



Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова

Научный журнал

ISSN 2411-118X

ЭКОНОМИКА ПРАВО ОБЩЕСТВО

Экономика. Право. Общество Том 5, №3 (23), 2020

ISSN 2411-118X



9 772411 118117



2 0003

Том 5, № 3 (23), 2020



Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова

Научный журнал

**ЭКОНОМИКА
ПРАВО
ОБЩЕСТВО**

**ECONOMICS
LAW
SOCIETY**

Scientific Journal

Том 5, № 3 (23), 2020

ЭКОНОМИКА ПРАВО ОБЩЕСТВО

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Гришин Виктор Иванович – председатель редакционной коллегии, доктор экономических наук, профессор

Курбанов Рашад Афатович – главный редактор, директор Института правовых исследований и региональной интеграции, заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор юридических наук, профессор

Алиев Назим Талат оглы – Начальник Академии полиции МВД Азербайджанской Республики, генерал-майор полиции, доктор юридических наук

Бодак Алла Николаевна – судья Конституционного Суда Республики Беларусь, кандидат юридических наук, доцент

Валентей Сергей Дмитриевич – начальник Научно-исследовательского объединения (научный руководитель Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова), доктор экономических наук, профессор

Василевич Григорий Алексеевич – заведующий кафедрой конституционного права Белорусского государственного университета, член-корреспондент Национальной академии наук Беларуси, доктор юридических наук, профессор

Вельяминов Георгий Михайлович – главный научный сотрудник Сектора правовых проблем международных экономических отношений Института государства и права РАН, доктор юридических наук, профессор

Витязь Петр Александрович – академик Национальной академии наук Беларуси, руководитель аппарата НАН Беларуси, сопредседатель Межакадемического совета по проблемам развития Союзного государства, доктор технических наук, профессор

Вознесенская Нинель Николаевна – ведущий научный сотрудник Сектора правовых проблем международных экономических отношений Института государства и права РАН, доктор юридических наук, профессор

Георг Става – член Европейской комиссии по совершенствованию правосудия (CEPEJ) Совета Европы

Гринберг Руслан Семенович – научный руководитель Института экономики РАН, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор

Гришина Ольга Алексеевна – заведующая кафедрой финансов и цен Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор экономических наук, профессор

Гулиев Ибрагим Саид оглы – вице-президент Национальной академии наук Азербайджана, академик НАНА, доктор геолого-минералогических наук, профессор

Гурбанов Рамин Афад оглы – президент Европейской комиссии по эффективности правосудия (CEPEJ) Совета Европы, судья города Баку, доктор юридических наук

Джафаров Азер Мамед оглы – заместитель Министра юстиции, член Судебно-правового совета Азербайджанской Республики, доктор юридических наук, профессор

Довнар Таисия Ивановна – профессор кафедры теории и истории государства и права юридического факультета Белорусского государственного университета, доктор юридических наук, профессор

ECONOMICS LAW SOCIETY

EDITORIAL BOARD

Grishin Viktor Ivanovich – Chairman of the Editorial Board, Doctor of Economics, Professor

Kurbanov Rashad Afatovich – Chief Editor, Director of the Institute of Legal Studies and Regional Integration, Head of the Department of Civil Legal Disciplines of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Law, Professor

Aliiev Nazim Talat ogly – Head of the Police Academy of the of the Azerbaijan Republic, Police Major General, Doctor of Law

Bodak Alla Nikolaevna – Judge of the Constitutional Court of the Republic of Belarus, PhD of Law, Associate Professor

Valentey Sergey Dmitrievich – Head of Scientific and Research Union (Supervisor of the Plekhanov Russian University of Economics), Doctor of Economics, Professor

Vasilevich Grigoriy Alekseevich – Head of the Constitutional Law Department of the Belorussian State University, Corresponding Member of the National Academy of Sciences of Belarus, Doctor of Law, Professor

Velyaminov Georgiy Mikhailovich – Chief Researcher of the Sector of Legal Problems of International Economic Relations of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Law, Professor

Vityaz Petr Aleksandrovich – Member of the National Academy of Sciences of Belarus, Head of Academy Staff Presidium of the National Academy of Sciences of Belarus, Co-chairman of the Inter-Academic Council on Development of the Union State, Doctor of Technical Sciences, Professor

Voznesenskaya Ninel Nikolaevna – Leading Researcher of the Sector of the Legal Problems of International Economic Relations of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Law, Professor

Georg Stawa – Member of European Commission for the Efficiency of Justice (CEPEJ) of the Council of Europe

Grinberg Ruslan Semenovich – Scientific Director of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences, Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Economics, Professor

Grishina Olga Alekseevna – Head of the Department of Finance and Prices of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Economics, Professor

Guliev Ibragim Said ogly – Vice-President of the National Academy of Sciences of Azerbaijan, Member of the National Academy of Sciences of Azerbaijan, Doctor of Geological and Mineralogical Sciences, Professor

Gurbanov Ramin Afad ogly – President of European Commission for the Efficiency of Justice (CEPEJ) of the Council of Europe, Judge of Baku City, Doctor of Law

Jafarov Azer Mammad ogly – Deputy Minister of Justice, Member of the Judicial-Legal Council of the Azerbaijan Republic, Doctor of Law, Professor

Downar Taisiya Ivanovna – Professor of the Department of Theory and History of State and Law of the Faculty of Law of the Belarusian State University, Doctor of Law, Professor

Егоров Алексей Владимирович – депутат Палаты представителей седьмого созыва, заместитель председателя Постоянной комиссии по законодательству Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь, кандидат юридических наук, доцент

Ершова Инна Владимировна – заведующая кафедрой предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор

Жаворонкова Наталья Григорьевна – заведующая кафедрой экологического и природоресурсного права МГЮА имени О. Е. Кутафина, доктор юридических наук, профессор

Занковский Сергей Сергеевич – заведующий сектором предпринимательского права Института государства и права РАН, доктор юридических наук, профессор

Зинчук Галина Михайловна – декан факультета экономики и права Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор экономических наук, доцент

Зубарев Сергей Михайлович – заведующий кафедрой административного права и процесса Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор

Зырянов Сергей Михайлович – ведущий научный сотрудник отдела административного законодательства и процесса Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Иванов Вилен Николаевич – советник РАН, вице-президент Российской Академии социальных наук, член-корреспондент РАН, доктор философских наук, профессор

Капустин Анатолий Яковлевич – научный руководитель Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Клеандров Михаил Иванович – судья Конституционного суда Российской Федерации в отставке, член-корреспондент РАН, доктор юридических наук, профессор

Крюкова Нина Ивановна – профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор юридических наук, профессор

Кузнецов Вячеслав Николаевич – президент Фонда поддержки исследования проблем «Безопасность Евразии», член-корреспондент РАН, доктор социологических наук, профессор

Лисицын-Светланов Андрей Геннадьевич – ведущий научный сотрудник Института государства и права РАН, академик РАН, доктор юридических наук, профессор

Мазур Иван Иванович – председатель правления АО «РАО Роснефтегазстрой», доктор технических наук, профессор

Манке Карстен – руководитель группы в Немецкой корпорации международного сотрудничества (GlZ) (German Corporation for International Cooperation GmbH)

Марченко Михаил Николаевич – заведующий кафедрой теории государства и права и политологии Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова, доктор юридических наук, профессор

Минашкин Виталий Григорьевич – врио проректора Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор экономических наук, профессор

Мирмохаммади Мостафа – руководитель группы международного права и прав человека Университета Мофид (Иран), доктор юридических наук, профессор

Egorov Aleksey Vladimirovich – Member of the House of Representatives of the Seventh Convocation, Deputy Chairperson of the Standing Commission on Law of the House of Representatives of the National Assembly of the Republic of Belarus, PhD of Law, Associate Professor

Ershova Inna Vladimirovna – Head of the Department of Entrepreneurial and Corporations Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Doctor of Law, Professor

Zhavoronkova Natalya Grigorievna – Head of the Department of Environmental and Natural Resources Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Doctor of Law, Professor

Zankovsky Sergey Sergeevich – Head of the Department of Entrepreneurial Law of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Law, Professor

Zinchuk Galina Mikhailovna – Dean of the Faculty of Economics and Law of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Economics, Associate Professor

Zubarev Sergey Mikhailovich – Head of the Department of Administrative Law and Process of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Doctor of Law, Professor

Zyryanov Sergey Mikhailovich – Leading Researcher of the Department of Administrative Law and Process of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, Doctor of Law, Professor

Ivanov Vilen Nikolayevich – Counselor of the Russian Academy of Sciences, Vice-President of the Russian Academy of Social Sciences, Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Philosophy, Professor

Kapustin Anatoly Yakovlevich – Science Director of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, Doctor of Law, Professor

Kleandrov Mikhail Ivanovich – Judge of the Constitutional Court of the Russian Federation Emeritus, Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Law, Professor

Kryukova Nina Ivanovna – Professor of the Department of Civil Legal Disciplines of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Law, Professor

Kuznetsov Vyacheslav Nikolayevich – President of the Foundation for the Support of the Research of Problems "Eurasian Security", Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Sociology, Professor

Lisitsin-Svetlanov Andrey Gennadievich – Leading Researcher of the Institute of State and Law of the RAS, Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Law, Professor

Mazur Ivan Ivanovich – Chairman of the Board of JSC «RAO Rosneftegazstroy», Doctor of Engineering Science, Professor

Mahnke Carsten – Head of the Group in the German Corporation of International Cooperation (GlZ) (German Corporation for International Cooperation GmbH)

Marchenko Mikhail Nikolayevich – Head of the Department of Theory of State and Law and Political Science of the Moscow State University named after M. V. Lomonosov, Doctor of Law, Professor

Minashkin Vitaly Grigorievich – Acting Vice-Rector of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Economics, Professor

Mirmohammadi Mostafa – Director for International Law and Human Rights Group, Mofid University (Iran), Doctor of Law, Professor

Мустафазаде Айтен Инглаб кызы – директор Института права и прав человека НАН Азербайджана, депутат Милли Меджлиса Азербайджанской Республики, доктор юридических наук, профессор

Плигин Владимир Николаевич – председатель Ассоциации юристов России, ведущий научный сотрудник Института государства и права РАН, кандидат юридических наук

Рагимов Ильгам Мамедгасан оглы – президент Ассоциации юристов стран Черноморско-Каспийского региона, доктор юридических наук, профессор

Сафи Исмаил – член Совета по безопасности и внешней политике при Президенте Турецкой Республики, директор Института безопасности и обороны Университета Истиние, доктор политических наук

Фатьянов Алексей Александрович – заведующий кафедрой государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор юридических наук, профессор

Хасбулатов Руслан Имранович – заведующий кафедрой мировой экономики Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор

Экимов Анисим Иванович – профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор юридических наук, профессор

Яблочкина Ирина Валерьевна – директор Центра гуманитарной подготовки Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, доктор исторических наук, профессор

Mustafazade Ayten Inqlab qizi – Director of the Institute of Law and Human Rights of the National Academy of Sciences of Azerbaijan, Deputy of the Milli Meclis of the Azerbaijan Republic, Doctor of Law, Professor

Pligin Vladimir Nikolaevich – Chairman of the Association of Lawyers of Russia, Leading Researcher of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences, PhD of Law

Ragimov Ilgam Mammadgasan oglu – President of the International Association of Lawyers of the Black Sea-Caspian Region Countries, Doctor of law, Professor

Safi Ismail – Member of the Council on Security and Foreign Policy under the President of the Republic of Turkey, Director of the Institute of Security and Defense of the University of Istinye, Doctor of Political Science

Fatyatov Alexey Alexandrovich – Head of the Department of State-legal and Criminal-legal Disciplines of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Law, Professor

Khasbulatov Ruslan Imranovich – Head of the Department of World Economy of the Plekhanov Russian University of Economics, Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Economics, Professor

Ekimov Anisim Ivanovich – Professor of the Department of Civil Legal Disciplines of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Law, Professor

Yablochkina Irina Valerievna – Director of the Center of Humanitarian Training of the Plekhanov Russian University of Economics, Doctor of Historical Sciences, Professor

Издание зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций:

ПИ № ФС77-64675 от 22 января 2016 г.

Учредитель
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет
имени Г. В. Плеханова»
(ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова»)

Адрес редакции:

117997, Москва, Стремянный пер., 36.
Тел.: 8 (499) 237-85-02, e-mail: grapravo.kaf@mail.ru,
www.rea.ru

Главный редактор **Р. А. Курбанов**
Заместитель главного редактора **А. М. Белялова, К. И. Налетов**
Ответственный секретарь **Ю. Х. Давыдова**
Редактор **Т. Л. Савельева**

Оформление обложки **Ю. С. Жигалова**
Подписано в печать 18.12.2020. Формат 60 x 84 1/8.
Печ. л. 13,5. Усл.-печ. л. 12,56. Уч.-изд. л. 12,63.
Тираж 500 экз. Заказ
Отпечатано в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова».
117997, Москва, Стремянный пер., 36.

The journal is registered in Federal Service for communication, informational technologies and media control:
PI N FS77-64675 dated 22 January 2016

Founder
Plekhanov
Russian University of Economics
(PRUE)

Editorial office address:

36 Stremyanny Lane, 117997, Moscow.
Tel.: 8 (499) 237-85-02, e-mail: grapravo.kaf@mail.ru,
www.rea.ru

Chief editor **R. A. Kurbanov**
Deputy chief editor **A. M. Belyalova, K. I. Naletov**
Executive Secretary **Yu. Kh. Davydova**
Editor **T. L. Savell'eva**
Cover design **Yu. S. Zhigalova**
Signed in print 18.12.2020. Format 60 x 84 1/8.
Printed sheets 13,5. Conv. sheets 12,56. Publ. sheets 12,63.
Circulation 500. Order
Printed in Plekhanov Russian University of Economics.
36 Stremyanny Lane, 117997, Moscow

СОДЕРЖАНИЕ

Право и экономические отношения	
Баттахов П. П.	7
Отдельные аспекты правового регулирования договора коммерческой концессии	
Цветкова Ю. С.	12
Особенности договорного регулирования морского туризма в полярных регионах	
Давыдов Р.Х.	18
Цифровые права как объект гражданского права	
Информационные технологии и право	
Белозерова Ю. Г.	23
К слову о составе гражданского правонарушения в сети Интернет	
Семейные отношения и право	
Людвиг С. Д.	27
Проблемы признания имущества супругов их личной собственностью	
Право и государство	
Сорокин Р. С.	32
Концепция парламентской ответственности Правительства Российской Федерации	
Сравнительное правоведение	
Зульфугарзаде Т. Э.	37
Определение зловредности в Европейском деликтном праве при рассмотрении дел о внедоговорной ответственности в нанобиотехнологической сфере	
Федулов Г. В.	43
Особенности правового обеспечения личной безопасности американских студентов в финансово-экономической сфере	
Противодействие коррупции	
Зюбанов К. А.	49
Концептуальные основы и особенности правового обеспечения антикоррупционного комплаенса в медицинской сфере	
Плехановская школа молодых ученых	
Гурбанов Р. Р.	58
Влияние пандемии COVID-19 на права человека в Азербайджане	
Мехбалиева А. Р.	65
Средства индивидуализации предпринимателей и их продукции. Географическое указание	
Шушкова М. И.	71
Особенности и проблемы оспаривания подозрительных сделок с неравноценным встречным предоставлением	
Беляй В. В.	77
О понятии и участниках государственно-частного партнерства	
Тульчинская А. Д.	82
Формы соглашений о применимом праве в МЧП России и КНР	
Торопцева А. Н.	89
Правовое регулирование виртуальных объектов, связанных с компьютерными играми, и защита прав пользователей	
Рецензии	
Клеандров М. И.	99
Рецензия на монографию Ф. Ф. Мамедова «Становление судебной власти в Азербайджане. Генезис и эволюция»	
Крохина Ю. А.	103
Рецензия на монографию В. Н. Южакова, Э. В. Талапиной Е. И. Добролюбовой, Ю. А. Тихомирова «Инициативный проект закона об обеспечении качества государственного управления»	
Требования к публикациям	106

CONTENTS

Law and Economic Relations	
Battakhov P. P. Some Problems in the Legal Regulation of the Commercial Concession Contract	7
Tsvetkova Y. S. Features of Contractual Regulation of Maritime Tourism in the Polar Regions	12
Davydov R. Kh. Digital Rights as an Object of Civil Law	18
Information Technology and Law	
Belozeroval Y. G. To the Word about Components of a Civil Offense on the Internet	23
Family Relations and Law	
Lyudvig S. D. Problems of Recognizing Spouses' Property as their Personal Property	27
Law and State	
Sorokin R. S. The Concept of Parliamentary Responsibility Government of the Russian Federation	32
Comparative Law	
Zulfugarzade T. E. The Definition of Malignancy in European tort Law in Cases of Non-Contractual Liability in the Field of Nanobiotechnology	37
Fedulov G. V. Features of Legal Provision of Personal Security of American Students in the Financial and Economic Sphere	43
Anti-Corruption	
Ziubanov K. A. Anti-Corruption Compliance in the Medical Field Conceptual Framework and Peculiarities	49
Plekhanov School of Young Scientists	
Gurbanov R. R. The Impact of the COVID-19 Pandemic on Human Rights in Azerbaijan	58
Mehbalieva A. R. Means of Individualization of Entrepreneurs and Their Products. Geographical Indication	65
Shushkova M. I. Features and Problems of Challenging Suspicious Transactions with Unequal Counter-Provision	71
Belyay V. V. About the Concept and Participants of Public and Private Partnership	77
Tulchinskaya A. D. Forms of Agreements on Applicable Law in the PIL of Russia and China	82
Toroptseva A. N. Legal Regulation of Virtual Objects Related to Computer Games and Protection of User Rights	89
Reviews	
Kleandrov M. I. Review of the Monograph by F. F. Mamedova «Formation of the Judicial Power in Azerbaijan. Genesis and Evolution»	99
Krokhina Yu. A. Review of the Monograph: V. N. Yuzhakov, E. V. Talapina, E. I. Dobrolyubova, Yu. A. Tikhomirov «Initiative Draft Law on Ensuring the Quality of Public Administration»	106
Requirements to the Publications	
	106

Особенности правового обеспечения личной безопасности американских студентов в финансово-экономической сфере

Г. В. Федулов

аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: fedulov.gv@rea.ru

Features of Legal Provision of Personal Security of American Students in the Financial and Economic Sphere

G. V. Fedulov

Post-Graduate Student of the Department of Civil Legal Disciplines of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: fedulov.gv@rea.ru

Аннотация

В работе приведены результаты исследования основных общих особенностей обеспечения личной финансово-экономической безопасности обучающихся и выпускников вузов в США в процессе выплат образовательных и ипотечных кредитов, а также при трудоустройстве в современных кризисных условиях, усугубленных коронавирусной респираторной пандемией. Предметом исследования послужили отношения, возникающие в процессе реализации гражданско-правовых отношений между банками и студентами (выпускниками) вузов по образовательным и ипотечным кредитам, неблагоприятно влияющие на обеспечение личной безопасности обучающихся в финансово-экономической сфере. В процессе проведения исследования были использованы логический, аналитический, историко-правовой, эмпирический, стратегического управления, инструментальный и другие основные методы познания объективной реальности в рассматриваемой юридической области. Научную новизну исследования составили новационные подходы к обеспечению личной безопасности студентов (выпускников) вузов в финансово-экономической сфере, в результате которых сделаны следующие основные выводы. Во-первых, в США за последнее десятилетие фактически сложился весьма опасный определенного рода симбиоз кредитно-финансовых и образовательных организаций, что приводит к постоянному росту стоимости оплаты за предоставление образовательных услуг и, как следствие, возрастанию банковских услуг по образовательным кредитам. Во-вторых, в течение последних нескольких десятилетий в индустриально развитых странах мира применяется исследованная в настоящей работе на примере образовательных кредитов модель кредитования, которая, с одной стороны, позволила достаточно большому числу людей, все более увлекающихся потребительским и ипотечным кредитованием, ощутить себя более обеспеченными; с другой стороны, иллюзия обеспеченности и состоятельности у должников привела к фактическому обогащению кредитных институтов (прежде всего банковской системы, а также держателей облигаций и других кредиторов), но отнюдь не самих должников. В-третьих, в сложившихся условиях те лица, которые ранее многие годы относили себя к среднему классу и считались им, сегодня оказались в составе обремененного многочисленными кредитными задолженностями рабочего класса; в результате резко возросло число потенциальных рисков угроз личной безопасности в финансово-экономической сфере для базовой части населения указанных государств и прежде всего для студентов и выпускников вузов.

Ключевые слова: право, юриспруденция, образование, безопасность, обязательство, договор, кредит, жилье, риск, организация, среда, сфера, деятельность, кризис, пандемия, студент, выпускник, вуз, университет, колледж, финансы, экономика, США.

Abstract

The paper presents the results of a study of the main General features of ensuring personal financial and economic security of students and graduates of universities in the United States in the process of paying

educational and mortgage loans, as well as employment in modern crisis conditions, aggravated by the coronavirus pandemic. The subject of the research is the relations that arise in the process of implementing civil law relations between banks and University students (graduates) on educational and mortgage loans that adversely affect the personal security of students in the financial and economic sphere. In the course of the research, logical, analytical, historical and legal, empirical, strategic management, instrumental and other basic methods of cognition of objective reality in the legal field were used. Scientific novelty of the study was innovative approaches to ensuring the personal safety of students (graduates) of the universities in the economic and financial environment, the results of which were the following key findings, according to which, first, in the United States over the past decade have in fact a certain kind and a very dangerous symbiosis between financial and educational institutions, which leads to a permanent increase in the cost of payment for the provision of educational services and, as a consequence, the increase of banking services on educational loans; secondly, over the past few decades in the industrialized countries of the world, applying the model of lending studied in this paper on the example of educational loans, on the one hand, allowed a large number of people to feel more secure, becoming more interested in consumer and mortgage lending; on the other hand, the illusion of security and solvency has led to the actual enrichment of credit institutions (first of all, the banking system, as well as bondholders and other creditors), but not for debtors, and, third, in the current conditions, those individuals who previously for many years referred to themselves as the middle class, today found themselves in the composition of the heavily indebted working class; as a result, the number of potential risks of threats to personal security in the financial and economic sphere for the basic part of the population of these States and, above all, for students and graduates of higher education institutions has increased dramatically.

Keywords: law, jurisprudence, education, security, obligation, contract, credit, housing, risk, organization, environment, sphere, activity, crisis, pandemic, student, graduate, university, college, finance, economics, USA.

В современных условиях достаточно сильно затянувшегося процесса послекризисного реформирования системы высшего образования, усугубленного коронавирусной респираторной пандемией, что приводит ко все новым изменениям «в действующем законодательстве в свете проведенной образовательной реформы» [2. – С. 58], наиболее важным с нашей точки зрения представляется рассмотрение вопросов обеспечения личной безопасности студентов и выпускников вузов (образовательных организаций высшего образования) в финансово-экономической сфере. В указанной связи полагаем целесообразным обратиться к опыту США, чья образовательная модель сегодня считается наиболее востребованной в индустриально развитых странах и оптимальной для формирования среднего класса.

Проведенное исследование основных особенностей обеспечения личной безопасности в финансово-экономической сфере студентов в США позволило определить, что подавляющее число современных американских студентов обычно отрицают свою принадлежность к отдельному классу общества, относя себя скорее к «доклассовому» (pre-class) сообществу, поскольку пока что они не влились в ряды офисных работников и, возможно, предпринимателей. Они только могут надеяться стать частью среднего класса по окончании учебы. В свою очередь это фактически означает, что они, скорее всего, после получения диплома о высшем образовании

станут наемными работниками, которых в США несколько некорректно, с нашей точки зрения, называют «принадлежащими к рабочему классу» [4]. Подобное положение порождает для студентов риски небезопасного обучения в образовательных организациях высшего образования, сопряженного с возникновением после окончания условий неопределенности, не способствующих переходу выпускников университетов (университетских колледжей) в категорию среднего класса.

При этом немаловажно учитывать, что на время обучения некоторые студенты берут ссуды на учебу, вследствие чего они становятся частью экономики Соединенных Штатов. В этом смысле они (еще находясь на студенческой скамье) становятся представителями класса должников, что, несомненно, негативным образом влияет на их личную безопасность, прежде всего на экономическую и в том числе финансовую, фактически вынуждая нередко в течение практически всей последующей после окончания университета жизни выплачивать образовательные кредиты. Указанные риски одновременно возникают у родителей студентов и других членов семей, в том числе будущих семей, порождая тем самым целый круг содолжников.

Общеизвестным является мнение, согласно которому для того чтобы стать должником, необходимы средства для выплаты долгов и покрытия долговых обязательств, а средства студента по оплате долгов – это будущая заработная пла-

та работника или служащего, которую он сможет получать после окончания обучения. В конце концов, причина, по которой большинство студентов идут учиться, состоит в том, что они хотят получить квалификацию для работы в рядах именно среднего класса, что не всегда достижимо на практике и, таким образом, влечет дополнительные угрозы их личной безопасности.

В наше время средний класс в США практически полностью состоит из растущего сектора трудящихся, соответствующих установленным требованиям, позволяющим им получать в банках потребительские кредиты, являющие собой не просто краткосрочные возмездные займы «от зарплаты до зарплаты», но долгосрочные обязательства, приобретающие статус пожизненного долга. Таким образом, несмотря на популяризацию американского образа жизни в средствах массовых коммуникаций, на самом деле американский средний класс сегодня представляет собой практически класс должников.

В сложившихся тяжелых для мировой экономики условиях, вызванных неблагоприятными последствиями глобальных финансовых кризисов 2008 и 2018 гг., а также коронавирусной инфекцией в 2019–2020 гг., характеризующихся тем, что только банковские учреждения смогли сохранить свои докризисные позиции, но не экономика в целом, возникла объективная необходимость формирования новых правовых подходов к обеспечению личной безопасности граждан, в соответствии с которыми работодатель (промышленность и экономика в целом) должен платить своим работникам (сотрудникам) столько, чтобы они могли бы справляться с оплатой экспоненциально растущих сумм своих долговых обязательств. На практике постоянно возрастают проценты и оплата услуг (комиссии и штрафы за просрочку теперь дают компаниям кредитных карт больше, чем они получают от процентов за пользование кредитом), а в результате происходит явное торможение экономики товаров и услуг.

Несмотря на то что в учебной литературе по финансовым (денежным) и банковским вопросам утверждается, что все проценты и штрафы являются компенсацией за риск, любой банкир, который фактически возьмет на себя такого рода риск, быстро лишится работы, так как сами банки не рискуют; для этого существуют государства, а банки социализируют риски и приватизируют прибыли, становясь тем самым одним из серьезных источников угроз личной безопасности, но

деятельность их разрешена законодательно, что и порождает юридически легитимный «порок кредитной модели».

После кризисных событий 2008 г., понимая, что и мировой, и американской экономике угрожает долгое и болезненное восстановление, что существенным образом негативно скажется на финансово-экономических институтах, банки начали настаивать на том, чтобы государство поручилось за все долги студентов, включая возможные в будущем штрафы за просрочку выплат. В результате за последние одиннадцать лет фактически сложилась ситуация, при которой не только рынок кредитно-финансовых услуг, но и государство не заинтересованы в реальном положении выпускников, станут ли таковые работниками после получения диплома о высшем образовании, так как государство уже компенсирует банкам затраты, которые не зависят от фактического положения вчерашних студентов на рынке труда.

Таким образом, риски угроз личной безопасности студентов и выпускников университетов в части образовательных кредитов, включая достаточно высокие проценты и штрафные санкции за просрочки платежей, сегодня в целом сняты с кредитно-финансовых учреждений и полностью перенесены на плечи государства. При этом государство не позаботилось о возможностях прямого, минуя банковских посредников, кредитования обучения студентов, продолжая обрекать таковых на необходимость последующих выплат, нередко не только сопоставимых по размеру, но и превышающих полученный кредит.

Произошло банальное повторение ситуации с рецессией, когда банки убедили государство компенсировать из средств федерального бюджета задолженности перед кредитно-финансовыми учреждениями по ипотечным кредитам. Такая мера привела к восстановлению финансовой стабильности банков, но не снизила реальное бремя расходов должников, многие из которых к тому же потеряли работу и другие источники доходов, имевшихся в докризисной ситуации.

По аналогии банкиры повели себя и с образовательными кредитами, возложив бремя ответственности на государство. При этом взявшие образовательные кредиты студенты получили только отсрочку на их погашение, но не были освобождены от необходимости такие кредиты погасить в последующем, а также продолжают оставаться обязанными погашать задолженности по

вновь возникающим гражданско-правовым обязательствам, связанным с таким кредитованием.

Сложившаяся ситуация имеет далеко идущие негативные последствия. Дело заключается в том, что после окончания вуза многие выпускники стремятся обзавестись семьей и, как отмечалось ранее, стать частью среднего класса. Но бремя расходов, направляемых на погашение обязательств по образовательному кредитованию, не только не уменьшается, напротив, оно продолжает увеличиваться за счет новых потребительских кредитов на приобретение жилья, автомобиля и т. д.

В свою очередь приобретение недвижимости в США для подавляющего числа граждан невозможно без ипотеки, размер которой достигает до законодательно установленных 43% от общего ежегодного дохода семьи, и непрерывно выплачиваемой на протяжении трех десятков лет (тридцатилетний срок выплаты ипотечного кредита определен исходя из среднего срока полноценной трудовой деятельности должника, работающего на условиях полной занятости, но не подходит, например, для самозанятых граждан). Вышеозначенные 43% от совокупного дохода заявителя при выплатах ипотечного кредита гарантированы Федеральной администрацией по жилищному строительству США (U.S. Federal Housing Authority), но данный процент продолжает оставаться весьма высоким и одновременно обязательства по такому кредитованию являются высокорисковыми.

В современных условиях неопределенности, связанной с резким сокращением рабочих мест и, как следствие, снижением доходов граждан, студенты и выпускники университетов, равно как и подавляющее большинство американских граждан, уже не имеют возможностей достаточно зарабатывать для покрытия образовательных и ипотечных кредитов по объективным причинам. Сложившееся положение вещей приводит к фактическому закабалению работников, все больше зависящих от кредитно-финансовых учреждений, которым они вынуждены производить регулярные выплаты из каждой зарплаты, что снижает их возможности по приобретению американских товаров, вынуждая обращать потребительское внимание к низкокачественным и более дешевым зарубежным аналогам.

Подобная проблема свойственна и отечественному потребительскому рынку. Но ситуация пока не столь критична, как в США. Полагаем, что

выявленные недостатки американской кредитной модели позволят своевременно принять оптимальные меры, что даст возможность обеспечить безопасность государства в целом и в том числе безопасность студентов и выпускников вузов.

Дополнительно отметим, что практическая реализация сформированной в США кредитной модели в свою очередь приводит к вытеснению товаров, производимых в США, с национального и мировых рынков. Исключение составляет произведенная в США военная техника, продаваемая государствам-союзникам, среди которых можно отметить страны Евросоюза, Саудовскую Аравию, Турцию и ряд других. В указанной связи, когда доходы не возрастают, а риск потери работы только увеличивается, банковские учреждения настаивают на том, чтобы государство приняло риски по образовательному и ипотечному кредитованию на себя и перестало подвергать банковский бизнес многочисленным угрозам, связанным с резким снижением производственного потенциала и возрастанием рисков невыплат по кредитным обязательствам физическими лицами.

Фактически перекапывая перечисленные риски на государство и физических лиц – должников, банки тем самым способствуют повышению вероятности возникновения неблагоприятных последствий в сфере обеспечения личной безопасности (в том числе) студентов и выпускников университетов, взявших образовательный кредит. Подобное состояние в финансово-экономической сфере безусловно неблагоприятно влияет на экономическую безопасность американского государства в целом.

В результате в США сегодня сформирована противоречащая принципам свободы воли гражданина экономическая модель, которую представляется возможным охарактеризовать как переход «от погрязших в долгах батраков до полностью зависящих от жалованья рабов» (from debt reons to wage slaves) [4]. Другими словами, если исключить отсеявшихся студентов-миллиардеров, получение диплома о высшем образовании становится, за редким исключением, практически обязательным условием и возможностью вхождения в средний класс, который, как отмечено выше, по факту уже давно является рабочим классом и может быть несколько более высокооплачиваемым и менее затратным с точки зрения физического труда. После получения работы выпускник вуза фактически утрачивает желание, да и саму возможность протестовать, прежде

всего против плохих условий труда. А. Гринспен описывает этот феномен как «трамвирующий эффект долгов» (*traumatized worker effect of debt*) [1. – С. 14].

Рассмотренный модельный подход к кредитованию при наличии более чем сорокапроцентного налога на доходы, взимаемого после налоговых вычетов, выглядит не вполне приемлемым с точки зрения обеспечения личной безопасности в финансово-экономической сфере, что объективно требует принятия законодательных мер по ограничению кредитных выплат, по меньшей мере, до 23% от совокупного дохода американской семьи, что позволит повысить привлекательность среднего класса как образца для поведенческого направления будущих выпускников университетов, снижения уровня финансово-экономических рисков, несущих угрозу их личной безопасности.

Вышеозначенные психотравмирующие эффекты, по нашему мнению, являются угрозой прежде всего личной безопасности не только студентов и выпускников университетов, но и подавляющего числа лиц, проживающих на территориях государств, реализующих подобные кредитные модели. К числу таких государств, к сожалению, хоть и в меньшей степени, представляется возможным отнести и нашу страну, так или иначе внедряющую практику образовательных кредитов по аналогии с кредитно-финансовой моделью, реализуемой в США, что объективно может привести в последующем к дополнительным широкомасштабным угрозам личной безопасности (в финансово-экономической сфере) студентов и выпускников отечественных вузов.

На практике в результате действия описанной модели американские студенты – это новые NINJA: No Income («ни дохода»), No Jobs («ни работы»), No Assets («ни собственности»). В лучшем случае собственность есть у их родителей, хотя сегодня ее отбирают даже у пенсионеров. Больше всего ресурсов сосредоточено в руках государства, обладающего властью налогообложения в основном рабочей силы и даже более того – властью эмитировать денежные банкноты и электронные средства платежа, являющиеся фиатными валютами; зачислять в национальную и международную экономические системы финансовые средства, выраженные в долларах США, способствуя широкомасштабным инфляционным процессам (что способствует в

свою очередь повышению цен на образование и на жилье).

Таким образом, любого рода попытки студентов освободиться от родительской опеки и приобрести финансовую самостоятельность приводят ко все большей зависимости от кредитно-финансовых институтов. Сталкиваясь при этом со все более ожесточающимися условиями на рынке труда и тяжелым налоговым бременем, студенты предпочитают как можно дольше использовать родительские финансовые и жилищные ресурсы и возможности, если, конечно, не утратили социальных родственных связей. По факту они становятся еще более зависимыми от банков и от тех родственников, кто помогает им оплачивать кредиты (несомненно, при наличии такой возможности). Подобная ситуация не способствует сменяемости поколений, омоложению высококвалифицированных кадров и формированию базиса экономической стабильности государства.

Немаловажным представляется также рассмотрение исследуемых проблем с точки зрения банкиров. Так, например, на сегодняшний день задолженность студентов перед банками по различным оценкам составляет более 1,3 трлн долларов [5]. На самом деле, несмотря на то что стоимость обучения в университетах растет по всей территории США даже больше стоимости оказания медицинской помощи (не в государственной, а в так называемой финансиализируемой системе здравоохранения, с участием финансового капитала), задолженность перед банками существенно превышает задолженности обучаемых перед образовательными организациями, так как любая процентная ставка по кредитному обязательству с течением времени подлежит удвоению. Таким образом, ставки по выдаваемым студентам образовательным кредитам, например, под 7% годовых, через десять лет удваивают его первоначальную стоимость [3. – С. 112].

Завершая исследование отметим, что, во-первых, в США за последнее десятилетие фактически сложился весьма опасный определенно-го рода симбиоз кредитно-финансовых и образовательных организаций, что приводит к постоянному росту стоимости оплаты за предоставление образовательных услуг и, как следствие, возрастанию банковских услуг по образовательным кредитам.

Во-вторых, в течение последних нескольких десятилетий в индустриально развитых странах

мира применяется исследованная в настоящей работе на примере образовательных кредитов модель кредитования, которая, с одной стороны, позволила достаточно большому числу людей, все более увлекающихся потребительским и ипотечным кредитованием, ощутить себя более обеспеченными. С другой стороны, иллюзия обеспеченности и состоятельности у должников привела к фактическому обогащению кредитных институтов (прежде всего банковской системы, а также держателей облигаций и других кредиторов), но отнюдь не самих должников.

И в-третьих, в сложившихся условиях те лица, которые ранее многие годы относили себя к среднему классу и считались им, сегодня оказались в составе обремененного многочисленными кредитными задолженностями рабочего класса. В результате резко возросло число потенциальных рисков угроз личной безопасности в финансово-экономической сфере для базовой части населения указанных государств, и прежде всего для студентов и выпускников вузов.

Выявленные недостатки объективно требуют законодательной корректировки исследованной модели. Наиболее значимым в данной связи может послужить, по нашему мнению, нормативное правовое обеспечение прямого (минуя банковскую систему) низкопроцентного кредитования студентов государством через систему электронного администрирования государственных услуг, позволяющую достаточно надежно контролировать прямые взаимоотношения между государственными органами и обучающимися в вузах студентами, что позволит избежать завышения процентных ставок и гражданско-правовых санкций за некорректное, например, несвоевременное (задержка платежа) и (или) не в полном объеме (недоплата) исполнение принятых обязательств перед государством-кредитором; надлежащим образом обеспечить личную безопасность студентов и выпускников вузов в финансово-экономической сфере, способствуя при этом гарантированному трудоустройству по специальности, полученной за время обучения.

Список литературы

1. Гринспен А., Вулдридж А. Капитализм в Америке. История. – М. : Альпина Паблишер, 2020.
2. Мошкова Д. М., Лозовский Д. Л. Правовое регулирование обеспечения безопасности образовательного процесса в организациях высшего образования // Административное право и процесс. – 2015. – № 7. – С. 58–60.
3. Biehler T. The Mathematics of Money: Math for Business and Personal Finance Decisions. McGraw-Hill/Irwin. 2008.
4. Hudson M. Are Students a Class? [Электронный ресурс] // CounterPunch. – June 2, 2017. – URL: <http://www.counterpunch.org/2017/06/02/are-students-a-class/> (дата обращения: 31.08.2020).
5. Hunt B. The Western Status Quo Political System Is Collapsing Into 'Something Else' [Электронный ресурс] // Rssing. – June 1, 2017. – URL: https://chromobacteriae69.rssing.com/chan-67772363/all_p140.html (дата обращения: 31.08.2020).

Требования к публикациям

1. Статья должна обладать определенной новизной, представлять интерес для широкого круга читателей журнала, а также соответствовать требованиям, предъявляемым к научным публикациям.
2. Представляемый материал должен быть оригинальным, не опубликованным ранее в том же виде в других печатных и электронных изданиях.
3. Статья представляется в редакцию в электронном и распечатанном виде в формате Microsoft Word, шрифтом Times New Roman, размер шрифта – 14 пт, межстрочный интервал – 1,5 строки.
Поля: левое – 2,5 см; правое – 1,5 см; верхнее – 2 см; нижнее – 2 см.
Материал статьи, представленный на бумажном носителе, должен соответствовать материалу статьи, представленному в электронном виде. В случае обнаружения расхождений редакция будет ориентироваться на электронный вариант статьи.
4. Материал для публикации в электронном виде должен содержать 3 файла:
 - 1-й файл: текст статьи на русском языке со следующей структурой:
 - а) на первой странице в верхнем правом углу (перед заглавием) необходимо указать Ф. И. О. автора, ученую степень, ученое звание;
 - б) заглавие статьи;
 - в) аннотация – не менее 150 слов – должна включать:
 - предмет исследования;
 - метод или методологию исследования;
 - научную новизну и выводы;
 - г) ключевые слова – не менее 15 слов;
 - д) текст литературы в конце статьи в алфавитном порядке по фамилиям авторов;
 - 2-й файл: текст на английском языке со следующей структурой:
 - а) на первой странице в верхнем правом углу (перед заглавием) необходимо указать Ф. И. О. автора, ученую степень, ученое звание;
 - б) заглавие статьи;
 - в) аннотация – не менее 150 слов – должна включать:
 - предмет исследования;
 - метод или методологию исследования;
 - научную новизну и выводы;
 - г) ключевые слова – не менее 15 слов;
 - 3-й файл: сведения об авторе по следующей форме на русском и на английском языке: фамилия, имя, отчество; ученая степень, ученое звание; занимаемая должность; телефон; почтовый адрес; электронный адрес.
5. Объем текста статьи должен составлять не менее 12 страниц, включая таблицы, графический материал, аннотацию и список литературы.
6. Статья должна содержать библиографию (список литературы (других источников), используемой в статье), минимальное количество источников – не менее 5. При добавлении списка использованной литературы необходимо соблюдать правила действующих стандартов.
 - 6.1. В качестве источников, на которые автор ссылается в статье, следует использовать следующие:
 - статьи из периодических изданий;
 - статьи из продолжающегося издания (сборника трудов);
 - материалы конференций;
 - монографии.
 - 6.2. Все источники в списке литературы необходимо группировать по алфавиту фамилий авторов или первых слов заглавий документов.
7. На все нормативно-правовые акты следует ссылаться путем их упоминания в тексте статьи с указанием полного названия и даты утверждения без использования постраничных ссылок. В статье допускается использование только внутритекстовых ссылок на источники. Ссылки оформляются в основном тексте статьи путем указания в конце предложения в квадратных скобках порядкового номера упоминаемого источника из списка литературы, а в случае цитаты – и номера страницы цитируемого источника [3. – С. 5].
8. В бумажном варианте статьи должна присутствовать сквозная нумерация страниц.
9. Таблицы в тексте статьи должны иметь заголовки; на каждую таблицу в тексте должна быть ссылка.
10. Иллюстрации должны иметь порядковый номер и название. При написании формул, схем, построении графиков, диаграмм, блок-схем не допускается размер шрифта менее 8.
11. Размер графиков, диаграмм, рисунков не должен превышать по вертикали 21 см, по горизонтали – 13,5 см.
12. Представленные статьи направляются по профилю научного исследования или по тематике рассматриваемого вопроса на рецензию экспертам-ученым и специалистам университета в данной области. Статьи, принятые к публикации, но нуждающиеся в доработке, направляются для внесения необходимых исправлений. После доработки статьи повторно рецензируются, после чего редакционная коллегия принимает решение о возможности публикации.
Не рецензируются научные доклады, заслушанные на съездах, конгрессах, конференциях; информационные сообщения и объявления.