ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Никонец О. Е., Чеснокова Е. М., Марковцова В. А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования // Концепт. – 2015. – № 12 (декабрь). – ART 15445. – 0,5 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2015/15445.htm. – ISSN 2304-120X.

ART 15445 **УДК 336.02**

Никонец Олеся Евгеньевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВПО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Nikon4832@mail.ru

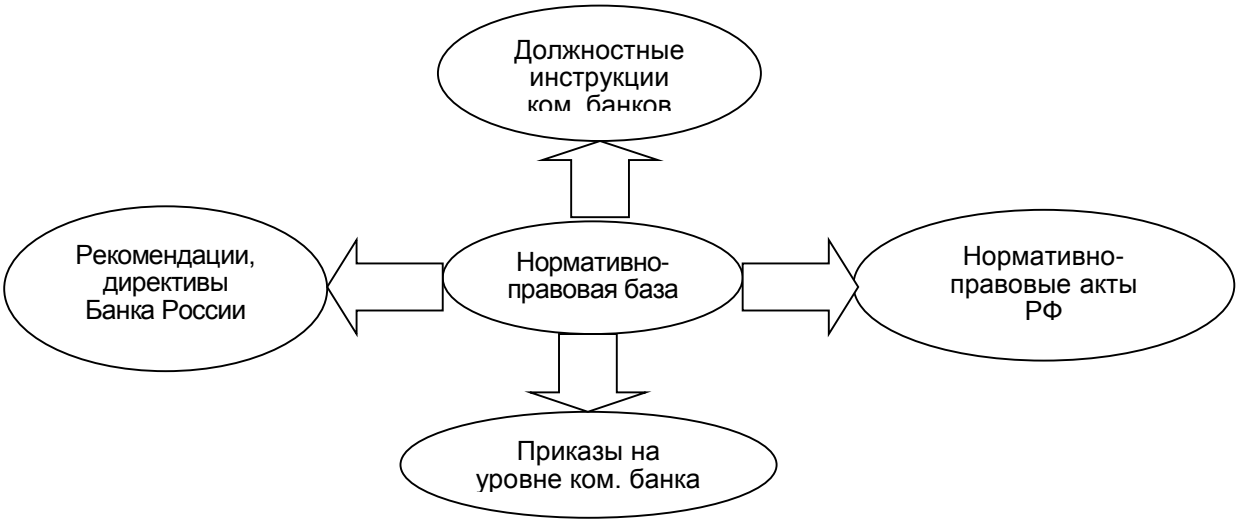
Чеснокова Евгения Михайловна,
магистрант ФГБОУ ВПО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Jenny_25_87@mail.ru

Марковцова Виктория Александровна,
магистрант ФГБОУ ВПО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Markovcova_vika@mail.ru

Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования

Аннотация. *Рассматриваются основные правовые акты, на основании которых осуществляется кредитная деятельность коммерческих банков, и пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в Российской Федерации в сфере кредитования в современных условиях.*
Ключевые слова: *нормативно-правовая база, кредит, Гражданский кодекс, займ.*
Раздел: *(04) экономика.*

Учитывая ту значимую роль, которую кредитование играет в экономике любой страны, в том числе и РФ, данную сферу деятельности необходимо тщательно регламентировать. Для этого в РФ предусмотрено нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в сфере кредитования, вопрос о совершенствовании которого остро стоит перед банковским сообществом. На сегодняшний день представляется возможным выделить ряд нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения в РФ. Рассмотрим структуру нормативно-правовой базы графически (см. рисунок).



Структура нормативно-правовой базы

Основным правовым актом, на основании которого осуществляется кредитная деятельность коммерческих банков, является Гражданский кодекс Российской Федерации.

В гл. 42 ГК РФ содержатся положения о займе и кредите, причем параграф 2 «Кредит» этой главы состоит из трех статей, в которых в сжатом виде формулируется понятие кредитного договора (ст. 819), его форма (ст. 820), право кредитора и заемщика отказаться соответственно от предоставления или получения кредита (ст. 821). Параграф 3, состоящий из двух статей, определяет соответственно содержание договора о товарном кредите и договора о коммерческом кредите [1].

В Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в сжатой форме определяются правила ведения кредитных операций. Ст. 34 определяет обязательства кредитной организации предпринять меры для взыскания ссудной задолженности и её право обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников [2].

Развитие законодательной базы, регулирующей кредитную деятельность коммерческих банков, можно разделить на два этапа.

На первом этапе – начиная с 1990 г. – государственных законодательных актов не было, коммерческие банки при кредитовании клиентов руководствовались инструкциями Госбанка СССР, которыми определялся порядок кредитования предприятий отдельных отраслей народного хозяйства. К особенностям этого периода следует отнести попытку руководства коммерческих банков использовать опыт западных стран, что зачастую, из-за различий в условиях ведения банковской деятельности, приводило к грубым нарушениям в сфере кредитования.

Первыми законами, регулирующими кредитные отношения между субъектами кредитования, явились Закон Российской Федерации от 29.05.1992 № 2872-1 «О залоге», которым были определены основные положения о залоге, и Федеральный закон от 16.07.1998 № 102 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Закон о залоге подвергается справедливой критике, поскольку он не содержит порядка применения залогового механизма и в должной степени не защищает права кредиторов. Правовая база, содержащаяся в Законе об ипотеке, также не позволяет должным образом развивать кредитование.

Для снижения кредитного риска Банком России была принята Инструкция от 30.06.1997 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам», которой был определен порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Инструкция также содержала особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам. По мере накопления отечественного опыта и изменений в экономической ситуации в Инструкцию № 62а был внесен ряд дополнений и изменений, направленных на совершенствование и уточнение порядка создания и использования резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности. Данная Инструкция действовала вплоть до 2004 г. Одновременно необходимо отметить, что резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с данной Инструкцией создавались также небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции (Положение ЦБ РФ 21.09.2001 № 153-П) [3].

В целях установления единых правил кредитования клиентов банка и предоставления межбанковских кредитов в 1998 г. Банком России было принято Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (от 31.08.1998 № 54-П).

Названным Положением Банк России устанавливал виды ссуд, которые банки могут предоставить своим клиентам; порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств клиентам (в том числе другим банкам) – юридическим и физическим лицам; давал право предоставлять кредит независимо от наличия в данном банке у клиента расчетного, текущего, депозитного, корреспондентского счета, определял возврат (погашение) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций, что было принципиально новым для российской практики. В последующие годы в данное Положение по мере накопления отечественного опыта кредитования вносились изменения и дополнения. К сожалению, Положение лишь в общей форме раскрывало технику и бухгалтерский учет кредитных операций, не затрагивало важнейших вопросов законодательного обеспечения кредитных отношений.

Таким образом, первый этап развития банковского законодательства – это переходный период, характеризующийся «двоевластием законов», т. е. банки руководствовались законами СССР, вместе с тем используя новые законы РФ. Так, были приняты следующие нормативно-правовые документы, регламентирующие банковское кредитование: Закон Российской Федерации от 29.05.1992 № 2872-1 «О залоге», Федеральный закон от 16.07.1998 № 102 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Инструкция от 30.06.1997 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам», Положение ЦБ РФ 21.09.2001 № 153-П, Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31.08.1998 № 54-П. Нормативно-правовые акты начала 1990-х г. являлись актами непрямого действия, то есть во всех документах содержались ссылки на другие инструкции, директивы.

Вторым этапом развития законодательных и нормативных актов в сфере кредитования можно считать период с 2000 г. по настоящее время. В 2000 г. Правительством Российской Федерации было принято постановление от 11.01.2000 № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации», которым предусматривались меры по стимулированию коммерческих банков к предоставлению ипотечных кредитов населению [4].

Одним из важных моментов в сфере банковского законодательства было принятие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Законом были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компенсации, порядок образования и функционирования Агентства по страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам [5]. Данный закон регулирует отношения между банками РФ, Агентством, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках. Принятие этого закона способствовало, с одной стороны, укреплению доверия населения к банковской системе и, соответственно, росту вкладов физических лиц, а с другой – снижению риска по депозитным операциям банков, т. е. досрочному изъятию средств частными лицами.

В 2003 г. был принят Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах». Он регулирует отношения, возникающие при выпуске, эмиссии, выдаче и обращении ипотечных ценных бумаг, за исключением закладных, а также при исполнении обязательств по указанным ипотечным ценным бумагам [6].

Для данного периода характерным является усиление внимания к снижению кредитного риска и развитию кредитования населения.

В целях расширения операций с населением Банк России принимает Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (от 24.12.2004 № 266-П).

В этот период важным моментом в сфере кредитования следует считать принятие Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» [7]. Данный закон определил порядок создания и работы кредитных бюро в Российской Федерации, которые начали формироваться стихийно в различных регионах страны. В этот период Банк России проводил большую работу по организации кредитных бюро и правил их работ. С этой целью им был принят ряд указаний по формированию каталога кредитных историй, направлению и получению соответствующей информации.

Одновременно Банк России продолжал работу по разработке документов, связанных с созданием резервов на возможные потери по ценным бумагам и прочим активам банка, а также с особенностями оценки кредитного риска по отдельным операциям.

В 2001 г. Банк России принимает Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (от 12.04.2001 № 137-П). Этим Положением был установлен порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям, связанным с ценными бумагами, и прочим активным операциям. В последующие годы вносились изменения, связанные с расширением видов активов, под которые создавались резервы [8].

С 2003 г. указанное выше Положение применялось за № 232-П (утв. ЦБ РФ 09.07.2003). С 1 июня 2006 г. данное положение утратило силу в связи с изданием нового документа – Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П (утв. ЦР РФ 20.03.2006). Из-за усиления внимания со стороны Банка России к кредитным рискам им было принято новое Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 254-П (утв. ЦБ РФ 26.03.2004) и указание ЦБ РФ № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (от 03.06.2010).

Первые нормативные документы по предоставлению Банком России внутридневных кредитов овернайт и ломбардных кредитов, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг, банкам и расчетным небанковским кредитным организациям были приняты еще в 1998 г. В последующем Банк России принимает ряд других нормативных актов, определяющих порядок совершения кредитных операций. Нижнее место среди них занимает положение, регламентирующее порядок расширения объемов кредитования Банком России коммерческих банков в период финансового кризиса в 2008 г. [9]

В 2008–2010 гг. Банк России принял ряд положений, указаний, направленных на расширение кредитной помощи в целях снижения риска ликвидности коммерческих банков. В октябре 2008 г. приняты Положение о предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения № 323-П (утв. ЦБ РФ 16.10.2008) и указание № 2134-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» (утв. ЦБ РФ 27.11.2008). В 2010 г. – Положение об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на рынке государственных ценных бумаг № 357-П (утв. ЦБ РФ 04.03.2010); Положение об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на фондовой бирже № 329-П (утв. ЦБ РФ 28.11.2008).

Принятие данных документов способствовало либерализации банковской деятельности, устранению излишней бюрократии. Разработка новых законопроектов была определённым шагом вперед на пути развития банковской системы.

Изменениями, внесенными в апреле 2008 г. в Закон о банках и банковской деятельности, было установлено, что кредитная организация обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанные с несоблюдением им условий кредитного договора. В целях реализации названного Закона указанием Банка России от 13.05.2008 № 2008-У был установлен порядок расчета и доведения банком-кредитором до заемщика – физического лица полной стоимости кредита, предоставленного кредитором заемщику по кредитному договору и по договору банковского счета [10].

В контексте совершенствования законодательства нельзя не отметить важность принятия Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности [11]. Закон определяет порядок государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансовой деятельности.

Все эти и другие законодательные и нормативные акты, несомненно, свидетельствуют о позитивных явлениях в данной области.

Расширение законодательного обеспечения, принятие новых федеральных законов, регламентирующих кредитные операции банков, оказали значительное влияние на кредитную практику. Правовые акты не оставались при этом застывшими, напротив, они систематически пересматривались, в них вносились изменения, адекватные новым явлениям в экономике. Совершенствование банковского законодательства, бесспорно, можно считать важной тенденцией развития законодательной базы.

Вместе с тем на современном этапе развития кредитной деятельности, как нам представляется, необходимы дополнительные правовые акты, регулирующие отношения между субъектами кредитования. Безусловно, необходимы, в частности, законы о потребительском кредитовании, об образовательных кредитах, о синдицированных кредитах и о секьюритизации.

При всей важности данных законов приоритетным направлением законодательного процесса должна быть, на наш взгляд, разработка законов более общего действия, положения которых определяют более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита. Таким законом должен стать закон о кредитном деле в Российской Федерации.

Международная практика свидетельствует о том, что наличие специального закона, регламентирующего кредитный процесс, способствует лучшей его организации, упраздняет произвольное толкование порядка организации кредитных отношений. Примером тому может, в частности, явиться ракон о кредитных операциях, принятый в Германии (последняя редакция от 09.09.1998). Похожий закон, подробно прописывающий нормы кредитного процесса, действует и в Австрии.

Актуальна также разработка специального закона о потребительском кредите, в котором наряду с общими положениями, констатирующими основные понятия, определяющими субъектов и условия потребительского кредитования, должны содержаться правовые нормы его организации. Важно при этом определить содержание и специфику договора о потребительском кредите, право его отмены и последствия в случае его нарушения, правила взыскания кредита, его досрочного погашения, уплаты ссудного процента, урегулирования сверхзадолженности, а также конфликтов между кредитором и заемщиком [12].

Современная практика функционирования банковской системы показывает, что назрела необходимость в разработке и принятии ряда других федеральных законов о специализированных банках (к которым относятся инвестиционные банки, сберегательный банк и т. д.).

Весьма значимым моментом для экономики страны оказались бы разработка и принятие закона о региональных банках развития, открывающего возможность создания самостоятельных специализированных государственных институтов развития как на федеральном, так и региональном уровнях [13].

В данном законе важно определить правовой статус, цели и задачи банков развития, некоммерческий характер их деятельности, необходимость следования основным направлениям государственной экономической политики, отразить их особое положение по отношению коммерческим банкам, выбор инвестиционных проектов на основе требований банковской деятельности. Кроме того, в законе целесообразно установить необходимость финансирования банками развития приоритетных сфер экономики, важнейших инновационных проектов, затрат, способствующих развитию предпринимательства и конкуренции.

Необходимым представляется разработка и принятие закона о сберегательном деле, в котором принципиально важно закрепить такие базовые принципы сберегательного дела, как его социальная природа и предназначение, общедоступность, общегосударственная значимость, ориентация на социально-экономическую сферу определенной территории (региона), ограничения в оперативной деятельности, приоритетные направления деятельности, среди которых особое место должно занимать финансирование экономической и социальной сферы региона, реструктуризация местной экономики, коммунального хозяйства. В данном законе целесообразно также предусмотреть регулятивные нормы отдельно для государственных сберегательных институтов, частных сберегательных кредитных организаций, специализированных сберегательных учреждений.

В контексте совершенствования банковского законодательства существенным является также ускорение принятия новой редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По нашему мнению, развитие банковского законодательства должно в дальнейшем пойти по линии разработки государственных актов, регламентирующих применение в Российской Федерации деривативов и других инструментов, хеджирующих риски совершаемых кредитных операций.

Таким образом, несмотря на значительные преобразования банковского законодательства, проявляющиеся в утверждении новых нормативно-правовых актов, таких как ФЗ № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», ФЗ № 177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О системе страхования вкладов физических лиц в банке», ФЗ № 40-ФЗ от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и другие, в стране до сих пор не отрегулированы более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита. Так, на наш взгляд, представляется необходимым разрабатывать и совершенствовать специальные законы: о потребительском кредите, о специализированных банках, о региональных банках развития, о сберегательном деле, о регулировании деривативов.

Совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства, должно обеспечить возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка.

Ссылки на источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1–3: Москва. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
2. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.07.2015). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
3. Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 01.09.2015). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
4. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – С. 23.
5. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
6. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (ред. от 01.09.2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
7. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 29.06.2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
8. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015 г.)
9. Никонец О. Е., Михалев С. И. Перспективы развития инновационно-ориентированных кредитных организаций // Стратегические коммуникации, теоретические знания и практические навыки в экономике, управлении проектами, педагогике, праве, политологии, природопользовании, психологии, медицине, философии, филологии, социологии, технике, математике, физике, химии: сб. науч. ст. по итогам Междунар. заоч. науч.-практ. конф. – СПб., 2013. – С. 229.
10. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.07.2015).
11. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 29.06.2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
12. Никонец О. Е. Моделирование конкурентной позиции российского банковского рынка // Перспективы науки. – 2011. – № 6(21). – С. 142–144.
13. Никонец О. Е. Инновационный тип развития банковской системы // Вестник Брянского государственного университета. – 2012. – № 3(2). – С. 293–295.

Olesya Niconetz,
Candidate of Economic Sciences, RAE Professor, Assistant Professor at the chair of Finance and Statistics, Bryansk State University after Academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Nikon4832@mail.ru
Evgenia Chesnokova,
Master student, Bryansk State University after Academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Jenny_25_87@mail.ru
Victoria Markovtseva,
Master student, Bryansk State University after Academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Markovcova_vika@mail.ru

Ways of improving the legislative and regulatory framework of banking activities in the Russian Federation in the sphere of lending

Abstract. The main legal acts on the basis of which credit activity of commercial banks and way of improvement of legislative and standard ensuring bank activity in the Russian Federation in the sphere of crediting in modern conditions is carried out are considered.

Keywords: crediting, bank, normative legal act, improvement.

References

1. *Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii. Ch. 1–3: Moskva.* Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Garant” (in Russian).
2. *Federal'nyj zakon ot 2.12.1990 g. № 395-1 “O bankah i bankovskoj dejatel'nosti”* (red. ot 03.07.2015). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Garant” (in Russian).
3. *Instrukcija Banka Rossii ot 03 dekabrja 2012 g. № 139-I “Ob objazatel'nyh normativah bankov”* (red. ot 01.09.2015). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Garant” (in Russian).
4. Beloglazova, G. N. & Kroliveckaja, L. P. (2015). *Bankovskoe delo organizacija dejatel'nosti kommercheskogo banka: ucheb. dlja vuzov*, Izd-vo Jurajt, Moscow, p. 23 (in Russian).
5. *Federal'nyj zakon ot 23.12.2003 № 177-FZ “O strahovanii vkladov fizicheskih lic v bankah Rossijskoj Federacii”* (red. ot 13.07.2015 g.). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy “Garant” (in Russian).

6. *Federal'nyj zakon ot 11.11.2003 № 152-FZ "Ob ipotechnyh cennyh bumagah"* (red. ot 01.09.2015 g.). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy "Garant" (in Russian).
7. *Federal'nyj zakon ot 30.12.2004 № 218-FZ "O kreditnyh istorijah"* (red. ot 29.06.2015 g.). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy "Garant" (in Russian).
8. Federal'nyj zakon ot 23.12.2003 № 177-FZ "O strahovanii vkladov fizicheskih lic v bankah Rossijskoj Federacii" (red. ot 13.07.2015 g.)
9. Nikonec, O. E. & Mihalev, S. I. (2013). "Perspektivy razvitija innovacionno-orientirovannyh kreditnyh organizacij", *Strategicheskie kommunikacii, teoreticheskie znanija i prakticheskie navyki v jekonomike, upravlenii proektami, pedagogike, prave, politologii, prirodopol'zovanii, psihologii, medicine, filosofii, filologii, sociologii, tehnike, matematike, fizike, himii: sb. nauch. st. po itogam Mezhdunar. zaoch. nauch.-prakt. konf*, St. Petersburg, p. 229 (in Russian).
10. Federal'nyj zakon ot 2.12.1990 g. № 395-1 "O bankah i bankovskoj dejatel'nosti" (red. ot 03.07.2015).
11. *Federal'nyj zakon ot 02.07.2010 № 151-FZ "O mikrofinansovoj dejatel'nosti i mikrofinansovyh organizacijah"* (red. ot 29.06.2015 g.). Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy "Garant" (in Russian).
12. Nikonec, O. E. (2011). "Modelirovanie konkurentnoj pozicii rossijskogo bankovskogo rynk" , *Perspektivy nauki,* № 6(21), pp. 142–144 (in Russian).
13. Nikonec, O. E. (2012). "Innovacionnyj tip razvitija bankovskoj sistemy", *Vestnik Brjanskogo gosudarstvennogo universiteta*, № 3(2), pp. 293–295 (in Russian).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	18.12.15	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	22.12.15
Принята к публикации *Accepted for publication*	22.12.15	Опубликована *Published*	30.12.15

ISSN 2304-120X
12
9 772304 120159
www.e-koncept.ru

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015
© Никонец О. Е., Чеснокова Е. М., Марковцова В. А., 2015