



Учет долгосрочных целевых займов

Я. В. Формулевич,
кандидат экономических наук,
доцент, Кемеровский институт
(филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова,

О. С. Карпова,
кандидат экономических наук,
Кемеровский институт (филиал)
РЭУ им. Г. В. Плеханова,

И. А. Дымова,
кандидат экономических наук,
доцент, Кузбасский
государственный технический
университет им. Т. Ф. Горбачева,
yana_for_27@mail.ru

С заемными средствами, так или иначе, приходится сталкиваться большинству участников хозяйственной деятельности. Те, кто нуждаются в деньгах, обращаются в банки или к партнерам с просьбами о кредитовании, другие, напротив, сами дают в долг с целью получения дополнительного дохода по долговым обязательствам.

При обращении заемщика за денежными средствами к заимодавцу ему следует обратить внимание на целевые займы — вид кредитования, при котором денежные средства выдаются на определенные цели. У целевых кредитов есть свои преимущества, в первую очередь — относительная легкость получения необходимого объема денежных средств в сравнении с наличными, которые банки выдавать в таком количестве, как правило, не спешат. Проценты по целевым кредитам обычно заметно ниже, поскольку часто целевой товар одновременно становится залогом, обеспечивая возврат денег банку, если у заемщика возникнут затруднения с выплатами. Значит, риск банка ниже, и он может позволить себе взимать не столь высокие проценты, как по обычному кредиту. Еще один плюс целевого кредита — его длительные сроки.

Все целевые займы делятся на два вида: целевой в силу закона и целевой в силу договора. К первым относится, например, ипотека или автокредит. Иначе говоря, это займы, целевое назначение которых регулируется на

законодательном уровне. По ним обычно существуют разнообразные государственные программы, за счет которых такой заем и может стать привлекательным: ипотечные программы, как и программы автокредитования хорошо известны. Например, существуют ипотечные программы, в которых можно использовать материнский капитал для того, чтобы частично расплатиться по кредиту, для молодых семей и военнослужащих предусмотрены государственные субсидии и т. п. Или льготная программа автокредитования, в рамках которой государство выплачивает часть процентов. К целевым займам в силу договора относятся все остальные из уже перечисленных ранее. Цели в данном случае могут быть самыми разными.

В связи со спросом на займы важно правильно организовать бухгалтерский учет и контроль выдачи и сопровождения целевых долгосрочных займов. Необходимо соблюсти условия предоставления целевого займа, осуществлять контроль за целевым использованием средств, обеспечить возврат займа и процентов, причитающихся к получению в рамках договора. Идентифицировать актив как объект финансового вложения и правильно отразить в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Сопроводить при необходимости выданный заем договором поручительства и договором страхования жизни заемщика. В обязательном порядке проконтролировать соблюдение заемщиком

Важно правильно организовать бухгалтерский учет и контроль выдачи и сопровождения целевых долгосрочных займов

Заемщик и поручитель отвечают солидарно перед кредитором, невзирая на то, что договором поручительства можно предусмотреть и субсидиарную ответственность поручителя

условия страхования имущества. Учесть полученное в залог от залогодателя имущество на забалансовом счете по стоимости согласованной сторонами договора о залоге и раскрыть информацию о выданных займах в бухгалтерской отчетности.

Основным законодательным документом, регулирующим отношения между заимодавцем и заемщиком, раскрывающим понятие целевого займа, его форму, платность, возвратность, а также последствия нарушения заемщиком условий договора займа, является Гражданский кодекс РФ.

Заем — это договор, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность деньги или вещи, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество полученных вещей, такого же рода и качества, с уплатой процента или без процентов.

Условия договора займа делятся на существенные, условные и случайные. К существенным условиям относятся предмет договора и условия возврата займа. К условным — срок возврата и наличие (отсутствие) процентов по нему. Случайные условия включаются в договор только по соглашению сторон. Они могут дополнять или изменять обычные условия, зафиксированные в законе. Отсутствие случайных условий не является основанием для признания договора недействительным. Кроме вышеуказанных условий, в договоре займа обязательно должны быть указаны реквизиты обеих сторон.

Существуют следующие критерии классификации займов. По срокам использования займы делятся на: краткосрочные (могут быть выданы на срок до года); среднесрочные (срок выдачи от 1 года до 5 лет); долгосрочные (период действия от 5 до 30 лет).

По направлениям использования займы подразделяются на целевые и нецелевые. Чтобы договор денежного займа стал целе-

вым, необходимо включить в него условие об использовании заемщиком полученных средств на определенные цели.

Согласно ст. 814 ГК РФ целевой заем — это денежные средства, предоставленные заемщику заимодавцем на определенные цели. По условиям договора целевого займа заемщик обязан предоставить заимодавцу возможность контроля за целевым использованием средств. В противном случае заимодавец может потребовать досрочного возврата предоставленного займа и проценты за пользование.

Еще одним из способов обеспечения возвратности займа является договор поручительства. По договору поручительства поручитель обязуется отвечать перед заимодавцем за выполнение заемщиком условий договора займа. При неисполнении или ненадлежащем исполнении условий договора займа поручитель несет ответственность перед заимодавцем в полном объеме. Отношения между заимодавцем и поручителем оформляются документально. С момента подписания договора поручитель берет на себя обязанность по возврату займа вместо заемщика, если тот не будет этого делать. По общему правилу заемщик и поручитель отвечают солидарно перед кредитором, невзирая на то, что договором поручительства можно предусмотреть и субсидиарную ответственность поручителя (п. 1 ст. 363 ГК РФ).

Важно обратить внимание на наличие в договоре займа условий страхования жизни и имущества. Согласно ст. 31 Федерального закона от 16.07.98 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" залогодатель обязан страховать за свой счет имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения. При неисполнении залогодателем указанной обязанности залогодержатель вправе сам застраховать заложенное имущество и потребовать от залогодателя возмещения понесенных им расходов.

Операция по передаче займа не признается объектом обложения по НДС. На проценты по займу НДС также не начисляется

Бухгалтерский учет

Учет выданных займов регулируется ПБУ19/02 "Учет финансовых вложений". Предоставленные займы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Для того чтобы принять актив в качестве финансового вложения, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- организация должна обеспечить финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями (изменение цены, неплатежеспособность должника и др.);
- активы должны приносить экономическую выгоду в будущем.

Организация, предоставившая процентные заемные средства физическим или юридическим лицам (кроме своих работников), учитывает их в бухгалтерском учете в качестве финансовых вложений. Для отражения процентных займов используется счет 58 "Финансовые вложения", к которому открывается субсчет 3 "Предоставленные займы". Выдача займов отражается по дебету счета 58-3 и кредиту счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 07 "Оборудование к установке", 10 "Материалы", 41 "Товары" и др. При возврате займа производится обратная запись. Аналитический учет на счете 58-3 "Предоставленные займы" ведется в разрезе заемщиков, по каждому заключенному договору займа.

Займы, выданные на беспроцентных условиях, для организации-заимодавца не являются финансовыми вложениями, поскольку не выполняется условие признания их таковыми — способность приносить доход. Беспроцентные займы (всем, кроме своих

работников) учитываются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Сумма займа, предоставленная организацией своему работнику, учитывается по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 1 "Расчеты по предоставленным займам" и кредиту счетов учета денежных средств. Аналитический учет на счете 73-1 в разрезе договоров не ведется.

Начисление процентов, предусмотренных договором займа, отражается по дебету счета 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Поступление процентов отражается по дебету счетов 50, 51, 07, 10, 41 и кредиту счета 76-3. Проценты отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся, т. е. по мере начисления. Если заемщик не возвращает сумму займа в срок или использует полученные целевые средства не по назначению, то за подобные отступления предусмотрены штрафы. Суммы начисленных штрафных санкций отражаются по дебету счета 76-2 "Расчеты по претензиям" и кредиту счета 91.

В соответствии с п. 3 ПБУ 9/99 "Доходы организации" поступление займа, предоставленного заемщику, не признается доходом организации. К доходам относятся только проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств.

Операция по передаче займа не признается объектом обложения по НДС. На проценты по займу НДС также не начисляется. Для целей исчисления налога на прибыль суммы причитающихся штрафных санкций включаются в состав прочих доходов заимодавца по мере их признания заемщиком или судом. Проценты, предусмотренные договором займа, также включаются в состав прочих доходов их получателя.

Полученное в залог от залогодателя имущество отражается у залогодержателя за

Наиболее распространённым основанием для признания договора займа недействительным является его признание мнимой или притворной сделкой

балансом на счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" по оценочной стоимости, зафиксированной в договоре залога. В целях исчисления налога на прибыль стоимость имущества, полученного организацией в залог, согласно подп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ, доходом не признается. Обязанности по исчислению и уплате НДС у залогодержателя не возникает, поскольку право собственности сохраняется за залогодателем.

В бухгалтерском балансе залогодателя выданный процентный заем отражается по строке 1170 "Финансовые вложения", беспроцентный – по строке 1230 "Дебиторская задолженность". При этом организация может детализировать в бухгалтерской (финансовой) отчетности вид дебиторской задолженности: краткосрочная задолженность со сроком 12 месяцев и менее и долгосрочная задолженность со сроком более 12 месяцев.

Отметим, что: сторонами в договоре займа могут быть физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели, учредители, сотрудники организации; от того, кто является залогодателем по договору, а кто получателем денежных средств, зависят условия оформления договора и отражение операций в бухгалтерском учете; по-разному ведется учет процентных и беспроцентных займов; отличие в налогообложении имеют денежные и товарные займы; при выдаче займов наличными денежными средствами необходимо соблюдать порядок расчета наличными.

Судебная практика

Как показывает судебная практика, споры по толкованию и применению ст. 814 ГК РФ, связанные с выдачей целевых займов, сводятся к следующим вопросам: признание договора займа недействительным;

контроль целевого использования средств; взыскание задолженности по договору займа; последствия для залогодателя при несогласовании в договоре условий ответственности заемщика в случае нецелевого использования денежного займа.

Наиболее распространённым основанием для признания договора займа недействительным является его признание мнимой или притворной сделкой. Постановлением АС Московского округа от 17.10.19 № Ф05-203252/2018 по делу № А40-210795/2016 в удовлетворении требования о признании недействительными сделками договора целевого займа и договора залога, применении последствий их недействительности было отказано, поскольку кредитор не представил доказательств, свидетельствующих о том, что оспариваемые сделки были заключены с целью прикрыть сделку по безвозмездной передаче имущества, была доказана реальность договора целевого займа и договора залога, доводы кредитора об отсутствии доказательств экономической целесообразности выдачи займа документально опровергнуты. Суд отметил, что цели, на которые используются средства по договору целевого займа, могут быть любыми, если они не противоречат закону и не нарушают его.

Постановлением АС Московского округа от 30.11.10 № А41-/14404-10 по делу № А41-10138/10 в удовлетворении требований о взыскании долга по договору займа и процентов за пользование займом в связи с необеспечением заемщиком возможности контроля за целевым использованием займа было отказано, поскольку при заключении договора и подписании дополнительного соглашения стороны не установили, каким именно образом будет обеспечен контроль за использованием денежных средств.

Заемщик обязан исполнять условия договора займа о возврате заемных средств в установленный сторонами срок. В случае

При низкой платежеспособности заемщика взыскание может быть обращено на предмет залога

просрочки исполнения условия о возврате займа, а также в случае возврата с нарушением сроков займодавец вправе требовать возврат суммы займа и уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами. Апелляционным определением Свердловского областного суда от 17.09.19 по делу № 33-15180/2019 удовлетворено требование о взыскании задолженности по договору займа, согласно которому заемщик не исполнил обязательство по договору потребительского займа. Результаты изучения материалов судебной практики показали, что при рассмотрении дел данной категории суды уделяют особое внимание соблюдению условий договора займа и наличию доказательств, свидетельствующих об исполнении или нарушении условий договора, как со стороны займодавца, так и со стороны заемщика.

Подчеркнем, что судебная практика сохраняет свою актуальность, поскольку регулирование приведенных ситуаций подобным образом не изменилось и сегодня.

Долгосрочный целевой жилищный займ

Одним из основных условий при заключении договора долгосрочного целевого жилищного займа является соблюдение графика ежемесячных платежей на протяжении всего срока договора. При возникновении просроченной задолженности действия займодавца должны быть максимально направлены на ее досудебное взыскание.

В случае увеличения просроченной задолженности в связи с неисполнением договорных обязательств в части возврата заемных средств займодавец направляет иски требования в суд общей юрисдикции о досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору займа. На основании исковых требований, предъявленных займо-

давцем, а также в соответствии с действующим законодательством суд выносит решение.

После вступления в законную силу судебного решения в бухгалтерском учете займодавца на соответствующие суммы производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 58-3 "Предоставленные займы"

судебное решение о взыскании основного долга по договору долгосрочного целевого жилищного займа;

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 76-3-1 "Расчеты по процентам по коммерческим займам"

судебное решение о взыскании процентов по договору долгосрочного целевого жилищного займа;

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы"

судебное решение о взыскании пени и штрафов по договору долгосрочного целевого жилищного займа.

Судебное решение может быть вынесено на взыскание всей суммы займа и причитающихся процентов, только на сумму просроченной задолженности, на взыскание суммы займа и процентов на остаток до фактического погашения суммы займа. В последнем случае проценты на остаток займа начисляются вплоть до его фактического погашения по судебному решению. Кроме того, при низкой платежеспособности заемщика взыскание может быть обращено на предмет залога. Такая операция отражается в бухгалтерском учете следующими записями:

Д-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 58-3 "Предоставленные займы"

судебное решение о взыскании обращено на предмет залога;

Д-т сч. 41 "Товары",

К-т сч. 76-2 "Расчеты по претензиям"

оформлено право собственности на предмет залога,

Заемщики по условиям договора долгосрочного целевого жилищного займа обязаны регистрировать право собственности на жилое помещение с залогом в силу закона

К-т сч. 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные"

списан с забалансового учета предмет залога.

В ходе исследования особенностей ведения бухгалтерского учета и анализа результатов контроля выдачи и сопровождения целевых долгосрочных займов были выявлены следующие типичные ошибки.

1. *Расхождение данных в бухгалтерском и оперативном учете* по остатку непогашенного займа на счете 58-3 "Предоставленные займы" в разрезе заемщиков. При окончательном расчете по договору целевого жилищного займа отдел бухгалтерского учета рассчитывает остаток задолженности на дату закрытия договора. После уплаты этой суммы заемщиком бухгалтер распечатывает фактические платежи с указанием нулевого остатка и делает отметку о закрытии договора.

Отметим, что имеют место случаи несоответствия бухгалтерского и оперативного учета по остаткам непогашенной задолженности по договорам займов, поскольку после закрытия бухгалтерского периода совершаются операции по пересчету графика платежей, начислению пени, изменению процентов, которые отражаются в оперативном учете, но не могут быть одновременно отражены в бухгалтерском. Для отражения таких операций в бухгалтерском учете составляется бухгалтерская справка.

2. *Неактуальность сведений в личных распоряжениях заемщиков.* Договорной отдел передает на оплату в отдел бухгалтерского учета (после экспертизы правового отдела) зарегистрированные договоры целевых жилищных займов. После чего сумма займа перечисляется заемщику на реквизиты, указанные в личном распоряжении заемщика. При этом возникают ситуации, когда при перечислении денежных средств счет получателя займа оказывается закрыт. Денежные

средства не доходят до получателя, а "зависают" до выяснения на корреспондентском счете банка. Позже банк возвращает их плательщику, но не ранее пяти рабочих дней с даты перечисления, что приводит к несвоевременному получению их заемщиком. Кроме того, направление в банк заявления с уточнением реквизитов получателя является платной услугой и несет дополнительную финансовую нагрузку для организации.

3. *Отсутствие информации о регистрации (снятии) залога на имущество, полученное в залог от залогодателя.* Заемщики по условиям договора долгосрочного целевого жилищного займа обязаны регистрировать право собственности на жилое помещение с залогом в силу закона. После регистрации записи об ипотеке закладная передается в отдел бухгалтерского учета для отражения на забалансовом счете 008. Затем, после полного исполнения обязательства заемщика в части погашения займа, отдел бухгалтерского учета передает данные о закрытии договора в отдел сопровождения, с целью погашения закладной и списании ее стоимости с забалансового учета.

В действительности работа по предоставлению информации в отдел бухгалтерского учета носит периодический характер. Тем не менее, и отдел бухгалтерского учета несвоевременно сообщает в отдел сопровождения о фактах погашения заемщиками договоров займа, что приводит к несвоевременной передаче закладной залогодателю с отметкой об исполнении обязательства в полном объеме.

4. *Несвоевременное отражение в бухгалтерском учете судебных решений.* При ненадлежащем исполнении заемщиком условий договора долгосрочного целевого жилищного займа заимодавец направляет исковое требование в суд общей юрисдикции о досрочном исполнении заемщиком

После объявления повторных публичных торгов несостоявшимися заимодавец должен приобрести (оставить за собой) заложенное помещение

обязательств по договору займа. В случае вынесения судом решения об удовлетворении искового заявления заимодавец получает решение суда, вступившее в законную силу, и исполнительный лист.

Решение суда передается в отдел бухгалтерского учета для переноса остатка суммы займа со счета учета основного долга 58-3 "Предоставленные займы" и начисленных процентов со счета 76-3-1 "Расчеты по процентам по коммерческим займам" на счет учета задолженности по судебному решению 76-2 "Расчеты по претензиям".

Отделом бухгалтерского учета проводится сверка задолженности по исполнительному листу и фактической задолженности заемщика с использованием автоматизированных программных продуктов. В случае если заемщик в период искового производства осуществлял платежи в части погашения основного долга и процентов по договору долгосрочного целевого жилищного займа, то производится корректировка суммы задолженности по судебному решению. На основании данных исполнительного листа начисляется неустойка (пени, штраф).

На практике судебные решения поступают в отдел бухгалтерского учета позже положенного срока. Это приводит к несвоевременному отражению в бухгалтерском учете начисленных по судебным решениям штрафов и пени и, как следствие, к искажению налоговой отчетности (в части начисления налога на прибыль) и к искажению бухгалтерской отчетности (в части отражения договора займа как финансового вложения, после вступления в силу решения суда).

5. Нарушение сроков отражения в бухгалтерском учете принятого на баланс имущества заемщика. В случае вынесения судом решения об удовлетворении искового требования, обращенного на предмет ипотеки — жилое помещение или индивидуальный жилой дом и земельный участок

под ним, отдел сопровождения готовит пакет документов на регистрацию права собственности на предмет залога. После объявления повторных публичных торгов несостоявшимися заимодавец должен приобрести (оставить за собой) заложенное помещение. В установленные сроки организатору торгов и судебному приставу-исполнителю направляется заявление об оставлении предмета ипотеки (жилого помещения) за собой. После чего необходимые документы направляются в Росреестр для регистрации права собственности на жилое помещение или индивидуальный жилой дом.

Ввиду длительности процедуры оформления права собственности на жилые помещения документы, информация о зарегистрированном праве собственности поступает в отдел бухгалтерского учета с существенным опозданием. В результате нарушаются сроки отражения в бухгалтерском учете принятого на баланс имущества заемщиков. Как следствие, искажаются данные в декларации по налогу на имущество, а при принятии на баланс организации земельного участка — декларации по земельному налогу.

Полагаем, что во избежание ошибок в процессе бухгалтерского учета выдачи и сопровождения целевых долгосрочных займов организации-зимодавцу целесообразно выполнять следующее:

- перед подписанием договора займа обращать внимание на наличие условия об обязанности заемщика не совершать действий по закрытию лицевого счета до завершения операции по перечислению суммы займа;
- осуществлять текущий контроль регламента работы бухгалтерской службы в части документооборота информации между структурными подразделениями о полном погашении заемщиком договора долгосрочного целевого займа, а также о порядке и сроках предоставления судебных решений;

Операции выдачи и сопровождения долгосрочных целевых займов требуют к себе особого внимания, полностью проводимых учетных записей и достоверности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности

— ежеквартально проводить инвентаризацию финансовых вложений, с учетом их специфики.

На наш взгляд, эти меры позволят: своевременно выявлять непогашенный остаток суммы займа или возникшую переплату по договору; исключить банковские расходы организации за уточнение реквизитов получателей займов; минимизировать риски искажения баз по налогу на прибыль, налогу на имущество и земельному налогу; устранять ошибки в бухгалтерской (финансовой) отчетности по отражению договора займа как финансового вложения после вступления в силу решения суда.

Являясь одним из самых сложных и контролемких участков бухгалтерского учета, операции выдачи и сопровождения долгосрочных целевых займов требуют к себе осо-

бого внимания и постоянного мониторинга соблюдения правил документооборота, полноты проводимых учетных записей и достоверности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности ■

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [принята Государственной Думой 24 октября 1994 г., № 51-ФЗ] // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принята Государственной Думой 22 декабря 1995 г., № 14-ФЗ] // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принята Государственной Думой 19 июля 2000 г., № 117-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
4. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июля 1998 г., № 102-ФЗ // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н (с изменениями и дополнениями) // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".

ИНФОРМАЦИЯ

НОВЫЙ ОБЪЕКТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ПРАВ – ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ УКАЗАНИЕ

С 27 июля 2020 г. вступает в силу Федеральный закон от 26.07.19 № 230-ФЗ. В Гражданский кодекс РФ вводится новый самостоятельный объект интеллектуальных прав — географическое указание. Географическим указанием является обозначение, идентифицирующее происходящий с территории географического объекта товар, характеристики которого в значительной степени связаны с его географическим происхождением. На территории данного географического объекта должна осуществляться хотя бы одна из стадий производства товара, оказывающая существенное влияние на формирование его характеристик.

По общему правилу нормы Гражданского кодекса РФ о географических указаниях применяются к наименованиям мест происхождения товаров. Устанавливаются правила использования географического указания и порядок его государственной регистрации, а

также порядок предоставления исключительного права на географическое указание и порядок прекращения такого права. Географическое указание может быть зарегистрировано одним либо несколькими гражданами, одним либо несколькими юридическими лицами, а также ассоциацией (союзом) или иным объединением лиц, создание и деятельность которого не противоречат законодательству страны происхождения товара.

Законом № 230-ФЗ определены перечень условий, при которых не допускается государственная регистрация обозначения в качестве географического указания или наименования места происхождения товара, а также перечень случаев незаконного использования географического указания. В Гражданский кодекс РФ введено новое основание прекращения правовой охраны товарного знака — принятое по заявлению любого лица решение Роспатента о досрочном прекращении охраны товарного знака в случае прекращения права использования соответствующего географического указания (наименования места происхождения товара) ■