь идет о случаях, когда суд вообще бездоказательно констатирует установленность факта либо ссылается на доказательства, совокупность которых не подтверждает факт с достаточной полнотой, либо подтверждает свои выводы доказательствами, оценка которых сомнительна;

3) несоответствие выводов, изложенных в решении, обстоятельствам дела (п. 3 ст. 169 ХПК). Имеется в виду логическое противоречие между выводами о правах и обязанностях сторон и обстоятельствами, которые сам же суд правильно признал установленными.

2.6. Обжалование определений суда первой инстанции

Хозяйственное процессуальное законодательство предусматривает возможность самостоятельного обжалования в апелляционном по-

рядке не только решений, но и определений, данных судом первой инстанции при рассмотрении дела по существу.

Отдельно от решения может быть обжаловано каждое определение хозяйственного суда первой инстанции.

Согласно ч. 1 ст. 172 ХПК, определения хозяйственного суда могут быть обжалованы в случаях, предусмотренных ХПК. В частности, ХПК предусматривает обжалование отдельно от решения определения судьи об отказе в принятии искового заявления (ст. 117 ХПК), определения о возвращении искового заявления (ст. 118 ХПК), определения об отказе в удовлетворении ходатайства об обеспечении доказательств (ст. 72 ХПК), определения об обеспечении иска или отказа в обеспечении иска (ст. 76 ХПК), о приостановлении производства по делу (ст. 85 ХПК), о прекращении производства по делу (ст. 87 ХПК), частного определения (ст. 152 ХПК) и др.

Среди определений, выносимых хозяйственным судом первой инстанции, имеются и такие, которые непосредственно не влияют на правильность разрешения дела по существу и обжаловать их до вынесения решения нет необходимости. Например: определения об отказе в вызове свидетеля или истребовании письменного доказательства не могут быть обжалованы до вынесения решения, так как может оказаться, что они не обладают свойством относимости и без них суд имел достаточно доказательств, чтобы принять законное и обоснованное решение. Такие определения не могут быть обжалованы отдельно от решения.

Если лицо, участвующее в деле, которое просило об истребовании того или иного доказательства, будет считать вынесенное решение незаконным или необоснованным, то оно может в апелляционной жалобе указать на неосновательный отказ в истребовании этого доказательства как на одну из причин вынесения необоснованного решения.

Субъектами апелляционного обжалования определений суда первой инстанции являются лица, участвующие в деле. В случаях, прямо указанных в законе, жалоба может быть подана и другими участниками процесса, а также лицами, не являющимися ими (ст. 56 и 101 ХПК).

Апелляционные жалобы на определения хозяйственного суда рассматриваются в порядке, предусмотренном для рассмотрения апелляционных жалоб на решение суда. В случаях отмены хозяйственным судом апелляционной инстанции определений об отказе в принятии искового заявления, о возвращении искового заявления, приостановлении производства по делу, прекращении производства по делу, об оставлении иска без рассмотрения дело передается на рассмотрение суда первой инстанции.

3. Производство в кассационной инстанции

Производство в кассационной инстанции предназначено для проверки вступивших в законную силу судебных актов хозяйственных судов. В отличие от суда апелляционной инстанции, где дело рассматривается по существу, обязанность кассационной инстанции состоит в проверке законности вынесенного по делу решения (постановления). В порядке кассационного производства хозяйственный суд проверяет, правильно ли были применены при рассмотрении дела нормы материального права, соблюдены ли процессуальные правила.

Проверка решения суда первой инстанции и постановления суда апелляционной инстанции с точки зрения их обоснованности не входит, согласно действующему ХПК, в компетенцию кассационной инстанции. Но поскольку требование обоснованности судебного решения закреплено в законе (ст. 135 ХПК), то несоблюдение этого требования означает в то же время и нарушение закона. Именно поэтому п. 3 ст. 187 ХПК предусматривает право суда кассационной инстанции на отмену решения (постановления), если принятое решение или постановление недостаточно обоснованно.

Кассационная жалоба подается *в письменной форме*, в ней должны быть указаны:

- 1) наименование хозяйственного суда, которому адресуется кассационная жалоба (протест);
- 2) наименование лица, подающего жалобу (протест), а также других лиц, участвующих в деле;
- 3) наименование хозяйственного суда, принявшего решение или постановление, на которое подается жалоба (протест), номер дела и дата принятия решения, постановления, предмет спора;
- 4) требования лица, подающего жалобу (протест), и указание на то, в чем заключается нарушение или неправильное применение норм материального либо процессуального права;
- 5) перечень прилагаемых к жалобе (протесту) документов;
- 6) иные данные.

Лицо, подающее жалобу (протест), обязано направить лицам, участвующим в деле, копии кассационной жалобы и прилагаемых к ней документов, которые у них отсутствуют.

Вопросы о принятии жалобы к производству, возвращении и прекращении производства по кассационной жалобе решаются по аналогии с апелляционным производством.

Дело рассматривается *коллегially* по правилам рассмотрения дела судом первой инстанции с особенностями, установленными в гл. 22 ХПК. Жалоба рассматривается в срок, *не превышающий одного месяца со дня поступления жалобы вместе с делом в Высший хо-*

зайственный суд, включая срок на подготовку дела и принятие судебного акта.

Хозяйственный суд кассационной инстанции проверяет законность решения, постановления, принятых хозяйственным судом первой и апелляционной инстанций, устанавливая правильность применения норм материального и (или) процессуального права, исходя из доводов, содержащихся в кассационной жалобе, и возражений относительно жалобы.

По результатам рассмотрения кассационной жалобы и в соответствии с нормами ХПК суд кассационной инстанции вправе:

1) оставить решение первой инстанции и (или) постановление апелляционной инстанции без изменения, а кассационную жалобу (протест) — без удовлетворения;

2) отменить обжалуемое решение (постановление) полностью или в части и принять новое решение;

3) отменить обжалуемое решение (постановление) полностью или в части и направить дело на новое рассмотрение в инстанцию хозяйственного суда, решение (постановление) которой отменено, если принятое решение (постановление) недостаточно обоснованно;

4) изменить решение первой инстанции или постановление апелляционной инстанции;

5) отменить обжалуемое решение (постановление) полностью или в части и прекратить производство по делу либо оставить исковое заявление без рассмотрения полностью или в части;

6) оставить в силе одно из ранее принятых по делу решений или постановлений.

Хозяйственный суд, рассматривающий дело в кассационной инстанции, не вправе предрешать вопросы о достоверности или недостоверности того или иного доказательства, преимуществе одних доказательств перед другими, о том, какое решение (постановление) должно быть принято при новом рассмотрении дела.

Основаниями для изменения или отмены решения, постановления хозяйственного суда первой и апелляционной инстанций являются нарушение либо неправильное применение норм материального и (или) процессуального права.

4. Производство в порядке надзора

Пересмотр решений и постановлений хозяйственных судов в порядке надзора является одним из видов производства по пересмотру судебных актов. В отличие от апелляционного и кассационного производств при пересмотре в порядке надзора участвующие в деле лица не обладают правом на возбуждение деятельности судебного надзорного органа. Единственный орган судебного надзора — Прези-

диум Высшего хозяйственного суда проверяет законность и обоснованность вступивших в законную силу решений и постановлений хозяйственных судов на основании и по протестам управомоченных на то законом должностных лиц. Эти особенности производства в порядке надзора характеризуют его как исключительную стадию хозяйственного судопроизводства.

На данной стадии судопроизводства обеспечиваются дополнительная проверка законности и обоснованности судебных актов и возможность исправления допущенных судебных ошибок.

Объектом пересмотра в порядке надзора может быть любое вступившие в законную силу решение хозяйственного суда, вынесенное по первой инстанции, в том числе и решение Высшего хозяйственного суда. В порядке надзора пересматриваются также постановления хозяйственных судов, вынесенные в апелляционной и кассационной инстанциях. Исключение составляют постановления Президиума Высшего хозяйственного суда, которые не могут быть объектом пересмотра в порядке надзора.

Что касается вступившего в законную силу определения хозяйственного суда, то оно может быть пересмотрено в порядке надзора отдельно от решения в случаях, когда ХПК предусматривает возможность их обжалования, а также когда оно препятствует дальнейшему движению дела (ст. 203 ХПК).

Закон устанавливает, что пересмотр судебных актов в порядке надзора может иметь место только по протестам должностных лиц, указанных в ст. 193 ХПК. В силу этого поступающие в хозяйственные суды заявления о пересмотре судебного акта в порядке надзора не являются процессуальным средством возбуждения дела в надзорной инстанции. Такие заявления рассматриваются должностным лицом в целях выявления наличия оснований для принесения протеста в порядке надзора.

Если в кассационном производстве подача кассационной жалобы участвующим в деле лицом влечет за собой обязанность суда кассационной инстанции проверить законность и обоснованность решения, постановления, то в надзорном производстве подача заявления о принесении протеста еще не означает обязанности истребовать и рассмотреть дело. Дальнейшее движение дела зависит от должностного лица, наделенного надзорными полномочиями. Если из заявления о принесении протеста и приобщенных к ней материалов видно, что законность судебного решения, определения или постановления не вызывает сомнения, то она может быть отклонена без истребования дела. В таком случае лицу, подавшему просьбу о принесении протеста, дается ответ с указанием мотивов отказа (ст. 197 ХПК).

Обнаружив из заявления признаки нарушения закона, уполномоченное должностное лицо истребует из соответствующего суда хозяйственное дело, которое проверяется с целью определения наличия оснований для принесения протеста в порядке надзора. Вопросы, выясняемые при проверке, аналогичны вопросам, выясняемым при рассмотрении апелляционных и кассационных жалоб. При отсутствии основания для принесения протеста об этом сообщается подавшему жалобу лицу с указанием мотивов отказа.

Согласно ст. 194 ХПК, должностные лица, управомоченные на принесение протеста в порядке надзора, могут приостановить исполнение соответствующего решения (определения, постановления) до окончания производства в порядке надзора. Поэтому лицо, подающее заявление о принесении протеста, может ходатайствовать об этом в своем заявлении.

Решение о принесении протеста в порядке надзора принимает должностное лицо, которому представлено такое право. Поскольку обычно проверку истребованного дела производит не само полномочное лицо, а по его поручению другие работники суда или прокуратуры, то принятие решения о принесении протеста предполагает личную оценку полномочным должностным лицом наличия оснований к отмене или изменению решения (определения, постановления). В этой связи важное значение приобретает проводимая во время личного приема беседа уполномоченного должностного лица с заявителем по доводам заявления о принесении протеста.

ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС И ИНСТИТУТ СУДЕБНОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА. ЗАОЧНОЕ ПРОИЗВОДСТВО. О СУДЕБНОМ ПРИКАЗЕ

Как известно, в гражданском процессе институт представительства является одним из центральных институтов. Традиционно спорным остается вопрос о процессуальном положении представителей — можно ли относить их к числу лиц, участвующих в деле. Очевидно, что более убедительна позиция тех авторов, которые относят представителей к данной группе субъектов гражданского процессуального права. Это объясняется наличием у судебных представителей самостоятельных процессуальных прав и обязанностей, установленных законом. Многие полагают, что представители сторон и третьих лиц относятся к участвующим в деле лицам. Но есть и другие, которые считают, что представители не имеют собственного юридического интереса в деле, их права — производные от прав представляемых лиц, участие представителей не носит в процессе самостоятельного характера, они действуют от имени и в интересах представляемых, а поэтому не являются субъектами процесса в юридическом значении этого слова. Есть утверждение о том, что представители не являются участниками гражданского процесса, так как выступают не от своего имени, а от имени представляемых лиц.

Неоднозначный подход к вопросу о процессуальном положении представителей в теории гражданского процессуального права объясняет во многом и то, как определялось положение представителя в законодательстве, в частности, в ГПК Узбекской ССР 1963 г. Ныне действующий ГПК РУз 1997 г. к лицам, участвующим в деле, относит сторон, третьих лиц, их представителей и т.д. (ст. 33 ГПК РУз). Такое решение вопроса о процессуальном положении представителя в гражданском процессе имеет значение не только для теории права, но и для практики.

Исходя из того, что законодатель в числе лиц, участвующих в деле, находит и представителя, он его наделяет соответствующими правами и обязанностями, которые свойственны истцу, ответчику и третьему лицу. Объем их процессуальных прав и обязанностей регламентирован в ст. 34 ГПК РУз. Процессуалисты, крити-

кующие включение в состав лиц, участвующих в деле, и представителя, истолковывают такую норму закона по-своему, утверждая, что такая норма устанавливает только возможность ведения дела в суде через представителя, но не его процессуальное положение.

Высказывания о том, что представители не являются участвующими в деле лицами, неубедительны. Утверждение, что они не имеют собственного юридического интереса в деле, было бы правильным, если бы под этим понимали только материально-правовой интерес. Но тогда такого интереса нет ни у кого из участвующих в деле лиц, кроме сторон и третьих лиц, заявляющих самостоятельные требования на предмет спора. Однако дело в том, что юридический интерес в деле — это общее понятие, интегрирующее в себя как материально-правовой, так и процессуальный интерес.

Как и у других лиц, участвующих в деле, у представителей есть процессуальный интерес в исходе дела, который может быть конкретизирован как должностной, общественный и функциональный.

В силу закона у судебных представителей есть целый комплекс самостоятельных процессуальных прав, перечисленных в ст. 34 ГПК РУз:

- 1) знакомиться с материалами дела;
- 2) делать из них выписки;
- 3) снимать копии с документов;
- 4) заявлять отводы;
- 5) представлять доказательства;
- 6) участвовать в исследовании доказательств;
- 7) задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, и лицам, содействующим осуществлению правосудия;
- 8) делать заявления;
- 9) заявлять ходатайства;
- 10) давать устные и письменные объяснения суду;
- 11) излагать свои доводы по всем возникающим в ходе судебного разбирательства вопросам;
- 12) возражать против заявлений, ходатайств, доводов других лиц;
- 13) обжаловать решения, определения и постановления суда;
- 14) требовать принудительного исполнения решения, определения, постановления суда;
- 15) присутствовать и реализовывать свои права при действиях судебного исполнителя;
- 16) обладать другими процессуальными правами, предусмотренными ГПК РУз.

Эти права, их реализация при осуществлении правосудия необходимы для выполнения представителями своих функций, а обязанности и их выполнение обеспечивают возможность активно защищать права и охраняемые законом интересы представляемых, влиять на ход процесса.

Представители, как и все лица, участвующие в деле, должны добросовестно пользоваться предоставленными им правами и соблюдать процессуальный регламент. Недопустимо использование прав в целях затягивания процесса либо введения суда в заблуждение. Представители должны соблюдать порядок в судебном заседании (ст. 166 ГПК РУз). Они также обязаны по вызову суда явиться в судебное заседание, т.к. неявка влечет правовые последствия, предусмотренные законом. Неявка представителя лица, участвующего в деле, извещенного о времени и месте судебного разбирательства, не является препятствием к рассмотрению дела – так гласит ст. 174 ГПК, и здесь же регламентировано, что о неявке без уважительных причин адвоката как представителя суд выносит частное определение, о чем сообщает квалификационной комиссии адвокатов.

Таким образом, судебное представительство – процессуальная деятельность правоспособных и дееспособных субъектов от имени и в защиту прав и интересов лиц, участвующих в гражданском процессе. Оно имеет целью способствовать защите прав и интересов граждан и юридических лиц, а также содействовать суду в выяснении существенных обстоятельств дела и в правильном его разрешении.

Степень правовой культуры общества определяет реализацию каждым, чьи права или охраняемые законом интересы нарушены, воспользоваться юридической помощью, которую оказывают адвокаты. Статья 50 ГПК РУз предоставляет право гражданам, чьи права нарушены, вести свои дела в суде лично либо через своих представителей. Организации ведут дела через своих руководителей либо через своих представителей.

Представителями в суде могут быть:

- 1) адвокаты;
- 2) работники государственных предприятий, учреждений, организаций, кооперативных организаций, их объединений, других общественных организаций;
- 3) уполномоченные профессиональных союзов по делам рабочих и служащих, а также защите прав и интересов других лиц, осуществляемой профсоюзами;
- 4) уполномоченные организаций, которым законом, уставом или

положением предоставлено право защищать права и интересы членов этих организаций;

5) один из соучастников по поручению других соучастников (ст. 41 ГПК РУз);

6) лица, допущенные судом, рассматривающим дело, к представительству по данному делу.

Эти лица могут быть представителями в суде только при наличии согласия представляемого лица.

Наиболее часто в суде в качестве представителей по гражданским делам выступают **адвокаты**. Деятельность адвокатуры регламентируется двумя законами: “Об адвокатуре” от 27.12.1996 г. и “О гарантиях адвокатской деятельности и социальной защите адвокатов” от 25.12.1998 г.

Осуществляя судебное представительство, адвокат не только является защитником интересов представляемого им лица, он должен также содействовать правосудию, соблюдению и укреплению законности. Поэтому адвокат не вправе принять поручение:

1) если он по данному делу оказывает или ранее оказывал юридическую помощь лицам, интересы которых противоречат интересам обратившегося с просьбой о ведении дела;

2) если он участвовал в деле в качестве судьи, прокурора, следователя, лица, проводившего дознание, эксперта, специалиста, переводчика, свидетеля или понятого;

3) если в расследовании или рассмотрении дела участвует должностное лицо, с которым адвокат состоит в родственных отношениях.

Кроме того, адвокат может отказаться от представительства, если требования лица явно необоснованны или незаконны либо имеются возражения против бесспорного иска.

В гражданском процессе адвокат не связан волей клиента и может отказаться от представительства не только в связи с отсутствием правовой позиции по делу, но и по соображениям адвокатской этики.

Оформление полномочий представителя

Как известно, законодатель установил два вида представительства в суде. В ст. 51 ГПК РУз предусмотрено законное представительство, имеющее императивный характер. Второй вид представительства называется договорным (добровольным) и предусмотрен в ст. 52 ГПК РУз. Этот вид представительства носит факультативный характер. В соответствии с этой статьей договорными представителями могут быть:

- адвокаты;
- лица, избранные сторонами, третьими лицами;
- один из соучастников по поручению других соучастников.

Обязательное представительство необходимо, когда в качестве лица, участвующего в деле, выступает недееспособный гражданин (малолетний, душевнобольной) либо гражданин, не обладающий полной дееспособностью (несовершеннолетний) или признанный судом ограниченно дееспособным, либо гражданин, признанный безвестно отсутствующим. В этих случаях рассмотрение дела в суде без представителя невозможно. Интересы этих лиц защищают в суде их родители, усыновители, опекуны и попечители. Будучи законными представителями указанных лиц, они могут участвовать в деле сами либо выбрать себе представителя. В этом случае представительство будет факультативным.

Обязательным представительство будет и в тех случаях, когда в качестве лица, участвующего в деле, выступают юридические лица — общественные и кооперативные организации, имеющие коллективный орган управления (правление, общее собрание членов, собрание уполномоченных). В этих случаях участвовать в процессе, осуществлять процессуальные права и исполнять процессуальные обязанности можно только через представителя, назначенного коллегиальным органом юридического лица.

Добровольное представительство (договорное) — это представительство, основанное на воле доверителя, его соглашения с поверенным. В основе этого вида представительства лежит гражданско-правовой договор поручения либо трудовой договор.

Оформление полномочий представителя происходит в соответствии со ст. 53 ГПК РУз. Полномочия представителя должны быть выражены в доверенности, выданной и оформленной в соответствии с законом. Полномочия могут быть подтверждены также устным заявлением доверителя с занесением его в протокол судебного заседания. Применение этой нормы на практике свидетельствует, что зачастую протокольное оформление полномочий представителя действует только в суде первой инстанции.

Доверенности, выдаваемые гражданам, удостоверяются нотариусами или другими должностными лицами, имеющими право на совершение нотариальных действий.

Доверенность представляется суду в подлиннике. При возвращении ее представителю в деле должна быть оставлена копия. Если копии доверенности нет, а подлинник доверенности не может быть оставлен в деле (например, генеральной доверенности), суд отмечает

в протоколе судебного заседания номер и дату доверенности, объем и полномочия представителя.

Полномочия адвоката удостоверяются в порядке, установленном законодательством. Полномочия адвоката на ведение дела в суде удостоверяются ордером, выдаваемым юридической консультацией (адвокатским бюро, фирмой) и подписанным его заведующим (директором). Для совершения действий, связанных с распоряжением материальным правом клиента, помимо ордера, адвокат должен предъявить суду доверенность от представляемого лица.

Из изложенного следует, что субъективные процессуальные права представителей по основаниям их возникновения можно классифицировать на две группы.

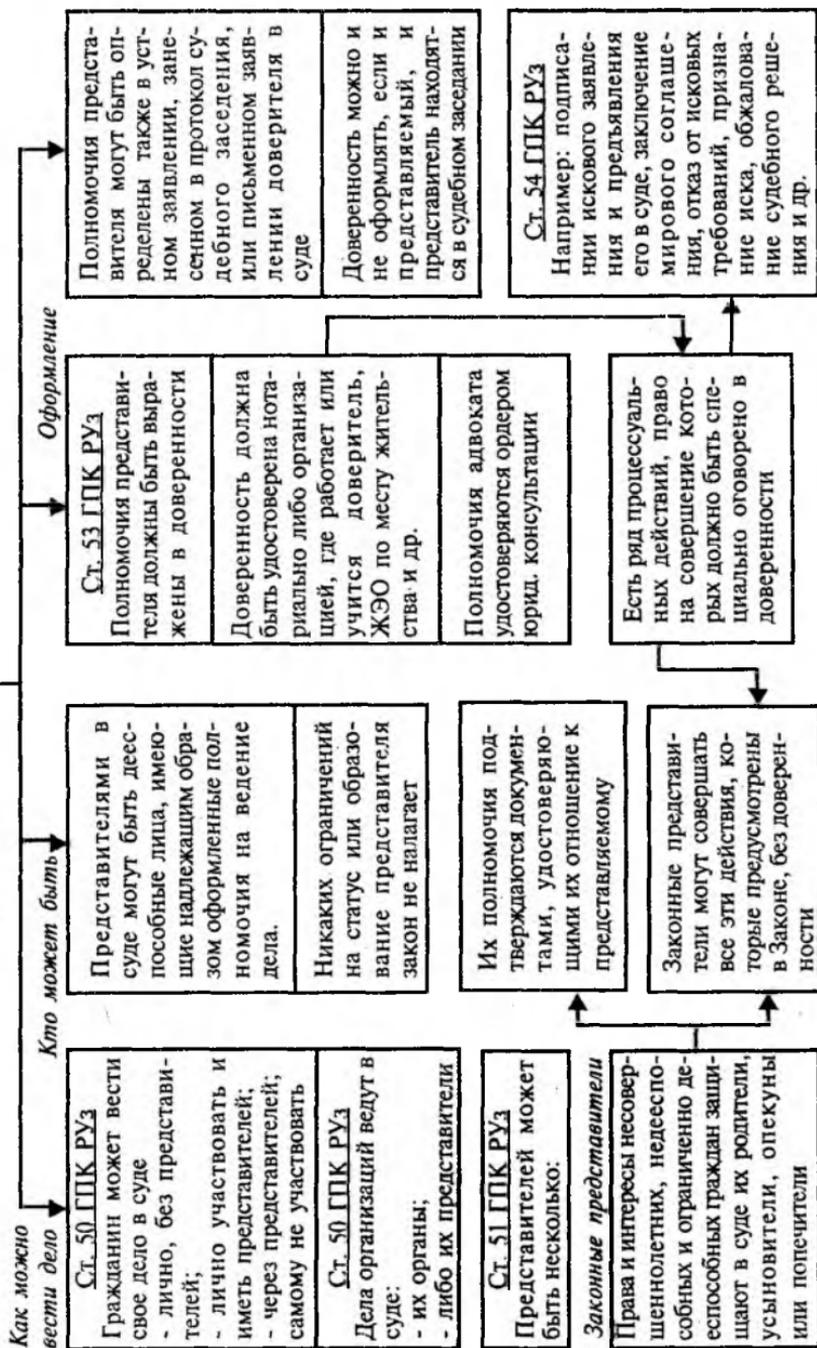
К первой относятся процессуальные права, которые принадлежат представителям в силу закона в связи с получением полномочий на ведение дела. Эти права предусмотрены ст. 34 ГПК РУз.

Ко второй группе относятся процессуальные права, которые представители получают от представляемых в том случае, если на это указано в доверенности, в их число входит: полный или частичный отказ от исковых требований, изменение основания или предмета, увеличение или уменьшение размера заявленных требований, признание требований истца, заключение мирового соглашения, передача полномочий другому лицу (передоверие), обжалование решения (*определения*) суда, предъявление исполнительного листа к взысканию, получение присужденного имущества или денег. Полномочия представителя на совершение каждого из перечисленных действий должно быть специально оговорено в доверенности, выданной представляемым. Это необходимо потому, что все указанные процессуальные права связаны с распоряжением материальным правом, которое принадлежит только субъектам материальных правоотношений, то есть сторонам и третьим лицам, заявляющим самостоятельные требования на предмет спора.

Таким образом, объем полномочий судебного представительства зависит от двух фактических обстоятельств: объема полномочий доверителя и от того, какими полномочиями доверитель наделил своего представителя. Поэтому первую группу оснований по содержанию можно отнести к общим полномочиям, а вторую к специальным.

Общие полномочия — это такие процессуальные действия, которые вправе совершать любой представитель, выступая от имени доверителя независимо от того, оговорены ли они в доверенности.

Представительство в суде



К числу общих относятся полномочия, связанные с возможностью участия в судебном процессе, они указаны в ст. 34 ГПК РУз.

Специальные полномочия — это такие полномочия, которые представитель вправе совершать только при указании на них в доверенности.

К числу специальных полномочий относится прежде всего возбуждение гражданского дела в суде представителем, что возможно только при наличии у него доверенности. И, ссылаясь на п. 7 ст. 152 ГПК РУз, можно это подтвердить. Судья, ссылаясь на положения этой статьи, может отказать в принятии искового заявления, если заявление от имени заинтересованного лица подано лицом, не имеющим полномочий на ведение дела.

И на стадии возбуждения гражданского дела у заявителя и его доверенного лица нередко возникает ряд проблем. Судьи в нарушение требований ГПК РУз безосновательно не принимают предъявленных исков, заявлений и не оформляют должным образом отказ в принятии заявления вынесением мотивированного определения (ст. 153 ГПК). Если судья установит, что заявление подано без соблюдения требований, установленных в ст. 149 и 150 ГПК, или оно не оплачено государственной пошлиной, он не выносит определения об оставлении заявления без движения. При таких условиях лицо, обратившееся в суд, затрудняется обжаловать неправомерность бездействия судьи. Это создает условия для волокиты и несвоевременной защиты прав и охраняемых законом интересов граждан.

В связи с этим квалифицированная помощь адвоката позволит заявителю требовать обоснованного отказа в принятии его заявления и своевременной защиты его требований.

Другие специальные полномочия, право на совершение которых должно быть оговорено в доверенности, указаны в ст. 54 ГПК РУз. Содержание этих полномочий будет изложено ниже.

Приняв поручение на ведение дела, судебный представитель становится самостоятельным участником гражданского процесса и наделяется процессуальными правами, которые закреплены в ст. 34 ГПК РУз.

Если же доверитель наделяется правом представителя на совершение всех действий, предусмотренных в ст. 54 ГПК (специальные полномочия), в доверенности должна быть ссылка на эту статью без раскрытия перечисленных в ней действий. Но если представитель уполномочен на совершение какого-либо одного или нескольких действий, они прямо указываются в доверенности.

В судебном заседании представитель действует в пределах полномочий, предоставленных ему доверителем. Если судебный представитель выходит за пределы предоставленных ему прав, его действия не влекут юридических последствий для доверителя, а основанные на них судебные постановления (решения, определения) подлежат отмене вышестоящими судами.

Часть первая ст. 54 ГПК РУз предусматривает, что полномочия представителя, то есть выданная в установленном законом порядке (ст. 53) доверенность, дает право представителю на совершение от имени представляемого всех процессуальных действий.

Процессуальные права, которые принадлежат представителю в силу закона в связи с получением полномочий на ведение дела, перечислены, как уже говорилось, в ст. 34 ГПК РУз, поэтому нет необходимости их указывать в доверенности. Но вот что касается специальных полномочий — это группа прав, которая связана с распоряжением материальным правом, которое принадлежит только субъектам материального правоотношения, то есть сторонам и третьим лицам, заявляющим самостоятельные требования на предмет спора, то они должны быть в каждом отдельном случае специально оговорены в доверенности, выданной представляемым (доверителем).

Что же может быть оговорено в доверенности, какие такие специальные права? Сюда законодатель относит:

- 1) полный или частичный отказ от заявленных требований;
- 2) изменение основания или предмета заявленных требований;
- 3) увеличение или уменьшение размера заявленных требований;
- 4) признание требований истца;
- 5) заключение мирового соглашения;
- 6) передачу полномочий другому лицу (передоверие);
- 7) обжалование решения (определения) суда;
- 8) предъявление исполнительного листа к взысканию;
- 9) получение присужденного имущества или денег.

Эти права перечислены в ст. 54 ГПК РУз. Если доверитель наделяет правом представителя на совершение всех действий, предусмотренных в ст. 54, в доверенности дается ссылка на эту статью без раскрытия перечисленных в ней действий. В тех случаях, когда представитель уполномочен на совершение какого-либо одного или нескольких действий, они прямо указываются в доверенности.

Излагая вышеуказанные права, хотим обратить внимание на отдельные вопросы, возникающие на практике.

В Верховный суд РУз с заявлением о принесении протеста в

порядке ст. 350 ГПК обратился адвокат. Из ответного письма следовало, что его заявление оставлено без рассмотрения ввиду того, что его полномочия не оформлены должным образом, а ордер юридической консультации не является основанием для признания его лицом, участвующим в деле, и поэтому он не пользуется правами, которыми закон наделяет всех лиц, перечисленных в ст. 33 ГПК.

Исходя из положений ст. 34 ГПК, следует понимать, что адвокат, участвуя при рассмотрении дела судом, имея только ордер юридической консультации и являясь доверенным лицом заявителя, ответчика, третьего лица, пользуется всеми правами, перечисленными в ст. 34 ГПК, в частности, правом обжаловать решения, определения и постановления суда. Однако законодатель уточняет, что в число специальных полномочий отнесено и право обжалования решения (определения) суда.

Как же следует понимать букву закона?

Исходя из общих начал правосудия, принципов гражданского процесса, диспозитивных начал гражданского процесса, законодатель не ограничивает круг лиц, имеющих право на предъявление заявления о принесении протеста в порядке надзора (ст. 350 ГПК РУз). Такое ограничение уменьшило бы возможности исправления судебных ошибок. А необоснованное оставление жалоб без удовлетворения, отказ в принесении протеста по делу, если вступившее в законную силу судебное решение незаконно или необоснованно, затягивает исправление судебных ошибок, замедляет защиту субъективных гражданских прав и охраняемых законом интересов, что недопустимо.

Надзорное производство является исключительной судебной инстанцией, осуществляющей проверку законности, обоснованности и справедливости постановлений, вступивших в законную силу, и возбуждается только в связи с принесением протеста лицами, имеющими право на это (ст. 349 ГПК РУз). Отсюда следует, что заявление о принесении протеста не возбуждает надзорное производство, не является процессуальным действием, порождающим право суда надзорной инстанции проверить законность, обоснованность и справедливость решения суда. Заявление о принесении протеста подается председателю вышестоящего суда или прокурору (ст. 350 ГПК РУз), имеющему право принесения протеста. При отсутствии оснований к принесению протеста лицу, подавшему заявление, должен быть дан письменный ответ с указанием мотивов оставления заявления без удовлетворения.

Что касается полномочий доверенного лица на обжалование решения (определения) суда, то они оговариваются в доверенности,

выдаваемой в порядке ст. 54 ГПК и только в отношении обжалования решений (определений) в апелляционном или кассационном суде.

Заочное производство

Согласно общим правилам гражданского судопроизводства, в судебном разбирательстве участвуют две стороны спорного правоотношения, а результатом рассмотрения дела по существу является вынесение решения. Судебная практика свидетельствует, что нередко ответчик не является в суд, стремясь затянуть процесс, проявляя неуважение к суду.

Принятый в 1997 г. ГПК РУз ввел главу 19, называемую “Заочное решение”, где регламентированы правила рассмотрения гражданского дела в порядке заочного производства. Появление новых новелл в ГПК позволяет дисциплинировать недобросовестного ответчика и своевременно защитить права и охраняемые интересы заявителя и других лиц, участвующих в деле.

Таким образом, заочное производство — это рассмотрение дела судом без участия ответчика, не явившегося в суд, хотя он был надлежаще извещен о времени и месте судебного заседания, но при условии, если истец против этого не возражает.

Процессуальный порядок рассмотрения дел в заочном производстве подчиняется общим правилам гражданского судопроизводства с теми изъятиями и дополнениями, которые указаны в ст. 224-236 ГПК. Каковы же эти особенности?

Во-первых, ответчик отсутствует при рассмотрении дела, и это упрощает заочное производство;

во-вторых, необходимо обязательное согласие истца на рассмотрение дела без участия ответчика;

в-третьих, в деле должны быть сведения о надлежащем извещении ответчика;

в-четвертых, при рассмотрении дела суд ограничивается исследованием имеющихся в деле доказательств;

в-пятых, истец не может изменять предмет, основание иска, увеличивать размер исковых требований;

в-шестых, в порядке обжалования (опротестования) заочного решения;

в-седьмых, в полномочиях суда, пересмотревшего заочное решение;

в-восьмых, в новом судебном рассмотрении в случае отмены заочного решения.

Заочное решение можно рассматривать и как определенную санкцию по отношению к ответчику, который не выполнил свою обя-

занность по явке в суд, не известил суд о причинах неявки. В деле должны быть сведения о надлежащем извещении ответчика, а если в деле участвуют несколько ответчиков, то при неявке в судебное заседание одного или некоторых из них в отношении неявившихся допускается вынесение заочного решения.

Права истца обеспечиваются и в том случае, если он не согласится на рассмотрение дела в порядке заочного производства в отсутствии ответчика. В этом случае суд должен отложить разбирательство дела, а неявившемуся ответчику направить повторное извещение о времени и месте нового судебного разбирательства. Таким образом, законодатель еще раз создает благоприятные условия для защиты прав явившейся стороны.

Но в то же время законодатель защищает права и интересы ответчика, поскольку отсутствие в процессе рассмотрения дела ответчика может быть обусловлено уважительными причинами, в том числе неполучением повестки, повестка может быть направлена по другому известному месту жительства, возможны и другие уважительные причины. В связи с этим законодатель устанавливает дополнительные гарантии защиты прав и интересов ответчика, которые связаны не только с возможностью апелляционного обжалования заочного решения, но и его отмены, а также с ограничениями отдельных распорядительных прав истца (не могут быть изменены основание или предмет иска, или увеличен размер исковых заявлений).

О судебном приказе

Гражданские дела, рассматриваемые судами, отличаются многообразием и различаются по предмету судебной деятельности. Это обуславливает как общие, так и специальные правила (нормы), регулирующие деятельность суда по рассмотрению этих дел. Процессуальный порядок их рассмотрения в судах регламентируется ГПК РУз. Гражданские дела в судах рассматриваются в порядке искового производства, производства по жалобам и заявлениям на действия (решения) государственных и иных органов, а также должностных лиц и в порядке особого производства. Гражданские дела, отнесенные к особому производству и к производству по жалобам и заявлениям на действия (решения) государственных и иных органов, а также должностных лиц, рассматриваются судами по общим правилам гражданского судопроизводства, но с отдельными изъятиями и дополнениями, которые указаны в соответствующих главах ГПК. Общим правилом рассмотрения и разрешения судом гражданских дел является исковое производство. В свою очередь, отдельные категории исковых дел имеют некоторые процессуальные особенности порядка их рассмотрения и разрешения. На эти

особенности влияет характер регулируемых законом материальных правоотношений, ставших предметом судебной деятельности. К ним можно отнести гражданские дела о возмещении вреда в случае повреждения здоровья и потери кормильца, о выделе собственнику доли жилого помещения, по спорам об обмене жилого помещения, трудовые дела, связанные с заключением, изменением и расторжением трудового договора, а также дела о материальной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации; сюда же можно отнести и дела о расторжении брака, о взыскании алиментов, об установлении отцовства и другие.

Общие нормы, регулирующие все виды судопроизводства, сосредоточены в ГПК, а специальные нормы, относящиеся к рассмотрению отдельных категорий дел, содержатся в небольшом объеме в ГПК, но основная их часть регламентирована в нормах материального права — гражданском, семейном, трудовом, жилищном и др. Таким образом, нормы ГПК действуют при рассмотрении и разрешении всех гражданских дел, сфера же действия процессуальных норм, расположенных в нормативных актах материального права, совсем иная. Их применение ограничено рамками рассмотрения и разрешения дел той или иной категории.

В настоящее время Гражданский процессуальный кодекс Республики Узбекистан дополнен главой 20 “Судебный приказ”. Положения о судебном приказе включены в раздел II, называемый “Производство дел в суде первой инстанции”, замыкающий главой подраздела 1. Предположим, что приказное производство это самостоятельный вид гражданского судопроизводства наряду с исковым и другими видами производств, и он призван к упрощению отдельных процедурных правил в порядке рассмотрения только тех требований, по которым может быть вынесен судебный приказ. Очевидно одно, что приказное производство отличается от других видов гражданского судопроизводства целым рядом специфических черт. Одной из важнейших черт является то, что приказное производство обусловлено правовой природой материально-правовых требований, подлежащих защите. Перечень требований, по которым может быть выдан судебный приказ, закреплен в ГПК.

Гражданскому процессуальному законодательству знаком некоторый опыт упрощения процедуры рассмотрения отдельных категорий гражданских дел (простые, бесспорные). Упрощенные процедуры рассмотрения дел в суде известны мировой практике и упрощенное производство может принимать различные формы. Этот институт способствует ускорению как разрешения дела, так и своевременному восстановлению нарушенных прав. В середине 80-х годов в оте-

чественном законодательстве появился аналог приказного производства, когда Указом Президиума Верховного Совета Узбекской ССР от 29 апреля 1985 г. "О некотором изменении порядка взыскания алиментов на несовершеннолетних детей" в судебную практику было введено упрощенное производство по взысканию алиментов на несовершеннолетних детей.

Главными критериями, которые определяли упрощенное производство по взысканию алиментов, были следующие. Во-первых, народному судье единолично (в условиях коллегиальности судебного порядка рассмотрения гражданских дел) подсудна лишь одна категория дел — взыскание алиментов. Во-вторых, алименты в упрощенном порядке взыскивались только на несовершеннолетних детей, то есть алименты на родителей, недееспособного супруга, совершеннолетних детей взыскивались в исковом порядке. В-третьих, народный судья в соответствии с Указом мог рассматривать заявление о взыскании алиментов только при отсутствии спора. Это значит, что если должник возражает против взыскания алиментов или когда с него уже взыскиваются алименты на других детей, либо производятся удержания по другим исполнительным листам, заявление должно рассматриваться в исковом порядке.

Повторяясь, хотелось бы еще раз уточнить, что в соответствии с гражданским процессуальным законодательством все гражданские дела рассматриваются по общим правилам гражданского судопроизводства, но в порядке исключения к отдельным категориям исковых дел применимы также специальные нормы, исходя из предмета судебной деятельности, то есть спорных материальных правоотношений. А к порядку рассмотрения дел по жалобам на действия (решения) органов и должностных лиц, а также дел особого производства применяются также общие правила судопроизводства, но с теми изъятиями и дополнениями, которые указаны в соответствующих главах ГПК.

Появление новых новелл в ГПК о приказном производстве свидетельствует о совершенно новом виде гражданского судопроизводства, о новых правилах, позволяющих разрешать только указанные в законе гражданские дела. Каковы же эти правила, в чем заключаются особенности порядка рассмотрения дел приказного производства? В чем сущность приказного производства?

Известно, что по целому ряду материально-правовых требований бывает совершенно очевидна их формальная бесспорность, то есть требования заявителя обоснованны и документально подтверждены, а обязанное лицо не может выставить никаких возражений по существу. В таких случаях в целях упрощения судебного производства допускается удовлетворение требований на основании приказа — су-

дебного акта защиты права, основанного на документально установленных юридических фактах. Судебный приказ — это постановление судьи, вынесенное по заявлению кредитора о взыскании денежных сумм или об истребовании движимого имущества от должника по бесспорным требованиям без судебного разбирательства (ст. 238 ГПК Республики Узбекистан). Но в то же время упрощенная правовая процедура производства по выдаче судебного приказа целиком обусловлена природой материально-правовых требований, подлежащих защите. Можно определить ее и как специфическую форму защиты прав и интересов кредитора как лица, опирающегося на бесспорные документы против стороны, не выполняющей обязательств. Иными словами, это документальное производство. Итак, процессуальный порядок выдачи судебного приказа урегулирован главой 20 ГПК. Этот порядок предусматривает несколько стадий, в рамках которых осуществляется:

- 1) возбуждение приказного производства;
- 2) выдача судебного приказа или отказ в выдаче;
- 3) отмена судебного приказа;
- 4) исполнение судебного приказа.

Порядок возбуждения приказного производства соответствует общим правилам, свойственным стадии предъявления заявления и возбуждения гражданского дела в суде. В порядке ст. 238 ГПК заявления о вынесении судебного приказа подаются суду по общим правилам подсудности, то есть суду, в районе деятельности которого ответчик имеет постоянное местожительство или постоянное занятие. Законом установлены и соответствующие требования к форме и содержанию заявления о вынесении судебного приказа. Стороны в приказном производстве называются взыскатель и должник, необходимые данные о них должны быть отражены в заявлении; сюда относятся их фамилии, имена, отчества, а если это юридические лица, то необходимо указать их реквизиты и местонахождение. В заявлении взыскателю необходимо указать и на требование о принудительном выполнении очевидных обязательств должника. Требование должника должно быть основано на соответствующих обстоятельствах и письменных доказательствах, документально подтверждающих эти обстоятельства и приложенных к заявлению. С заявления о вынесении судебного приказа взимается государственная пошлина в порядке и размере, установленном законодательством для искового производства.

Основания, по которым судья может отказать в принятии заявления о вынесении судебного приказа, отличаются от принятых правил, регулирующих отказ в принятии заявления в соответствии со ст. 152 ГПК. Одним из оснований к отказу является то, что заявлен-

ное требование не предусмотрено статьей 238 ГПК. В данной статье строго определен перечень требований, по которым выносится судебный приказ. Их предусмотрено всего три. Эти требования носят бесспорный характер.

Для начала остановимся на первом требовании, в связи с которым у взыскателя будет право на обращение, если оно основывается на нотариально удостоверенной сделке. Но все же спор между взыскателем и должником имеется, поэтому и обратился взыскатель в суд, так как не мог обязать должника добровольно исполнить условия, оговоренные в сделке, договоре или ином обязательстве. Именно то, что доказательства, подтверждающие сделку, судьей определены как бесспорные, потому что документы, приложенные к заявлению, достаточны для того, чтобы вынести судебный приказ без рассмотрения дела по существу. Если для выдачи судебного приказа недостаточно представленных документов, дело может быть рассмотрено в порядке искового производства.

Вторым требованием является то, что оно должно быть подтверждено письменной формой сделки и признано ответчиком. В соответствии со ст. 108 ГК Республики Узбекистан в простой письменной форме совершаются сделки (за исключением сделок, для которых обязательна нотариально удостоверенная форма) юридических лиц между собой и с гражданами; сделки граждан между собой на сумму, превышающую десятикратный размер установленной минимальной заработной платы, а в случаях, предусмотренных законом, независимо от суммы сделки.

Рассмотрение дел в порядке приказного производства по вышеуказанному требованию позволит судам значительно сэкономить процессуальное время и своевременно защитить права юридических лиц и граждан по делам, связанным с денежными обязательствами. В соответствии со ст. 238 судебный приказ по существу заявленного требования выносится судьей в течение трех дней со дня поступления заявления в суд. Предъявляя в суд заявление о выдаче судебного приказа, взыскатель должен приложить к нему оригинал обязательства должника и иные доказательства. Эти документы должны позволить суду понять суть дела. Но если возникнут сомнения в понимании обязательств или сложности иного характера и будут препятствия для разрешения дела на основе представленных документов, дело должно рассматриваться в общеисковом порядке.

Третьим требованием, по которому выносится судебный приказ, является взыскание алиментов на несовершеннолетних детей, не связанное с установлением отцовства или необходимостью привлечения третьих лиц.

Форма и содержание заявления о вынесении судебного приказа о взыскании алиментов должно отвечать требованиям ст. 238 ГПК и в приложении к нему должны быть представлены следующие документы: а) свидетельство о рождении ребенка (детей); б) свидетельство о заключении брака или о его расторжении; в) справка о нахождении ребенка на иждивении; г) справка о заработной плате должника и о наличии или отсутствии исполнительного листа; д) документ о назначении опекуна, попечителя, если они таковыми признаны и назначены, и они подают заявление о вынесении судебного приказа.

Перечень этих документов, приложенных к заявлению, должен позволить судье убедиться в том, что алименты взыскиваются на несовершеннолетнего ребенка, должник (родители, один из них, усыновители, дедушки, бабушки, совершеннолетние братья и сестры) обязан содержать его, а также должны содействовать точному определению места работы должника и размера его заработной платы, отсутствие иных исполнительных листов, по которым с должника производятся взыскания.

При наличии спора взыскание алиментов будет предметом рассмотрения судом по правилам искового производства даже в том случае, если не предъявлено сопутствующего взысканию алиментов требования об установлении отцовства. Но если с должника есть иные взыскания по другим исполнительным листам, и в этом заинтересованы третьи лица, тогда в выдаче судебного приказа отказывается. В исковом порядке взыскиваются алименты в твердой денежной сумме, так как для этого требуется исследование доходов, с наличием которых закон устанавливает возможность взыскания алиментов в твердой денежной сумме, а не в долевом отношении. Такое дело будет рассмотрено в порядке искового производства.

Перечисленные основания (их всего лишь три) определены в статье 238 ГПК, тем самым законодатель ограничивает перечень требований, по которым выдается судебный приказ.

Судебный приказ является разновидностью судебного постановления, выносимого судьей. В ст. 18 ГПК (новая редакция) устанавливается, что "по рассматриваемым и разрешаемым вопросам суд принимает решения, определения, постановления и приказ". Но приказ существенно отличается от судебного решения, хотя и имеет некоторые схожие свойства. В ст. 238 устанавливаются правила, предъявляемые к содержанию судебного приказа. Другим отличительным признаком является то, что судебный приказ выносится без рассмотрения дела по существу на основе представленных документов. Судья не заслушивает объяснений сторон, свидетельских показаний, заключения эксперта, протокол заседания не ведется.

Стороны в приказном производстве называются взыскатель и должник.

С требованием о возбуждении приказного производства могут обратиться кредитор или несколько кредиторов, если они связаны с должником одним материальным правоотношением. Процессуальное соучастие может быть и на стороне должника. А если по уважительным причинам взыскатель не может обратиться в суд, тогда в защиту его интересов прокурор может подать заявление о выдаче приказа. Дело может быть возбуждено и по заявлению лиц, перечисленных в ст. 48 ГПК, если по закону им предоставлено право участвовать в суде в защиту данных интересов. Так, органы опеки и попечительства обязаны участвовать в делах, затрагивающих интересы несовершеннолетних и недееспособных лиц.

В следующей стадии процесса происходит выдача судебного приказа или отказывается в этом, при этом взыскатель и должник не вызываются. Судебный приказ по существу заявленного требования выносится судьей в течение трех дней со дня поступления заявления в суд (ст. 238 ГПК). В связи с тем, что стороны не вызываются для заслушивания их объяснений, приказ выносится без судебного разбирательства. Судья выносит приказ на основе представленных документов.

Судебный приказ в отличие от решения состоит из вводной и резолютивной частей и должен соответствовать содержанию, указанному в ст. 238 ГПК. Отдельные требования законодатель предъявляет к судебному приказу о взыскании алиментов и в соответствии с частью второй ст. 238 ГПК в резолютивной части приказа необходимо указать также дату и место рождения должника, имя и дату рождения каждого ребенка, на содержание которых присуждены алименты, размер платежей, взыскиваемых ежемесячно с должника, и срок их взыскания.

Отказ в выдаче судебного приказа может иметь место в следующих случаях:

а) должник не согласен с заявленным требованием, т.е. существует спор о праве;

б) усматривается наличие спора, который невозможно решать на основании представленных документов.

Но отказ не препятствует предъявлению иска, уплаченная государственная пошлина засчитывается в счет подлежащей уплате по исковому производству.

Третьей стадией приказного производства является отмена судебного приказа. Эта стадия носит факультативный характер и имеет специфические особенности. В соответствии со ст. 238 ГПК судья отменяет судебный приказ, если от должника в десятидневный срок

поступят возражения против заявленного требования, о чем выносит определение, в котором разъясняет, что заявленное требование взыскателя может быть предъявлено в порядке искового производства. Определение об отказе в отмене судебного приказа может быть обжаловано в частном порядке. Надо заметить, что в ст. 111 ХПК РУз уточняется одна немаловажная деталь, связанная с осуществлением должником права на подачу заявления об отмене судебного приказа: это возможно, если должник по уважительной причине не имел возможности своевременно заявить свои возражения против требования кредитора. Следуя логике, можно задать вопрос: о каком возражении может идти речь, если уже вынесен судебный приказ?

Последней стадией является стадия исполнения судебного приказа. Судебный приказ имеет силу исполнительного документа, так как заверен печатью суда. В установленный законом срок приказ предъявляется к исполнению. По просьбе взыскателя приказ может быть направлен для исполнения непосредственно судом.

Список использованной литературы

1. Конституция РУз. Ташкент: "Узбекистон".
2. Гражданский процессуальный кодекс РУз.
3. Узбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2001.
4. Комментарий к Хозяйственному процессуальному кодексу РУз.
5. Гражданский процесс / Учебник для вузов. Под ред. проф. М.К. Треушникова. М.: Изд-во "Спарк". 1998.
6. Аргунов В.Н. Судебный приказ и исполнительная надпись // Российская юстиция. 1996. № 7.
7. Особенности рассмотрения отдельных категорий гражданских дел. М.: Изд-во МГУ. 1987.

ГРАЖДАНСКИЙ ИСК В УГОЛОВНОМ ПРОЦЕССЕ

Одним из вопросов, подлежащих рассмотрению в процессе уголовного судопроизводства, является вопрос о возмещении ущерба. Соответственно адвокату необходимо знать и уметь правильно применять нормы права, касающиеся данного института права. К сожалению, на практике часто приходится сталкиваться с тем, что ввиду незнания законодательства при решении вопросов о возмещении материального и морального ущерба адвокатом часто допускаются ошибки, к числу которых относятся неправильное и несвоевременное предъявление гражданского иска в уголовном процессе, неумение правильно составить исковое заявление либо возражение на него, незнание основных понятий о гражданском иске в уголовном процессе.

Этим вопросам посвящены главы 33, 35 Уголовно-процессуального кодекса РУз, а также ряд постановлений Пленума Верховного Суда РУз¹.

Прежде всего, адвокату необходимо знать, какие иски и на какой стадии процесса могут быть заявлены в ходе уголовного судопроизводства, а также предъявляемые к ним требования, порядок рассмотрения данных исков, способы обеспечения иска и др.

При этом необходимо учитывать различия, имеющиеся при рассмотрении иска в порядке гражданского судопроизводства и в уголовном процессе.

1. Основания для предъявления иска

Прежде всего, Уголовно-процессуальный кодекс Республики Узбекистан в отличие от гражданского законодательства ограничивает круг оснований гражданского иска, подлежащих рассмотрению в ходе уголовного процесса. Так, в ст. 275 УПК РУз указано, что в уголовном процессе рассматриваются только следующие гражданские иски:

- о возмещении имущественного вреда, причиненного преступлением или общественно-опасным деянием невменяемого;

¹ Уголовно-процессуальный кодекс РУз 1994 г.

- о возмещении расходов на стационарное лечение потерпевшего;
- о возмещении расходов на погребение;
- о возмещении сумм, выплаченных потерпевшему в качестве страхового возмещения, пособия или пенсии.

Данный перечень расширен Постановлением Пленума Верховного Суда РУз № 7 от 28 апреля 2000 г. “О некоторых вопросах компенсации морального вреда”, в п. 9 которого указано, что в соответствии со ст. 57 УПК РУз потерпевший вправе предъявить по уголовному делу гражданский иск о компенсации морального вреда, причиненного ему преступлением².

Постановлением Пленума Верховного Суда РУз от 6 июня 2003 г. № 6 “О применении судами законодательства об ответственности за уклонение от уплаты налогов и других платежей” также указано, что “по делам о налоговых преступлениях наряду с материальным ущербом, заключающимся в непоступлении в государственный бюджет денежных сумм в размере неуплаченного налога, может быть предъявлен гражданский иск также о взыскании пени и штрафа в размерах, указанных в налоговом законодательстве”³. При этом следует иметь в виду, что такое право не является обязательным, т.к. в соответствии со ст. 39 ГК юридическое лицо может, а не обязано от своего имени осуществлять имущественные права и в соответствии со ст. 9 ГК РУз по своему усмотрению распоряжается принадлежащими ему правами, в том числе и правом на защиту, одним из способов которой в силу ст. 11 ГК РУз и является взыскание неустойки.

В соответствии с Законом РУз “О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов”⁴, а также ст. 263 ГК РУз применение предусмотренных законом средств и способов защиты прав и законных интересов хозяйствующих субъектов относится к правам сторон хозяйственного договора. Не случайно в постановлении Пленума Верховного Суда РУз, указанном выше, сказано о праве, но не об обязанности предъявления гражданского иска.

Однако адвокату необходимо учитывать, что в соответствии с Законом РУз от 14 декабря 2000 г. № 160-П “О норма-

² Сборник Постановлений Пленума Верховного Суда РУз 2002 г.

³ Сборник Постановлений Пленума Верховного Суда РУз 2003 г.

⁴ “Народное слово”, 19 сентября 1998 г.

тивно-правовых актах” постановления Пленума Верховного Суда РУз носят ненормативный характер, и, следовательно, Пленум не вправе давать расширительное толкование ст. 275 УПК РУз⁵.

2. Признание гражданским истцом

Гражданским истцом может быть признано любое лицо, как физическое, так и юридическое, если наличествуют доказательства о том, что преступлением либо общественно опасным деянием невменяемого причинен имущественный вред.

Гражданский иск может быть предъявлен:

- самим лицом, считающим себя понесшим имущественный вред от преступления либо общественно опасного деяния невменяемого;
- представителем потерпевшего;
- наследниками потерпевшего в случае его смерти;
- прокурором как в интересах государства, так и в интересах граждан.

О признании лица гражданским истцом судом выносится определение, а дознавателем, следователем, прокурором – постановление (ст. 56 УПК РУз). Копия постановления или определения вручается лицу, предъявившему иск, либо его представителю, при этом пострадавшему разъясняются его права. В случае отказа в признании гражданским истцом лицу обязательно должен быть разъяснен порядок обжалования этого решения.

Гражданский иск может быть предъявлен с момента возбуждения уголовного дела и только до начала судебного следствия.

Так как в соответствии со ст. 439 УПК РУз судебное следствие начинается с момента оглашения обвинительного заключения, предъявление гражданского иска на более поздней стадии процесса не допускается. При этом адвокату необходимо обратить внимание на следующий существенный момент. Как правило, органами следствия одновременно выносятся постановление о признании потерпевшим и гражданским истцом независимо от того, был ли заявлен гражданский иск лицом, наделенным таким правом.

Вместе с тем в соответствии со ст. 277 УПК РУз постановление о признании гражданским истцом может быть вынесено лишь в случае предъявления гражданского иска. Это же требование закреплено и в Постановлении Пленума Верховного Суда РУз № 21

⁵ “Народное слово”, 16 декабря 2000 г.

от 11 сентября 1998 г. "О практике судов по возмещению материального ущерба, причиненного преступлением"⁶.

Однако непредъявление иска еще не свидетельствует о том, что вопрос о возмещении материального вреда не может быть разрешен в процессе рассмотрения уголовного дела, так как суд вправе решить данный вопрос при вынесении приговора по собственной инициативе. Гражданский иск может быть заявлен как письменно, так и устно. Устное заявление заносится в протокол.

В отличие от гражданского судопроизводства на иски, поданные по уголовным делам, сроки исковой давности не распространяются. Соответственно приговор в части гражданского иска может быть обжалован как истцом, так и ответчиком, а равно осужденным или его представителями в любое время, тогда как в гражданском судопроизводстве жалобы на вступившие в законную силу решения, поданные по истечении трех лет со дня вступления решения в законную силу, рассмотрению не подлежат.

При предъявлении гражданского иска в уголовном деле независимо от цены иска госпошлина не оплачивается.

Лицо, признанное гражданским истцом, пользуется всеми правами и несет одновременно все обязанности потерпевшего. Так, гражданский истец вправе поддерживать гражданский иск как самостоятельно, так и через представителя; давать объяснения по предъявленному иску; просить о принятии мер по обеспечению иска; заявлять ходатайства и отводы; знакомиться по окончании предварительного следствия со всеми материалами дела; принимать участие в судебных заседаниях; приносить жалобы на действия должностных лиц; обжаловать приговор и определение суда, но только в части, касающейся гражданского иска; знать о принесенных по делу жалобах и протестах и подавать на них свои возражения.

В случае, если в ходе производства по уголовному делу будет установлено, что имущественную ответственность за вред, причиненный противоправными действиями обвиняемого или подсудимого, несут другие лица (как физические, так и юридические), по постановлению следователя (дознателя) или по определению суда к участию в деле в качестве гражданского ответчика привлекается лицо, которое наделяется всеми правами гражданского ответчика, а именно:

знать сущность гражданского иска и возражать против него; участвовать в ходе судопроизводства лично или через своего представи-

⁶ Бюллетень Верховного Суда РФ, 1998 г., № 3.

теля; представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы; по окончании следствия знакомиться со всеми материалами уголовного дела; участвовать в заседаниях суда; обжаловать приговор и определение суда в части, касающейся гражданского иска; знать о принесенных жалобах и протестах и подавать на них свои возражения.

Необходимо иметь в виду, что при решении вопроса о взыскании материального ущерба при совершении автотранспортного преступления лицом, управлявшим транспортным средством, принадлежащим государственной или иной общественной организации, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих, ущерб взыскивается с этих организаций, а не с непосредственного виновника преступления. При этом суды обязаны разъяснить ответчику его право в соответствии со ст. 1001 ГК РУз обратного требования (регресса) к виновному лицу в порядке гражданского судопроизводства.

Следует также помнить, что в соответствии со ст. 31 ГПК РУз споры между организациями неподведомственны суду общей юрисдикции и поэтому в случаях, когда ущерб причинен источником повышенной опасности другой организации, производство по иску в соответствии с п. 1 ст. 100 ГПК РУз должно быть прекращено с разъяснением заинтересованным сторонам права разрешения спора в хозяйственном суде.

Также в отличие от гражданского судопроизводства признание ответчиком исковых требований, а равно достижение мирового соглашения не влекут за собой прекращения производства по гражданскому иску и не освобождают суд от обязанности его рассмотрения и разрешения.

Необходимо помнить, что в случае отказа от иска на любой стадии уголовного судопроизводства истец лишается права на повторное предъявление иска, в том числе и в порядке гражданского судопроизводства. В то же время в соответствии с п. 1 постановления Пленума Верховного Суда РУз № 21 от 11.IX.98 г. "О практике судов по возмещению материального ущерба, причиненного преступлением" в случае, если не возмещен ущерб, причиненный государству, суд не вправе принимать отказ от иска.

Иск удовлетворяется судом полностью или частично либо суд отказывает в удовлетворении исковых требований в зависимости от доказанности оснований и размера иска. Вместе с тем суд вправе выйти за пределы исковых требований, если размер иска не влияет на квалификацию преступления и меру наказания виновному лицу.

При вынесении оправдательного приговора суд отказывает в удовлетворении исковых требований, если:

- отсутствует событие преступления или общественно опасного деяния;
- установлена непричастность к совершению преступления или общественно опасного деяния подсудимого или лица, в отношении которого решался вопрос о применении принудительной меры медицинского характера;
- если действия, повлекшие имущественный вред, совершены в состоянии необходимой обороны.

При вынесении оправдательного приговора в отношении подсудимого ввиду того, что совершенное им деяние не является преступлением, а также при прекращении производства по применению принудительных мер медицинского характера, по иным основаниям суд решает вопрос о полном или частичном удовлетворении иска либо об отказе в нем в общем порядке.

3. Обеспечение иска

В целях обеспечения гражданского иска дознаватель, следователь, суд обязаны наложить арест на имущество. При этом следует иметь в виду, что арест накладывается только на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого и гражданского ответчика.

Арест не налагается на жилой дом, квартиру, а также предметы домашней обстановки и утвари, одежду и другие предметы, необходимые для обеспечения нормальной жизнеспособности семьи вышеуказанных лиц. Однако если жилые или нежилые помещения использовались для совершения преступлений, таких как измена государству, посягательство на конституционный строй, на Президента Республики Узбекистан, терроризм, диверсия, либо эти преступления сопряжены с умышленным убийством, грабежом или другими тяжкими или особо тяжкими преступлениями, арест на эти помещения налагается ⁷.

О наложении ареста на имущество составляется протокол с участием понятых, в котором подробно перечисляется все имущество, на которое наложен арест. Копия протокола в обязательном порядке вручается лицу, у которого была произведена опись имущества, либо одному из совершеннолетних членов семьи, а при их отсутствии – представителю органа самоуправления граждан.

В случае, если имущество не было изъято, оно оставляется на

⁷ Ведомости Верховного Совета РУз, 1999 г., № 5; Закон РУз от 15.IV 1999 г., ст. 124.

хранение его собственнику либо совершеннолетнему члену семьи. Арест, наложенный на имущество, может быть отменен при вынесении оправдательного приговора и вступлении его в законную силу, при прекращении уголовного дела, при отказе гражданского истца от иска, а также в случае вступления в законную силу решения суда о снятии ареста с имущества.

Вопрос о снятии ареста с имущества решается в порядке гражданского судопроизводства по иску заинтересованного лица.

Адвокату всегда необходимо помнить, что вопрос гражданского иска в уголовном процессе не является второстепенным и может повлиять и на меру наказания, и на квалификацию действий подзащитного. Поэтому даже в случае, если гражданский иск в деле отсутствует, адвокату следует тщательно изучить все возможные вопросы, которые могут возникнуть в ходе судебного разбирательства в части возмещения вреда.

АДВОКАТ И СИСТЕМА ТРЕТЕЙСКОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

I. Понятие третейского суда (третейского разбирательства)

Третейский суд (арбитраж) — негосударственный орган, рассматривающий экономические (гражданские) споры по соглашению спорящих сторон. В общем смысле термин “третейский суд” включает в себя третейский (арбитражный) суд, международный и иностранный коммерческий арбитраж.

Третейские (арбитражные) суды, рассматривающие споры между субъектами предпринимательства одной страны, следует отличать от международного коммерческого арбитража, являющегося третейским (арбитражным) судом, рассматривающим споры с участием иностранного элемента.

Серьезным фактором третейской формы разбирательства споров является достижение мирового соглашения — это положение часто закрепляется в регламентах третейских судов как одна из основных целей, а также то, что решения третейских судов не подлежат обжалованию.

Третейская форма разрешения споров привлекает субъектов предпринимательства прежде всего доступностью и демократичностью, возможностью сокращения сроков рассмотрения дел, освобождением от бремени уплаты государственной пошлины и рядом других обстоятельств.

Третейский суд обеспечивает независимость, честность, беспристрастность рассмотрения дел и высокую профессиональную квалификацию судей. Третейскими судьями могут быть не только юристы, но и высококвалифицированные специалисты разных отраслей хозяйственной жизни, при этом судьи не назначаются, а избираются сторонами по своему усмотрению.

На практике сторонам часто требуется даже не решение, а квалифицированный совет третейского суда. И тогда его деятельность ограничивается лишь совместным обсуждением дела, чтобы сторонам определить свою линию поведения в конкретной ситуации.

Важным условием является экономичность этого вида судопроизводства и отсутствие необходимости уплаты государственной по-

шлины, а также принцип добровольности исполнения решения третейского суда, а в случае его несоблюдения — гарантия исполнения решения через государственную принудительную систему.

Третейское разбирательство имеет также отличия в правах и обязанностях его участников. Поскольку третейские суды не входят в судебную систему, то к участникам спора нельзя применить ответственность за дачу заведомо ложных показаний, заведомо ложного заключения эксперта, неправильный перевод или отказ свидетеля от дачи показаний. Следовательно, с точки зрения достоверности экспертное заключение и свидетельские показания в третейском суде имеют примерно такую же доказательственную силу, как и пояснения сторон.

Более того, третейский суд как орган, не обладающий властными полномочиями, не вправе обязать свидетеля явиться для дачи свидетельских показаний. Даже если третейский суд придет к выводу о необходимости привлечения свидетелей для правильного разрешения спора, он не имеет возможности способствовать сторонам в защите их процессуальных прав. Таким образом, возможности сторон в части сбора доказательств в рамках процесса третейского разбирательства значительно беднее, чем в процессе государственного судопроизводства.

Но в то же время в рамках третейского разбирательства у сторон имеется больше возможностей по изменению и уточнению исковых требований, например, в части одновременного изменения предмета и основания иска.

Не могут передаваться в третейский суд дела, отнесенные законами РУз к исключительной компетенции хозяйственных и гражданских судов или иных органов, в частности:

- об усыновлении (удочерении) ребенка;
- об установлении юридического факта;
- о взыскании алиментов;
- о принудительной госпитализации гражданина в психиатрическую клинику или стационар;
- трудовые споры;
- дела о несостоятельности (банкротство);
- вытекающие из административно-правовых отношений;
- налоговых отношений и споров, связанных с деятельностью государственных органов.

II. Законодательные основы третейского разбирательства споров

Ранее в Узбекистане не было попыток организации работы по созданию системы независимого судебного разбирательства. Благода-

ря поддержке ИООФС — Узбекистан программы организации независимых третейских судов для разбирательства споров между предпринимателями первый такой суд создан в ноябре 2002 г. в г. Ташкенте при Центре изучения правовых проблем.

Положительным фактором для создания первого третейского суда в Узбекистане стали законодательные нормы, предоставляющие возможность для создания и функционирования подобных структур.

В соответствии со ст. 9 ГК РУз граждане и юридические лица по своему усмотрению могут распоряжаться принадлежащими им гражданскими правами, в том числе правом на их защиту. Исходя из этой нормы кодекса, субъекты спора вправе сами решать, в какой суд им обращаться за защитой своих интересов — в государственный или третейский.

Подобным образом ст. 10 ГК РУз предусматривает, что защита гражданских прав осуществляется в соответствии с подведомственностью дел, установленной процессуальным законодательством или договором, судом, хозяйственным судом или третейским судом.

Если стороны подписывают соглашение о передаче спора на рассмотрение третейского суда, то, согласно ст. 100 и 152 ГПК РУз, государственный суд прекращает производство по делу или отказывает в принятии искового заявления. Такие же нормы содержатся в ст. 86, 88, 117 ХПК РУз, а ст. 25 ХПК РУз предусматривает, что спор, подведомственный хозяйственному суду, до принятия им решения может быть по соглашению сторон передан на рассмотрение третейского суда. Согласно ст. 126 ХПК РУз, при подготовке дела к судебному разбирательству судья разъясняет сторонам их право на обращение в третейский суд.

На основании ст. 5 Закона РУз “Об исполнении судебных актов и актов иных органов”, регулирующего отношения, возникающие при принудительном исполнении судебных актов и актов иных органов, подлежат исполнению решения третейских судов, иностранных судов и арбитражей. Кроме того, согласно ст. 7 указанного закона, к числу исполнительных документов относятся исполнительные листы, выдаваемые судами на принудительное исполнение решений третейских судов.

В настоящее время де-юре остаются в силе такие нормативные акты периода социализма, как Положение о третейском суде (приложение № 3 к ГПК РУз 1963 г.) и Положение о третейском суде для разрешения хозяйственных споров между объединениями, предприятиями, организациями и учреждениями (утверждено постановлением Госарбитража при Совете Министров СССР от 30 декабря 1975 г. № 121). Однако эти акты теоретически устарели, не отвечают требованиям рыночной экономики, достаточно сложны для приме-

нения, в связи с чем нужна новая законодательная база для регулирования деятельности третейских судов.

Присоединившись к Нью-Йоркской конвенции о признании и исполнении иностранных арбитражных решений от 10 июня 1958 г., Узбекистан обязуется признавать и исполнять арбитражные решения отдельных арбитров и постоянно действующих арбитражных органов других государств. Подписанное Республикой Узбекистан в г. Киеве 20 марта 1992 г. Соглашение о порядке разрешения споров, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, обязывает признавать и исполнять решения компетентных судов государств — участников СНГ.

С признанием международных актов в законодательстве Узбекистана закреплён один из важнейших принципов международного частного права — возможность сторон заключить соглашение о передаче спора в третейский (арбитражный) суд и невмешательство в этот спор государственного суда. Тем не менее, несмотря на наличие правовой базы, в принципе позволяющей существовать третейским судам, отсутствие специального законодательного акта по регулированию их деятельности сдерживает развитие этого института независимого судебного разбирательства. Кроме того, ст. 1 Закона РУз “О судах” включает в судебную систему только государственные суды, что также не способствует развитию институтов независимого судебного разбирательства. Более того, в силу норм Конституции Республики Узбекистан правосудие осуществляется только судом, а судебная власть осуществляется посредством конституционного, гражданского, административного и уголовного судопроизводства. Следовательно, третейский суд, являясь органом, осуществляющим судебную защиту нарушенных или оспоренных прав, тем не менее не осуществляет правосудие и не входит в судебную систему Узбекистана.

III. Содержание, форма и порядок заключения третейского соглашения

Важнейшим условием для рассмотрения спора третейским судом является исследование и сделанная на его основе правовая оценка составом суда соглашения спорящих сторон о третейском суде — так называемая третейская оговорка, или арбитражное соглашение.

Заключение такого соглашения означает, что споры между сторонами, которые уже возникли или могут возникнуть в будущем, будут переданы на рассмотрение выбранного ими третейского суда. Это соглашение обязательно для сторон и они не могут уклониться от передачи спора третейскому суду.

Оно является основным документом, который определяет ком-

петенцию определенного третейского суда и процедуру судебного разбирательства. Рассмотрение спора третейским судом невозможно при отсутствии такого соглашения и, кроме того, уполномоченный государственный суд откажет, в случае необходимости, в выдаче исполнительного листа для принудительного исполнения решения.

Такое соглашение заключается в письменной форме в виде третейской оговорки в договоре или в виде отдельного соглашения. Определенных требований к содержанию соглашения нет, но в его тексте должно отражаться волеизъявление сторон о передаче спора третейскому суду.

Третейское соглашение означает, что стороны при заключении договора должны внести в него пункт примерно такого содержания: "Все споры, разногласия, требования, вытекающие из настоящего договора или касающиеся его нарушения, прекращения, недействительности, подлежат окончательному разрешению в ... (указывается точное название арбитража или третейского суда) в соответствии с его регламентом".

Нередко стороны при заключении договора допускают ошибки по поводу арбитражных оговорок, которые потом приводят к различным проблемам.

Соглашение о передаче спора на рассмотрение третейского суда является обязательным условием принятия третейским судом дела к своему производству.

Признание третейским судом недействительным договора, являющегося предметом спора, не влечет за собой недействительности соглашения о передаче спора третейскому суду.

Лицам, заинтересованным в разрешении спора в третейском суде, рекомендуется включать так называемую третейскую оговорку во все заключаемые ими договоры и контракты. Такая оговорка подлежит включению в текст договора или контракта полностью либо посредством краткой ссылки на отдельно подписанную "третейскую оговорку" как часть договора или контракта.

Рекомендуем текст третейской оговорки для включения в договоры или контракты:

"Любой спор, разногласие, претензия, вытекающие из или в связи с настоящим договором, контрактом либо его нарушением, прекращением или признанием недействительным, а также разногласия относительно порядка и условий совершения иных юридически обязательных действий Сторон будут разрешены третейским судом при Центре изучения правовых проблем, расположенным в г. Ташкенте, на условиях и в порядке, предусмотренных его Положением, Регламентом и Положением о третейских сборах, расходах и издержках сторон".

Если стороны не включили в договор подобное условие, это не лишает партнеров права при возникновении спора заключить отдельное соглашение о передаче дела в третейский суд.

Такое соглашение заключается после возникновения спора. Оно может быть составлено в виде внесения изменения в соответствующий пункт договора, по поводу которого возник спор, либо в виде отдельного документа, фиксирующего факт передачи спора в третейский суд. Во втором случае желательно закрепить не только факт передачи спора третейскому суду, но также определить состав суда и кандидатуры судей от каждой из сторон.

В основных многосторонних конвенциях ООН по вопросам арбитража (Нью-Йоркской конвенции о признании и приведении в исполнение иностранных арбитражных решений 1958 г. и Европейской конвенции о внешнеторговом арбитраже 1961 г.) под *арбитражным соглашением* понимаются как оговорка в письменном договоре, так и отдельное соглашение, подписанное сторонами или содержащееся в обмене письмами, телеграммами, т.п.

Относительно формы арбитражного соглашения существует мнение о преимуществе письменной формы, хотя законодательством некоторых стран признаются устные соглашения. На практике встречаются соглашения в виде таких письменных документов, как протоколы, в которых фиксируется договоренность сторон о передаче спора на разрешение третейского суда, письма, телеграммы, факсы и т.д.

Арбитражное соглашение, оформленное в письменной форме, является в первую очередь доказательством того, что стороны отказываются от своего конституционного права на обращение в государственный суд.

Соглашение считается заключенным в письменной форме, если оно содержится в документе, подписанном сторонами, либо заключено путем обмена письмами, сообщениями по телеграфу, факсу, с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование такого соглашения. Исходя из этого, независимо от выбора сторонами указанных вариантов первоочередной задачей состава третейского суда является четкое убеждение в существовании зафиксированного в письменной форме ясного волеизъявления каждого участника о желании передачи спора на рассмотрение третейского суда.

Приступая к рассмотрению дела, состав третейского суда в первую очередь обязан решить вопрос о своей компетенции по этому делу. С этой целью необходимо обратиться прежде всего к форме соглашения о третейском суде.

Как показывает практика, обычно такое соглашение оформляется в виде отдельного условия, включаемого в текст заключаемого сторонами договора, т.е. стороны заранее определяют порядок раз-

решения возникших между ними споров или споров, которые могут возникнуть в будущем.

Это, например, может быть текст следующего содержания:

“Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего контракта или в связи с ним, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

Если стороны не придут к соглашению, то спор или разногласия подлежат разрешению в третейском суде в соответствии с его Регламентом.

Решения указанного третейского суда являются окончательными и обязательными для исполнения обеими сторонами”.

Обязательным условием соглашения должно быть указание сторон на конкретный третейский суд, что наделяет этот суд правом рассмотреть возникший между ними спор.

Иногда в третейских соглашениях сторонами указываются неточные или неполные наименования третейских судов, где должны рассматриваться споры, но стороны не всегда могут пояснить, какой же в действительности третейский суд они имели в виду, заключая соглашение. Например, органом рассмотрения спора указывают “коммерческий суд для предпринимателей” или тому подобные.

Сомнение в точности и правильности наименования третейского суда обязывает состав суда выяснить, на что в действительности при заключении соглашения была направлена воля сторон. Это можно выяснить из пояснений представителей сторон, из переписки, предшествовавшей заключению договора, и досудебной переписки по урегулированию спора. Эти материалы в совокупности позволяют сделать вывод о том, что стороны имели в виду именно тот третейский суд, в котором рассматривается возникший между ними спор. В таком случае суд может сделать вывод о том, что между сторонами отсутствуют разногласия по вопросу компетенции третейского суда и он вправе рассмотреть возникший спор по существу.

Если же пояснения сторон, преддоговорные и досудебные материалы не дают оснований для обоснованного вывода о том, что спор подлежит рассмотрению именно в данном конкретном третейском суде, состав суда должен констатировать отсутствие между сторонами соглашения о третейском суде и признать отсутствие у него компетенции рассмотреть такой спор.

При приеме искового заявления уполномоченное лицо (председатель суда или иное лицо, на которое возложено осуществление необходимых функций по приему и обработке поступающих исковых материалов) должно обратить внимание на обоснование истцом компетенции третейского суда по рассмотрению предъявленного иска. Если в исковом заявлении этот вопрос не отражен, нужно исследо-

вать содержание приложенных к иску материалов, а в случае невозможности сделать выводы о подведомственности суда следует запросить у истца пояснения по этому вопросу и предложить представить третейское соглашение.

Обычно истец в исковом заявлении указывает, какое именно и в какой форме соглашение о третейском суде было заключено сторонами. Поэтому следует убедиться в том, что утверждение истца соответствует действительности, либо направить истцу запрос.

Необходимо включать в регламенты третейских судов правило об обязательности указания в заявлении позиции относительно компетенции третейского суда и представления документального подтверждения. Это позволит сократить время на подготовку дела для передачи его составу третейского суда.

После того, как на основании поступивших исковых материалов суд сделает вывод о правомерности соглашения о третейском суде и выполнении истцом всех необходимых требований регламента данного суда, исковое заявление с необходимыми материалами направляются ответчику.

Обычно ответчику предлагается представить возражения по иску и сообщить предложения по формированию состава суда. Если ответчик оспаривает компетенцию данного третейского суда по рассмотрению спора, суд знакомит истца с этими возражениями. Среди таких возражений бывают ссылки на недействительность третейского соглашения, неподведомственность спора данному третейскому суду и т.д. Как показывает практика, истцы с такими возражениями, как правило, не соглашались и настаивают на назначении дела к слушанию.

Наряду с возражениями ответчика относительно компетенции третейского суда он тем не менее должен избрать кандидатуры основных и запасных третейских судей. Это обстоятельство ни в коем случае нельзя расценивать как отказ ответчика от своих возражений по компетенции третейского суда. Если состав суда, рассмотрев разногласия сторон по этому вопросу, признает себя компетентным рассмотреть спор и приступить к его разрешению по существу, предложения ответчика по формированию состава суда будут достаточно своевременными.

Таким образом, на стадии предварительной подготовки дела к рассмотрению секретариату третейского суда необходимо проследить, чтобы каждая из сторон высказала свое мнение по вопросу третейской записи и компетенции третейского суда. Это необходимо для того, чтобы состав суда, на разрешение которого будет передано дело, обладал необходимыми доказательствами о мнении каждой стороны по вопросу компетенции и имел

возможность принять по нему обоснованное и правомерное решение.

Правовые и фактические обстоятельства и доводы, в силу которых третейский суд признает себя правомочным или неправомочным рассмотреть конкретный спор, должны быть отражены в вынесенном третейским судом акте (решении, постановлении, определении).

IV. О принятии решения третейским судом

Решение третейского суда принимается большинством всех членов третейского суда. Если сторонами достигнуто соглашение об урегулировании спора, решение принимается третейским судом с учетом этого соглашения. При рассмотрении спора и вынесении решения все судьи третейского суда, участвовавшие в рассмотрении спора, обладают равными правами и обязанностями.

В основу решения ложится мнение большинства судей. Третейский судья (судьи), оставшийся в меньшинстве, вправе изложить свое особое мнение по рассмотренному спору в письменном виде и приложить к решению. Третейский судья, не согласный с решением, тем не менее, обязан подписать его.

Под соглашением об урегулировании спора имеется в виду мировое соглашение. Оно должно соответствовать нормам материального права. Если оно не соответствует им, то третейский суд вправе не учитывать это мировое соглашение. Необходимо учесть, что третейский суд в отличие от государственных судов не утверждает мировое соглашение, а именно учитывает его. Еще одно отличие третейской процедуры от государственного судопроизводства состоит в том, что при достижении сторонами мирового соглашения оно заканчивается решением, а не определением.

Решение третейского суда принимается в письменной форме и подписывается составом третейского суда.

В решении третейского суда должны быть указаны:

1) дата его принятия, состав третейского суда, место и время рассмотрения спора;

2) наименования участников спора, фамилии и должности их представителей с указанием полномочий;

3) сущность спора, заявления и объяснения участвующих в рассмотрении спора лиц;

4) обстоятельства дела, установленные судом, доказательства, на основании которых принято решение, законодательство, которым суд руководствовался при принятии решения;

5) содержание принятого решения, распределение сумм гонорара и других расходов, связанных с рассмотрением дела;

б) срок и порядок исполнения принятого решения.

После принятия решения каждой стороне должен быть передан экземпляр решения, подписанный третейскими судьями.

Решение может быть объявлено сторонам сразу после третейского разбирательства либо по прошествии некоторого времени.

Решение третейского суда, как и решения государственных судов, должно состоять из четырех частей: вводной, описательной, мотивировочной и резолютивной. В вводной части указываются: дата принятия решения, имена третейских судей, секретаря суда, если он участвовал в заседании, время и место рассмотрения споров, наименования участников спора, фамилии и должности их представителей с указанием полномочий. Наименования участников спора должны соответствовать наименованиям, указанным в их учредительных документах. В случае, если стороной является гражданин-предприниматель, то должны быть указаны данные его паспорта либо иных документов, удостоверяющих его личность. Особенно тщательно должны быть указаны полномочия представителей сторон, т.к. полномочия на совершение некоторых процессуальных действий должны быть специально оговорены в доверенности представителя. Их отсутствие в доверенности может послужить основанием для неисполнения решения. Поэтому желательно иметь в материалах дела доверенность представителя либо его ксерокопию, заверенную третейским судьей.

Описательная часть решения должна содержать сущность спора, заявления и объяснения лиц, участвующих в рассмотрении спора. Сущность спора излагается кратко с указанием исковых требований в соответствии с исковым заявлением. Если истец изменил предмет или основание иска, увеличил или уменьшил его размер, то это тоже отражается в решении. Затем должна быть изложена позиция ответчика. В случае возражения против иска указываются основания возражения.

В мотивировочной части решения должно содержаться фактическое и правовое обоснование выводов решения. Указываются обстоятельства дела, установленные судом при рассмотрении спора, доказательства, на основании которых принято решение, законодательство, которым суд руководствовался при принятии решения.

В связи с тем, что третейский суд не ограничен использованием законодательства лишь РУз, необходимо указать законодательство, в соответствии с которым вынесено решение.

Суд должен обосновать решение теми нормами права, которыми он руководствовался. Отсутствие ссылки на законы или иные нормативные акты может послужить основанием как для неисполнения решения, так и для возврата дела на новое рассмотрение.

В резолютивной части решения приводится содержание принятого решения, распределение сумм гонорара и других расходов, связанных с рассмотрением дела, срок и порядок исполнения принятого решения.

Стороны либо их представители по делу должны получить в третейском суде под расписку либо заказным письмом с уведомлением о вручении экземпляры решения, подписанные третейскими судьями как основание для его исполнения.

Третейский суд выносит определение о прекращении производства по делу, если:

- истец отказался от иска;
- стороны достигли соглашения о прекращении разбирательства;
- одна из сторон ликвидирована, а спорное правоотношение не допускает правопреемства;
- спор не подлежит рассмотрению третейским судом;
- из-за бездействия истца дело остается без движения более двух месяцев.

Под соглашением сторон о прекращении разбирательства законодатель не имеет в виду мировое соглашение, т.к. третейский суд принимает решение, а при достижении соглашения о прекращении разбирательства принимается определение.

При рассмотрении каждого конкретного спора сформированный сторонами состав третейского суда должен решить прежде всего вопрос о своей компетенции рассматривать данный спор. Возражения одной из сторон относительно наличия, содержания и действительности третейского соглашения дают третейскому суду право принять промежуточное решение (определение) о собственной компетенции. В случае недействительности третейского соглашения третейский суд принимает определение о прекращении производства по делу.

Спор также не подлежит рассмотрению в следующих случаях:

- если имеется вступившее в законную силу принятое по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям решение суда общей юрисдикции, арбитражного суда или третейского суда;
- если организация — сторона спора ликвидирована;
- в случае смерти гражданина — предпринимателя, участвующего в деле;
- если истец отказался от иска;
- если истцом не соблюден досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено законом для данной категории споров или договором;
- если спор неподведомственен третейскому суду;
- в иных случаях.

V. Исправление в решении третейского суда арифметических ошибок и опечаток.

Разъяснение решения. Дополнительное решение

В течение 10 дней после получения решения третейского суда, если сторонами не согласован иной срок, любая из сторон, уведомив об этом другую сторону, может просить третейский суд исправить допущенную в решении арифметическую ошибку, опечатку либо иную ошибку аналогичного характера.

В течение того же срока любая из сторон, уведомив об этом другую сторону, может просить третейский суд дать разъяснение решения или его части.

Третейский суд в течение 10 дней после получения просьбы стороны вправе внести соответствующие исправления или дать разъяснение, не изменяя при этом существа решения.

При удовлетворении заявления выносится определение, которое является частью решения.

Если стороны не договорились об ином, любая из сторон, уведомив об этом другую сторону, может в течение 10 дней по получении решения третейского суда просить третейский суд вынести дополнительное решение в отношении требований, которые были заявлены в ходе третейского разбирательства, однако не были отражены в решении. Третейский суд должен в течение 10 дней вынести дополнительное решение.

Согласование иного срока может происходить в процессе рассмотрения третейского спора, о чем выносится определение.

Исправление явных арифметических ошибок, опечаток и других подобных неточностей производится тем же составом суда, который вынес решение. В случае невозможности такого исправления тем же составом третейского суда дело, по нашему мнению, должно передаваться по соглашению сторон на новое рассмотрение другому составу третейского суда. При отсутствии соглашения сторон дело может быть передано на рассмотрение арбитражного суда. Исправление ошибок может происходить как в заседании суда с вызовом сторон, так и без вызова сторон.

Разъяснение заключается в более полном и ясном изложении тех частей решения, уяснение которых вызывает трудности. При этом третейский суд не вправе изменить его содержание и не может касаться тех вопросов, которые не были отражены в судебном решении. В случае истечения срока заявление одной из сторон об исправлении ошибок может быть удовлетворено третейским судом при согласии остальных участников спора.

Дополнительное решение принимается третейским судом в следующих случаях:

- если по каким-либо требованиям, которые были заявлены в ходе третейского разбирательства, не было принято решение;
- если суд, разрешив вопрос о праве, не указал размер присужденной суммы, подлежащее передаче имущество или действия, которые обязан совершить ответчик;
- если не разрешен вопрос о распределении сумм гонораров и других расходов, связанных с рассмотрением дела;
- если не указан срок и порядок исполнения решения;
- в иных случаях.

VI. Участие адвоката в третейском суде

Развитие судебной реформы и дальнейшая правовая регламентация альтернативных способов разрешения экономических споров определила повышенное внимание к деятельности адвоката как представителя сторон-участников экономического конфликта в третейском процессе.

Участие адвоката как представителя в третейском суде по экономическому спору следует рассматривать в трех основных аспектах. Необходимо определить правовые основания участия адвоката в конкретном судебном процессе в третейском суде, определить объем его полномочий как представителя стороны в процессе, способы оформления таких полномочий и, исходя из этого, определить тактику поведения адвоката с учетом особенностей третейского процесса.

Поскольку в третейском процессе, как и во всяком судебном процессе, между участниками процесса и судом складываются процессуальные правоотношения, то представительство в третейском суде следует считать одной из разновидностей судебного представительства. Следует напомнить, что судебное представительство является самостоятельным институтом гражданского процессуального права, отличающимся от представительства в гражданском праве. Различие проводится по целям представительства, наличию у судебного представителя самостоятельных прав и обязанностей в ряде случаев, не зависящих от прав и обязанностей представляемого, относительной процессуальной независимости представителя, который может участвовать в процессе наряду с представляемой им стороной, а также возникновению общего объема полномочий судебного представителя непосредственно из закона. Все перечисленные отличия в полной мере относятся и к представительству в третейском процессе.

Кроме того, представительство в третейском процессе отличается от представительства в общегражданском и хозяйственном процессах тем, что имеется самостоятельная нормативная база, касающаяся

представительства в третейском суде, особенностей оформления полномочий представителя и круга лиц, которые могут выступать представителями в третейском процессе.

Приведенные соображения должны приниматься во внимание при рассмотрении вопроса о деятельности адвоката как представителя в третейском процессе по экономическому спору. Нормативные источники, определяющие правовой статус адвоката как представителя стороны в третейском суде, — это Законы об адвокатуре, Гражданский кодекс, Гражданский процессуальный кодекс, Хозяйственный процессуальный кодекс. Необходимо также учитывать положения Правил или Регламента постоянно действующего третейского суда, на рассмотрение которого передан спор. Это обстоятельство следует иметь в виду, поскольку постоянно действующий третейский суд осуществляет третейское разбирательство в соответствии с Правилами постоянно действующего третейского суда, если стороны не договорились о применении других правил третейского разбирательства. Сами регламенты постоянно действующих третейских судов могут содержать не противоречащие закону, но в значительной мере отличающиеся друг от друга положения, касающиеся как оформления полномочий представителя, так и порядка представления доказательств, оформления документов, представляемых суду, других процедурных вопросов. Приведенные доводы касаются и международного коммерческого арбитража.

Гражданский процессуальный кодекс предусматривает, что представителями в суде могут быть дееспособные лица, имеющие надлежащим образом оформленные полномочия на ведение дела. Представителями в суде не могут быть судьи, следователи и прокуроры. Это правило не распространяется на выступления в процессе указанных лиц в качестве уполномоченных соответствующего суда, прокуратуры или в качестве законных представителей. Есть все основания полагать, что каких-либо ограничений в отношении лиц, которые могут быть представителями, подобных определенным в ХПК РУз или нормах Гражданского процессуального кодекса, не может устанавливаться регламентами постоянно действующих третейских судов или правилами третейского суда для рассмотрения конкретного спора. Представителями в третейском суде при рассмотрении экономического спора могут выступать любые лица, исключая недееспособных или состоящих под опекой или попечительством, поскольку они лишены возможности самостоятельно выполнять юридически значимые действия.

Упомянутые обстоятельства имеют значение в том смысле, что сторона, обращающаяся к помощи представителя в третейском про-

цессе, должна сама следить за тем, чтобы ее интересы представлял квалифицированный специалист, наделенный правом осуществлять подобного рода деятельность.

Объем полномочий адвоката как представителя должен быть определен и в доверенности. В этой части применимо правило, установленное ст. 52 ХПК РУз. Представитель вправе совершать от имени представляемого им лица все процессуальные действия. Если представляемое лицо намерено ограничить процессуальные возможности представителя, ему следует указать в доверенности, каких именно полномочий оно его лишает. При этом Хозяйственный процессуальный кодекс предусматривает ряд полномочий, которые должны быть обязательно оговорены в доверенности. Это право на подписание искового заявления и отзыва на исковое заявление, заявление об обеспечении иска, передача дела в третейский суд, полный или частичный отказ от исковых требований и признание иска, изменение основания или предмета иска, заключение мирового соглашения и соглашения по фактическим обстоятельствам, передача своих полномочий представителю другому лицу (передоверие), право на подписание заявления о пересмотре судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам, обжалование судебного акта арбитражного суда, получение присужденных денежных средств или иного имущества. Приведенное положение относится и к третейскому процессу с известными уточнениями, касающимися самого факта рассмотрения дела в третейском суде и возможности оспаривания решения третейского суда.

При выполнении поручения иностранного лица по оказанию ему помощи по экономическому спору в третейском суде адвокату нужно учитывать, что доверенность, выдаваемая иностранным лицом, если она выдается в иностранном государстве, должна отвечать требованиям, предъявляемым законодательством РУз к оформлению документов, поступающих из-за рубежа. Она должна быть в необходимых случаях легализована или признана путем проставления апостиля, если иное не предусмотрено международными договорами, в которых участвует Республика Узбекистан.

Таким образом, доверенность, выданная юридическим лицом своему представителю на участие в третейском судебном разбирательстве, не нуждается в какой-либо дополнительной легализации или проставлении апостиля. Однако во всех случаях, если подпись лица, скрепляющего доверенность, заверяется нотариально или иным официальным способом, это заверение должно быть легализовано или признано путем проставления апостиля.

Странами СНГ, помимо двусторонних договоров, заключены Соглашение о порядке разрешения споров, связанных с осу-

шествием хозяйственной деятельности, от 20 марта 1992 г. (г. Киев) и Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 23 января 1993 г. Этими документами отменены для стран-участниц как легализация документов, так и необходимость их признания путем проставления апостиля. Участниками Соглашения 1992 г. являются Российская Федерация, Республика Беларусь, Украина, Республика Узбекистан, Кыргызская Республика, Республика Казахстан, Республика Армения, Республика Таджикистан, Туркменистан. В Конвенции 1993 г. участвуют все перечисленные страны СНГ, включая Грузию. При этом при рассмотрении споров, стороны которых принадлежат к странам-участницам как Конвенции, так и Соглашения, руководствоваться следует нормами Соглашения как специального международного акта, устанавливающего более благоприятные и простые формы сотрудничества. В отношении рассматриваемого вопроса нормы этих двух документов совпадают.

Следует, однако, иметь в виду, что при любых условиях третейский суд может потребовать предоставления ему нотариально удостоверенного перевода текста доверенности на узбекский язык.

Если стороной третейского процесса выступает обособленное подразделение иностранного лица, расположенное на территории Республики Узбекистан, то, по общему правилу, стороной в процессе выступает само иностранное лицо, соответственно и доверенность адвокату на ведение дела в третейском суде должна исходить от иностранного лица, а не его обособленного подразделения.

Говоря о тактике ведения адвокатом в третейском суде дел по экономическому спору, можно отметить, что особенности, характерные исключительно для третейского процесса, должны учитываться им уже на стадии принятия поручения. Адвокат должен уяснить характер третейского соглашения, в компетенцию какого третейского суда входит рассмотрение экономического спора, функционирует ли этот третейский суд и не утрачена ли возможность обращения в конкретный третейский суд для рассмотрения спора. Адвокату следует ознакомиться с Регламентом постоянно действующего третейского суда и уяснить процессуальные особенности, установленные этим регламентом. При этом должное внимание следует уделить формальным моментам, которые ныне действующее законодательство относит к категории ключевых.

Решение международного коммерческого арбитража может быть отменено хозяйственным судом по основаниям, предусмотренным международным договором РУз. Таким образом, основания оспаривания решения третейского суда очень ограничены и сводятся практически исключительно к формальным моментам.

Важным элементом работы адвоката в третейском процессе является помощь суду в принятии решения. Практика работы третейского суда при Центре изучения правовых проблем показывает, что адвокаты, представляя интересы своих доверителей, не всегда учитывают, что третейская процедура имеет упрощенный характер. Решение по третейскому спору в большей степени зависит от активности сторон. Третейский суд вправе потребовать от стороны предоставления дополнительных доказательств, но это не является его обязанностью. Соответственно порядок представления доказательств и заявления ходатайств подчиняется Правилам или Регламенту постоянно действующего третейского суда. Все эти особенности необходимо учитывать, чтобы не сложилась ситуация, когда интересы доверителя, несмотря на участие в третейском процессе адвоката, фактически окажутся не защищенными.

Конечно, деятельность адвоката в третейском суде не исчерпывается только рамками представительства. Статус независимого советника по правовым вопросам дает основания для деятельности адвоката как третейского судьи. Адвокат может оказывать помощь как медиатор, участвовать в посредническом процессе с последующим арбитражем и по инициативе сторон конфликта выступать и как посредник и, если стороны не достигнут соглашения по существу спора, как третейский судья. Представляется, что широкое применение альтернативных способов разрешения экономических споров и активное участие в них адвокатов, специализирующихся на оказании правовой помощи в области бизнеса, самым благотворным образом скажется на развитии экономических процессов в Узбекистане. Такой подход в полной мере отвечает мировой практике разрешения экономических конфликтов.

СПРАВОЧНЫЕ ПРАВОВЫЕ СИСТЕМЫ: ВВЕДЕНИЕ ДЛЯ АДВОКАТА

За последнее десятилетие в области информационного обеспечения сферы права сформировалось новое направление – справочные правовые системы (СПС) на основе применения компьютерных технологий. Специалисты в области юриспруденции уже должны не только владеть технологиями работы с электронными документами, но и эффективно, грамотно работать с прикладным программным обеспечением, используя методы поиска документов в компьютерных банках данных. Эффективное использование возможностей СПС позволяет экономить от 30 до 50% рабочего времени.

Хороший юрист должен знать, где и как можно быстро найти наиболее полный материал по интересующей его тематике. Проблема может быть решена в том случае, если в руках у адвоката или судьи будет профессиональный инструмент, сочетающий в себе два качества: стабильное получение новой информации и удобство работы с ней. Таким инструментом стали СПС, которые помогают избежать различных неудобств, связанных с поиском, хранением и систематизацией большого количества печатных документов.

Сущность подхода к правовой информации

До 70-х годов термин “правовая информация” в юридической литературе не употреблялся. Авторы предпочитали, рассматривая информационные проблемы права, пользоваться предметной терминологией: “источники права”, “правовые источники”, “правовой материал”, “правовые акты”, “правовые документы” и т.п. Позже правовой информацией стали называть информационно-смысловое содержание правовых норм и относить к ней не только акты высших и местных органов власти и управления, ведомственные нормативные акты, но и примеры судебной, прокурорской, нотариальной практики.

Информация становится правовой только тогда, когда она проходит через государственный механизм и находит свой метод регулирования, преобразуясь в форму закона, иного нормативного акта или правоприменительного документа. Отражая волю законодателя, правовая информация регулирует отдельные сторо-

ны хозяйственной и социально-культурной деятельности общества.

Комплексный подход к исследованию понятия “правовая информация” позволяет включить в него информацию, содержащуюся:

- а) в правовых актах высших и местных органов власти и управления;
- б) в ведомственных правовых актах, судебных, прокурорских и других правоприменительных документах;
- в) в различного рода справочных материалах о юридических документах;
- г) в статистических сведениях о праве;
- д) в научно-правовых исследованиях, проведенных на основе анализа правовых актов;
- е) в приказах и распоряжениях должностных лиц учреждений, предприятий и организаций, актах нотариальных органов.

Элементы, составляющие понятие “правовая информация”, служат основанием для ее классификации.

Основные справочные правовые системы в Узбекистане и за рубежом

Правовые базы данных начали появляться в конце 60-х годов, одновременно с развитием компьютерных информационных технологий. В соответствии с определением Международной конфедерации обществ авторов и создателей (International Confederation of Societies of Authors and Composers) банк (база) данных может быть определена как система специальным образом организованных данных, программных, технических, языковых и организационно-методических средств, предназначенных для централизованного накопления и коллективного многоцелевого использования этих данных.

Первая американская компьютерная система Lexis была создана в 1973 г. малоизвестной фирмой Mead Data Central. Спрос на подобные системы был огромен и в 1975 г. крупнейший издатель юридической литературы в США компания West Publishing выпустила еще одну систему под названием Westlaw. В настоящее время СПС существуют во всем мире (Великобритания – Infolex и Polis, Германия – Juris, Франция – Iretiv).

В бывшем СССР для создания СПС из-за различий в системе законодательства была необходима принципиально иная технология представления информации, нежели в системах США, где законодательство носит жесткий характер и любой нормативный акт – отдельный и целостный – отвечает только за себя. В Узбекистане, например, законодательство носит ссыльно-альтернативный харак-

тер: нормативные акты образуют своеобразные сложнопереплетенные цепи документов, которые ссылаются друг на друга, отменяют полностью или в какой-то части, вводят в действие, рекомендуют, поясняют и т.д. В этой ситуации идеально подошла технология гипертекста. Гипертекст означает текст, в котором отдельные термины на экране дисплея выделены подсветкой и определение которых сразу может быть выдано на экран.

При появлении фирмы “Авиаброк-Консауд” на узбекистанском рынке программных продуктов уже имелась база данных нормативных документов “Гарант-Инеко”. Позже появились другие фирмы: система “Норма”, “Фемида” и “ГиперДок”. Ни одна из отечественных систем не является официальной.

Пять-шесть СПС отличаются друг от друга полнотой информационного банка, качеством представления информации, возможностью сервисного обслуживания и т.п. Условно их можно разделить на 3 группы: профессиональные СПС, основные пользователи которых — юридические лица; вторичные информационные системы, ориентированные в основном на физических лиц и малых предпринимателей; некоммерческие системы (они почти не распространяются на коммерческой основе, например, тематическая система “Кодекс-Узбекистан”, подготовленная Институтом мониторинга действующего законодательства при Олий Мажлисе РУз).

Определение справочной правовой системы

Право на получение и распространение информации относится к основополагающим правам, гарантированным Конституцией Узбекистана, однако, согласно оценкам экспертов, это право зачастую нарушается. Публикуется лишь около 60% документов, нередко с большим опозданием, а остальные поступают по рассылке только государственным органам (не все и не всем). Труднодоступны документы регионального уровня. Обладание правовой информацией и возможность эффективного ее использования позволяет получить значительные преимущества любой предпринимательской структуре.

Многие документы изменяются многократно, и даже специалист, ориентируясь на публикации, не всегда сможет определить последнюю действующую редакцию. Ориентироваться в лавине актов законодательства трудно даже опытному юристу. В работе отечественных юристов уже накоплен достаточный опыт по решению проблемы поиска нормативных актов и справочной информации правового характера. Наиболее перспективным решением проблемы поиска и систематизации правовой информации стало оснащение юристов автоматизированными рабочими местами

на базе персональных компьютеров (ПК), связанных в локальную сеть, установка наиболее полных программных баз данных по действующему законодательству с оптимальными системами поиска.

Любой специалист, будь то юрист предприятия, адвокат, бухгалтер или руководитель предприятия, рано или поздно сталкивается с необходимостью выбора СПС, т.е. полной, систематизированной и оперативно обновляющейся информацией по законодательству, и выбора компьютерных средств доступа к этой информации.

Основные свойства и параметры СПС.

Структура, наполнение и содержание СПС "ПРАВО"

Система "ПРАВО" – первая СПС на узбекистанском рынке, ставшая доступной широкому пользователю, поскольку именно она обладает всеми качествами профессиональной СПС.

Качество СПС	Реализация в СПС "ПРАВО"
Информационный банк <ul style="list-style-type: none"> ☉ полнота ☉ модульность 	<ul style="list-style-type: none"> ☉ Массив из примерно 16 000 документов, включая не только нормативные акты, но и комментарии, примеры из судебной практики, проекты законов, международные договоры, стандарты, формы ☉ 8 информационных блоков
Широкие возможности поиска документов	6 видов поиска документов
Удобство работы с системой	Дружественный интерфейс СПС "ПРАВО" позволяет быстро освоить работу с системой даже неопытному пользователю ПК. Все возможности системы представлены в основном меню на первом экране.
Достоверность информации	Информация поступает от всех основных органов государственной власти и управления.
Безопасность использования	<ul style="list-style-type: none"> ☉ Документы представлены в последней, действующей редакции, старые редакции сохраняются. ☉ СПС "ПРАВО" – лидер по аутентичности среди узбекистанских СПС.
Качество представления информации	К каждому документу прилагается справка, даются комментарии по особенностям его применения, имеется возможность анализа всех связей между документами.
Программно-аппаратная совместимость	Управляется Windows 95, Windows 98, Windows NT 4.0, Windows 2000, Windows XP.

В качестве самой важной характеристики СПС выделяют качество наполнения, что означает: 1) наличие всей необходимой информации; 2) достоверность этой информации; 3) оперативность поступления; 4) минимальное количество ошибок в электронных текстах документов. Наиболее полно в системе “ПРАВО” подобраны документы с 1990 по 2004 г. Документы, утратившие силу, из системы не исключаются. В систему входит более 16 000 документов, причем ежемесячно добавляется еще до 150 документов. Эта информация удовлетворяет 95% потребностей специалистов. Отсутствие документа, широко используемого на практике, исключено. При большом количестве пользователей любой пробел становится известен моментально и столь же быстро устраняется. Претендовать на абсолютную полноту и всеобъемлемость не может ни одна из СПС в Узбекистане. Система “ПРАВО” на 25% состоит из нигде не опубликованных документов, большая часть которых – ведомственные. Среди отечественных справочных систем по законодательству “ПРАВО” обладает самой высокой степенью аутентичности электронных копий оригиналам.

Правовая информация для системы “ПРАВО” поступает непосредственно из органов государственной власти и управления – на основе прямых официальных договоров и соглашений о сотрудничестве в области правовой информатизации.

Информационные ресурсы системы “ПРАВО” включают 7 тематических баз данных:

- 1) экономическое законодательство Республики Узбекистан,
- 2) международное право,
- 3) административное, уголовное право,
- 4) образцы правовых документов,
- 5) экономико-юридический справочник,
- 6) словари,
- 7) архив.

1. Экономическое законодательство Республики Узбекистан

Эта база поставляется на трех языках – узбекском, русском, английском – и включает в себя Конституцию Республики Узбекистан, кодексы, законы, указы Президента Республики Узбекистан, постановления Правительства Республики Узбекистан, нормативные документы исполнительной и представительной власти Республики Узбекистан (министерств, ведомств и т.д.).

Для удобства пользователя в нее входят ненормативные акты органов исполнительной власти (документы индивидуального характера, разовые документы, письма-разъяснения и т.п.). Такие

акты СПС “ПРАВО” получает из разных неофициальных публикаций.

2. Международное право

Этот блок включает в себя конвенции, декларации, международные пакты, как ратифицированные, так и не ратифицированные Республикой Узбекистан, многосторонние и двусторонние договоры Узбекистана с другими странами, комплекс соглашений в рамках Содружества Независимых Государств, Таможенного союза, ЦАС и Шанхайской организации сотрудничества.

3. Административное, уголовное право

Этот блок включает в себя законодательные и нормативные акты Республики Узбекистан, относящиеся к вопросам уголовной и административной ответственности. Приводятся нормативные документы по исполнению судебных решений и судебного производства.

4. Образцы правовых документов

Этот блок содержит типовые формы документов (договоры, бланки, доверенности, судебные документы, бухгалтерская и статистическая отчетность), утвержденные государственными органами, а также некоторые формы договоров, составленные юристами. Наличие форм документов по определенной тематике определяется наличием в комплекте соответствующего раздела информационной базы.

5. Экономико-юридический справочник

Содержит обобщенную, наиболее часто используемую информацию: финансовую и экономическую информацию, календарь налогоплательщика, курсы иностранных валют, нормы командировочных расходов и суточных, коды ТН ВЭД, ОКОНХ и многое другое.

6. Словари

Юридический словарь включает толкования более 3000 юридических и экономических терминов. Словарь управления качеством и обеспечения качеством. Товарный словарь. Словарь строительных терминов. ИНКОТЕРМС-2000, 1999. Латинская юридическая фразеология. Краткий словарь бухгалтера.

7. Архив

Этот блок содержит законодательные и нормативные акты, которые утратили силу либо формально не действуют. Сюда же включаются редко используемые нормативные акты либо акты узконаправленного действия.

СПС “ПРАВО” предлагает новый способ формирования пользовательского информационного банка. Пользователь выбирает из об-

шего информационного банка системы нужные базы данных. Такое разбиение продиктовано стремлением обеспечить каждого специалиста именно тем набором документов, которые он реально использует в своей работе. Этот способ дает возможность получить наиболее полную информационную подборку по интересующей отрасли права, не включая в свое приложение (и не оплачивая) “ненужные” разделы информации.

Технология представления информации в СПС “ПРАВО”

Гипертекстовые ссылки обеспечивают возможность мгновенного перехода в документы, связанные с исходным либо упоминанием, либо по смыслу. Переходы по ссылкам осуществляются в документе сразу на нужное место, а не на его начало. В системе “ПРАВО” применяется несколько видов ссылок. Самые простые из всех ссылок — ссылки на названия документов (*“явные ссылки”*).

В объемных текстах могут встречаться *“внутренние ссылки”*, например, из оглавления к документу на его конкретные главы и разделы. Оглавления, помогающие пользователю “ПРАВО” при изучении крупных документов, в большинстве случаев создаются работниками фирмы “Авиаброк-Консауд”.

СПС “ПРАВО” — одна из немногих среди правовых баз данных в Узбекистане, имеющая полноценную гипертекстовую структуру. Понятие “полный гипертекст” включает не только наличие ссылок, отражающих неявные связи между документами, но и наличие полных списков документов, связанных с исходными как явно, так и неявно (респонденты-корреспонденты).

Гипертекст других систем носит выборочный характер и отражает только самые явные взаимосвязи. Для того чтобы добиться такого же качества гипертекста, разработчикам других систем пришлось бы повторить всю проделанную в течение 12 лет работу. Проставить ссылки при очевидных упоминаниях одного документа в другом можно достаточно быстро, но для выявления косвенных связей между документами потребуются и время, и специальные навыки у разработчиков.

СПС “ПРАВО” отличает удобство разбиения информации по тематическим базам (блокам) и систематизация ее внутри баз. Специалистами фирмы “Авиаброк-Консауд” был разработан для каждой базы специальный классификатор (оглавление) отраслей законодательства, которым удобно пользоваться, если необходимо получить исчерпывающую информацию по определенной тематике. К поиску по разделам оглавления обращаются в основном профессиональные юристы, привыкшие к используемой в нем терминологии. Тем, кто не имеет юридического образования, удоб-

нее пользоваться альтернативным способом поиска информации — *поиском по ключевым словам* (аналогия — алфавитно-предметный указатель в справочнике). С его помощью можно ответить на любой неконкретно сформулированный вопрос. Для этого в словаре ключевых слов первого уровня выбирается подходящий по смыслу термин, уточняется термином второго уровня — и можно получить список документов, при входе в который попасть сразу на тот абзац, начиная с которого рассматривается интересующий пользователя вопрос. Переходя по гипертекстовым ссылкам из найденного документа, можно изучить интересующую проблему досконально.

Еженедельно весь банк документов полностью актуализируется. Это означает, что не просто добавляются новые документы, но и “старые” приводятся в соответствие с текущими изменениями: вносятся изменения и дополнения, цветом выделяются части, утратившие силу, добавляются комментарии, информирующие о внесенных изменениях, из этих комментариев расставляются ссылки на прежние редакции конкретных частей документа и на изменяющие документы. В других СПС документы зачастую представлены не в последней редакции, а в виде недействующей редакции с ссылками на изменяющие документы. Таким образом, в СПС “ПРАВО” достигается полная актуализация документов, в отличие от частичной актуализации в других системах.

Справки. К каждому документу создается справка, включающая полное название, дату принятия, дату и номер регистрации в Минюсте (если он подлежит регистрации), дату и источник публикаций. Во-первых, при разрешении споров ссылаться можно только на официальные источники. В справке к документу сообщается обо всех официальных публикациях. Во-вторых, дата официальной публикации нормативных актов тесно связана со временем вступления их в силу. Если официальной публикации еще не было, специалисты стараются указать публикации, которые можно считать достоверными. Благодаря наличию справочной информации пользователь обычно имеет выбор, к какому источнику обратиться.

Организация работы и сервисные возможности СПС “ПРАВО”. СПС предусматривает два варианта поставки, различающихся по возможностям работы на нескольких компьютерах:

- локальная версия: для установки на один компьютер;
- сетевая многопользовательская версия: для установки на файловый сервер сети с возможностью одновременной работы с любого числа компьютеров.

После завершения установки начать работу с СПС можно двумя способами.

- Нажмите кнопку **Пуск** в основном меню Windows и выберите команду **Программы**, выберите программу ПРАВО и щелкните на ней.

- Найдите ярлык с надписью PRAVO на рабочем столе Windows и активизируйте программу двойным щелчком по нему.

После установки и открытия информационной базы системы “ПРАВО” автоматически появляется *Оглавление*. Пользователь может также перейти в него в любой момент работы, выполнив команду *Оглавление базы* из меню **Документы**.

- В *Оглавлении* представлены разделы соответствующей базы, где присутствуют все документы, находящиеся в установленном информационном банке. Чтобы перейти к нужному разделу, достаточно курсором его обозначить и нажать **Enter**. А для перехода к документам выберите интересующий тематический раздел, затем при необходимости подраздел.

- Быстро найти нужную информацию помогут мощные средства **поиска**:

по реквизитам; наиболее удобен для поиска документов; достаточно внести известные реквизиты документа в специальную карточку запроса;

ключевой поиск — особый вид поиска, позволяющий быстро решить сложную проблему в условиях отсутствия информации о необходимых документах;

хронологический поиск; позволяет найти документы, принятые за определенный период;

новые документы; этот вид поиска позволяет четко ориентироваться в новейшей юридической документации, которая была принята за последнее время и поступила в банк данных в период текущих обновлений.

Выполнение команд в СПС “ПРАВО”. Команды можно выполнять различными способами: с помощью пунктов командного и динамического меню, панели инструментов и клавиш быстрого доступа.

Через пункты *командного меню* могут быть выполнены все команды системы. Выбор пункта осуществляется с помощью мыши либо одновременным нажатием клавиш **Alt** и той буквы на клавиатуре, которая подчеркнута в названии пункта меню (например, **F8**).

Динамическое меню представляет собой набор часто используемых команд. Можно вызвать его, нажав правую кнопку мыши.

Панель инструментов — это ряд нарисованных кнопок в верхней части окна. Она дублирует многие команды, позволяя быстро выпол-

нять их с помощью мыши. Чтобы нажать кнопку панели инструментов, подведите к ней указатель мыши и нажмите левую кнопку.

Быстро выполнить многие команды можно с помощью *клавиш быстрого доступа*. Названия клавиш выделены в руководстве жирным шрифтом (например, **F1**). Для выполнения некоторых операций надо нажать две клавиши (сначала одну клавишу и, не отпуская ее, вторую). В руководстве между названиями таких клавиш стоит знак + (например, **Ctrl+F2**).

В СПС “ПРАВО” встроена справочная система, которая поможет пользователю в любой момент работы.

1. При выборе пункта в командном меню краткая подсказка о нем появляется в строке состояния.

2. Рядом с пунктами в командном меню показываются комбинации клавиш быстрого доступа.

3. Вы можете обратиться к справочному руководству, выбрав команду *Содержание* в меню “?” или нажав клавишу **F1**.

4. Для получения подсказки в диалоговых окнах нажмите кнопку *Справка*.

5. Если вам необходима краткая подсказка о назначении кнопки панели инструментов, задержите на ней указатель мыши. Подсказка появится рядом с кнопкой.

Поиск документов и работа с ними в СПС “ПРАВО”

Только система “ПРАВО” с ее многочисленными видами поиска реально дает возможность пользователю найти интересующий его документ или понять, почему его нет.

Основные виды поиска в системе “ПРАВО”	Назначение
По оглавлению	Поиск группы документов, относящихся к той или иной области законодательства. Более того, благодаря рубрикации можно определить все нормы права, которые регулируют данные отношения.
По реквизитам	Позволяет найти документ, если известна хотя бы часть его реквизитов.
По контексту	Находится в карточке запроса комбинированного поиска. Позволяет найти документ, когда известен текст, встречающийся в документе или в его названии.
По дате документа	Позволяет найти документ, если известна дата подписания или изменения.
По ситуации	Позволяет найти ответы на более чем 3000 вопросов, возникающих в различных областях хозяйственной деятельности, с помощью двухуровневого словаря ключевых слов.
По новым документам	Позволяет быстро найти документы из включенных в систему “ПРАВО” за последние четыре недели или любой период.

При поиске правовой информации все запросы в СПС можно разделить на три вида:

- если известны точные реквизиты документа (номер, орган, дата принятия и т. п.);
- если известно название или содержание документа;
- если известна только рассматриваемая проблема и необходимо найти весь правовой материал по этому вопросу.

На практике все три вида запросов встречаются одинаково часто.

Первые две задачи одинаково эффективно решаются при помощи стандартной карточки запроса **“Комбинированный поиск”**. Комбинированный поиск позволяет сочетать в запросе на поиск самую разнообразную информацию об искомым документах (критерии поиска). Это могут быть реквизиты документов, контекст – слова и словосочетания, которые должны содержаться в искомым документах. Для того чтобы найти документы с помощью комбинированного поиска, необходимо указать критерии поиска, заполняя поля в карточке запроса информацией о документе. Включение данных в запрос осуществляется в соответствии со значением управляющих компонентов (Тип, Орган, Раздел). Для включения определенных данных в запрос необходимо активизировать соответствующий спецификатор.

Поле **ДАТА** дает возможность задать конкретную дату документа или период времени, когда был выпущен или изменен документ.

Поле **НОМЕР** помогает найти документы по его номеру. Раздел **РЕГИСТРАЦИЯ В МИНИСТЕРСТВЕ ЮСТИЦИИ** – такой поиск позволяет найти документ, если известна дата регистрации и(или) номер этого документа, присвоенный ему в Министерстве юстиции.

Для задания контекста в карточке запроса имеется четыре поля. В каждое из этих полей можно ввести слово или словосочетание. Найденные документы будут содержать слова и(или) словосочетания, заданные в полях контекста (логическое “и”).

Дополнительные возможности поиска. Имеется возможность осуществлять поиск по результатам предыдущего поиска, детализируя параметры запроса. Для этого необходимо установить спецификатор области поиска **“по результатам предыдущего поиска”** (для повышения эффективности поиска рекомендуется отключать параметры запроса, которые не изменяются в процессе детализации). Установка критерия сортировки результатов поиска по различным реквизитам позволит определить параметры вывода результатов поиска.

Поиск по ключевым словам. Если у пользователя нет никакой конкретной информации о нужных документах, то система **“ПРАВО”** предлагает **“Поиск по ключевым словам”**, по которому пользователю достаточно лишь описать проблему в привычных для него

терминах при помощи двухуровневого словаря ключевых слов. В этом виде поиска представлены ключевые слова, выражающие достаточно широкие понятия (например, “Налог на добавленную стоимость”). Выбрав ключевое слово, можно обратиться к дополнительному уровню для уточнения запроса (например, “Льготы по НДС”). Словарь ключевых слов сформирован так, чтобы независимо от того, как пользователь сформулировал свой запрос, он обязательно получит именно те документы, которые ему необходимы. Обычно это список из 1-5 документов. Ответом на вопрос, поставленный пользователем, как правило, являются не целые документы, а отдельные содержащиеся в них правовые нормы. Поэтому в системе “ПРАВО” при входе в документ пользователь сразу же увидит на экране тот фрагмент документа, который соответствует запросу.

Следует отметить, что “Поиск по ключевым словам” имеет ряд существенных отличий от “Контекстного поиска”. Во-первых, при контекстном поиске в найденном списке, помимо нужных документов, будут и те, которые хотя и содержат искомый контекст, но к данной проблеме не относятся. Во-вторых, при контекстном поиске упускаются те документы, которые содержат синонимы или аббревиатуры. Например, набрав при контекстном поиске в строке задаваемого контекста “НДС”, вы упустите документы, упоминающие налог на добавленную стоимость. При поиске по ключевым словам система выдаст список и тех, и других документов. В-третьих, при контекстном поиске система будет останавливаться только на тех фрагментах документа, которые содержат искомый контекст. При поиске по ключевым словам вы увидите тот фрагмент, который освещает интересующую вас проблему, даже если сам контекст находится выше или ниже.

Поиск по оглавлению (классификатору). Для пользователей, обладающих определенной юридической подготовкой и представлением о системе законодательства, предлагается “Поиск по оглавлению (классификатору)”. Он становится доступен при нажатии кнопки “раздел” в окне “комбинированного поиска” или при нажатии кнопки “F2” непосредственно из “Оглавления системы “ПРАВО”. Основным принципом построения классификатора — это принцип классификации по нормам права, это означает, что документ будет помещен в тот раздел (подраздел), которому соответствуют содержащиеся в документе нормы права.

В Республике Узбекистан есть официально утвержденный единый общеправовой классификатор, но до настоящего времени официально законодательные документы до сих пор не классифицированы. Однако обрабатывать большие массивы законодательства без клас-

сификатора невозможно – в СПС “ПРАВО”, например, содержится более 16 000 документов, каждый из них может содержать далеко не одну норму права. Для того, чтобы пользоваться всем этим массивом документов, их нужно систематизировать (классифицировать). Направления законодательства составляют основу оглавления (классификатора) системы “ПРАВО”.

Работа с документами. Переход по ссылкам и “история”. В документах часто встречаются ссылки на другие нормативные акты. В системе “ПРАВО” используется гипертекстовая технология, позволяющая мгновенно переходить по таким ссылкам. Так как все документы проходят юридическую обработку, учитываются все явные и неявные связи документа.

Ярко-синим цветом в тексте документа выделяются ссылки. Чтобы перейти по ссылке, сделайте следующее:

1. Установите указатель мыши на название того документа, который надо вызвать. Указатель мыши станет похожим на указательный палец.

2. Нажмите и отпустите левую кнопку мыши.

Можно вернуться к предыдущему документу, выбрав команду **Предыдущий Документ** из меню **Документы**. Чтобы просмотреть путь, который пройден, переходя по ссылкам из одного документа в другой (“историю”), выберите команду **История** из меню **Поиск**. Чтобы вернуться к документу, установите на него указатель в появившемся диалоговом окне и нажмите кнопку **Открыть**.

При переходе по ссылке документ помещается в текущее окно. Если необходимо сохранить текущее окно, а документ по ссылке поместить в новое окно, при переходе по ссылке держите нажатой клавишу **Shift**.

Цветовое выделение: защита от ошибок. В текстах документов используются следующие цветовые выделения.

Ярко-синий цвет – ссылки на другие нормативные акты.

Синий цвет – заголовки документа, названия его статей, разделов, пунктов и пр.

Зеленый цвет – комментарии, разработанные специалистами фирмы “Авиаброк-Консауд”. Эти комментарии не являются частью нормативного акта. Комментарии содержат информацию о принятых изменениях, дополнениях и т.п.

Бледно-серый цвет – фрагменты документов, утратившие силу. Если документ утратил силу целиком, выделение серым цветом может не применяться. В этом случае информация о том, что документ утратил силу, отображается в заголовке окна.

Черный цвет по всей базе данных – основной текст документов, который актуален на данное время.

Каждый нормативный акт сопровождается **справкой**. В справке обычно сообщается, где и когда был официально опубликован данный документ. Для получения справки о документе выберите команду **Справка к документу** в меню **Справка**.

При изучении документа можно просмотреть списки всех документов, на которые он ссылается (респонденты) и которые имеют ссылки на него (корреспонденты). Для этого воспользуйтесь командами **Респонденты** и **Корреспонденты** из меню **Поиск**.

Из списков респондентов и корреспондентов можно перейти к текстам этих документов. Для этого дважды щелкните мышью по названию интересующего документа.

Поиск словосочетания в тексте документа поможет быстро найти определенные слова в текущем документе или списке.

1. Выберите команду **Найти** из меню **Поиск**. Появится диалоговое окно.

2. В поле **Найти** введите требуемое слово или словосочетание. Необязательно задавать слова целиком, можно вводить только несколько первых букв и значок *.

Можно также выбрать словосочетание из списка. Список содержит словосочетания, заданные раньше, а также контексты из карточки запроса.

3. Укажите направление поиска: вниз или вверх от верхней строки окна документа, задайте другие параметры поиска.

4. Нажмите кнопку **Найти**. В текущем окне появится строка документа с выделенным цветом найденным словосочетанием. Чтобы найти следующее вхождение словосочетания, нажмите кнопку **Найти** еще раз.

5. Чтобы закончить поиск, нажмите кнопку **Cancel**.

Для поиска словосочетания по всему документу можно воспользоваться командой **Найти все**.

Во время работы с документами, как при чтении обычной книги, можно устанавливать в текстах документов закладки. Эта возможность позволяет создавать список нужных в работе документов, а затем мгновенно обращаться к ним.

Чтобы установить закладку, выберите команду **Вставить закладку** в меню **Редактировать**. Указатель мыши примет форму флажка. Для установки закладки необходимо поместить указатель на соответствующую строку документа или место в системе и нажать левую клавишу мыши. Появится диалоговое окно, содержащее данные о закладке. После нажатия кнопки **Сохранить** закладка будет установлена.

Чтобы перейти к документу по закладке, воспользуйтесь командой **Закладки** из меню **Файл**. Появится диалоговое окно.

Установив указатель на название закладки и нажав кнопку *Открыть*, открываем текст документа. Удалить закладку из списка можно, нажав кнопку *Удалить*. Чтобы переименовать закладку, нажмите кнопку *Данные*.

При завершении работы список закладок автоматически сохраняется.

Примечание. После подключения обновления закладки в документах, в которых были внесены изменения, могут показывать на другие части документов.

Работа с Рубрикатором. Если Вам по какой-либо причине необходимо создать свой классификатор, отличный от классификатора “ПРАВО”, вы легко можете его создать с помощью тематического рубрикатора.

Тематический рубрикатор позволяет создать собственное оглавление информационной базы системы и обеспечить эффективный доступ к ее компонентам. Рубрикатор представляет собой список закладок, объединенных в иерархическую структуру тематических разделов. Доступ к рубрикатору осуществляется выбором пункта *Рубрикатор* в меню *Файл*.

Система работы с тематическим рубрикатором разработана для формирования и хранения с целью дальнейшего использования блоков необходимых документов. Работа с рубрикатором “ПРАВО” аналогична работе с обычными канцелярскими папками. Точно так же необходимо сначала завести раздел рубрикатора, “подписать” его (дать ему имя), а затем сложить в него документы. В дальнейшем можно добавлять в разделы документы или же удалять те из них, которые потеряли для вас интерес.

Разделы рубрикатора “ПРАВО”, безусловно, удобны. Во-первых, в созданных разделах лежат только актуализированные версии документов. Это означает, что с каждым обновлением системы в тексты документов будут вноситься все новые изменения и дополнения. Во-вторых, “ПРАВО” предоставляет возможность вложения одного раздела в другой, причем глубина вложенности может быть любой. Это позволяет создавать рубрикатор наиболее рациональным образом. Такой способ хранения документов можно сравнить с принципом построения учебников (главы, разделы, параграфы и т.д.).

Юридическая информационно-поисковая система “ПРАВО” была создана для MS-DOS за 4 месяца, презентация ее состоялась в январе 1993 г. Это была первая в Узбекистане справочная система по законодательству. Система “ПРАВО” работает на всех видах компьютеров. В 1995 г. фирма выпустила версию системы для компьютеров Apple Macintosh, а в 1997 г. с развитием технологий и в связи с

массовым переходом пользователей на платформу Microsoft Windows появилась версия для Windows оболочки. С 1996 г. система "ПРАВО" доступна пользователям сети ИНТЕРНЕТ по адресу <http://www.pravo.uz>.

По состоянию на 1 марта 2004 г. систему "ПРАВО" использует более 80 тыс. специалистов во всех отраслях экономики. На втором Международном конкурсе систем поддержки правоприменения и законодательства в Москве (1995 г.) система "ПРАВО" стала дипломантом среди коммерческих правовых баз данных. Наша система завоевала 3-е место на конкурсе "Лучший программный продукт Узбекистана" (1997 г.). Система "ПРАВО" признана лучшим программным продуктом среди информационных программ РУз (1998 г.).

Корпоративная адвокатура
Курс лекций
для специализированной учебной сессии
Книга первая

Ответственный редактор:

Л.Б. ХВАН,

член Президиума Ташкентского городского отделения Ассоциации адвокатов Узбекистана, канд.юрид.наук, доцент Ташкентского государственного юридического института

Никакая часть настоящего издания ни в каких целях не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, будь то электронные или механические, включая фотокопирование, запись на магнитные и иные носители, если на это нет письменного разрешения авторов.

Ответственный за выпуск *Л. Б. Ходанович*
Компьютерная верстка *Е. Е. Мормуль, А. А. Терехова*
Дизайнер обложки *В. Ш. Сабилов*

Подписано к печати 19.09.2004 г. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная.
Гарнитура TimesET. Печ. л. 22,0. Тираж 1000 экз.

Издательство ООО "Консаудитинформ-Нашр".
700000, г. Ташкент, ул. Бухоро, 6.
Отпечатано в типографии ООО "Ношир".

КОРПОРАТИВНАЯ АДВОКАТУРА курс лекций

