

Д.А. Мизгулин

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ КОМИССИЙ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

Рассмотрены альтернативные варианты принятия решений по обложению налогом на добавленную стоимость таких банковских продуктов, как отдельные услуги расчетно-кассового обслуживания и пакет услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, с учетом разъяснений Министерства финансов и ФНС РФ и на основе системного анализа положений глав 45 и 46 ГК РФ, нормативных документов отраслевого права Банка России, а также материалов судебной практики и накопленного опыта различных коммерческих банков. Предложения автора, содержащиеся в статье, позволяют разумно минимизировать риски коммерческого банка в сфере налогообложения

Ключевые слова: банковская операция; расчетно-кассовое обслуживание; пакет услуг по расчетно-кассовому обслуживанию; налог на добавленную стоимость; управление налогообложением.

We research alternative ways of decision-making concerning imposing value added tax upon such bank products as individual payment and cash services and a package of services taking into consideration the interpretation of the Ministry of Finance and the Federal Tax Service and on the basis of the system analysis of chapters 45 and 46 of the Code of the Russian Federation, norms and regulations of the Bank of Russia as well as materials of court practice and experience of commercial banks. Our offers can help to minimize risks of commercial banks in taxation sphere.

Keywords: bank operation; payment and cash service; payment and cash service package; value added tax; taxation control.

Управление налогообложением в коммерческом банке предполагает оптимальное решение неоднозначно излагаемых в законодательно-нормативных документах вопросов с минимальным уровнем риска начисления налоговых санкций по результатам налоговых проверок. Несмотря на то, что в структуре налогового бремени банков налог на добавленную стоимость (НДС) не занимает первых позиций, налоговая экономия по нему представляет интерес при принятии решений о формировании различных банковских продуктов и их регламентации в соответствующих локальных нормативных актах.

В Налоговом кодексе РФ (НК РФ) подпунктом 3 пункта 3 ст. 149 установлен закрытый перечень банковских операций на территории Российской Федерации (за исключением инкассации), которые не подлежат налогообложению НДС (освобождаются от налогообложения), к ним относятся в том числе: привлечение де-

нежных средств организаций и физических лиц во вклады; размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт; осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание организаций и физических лиц и т.д. [2].

С момента введения в действие указанных положений НК РФ в научном обществе и среди практических работников не затихает дискуссия о налогообложении НДС не поименованных в данной статье банковских услуг, сопровождающих названные банковские операции.

В настоящее время коммерческие

банки, на основании Единого перечня услуг (операций), предоставляют клиентам отдельные услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), относительно которых в Учетной политике для целей налогообложения должны содержаться положения о том, являются ли они объектом обложения НДС.

Основными услугами по РКО являются следующие операции: свидетельство подлинности подписи клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати; заверение Банком копии карточки с образцами подписей и оттиска печати на основании заявления Клиента; оформление расчетного документа по заявлению Клиента; составление расчетного документа от имени и по заявлению (просьбе) Клиента; оформление объявления на взнос наличными; оформление денежного чека; предоставление ксерокопии расчетного документа по просьбе Клиента; заполнение бланка заявления на перевод по заявлению Клиента.

В приведенном выше перечне банковских операций, которые в соответствии с положениями НК РФ не подлежат налогообложению НДС (освобождаются от налогообложения), нет указания на освобождение от налогообложения НДС иных банковских услуг, сопровождающих данные банковские операции. Позиция конкретного банка по порядку обложения НДС данных услуг РКО, по нашему мнению, может быть сформирована тремя различными способами.

1. Если банк не готов отстаивать свою позицию и нести какие-либо риски, то он, проявляя крайнюю осторожность, все перечисленные услуги РКО облагает НДС с учетом традиционных разъяснений Министерства финансов и ФНС РФ.

2. Если банк готов отстаивать свою позицию и нести определенные риски, то его позиция может иметь два альтернативных варианта освобождения от НДС тех или иных услуг по РКО, базирующихся на результатах системного анализа положений глав 45 и 46 ГК РФ [1], нормативных документов отраслевого права Банка России, а также учитывающих материалы судебной практики и накоплен-

ный опыт различных коммерческих банков.

2.1. Более всего имеется оснований для освобождения от НДС таких операций, как свидетельство подлинности подписи клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также заверение Банком копии карточки с образцами подписей и оттиска печати на основании заявления Клиента.

Согласно позиции Министерства финансов РФ, услуга по оформлению карточки с образцами подписей и свидетельствованию верности подписи не является банковской операцией, поэтому от НДС не освобождается отражена в письмах Минфина России от 23.03.2005 г. № 03-1-03/417/7, от 13.03.2007 г. № 03-07-05/10, от 01.11.2008 г. № 03-07-05/43, от 13.12.2010 г. № 03-07-05/42. При этом Минфином России поясняется, что указанные письма имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют возможности руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в письмах. Данная позиция противоположна приводимым далее примерам из судебной практики.

Прежде всего, следует указать, что банковская операция представляет собой не единичное действие, а комплекс последовательно совершаемых действий, сопровождаемых оказанием различного рода банковских услуг. В виду этого, те действия, из которых складывается и посредством которых осуществляется та или иная банковская операция, не подлежащая налогообложению, также должны подлежать освобождению от налогообложения.

Так, в частности, в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 14.09.2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» операция по открытию банковского счета включает в себя комплекс действий, направленных на установление наличия правоспособности клиента (п. 1.1. Инструкции № 28-И), заключение с ним договора банковского счета при условии представления всех документов, определенных

законодательством Российской Федерации, в том числе Инструкцией № 28-И, идентификацию клиента (п. 1.2. Инструкции № 28-И), и завершается с внесением записи об открытии счета в Книгу регистрации открытых счетов (п.1.3. Инструкции № 28-И). Как указано выше, открытие банковского счета производится только в том случае, если Банком получены все документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе Инструкцией № 28-И. К таким документам, в частности, относится карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка). Исходя из положений главы 7 Инструкции № 28-И, подлинность подписи клиента в Карточке должна быть засвидетельствована. В том случае, если клиент предоставляет в Банк Карточку без нотариального свидетельствования подлинности подписи, указанное свидетельствование должно быть произведено уполномоченным лицом Банка (п. 7.13 Инструкции № 28-И). Свидетельствование Банком подлинности подписи клиента является необходимым условием надлежащего оформления Карточки, без которой, в свою очередь, не может быть открыт счет клиенту. Таким образом, свидетельствование подлинности подписи в Карточке клиента является одним из действий, из которых складывается операция по открытию банковского счета.

С учетом вышеизложенного, свидетельствование подлинности подписи клиента в Карточке не должно подлежать налогообложению НДС, так как данное действие является обязательной и неотъемлемой частью банковской операции по открытию банковского счета, которая в силу подпункта 3 п. 3 ст. 149 НК РФ не подлежит налогообложению [2].

Данный вывод подтверждается существующей судебной практикой. Так, ФАС Поволжского округа в Постановлении от 22.06.2006 г. по делу № А65-23366/05-СА1-7 указал на то, что оказываемые банком услуги по оформлению карточек с образцами подписей и оттиска печати и удостоверению банком подлинности подписи клиента в карточках с образцами подписей и оттиска печати являются ис-

ключительно банковскими операциями, связанными с открытием и ведением банковских счетов, и не облагаются НДС. Позднее аналогичная позиция была отражена в Постановлении ФАС Поволжского округа от 14.07.2009 г. по делу № А65-27027/2007.

Седьмой Арбитражный апелляционный суд в своем Постановлении от 29.03.2011 г. по делу № 07АП-9325/10 также указал, что не подлежат налогообложению НДС услуги по удостоверению копии карточки с образцами подписей и оттиска печати и подготовке платежного поручения на основании заявления (распоряжения) клиента. Однако ФАС Западно-Сибирского округа, рассмотрев кассационную жалобу на Постановление Седьмого Арбитражного апелляционного суда от 29.03.2011 г. по делу № 07АП-9325/10, указанный судебный акт отменил частично. В Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 13.07.2011 г. по делу № А45-14585/2010 подтверждается правомерность выводов Седьмого Арбитражного апелляционного суда в части оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати и удостоверения банком подлинности подписи клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в то же время выводы в отношении удостоверения копии карточки с образцами подписей и оттиска печати и подготовки платежного поручения на основании заявления (распоряжения) клиента сочтены неправомерными, поскольку данные операции отделимы от банковских операций по открытию банковских счетов и осуществлению расчетов, и могут быть осуществлены без участия банка. ФАС Западно-Сибирского округа счел, что такие операции являются самостоятельными услугами, не поименованными в п. 3 ч. 3 ст. 149 НК РФ, и подлежат налогообложению НДС.

Данное альтернативное решение предполагает, что другие услуги РКО: заверение Банком копии карточки с образцами подписей и оттиска печати на основании заявления клиента; оформление расчетного документа по заявлению клиента; составление расчетного документа от имени и по заявлению (просьбе) клиен-

та; оформление объявления на взнос наличными; оформление денежного чека; предоставление ксерокопии расчетного документа по просьбе клиента; заполнение бланка заявления на перевод по заявлению клиента, подлежат обложению НДС, так как вышеупомянутые действия клиент может совершить сам, не прибегая к услугам Банка.

Еще раз укажем, что принимая положение об освобождении от НДС каких-либо комиссий, следует учитывать, что это идет вразрез со сложившейся позицией Минфина России, в связи с чем существует достаточно высокий риск предъявления требований о привлечении банка к ответственности за совершение налогового правонарушения со стороны налоговых органов.

2.2. Банк может принять максимально рискованное решение и записать в учетной политике для целей налогообложения, что все перечисленные выше услуги РКО не должны облагаться НДС.

Такая позиция может быть обоснована следующим:

- Согласно подпункту 3 п. 3 ст. 149 НК РФ освобождаются от налогообложения банковские операции по открытию и ведению банковских счетов организаций и физических лиц, по осуществлению расчетов по поручению организаций и физических лиц по их банковским счетам, по кассовому обслуживанию организаций и физических лиц.

- Согласно подпункту 9 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями, кроме операций, прямо указанных в подпункте 3 п. 3 ст. 149 НК РФ, к банковским операциям также отнесены осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) [2; 3].

- Согласно ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком

России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике [3].

- Согласно ст. 846 ГК РФ банковский счет открывается на основе договора, условия которого согласовываются сторонами. При этом банк обязан заключить договор банковского счета на условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. В ст. 848 ГК РФ также указано, что банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное [1].

- Как правило, в случае оказания отдельных облагаемых НДС услуг в рамках оказания единой банковской услуги на основании договора, в котором эти отдельные услуги перечислены, взимание налога не производится, услуги признаются неотделимыми от банковской операции. Данные подходы реализованы многими коммерческими банками при оказании отдельных документарных услуг в рамках услуг по предоставлению кредита, оформлению удостоверяющим центром Банка ЭЦП клиента при дистанционном банковском обслуживании.

Таким образом, ГК РФ, а также ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливают, что правила открытия банковского счета и осуществления расчетных операций по счету регламентируются нормами банковского законодательства и обычаями делового оборота [1; 3]. В свою очередь, банковские документы и обычаи делового оборота не исключают возможность выбора схемы действий Банка по согласованию с клиентом при осуществлении операций РКО. При этом порядок действий, являющихся неотделимой частью единой банковской

операции, определяется сторонами по соглашению при заключении договора, либо во время оказания услуги.

Основания для освобождения от налогообложения НДС конкретных услуг по РКО приведены ниже в таблице.

Данные комиссии Банк осуществляет по поручениям Клиента в строгом соответствии с требованиями и правилами, установленными законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также

условиями договора банковского счета.

Освобождение от НДС указанных услуг по РКО, как и в пункте 2.1, может повлечь для банка последствия в виде доначисления сумм НДС, взыскания пени в соответствии с ч. 2 ст. 75 НК РФ, а также штрафа, предусмотренного ст.122 НК РФ, в размере 20% от суммы доначисленного налога. Окончательное решение по этому вопросу будет приниматься судом с учетом положений п.7 ст. 3 НК РФ о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о

Законодательно-нормативное обоснование для освобождения от налогообложения НДС услуг по РКО

№	Наименование тарифа (комиссии)	Основание для освобождения от налогообложения НДС
1 2.	Свидетельствование подлинности подписи клиента в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Заверение Банком копии карточки с образцами подписей и оттиска печати на основании заявления Клиента.	ст. 846, 847 ГК РФ; ст. 31 ФЗ 395-1; пункты 7.1, 7.3, 7.12, 7.13, глава 11 Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам»; п. 11.4 «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. Банком России 01.04.2003 г. № 222-П); гл. 2 типовой формы Договора банковского счета.
3. 4. 5. 6. 7.	Оформление расчетного документа по заявлению Клиента. Составление расчетного документа от имени и по заявлению (просьбе) Клиента. Оформление объявления на взнос наличными. Оформление денежного чека. Предоставление ксерокопии расчетного документа по просьбе Клиента.	ст. 846, 847 ГК РФ; ст. 31 ФЗ 395-1; гл. 2 «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 03.10.2002 г. № 2-П); гл. 1 «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. Банком России 01.04.2003 г. № 222-П); гл. 2 типовой формы Договора банковского счета.
8	Заполнение бланка заявления на перевод по заявлению Клиента.	ст. 846, 847 ГК РФ; ст. 31 ФЗ 395-1; гл. 2 «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 03.10.2002 г. № 2-П); гл. 1 «Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. Банком России 01.04.2003 г. № 222-П); гл. 2 типовой формы Договора банковского счета.

налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика [2].

В связи с вышеизложенным, представляется целесообразным направить запрос в финансовые органы (реализуя право налогоплательщика, содержащееся в пп. 2 п. 1 ст. 21 НК РФ) с изложением позиции о правомерности освобождения от уплаты НДС поименованных выше услуг РКО с просьбой предоставить в адрес конкретного коммерческого банка письменное разъяснение по указанному вопросу [2].

При принятии решений о формировании различных банковских продуктов, в том числе услуг РКО, необходимо взвешенно рассматривать их правовые, бухгалтерские и налоговые последствия, чтобы правильно их регламентировать в соответствующих локальных нормативных актах коммерческого банка, осуществлять управление налогообложением в коммерческом банке в соответствии со стратегией его развития.

К перспективным банковским продуктам возможно отнести Пакеты услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (Пакет РКО) – наиболее часто используемый Клиентом набор услуг, который предоставляется в едином комплексе и по единой цене (тариф Пакета). Данная форма обслуживания позволяет оптимизировать расходы и получить доступ к качественному сервису. Главное для разработчиков Пакета РКО – произвести правильный набор операций и их количество, установить экономическую целесообразность и рентабельность стоимости Пакета и его блоков, а также поддержать заинтересованность Клиентов в получении данного банковского продукта.

Налоговое законодательство позволяет формировать Пакеты РКО, включающие в себя как облагаемые, так и не облагаемые НДС операции. При этом должен быть принят прецедент цен на Пакеты РКО с выделением суммы стоимости облагаемых НДС операций.

В целях оптимизации налогового учета стоимости и сумм НДС пакетов РКО целесообразно установить три варианта

пакетов:

1. Пакет РКО 1, который включает в себя только банковские операции расчетно-кассового обслуживания, не облагаемые НДС (подпункт 3 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Преимущество данного Пакета РКО – это гарантия неизменности тарифов при авансовой оплате, возможность предоставления скидок при внесении авансовых платежей на срок более одного месяца, простой учет при реализации данного Пакета. Авансовые платежи по данному Пакету РКО в течение календарного года будут единовременно зачисляться на счета по учету доходов 70601 (по соответствующим символам). В иных случаях необходимо использовать счета по учету доходов будущих периодов, предусмотрев это в Учетной политике для целей бухгалтерского учета.

2. Пакет РКО 2, который состоит из двух блоков.

а) Блок «а» – «банковские услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» – является аналогом Пакета РКО 1 и включает услуги, не облагаемые НДС, с указанием общей суммы стоимости за установленный комплекс и количества услуг, входящих в данный блок;

б) Блок «б» – «дополнительные услуги» (прочие услуги, связанные с обслуживанием счета и расчетных операций) – в который включаются только операции, облагаемые НДС, с указанием перечня наименований услуг; количества операций по услугам, входящим в данный блок; общей суммы дополнительных услуг Блока «б» (без указания стоимости за каждую услугу в отдельности), в том числе НДС – 18%.

Так как в состав данного пакета будут входить услуги, облагаемые и не облагаемые НДС, разбивка на два блока необходима для обеспечения исчисления и ведения учета НДС.

Общая стоимость Пакета РКО = Стоимость Блока «а» + Стоимость Блока «б» с учетом НДС.

3. Пакет РКО 3, который включает в себя только услуги, облагаемые НДС. Данный пакет формируется аналогично

Блоку «б» Пакета РКО 2.

Учет сумм доходов и сумм налога в зависимости от условий дополнительного соглашения к договору на расчетно-кассовое обслуживание в связи с Пакетом РКО будет разный.

Порядок отражения сумм НДС, начисленного на счета бухгалтерского учета (счет 60309), должен быть прописан в Учетной политике для целей налогообложения.

Так, на дату отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав начисляется сумма требования на основании первичных документов, подтверждающих факт выполненных работ, оказания услуг, делаются проводки:

Дт 60312, 47423, 60323

Кт 70601 (по соответствующим символам)

Кт 60309 «НДС, начисленный».

На дату зачисления сумм оплаты, поступивших за выполненные работы, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, с учетом НДС:

Дт 301, 303, расчетные счета клиентов

Кт 60312, 47423, 60323

и одновременно:

Дт 60309 «НДС, начисленный»

Кт 60309 «НДС, полученный»

При этом целесообразно включить в дополнительное соглашение пункт следующего содержания: «Вознаграждение за Пакет РКО уплачивается путем его безакцептного списания Банком со счета Клиента».

В бухгалтерском учете на основании данного пункта суммы оплаты за выполненные услуги могут зачисляться на счета по учету доходов, минуя счета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 20202, 301, 303, 407, 408

Кт 70601 (по соответствующим символам)

Кт 60309 «НДС, полученный»

На основании бухгалтерских проводок, в назначении платежа которых должны быть указаны название Пакета РКО, общая сумма облагаемых операций и

сумма НДС, составляется сводный мемориальный ордер.

Для формирования счетов-фактур по данной услуге ответственное подразделение Банка должно предоставить в бухгалтерию первичные документы, а именно, сводные мемориальные ордера.

Так как оплата по Пакету РКО может предполагать авансовые платежи, хотелось бы отметить, что в течение пяти календарных дней после получения от покупателя предоплаты (полной или частичной) продавец должен выставить покупателю счет-фактуру на данную сумму (п. 3 ст. 168 НК РФ). НДС при этом определяется по расчетной ставке (п. 1 ст. 168 НК РФ), данное требование относится только к авансовым платежам по Пакетам РКО, содержащим услуги, облагаемые НДС [2].

В дальнейшем на момент отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) счет-фактура выставляется продавцом в прежнем порядке – на полную сумму.

Согласно разъяснениям Министерства финансов РФ (Письмо МФ РФ от 06.03.2009 г. № 03-07-15/39) по договорам на поставку товаров (оказание услуг), предусматривающим особенности, связанные с непрерывными долгосрочными поставками товаров (оказанием услуг) в адрес одного и того же покупателя, составлять счета-фактуры по оплате (частичной оплате), полученной в счет таких поставок товаров (оказания услуг), и выставлять их покупателям возможно не реже одного раза в месяц не позднее 5-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем. При этом составление счетов-фактур должно производиться поставщиками в том налоговом периоде, в котором получена сумма предварительной оплаты (частичной оплаты). Такой порядок возможен, так как Кодексом не определено понятие оплаты (частичной оплаты), поэтому в данном случае предварительной оплатой (частичной оплатой) можно считать разницу, образовавшуюся по итогам месяца между полученными суммами оплаты (частичной оплаты) и стоимостью отгруженных в данном месяце товаров (оказанных услуг).

В арбитражной практике имеются прецеденты, связанные с тем, что если оплата и отгрузка товаров (работ, услуг) произошли в одном налоговом периоде, то платежи нельзя признать авансовыми.

Авансовые платежи по облагаемым операциям усложняют учет, возникает обязанность Банка в составлении счетов-фактур еще и на авансовые платежи, производить дополнительные бухгалтерские проводки и т.д.

На основании вышеизложенного целесообразно в дополнительных соглашениях на Пакеты РКО, содержащие облагаемые НДС услуги, срок авансового платежа установить не более месяца. Целесообразно авансовый платеж за каждый месяц обслуживания производить в первый рабочий день текущего месяца, чтобы в случае каких-либо изменений (расторжение дополнительного соглашения и т.д.) можно было внести необходимые корректировки в течение текущего месяца.

Оптимизация налогообложения НДС услуг по РКО, не являясь самоцелью банка, занимает важное место в принятии грамотных решений по формированию соответствующих банковских продуктов. Всестороннее осмысление проблемных вопросов налогового и бухгалтерского учета призвано не только способствовать продвижению на рынок качественных банковских продуктов, но и позволяет разумно минимизировать риски в сфере налогообложения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: части первая, вторая, третья и четвертая. М.: Омега-Л, 2010. 474 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая и вторая. М.: Проспект; КноРус, 2010. 704 с.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». М.: Ось-89, 2010. 96 с.