

Тема 4. Субъекты предпринимательской деятельности: виды, создание и прекращение деятельности

- **Субъекты предпринимательского права** – носители прав и обязанностей в области осуществления и регулирования предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели, коммерческие организации, некоммерческие организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, публичные образования, государственные органы, осуществляющие функции руководства и регулирования предпринимательской деятельности).
- **Субъекты предпринимательской деятельности** – лица, осуществляющие такую деятельность на постоянной, профессиональной основе, в целях систематического получения прибыли (дохода) от пользования имуществом, реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. *К ним относятся:*
 - индивидуальные предприниматели, крестьянские (ферм.) хозяйства,
 - коммерческие организации,
 - некоммерческие организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Субъекты предпринимательской деятельности

Субъекты предпринимательской деятельности являются носителями предусмотренных законом прав и обязанностей, наделены определенной хозяйственной компетенцией, обладают обособленным имуществом, на базе которого осуществляют свою деятельность, зарегистрированы в установленном порядке, приобретают права и обязанности от своего имени и несут самостоятельную имущественную ответственность.

Хозяйственная компетенция – элемент правосубъектности предпринимателя, означает совокупность прав, которыми наделен субъект в соответствии с законом и учредительными документами, а в определенных случаях – на основании лицензии.

Способы создания субъектов предпринимательской деятельности:

- учредительный: в случае учреждения коммерческой организации одним лицом, а также в случае регистрации индивидуальной предпринимательской деятельности, крестьянского (фермерского) хозяйства;
- договорно-учредительный: в случае учреждения коммерческой организации двумя и более лицами;
- учредительнораспорядительный способ имеет место при создании унитарных предприятий, т.к. созданию предприятия предшествует решение уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления;
- дозволительно-учредительный способ предусматривает необходимость получения разрешения государственного органа как условие создания субъекта.

КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Порядок создания коммерческой организации

1 этап – подготовка к принятию решения о создании организации (подготовка учредительных документов, договора о создании хозяйственного общества, списка кандидатов в органы управления и другие органы);

2 этап – созыв учредителей и проведение учредительного собрания (если учредителей более одного).

На повестку дня собрания, как правило, выносятся вопросы:

- об учреждении юридического лица «*наименование*»;
- о месте нахождения;
- о размере первоначального капитала (уставного, складочного капитала, паевого фонда);
- о размере долей учредителей;

- утверждение Устава (подписание учредительного договора в хозяйственных товариществах);
- избрание или назначение органов управления юридического лица, а также образование иных органов, предусмотренных в учредительном документе;
- об утверждении эскиза печати, а также об изготовлении печати создаваемого юридического лица и назначении лица (лиц), ответственных за ее изготовление, хранение и использование (не обязательный вопрос повестки);
- о представительстве в регистрирующем органе.

3 этап – оплата долей в уставном (складочном) капитале, паевом фонде тех организационно-правовых форм, где по закону требуется произвести оплату части капитала на момент государственной регистрации создания юридического лица (ХТ, ООО, ОДО, ПК).

4 этап – государственная регистрация.

Государственная регистрация создания коммерческой организации

Перечень документов, представляемых на государственную регистрацию создания юридического лица содержится в ст. 12 Закона № 129-ФЗ:

- 1) Заявление о государственной регистрации создания юридического лица установленной формы (Р11001).

Заявление может быть представлено одним из следующих лиц (см. п. 1.3 ст. 9 Закона № 129-ФЗ)

- учредителем;
- руководителем юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого юридического лица;
- иным лицом, действующим на основании полномочия, предусмотренного федеральным законом, актом специально уполномоченного на то государственного органа или актом органа местного самоуправления.

Подпись заявителя должна быть засвидетельствована нотариусом.

В заявлении подтверждается,

- **что** представленные *учредительные документы соответствуют установленным* законодательством РФ *требованиям* к учредительным документам юридического лица данной ОПФ,
- **что сведения**, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации, *достоверны*,
- **что** при создании юридического лица *соблюден* установленный для юридических лиц данной ОПФ *порядок их учреждения*, в том числе оплаты уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации, и в установленных законом случаях согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления вопросы создания юридического лица.

2) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) учредительные документы юридического лица в 2 экземплярах (в случае представления документов непосредственно или почтовым отправлением);

4) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица – учредителя;

5) документ об уплате государственной пошлины (4 000 рублей).

Место подачи документов на государственную регистрацию

Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа, указанного учредителями в заявлении о государственной регистрации. В случае отсутствия такого исполнительного органа регистрация производится по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени организации без доверенности (п. 2 ст. 8 Закона № 129-ФЗ).

Порядок представления документов: непосредственно; почтовым отправлением с объявленной ценностью и описью вложения; в форме электронных документов.

Регистрирующий орган – Инспекция ФНС по месту нахождения или специализирующаяся в данном населенном пункте на государственной регистрации.

Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом записи в государственный реестр (п.2 ст.11 Закона № 129-ФЗ).

В соответствии с п.3 ст.49 ГК РФ правоспособность юридического лица возникает в момент внесения записи о его создании в ЕГРЮЛ.

Налоговым кодексом РФ установлена обязанность организаций направлять в налоговые органы сведения о среднесписочной численности работников. Вновь созданные организации должны выполнить указанную обязанность не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация была создана (п.3 ст.80).

5 этап – постановка организации на учет во внебюджетные фонды Пенсионный фонд (ПФР), Фонд социального страхования(ФСС) и орган статистики (Федеральная служба государственной статистики).

Сведения о создании юридического лица предоставляются фондам и органу статистики регистрирующим органом в течение пяти рабочих дней с момента их внесения в ЕГРЮЛ.

6 этап – уведомление о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности.

Начало осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности требует предварительного уведомления соответствующего уполномоченного органа (**ст. 8 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»**).

Такое уведомление должно представляться при выполнении работ, входящих в утвержденный перечень (Приложение №1 к Правилам представления уведомлений о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности и учета указанных уведомлений, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 16.07.2009 № 584).

Уведомление должно быть представлено в письменной форме или в форме электронного документа после государственной регистрации юр. лица и постановки его на учет в налоговом органе, но до начала фактического выполнения работ или оказания услуг.

Открытие банковского счета

Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И (ред. от 25.11.2009)
«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам
депозитам)»

В соответствии с п.4.1 для открытия расчетного счета юридическим лицом в банк представляются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации;
- учредительные документы;
- лицензии;
- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами на банковском счете;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на налоговый учет.

Внутренняя структура юридического лица

Ключевым признаком юридического лица является *организационное единство*, под которым понимается существование в организации определенной внутренней структуры, отвечающей целям и задачам юридического лица и выражающейся в наличии у нее органов и структурных подразделений.

Органы управления юридического лица

Юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительными документами (п.1 ст.53 ГК РФ).

Органы юридического лица – физические лица, связанные с юридическим лицом корпоративными отношениями, которые на основании закона, учредительных документов и соответствующих договоров вырабатывают и осуществляют его волю, совершают сделки и другие юридически значимые действия.

Органы управления можно классифицировать по различным основаниям.

1) В зависимости от обязательности создания в структуре юридического лица конкретной ОПФ выделяют обязательные и факультативные органы.

Органы управления юридического лица

2) В зависимости от структуры или состава выделяются единоличные и коллегиальные органы.

3) По периодичности деятельности органы подразделяются на функционирующие регулярно либо с определенной периодичностью.

4) По способу формирования – назначаемые (руководитель ГУПа), избираемые (руководитель АО может избираться на общем собрании, советом директоров), органы, формируемые иным образом (общее собрание АО определяется в соответствии с данными реестра).

5) В зависимости от возможности участия органа в гражданском обороте от имени юридического лица, органы делятся на представительные и органы, не являющиеся представительными.

Структурные подразделения юридического лица

Каждое юридическое лицо обладает определенной структурой, которую составляют обособленные и необособленные подразделения.

- Необособленные структурные подразделения – это внутренние единицы юридического лица; они создаются как отделы, цеха, бригады, управления и т.д.
- Обособленные структурные подразделения – это представительства и филиалы (ст. 55 ГК РФ).

Общие черты структурных подразделений:

- не обладают статусом юридического лица;
- документом, определяющим статус подразделения, является Положение о нем, утверждаемое юридическим лицом;
- орган управления подразделения – руководитель, который действует от имени юридического лица на основании доверенности, его компетенция определяется должностной инструкцией или контрактом.

Структурные подразделения юридического лица

- **Представительством** является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.
- **Филиалом** является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Общие признаки:

- территориальная обособленность;
- организационная обособленность;
- имущественная обособленность.

Структурные подразделения юридического лица

Согласно ст. 11 НК РФ **обособленное подразделение организации** - любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.

Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

В соответствии со ст. 209 ТК РФ рабочим местом считается место, в котором работник должен находиться или в которое ему необходимо прибыть в связи с его работой и которое прямо или косвенно находится под контролем работодателя.

НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК СУБЪЕКТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Некоммерческие организации (НКО) – юридические лица, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками (ст. 50 ГК РФ).

Правовое положение НКО определяется ГК РФ, Законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», специальными законами об отдельных видах НКО.

Создание: учреждение или реорганизация.

Этапы:

- решение учредителей о создании
- решение уполномоченного органа о государственной регистрации (Минюст)
- государственная регистрация НКО ФНС (внесение записи в ЕГРЮЛ)

НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК СУБЪЕКТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

П. 3 ст. 50 ГК РФ: НКО могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это 1) служит достижению целей, ради которых они созданы, и 2) соответствующую этим целям.

П. 2 ст. 24 Закона об НКО: Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана и соответствует указанным целям, при условии, что такая деятельность указана в его учредительных документах.

Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК СУБЪЕКТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Законодательством могут устанавливаться ограничения на предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность некоммерческих организаций отдельных видов, а в части учреждений, в том числе, отдельных типов.

Некоммерческая организация ведет учет доходов и расходов по предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

К субъектам МСП относятся, включенные в ЕГРЮЛ и ЕГРИП:

- потребительские кооперативы
- коммерческие организации, за исключением ГУПов и МУПов
- индивидуальные предприниматели
- крестьянские (фермерские) хозяйства

отвечающие следующим условиям:

- средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:
 - а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;*

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до пятнадцати человек.

Средняя численность работников микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанных микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ.

Постановление Правительства РФ от 22.08.2008 № 556

- микропредприятия – 60 млн. руб.;
 - малые предприятия – 400 млн. руб.;
 - средние предприятия – 1000 млн. руб.
-
- относительная экономическая независимость юридических лиц – субъектов МСП от иных лиц, суммарная доля участия которых в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) не должна превышать 25%.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ

Предпринимательское объединение – не обладающая статусом юридического лица совокупность экономически взаимосвязанных субъектов – организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, совместно участвующих в осуществлении предпринимательской деятельности для достижения согласованных целей; объединение может быть создано на добровольной (договорной) основе, а также вследствие экономического контроля одного (их) участника (ов) над другими.

ПО в зависимости от правовых способов организации и управления деятельностью бывают:

- **вертикальные** (холдинги)
- **горизонтальные** (инвестиционное товарищество, страховой пул)
- **смешанные**

По отраслевой принадлежности: отраслевые, межотраслевые

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ

По организационно-правовой форме:

- Холдинг
- Финансово-промышленная группа (ФПГ)
- Простое товарищество

По необходимости государственной регистрации:

- не подлежащие регистрации (холдинги)
- подлежащие регистрации (ФПГ)
- подлежащие уведомительной регистрации (простые товарищества)

По воле участников, образовавших ПО:

- Добровольные
- Принудительные

По масштабам деятельности:

- Национальные (региональные и межрегиональные)
- Транснациональные (межгосударственные, международные)

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ

Холдинг – предпринимательское объединение, основанное на отношениях экономической зависимости и контроля, участники холдинга, сохраняя формальную юридическую самостоятельность, в своей предпринимательской деятельности подчиняются головной организации (холдинговой компании), которая определяет действия (решения) подконтрольных участников холдинга.

Холдинговая компания осуществляет экономический контроль:

- в силу прямого или косвенного преобладающего участия в уставном капитале хозяйственного общества;
- на основании договора;
- в силу имеющейся иной возможности давать обязательные для участника холдинга указания, а также определять избрание (назначение) исполнительного органа и (или) более половины состава коллегиального органа управления (правление, совет директоров).

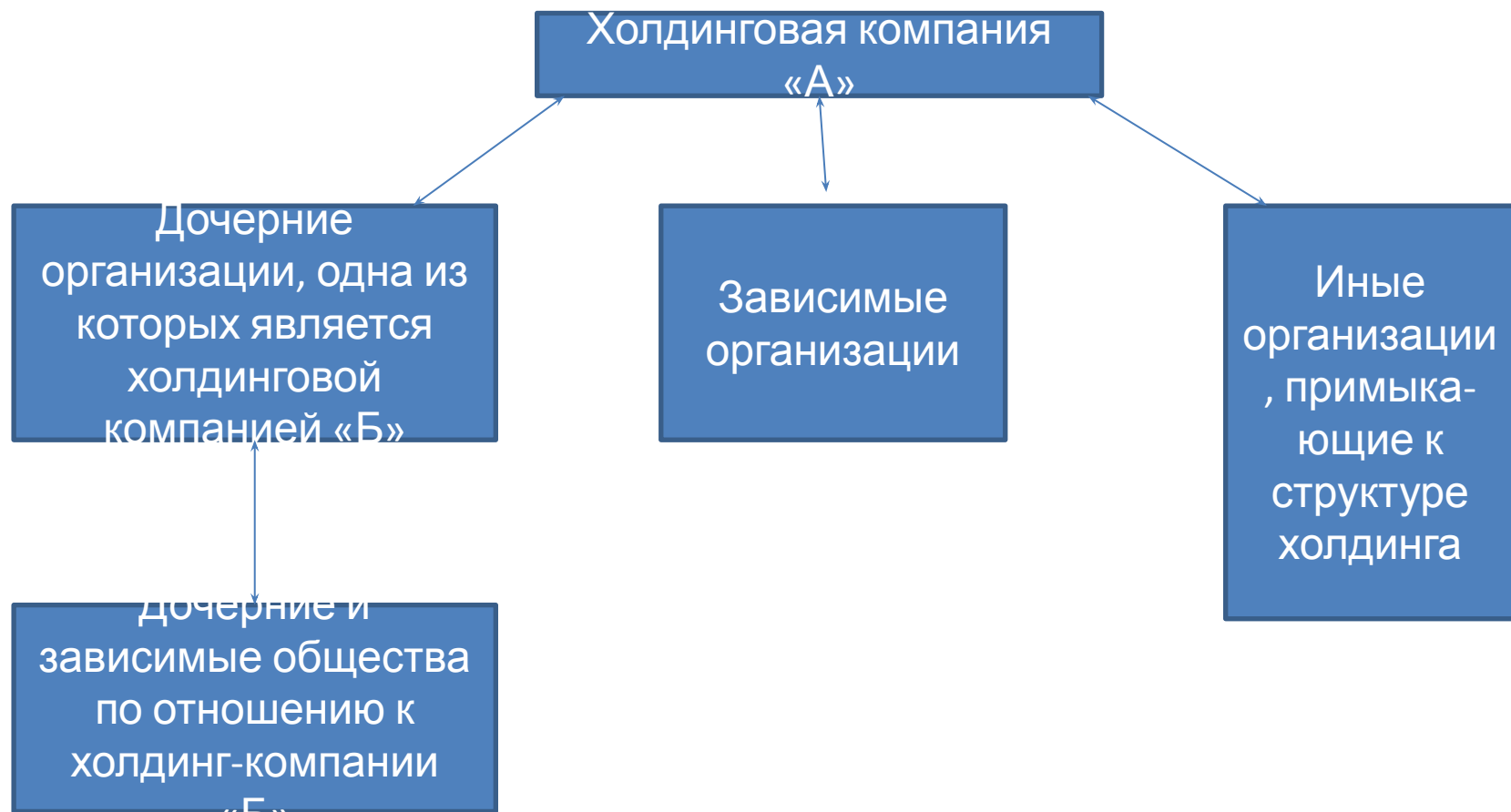
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ

Правовая основа деятельности холдингов:

- Гражданский кодекс РФ: ст. 105 действующей редакции (ст. ст. 53.3 и 53.4 в Проекте изменений ГК РФ, принятых в первом чтении);
- Закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Налоговый кодекс РФ;
- Указ Президента РФ от 16.11.1992 № 1392 О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий»

ПО горизонтального типа в своей основе используют договор простого товарищества (о совместной деятельности), положения о котором содержатся в главе 55 ГК РФ.

Сложные структуры холдингов:

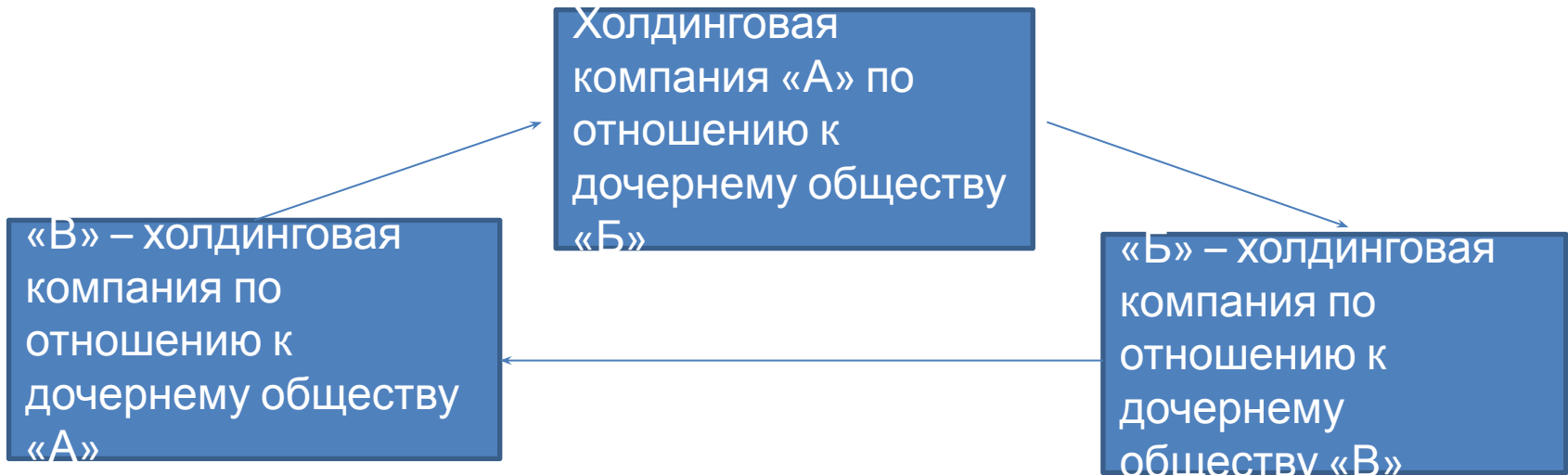


Сложные структуры холдингов:

Холдинговая компания «А» по отношению к компании «Б», в составе которой дочерние общества



Холдинговая компания «Б» по отношению к «А», в составе которой дочерние общества



ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Правовые основы создания и деятельности:

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках);
- Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и др.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ:

- Банк России
- Кредитные организации
- Филиалы и представительства иностранных банков (Ст. 2 Закона о банках).

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- **Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

ВИДЫ:

- Банки
- Небанковские кредитные организации (НКО):
 - расчетные НКО;
 - организации инкассации;
 - НКО, осуществляющие депозитно-кредитные операции.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- БАНК - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- НКО - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Специфика правоспособности кредитных организации как субъектов предпринимательской деятельности:

- имеют исключительное право на осуществление банковской деятельности, которая складывается из совершения определенного в Законе о банках круга банковских операций и сделок (ст. 5);
- другим организациям запрещено заниматься банковской деятельностью;
- кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- кредитные организации осуществляют банковскую деятельность с момента получения лицензии Банка России;
- кредитная организация вправе выполнять только те банковские операции, которые указаны в ее лицензии.

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного Законом о банках специального порядка государственной регистрации:
 - состав документов отличается по объему и содержанию (ст. 14);
 - в заявлении вместе с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации излагается просьба о выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
 - в ст. 16 Закона о банках содержатся одни и те же основания отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии;
 - решение о государственной регистрации и лицензировании деятельности кредитной организации принимает Банк России, который направляет необходимые сведения и документы в ФНС для внесения записи в ЕГРЮЛ.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О центральном банке РФ (Банке России)» в случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.
- Ст. 20 Закона о банках закрепляет исчерпывающий перечень оснований, по которым ЦБ РФ может отозвать у кредитной организации лицензию.
После отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями ст. 23.1 Закона о банках (принудительная ликвидация) либо в соответствии с требованиями Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
- При добровольной ликвидации ЦБ РФ принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Страховые организации как субъекты предпринимательской деятельности

- Правовая основа деятельности: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон).

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики:

- страховые организации: частные и публичные
- общества взаимного страхования (Закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»).

Страховые организации как субъекты предпринимательской деятельности

- Государственная регистрация страховых организаций осуществляется в общем порядке.
Учредители страховой организации при выборе фирменного наименования, разработке Устава, определении размера уставного капитала должны учитывать требования, предусмотренные Законом для субъектов страхового дела.
- Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту, получившему лицензию.
- Федеральная служба по финансовым рынкам РФ является лицензирующим органом, осуществляющим функции страхового надзора.
- Порядок лицензирования деятельности субъектов страхового дела содержится в ст. 32, основания отказа в выдаче лицензии – ст. 32.3 Закона.

Особенности прекращения страховой деятельности

- Орган страхового надзора в предусмотренных случаях может ограничить или приостановить действие лицензии, а также аннулировать лицензию до ее выдачи соискателю.
- Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

Органом страхового надзора решение об отзыве лицензии принимается:

1) при осуществлении страхового надзора:

- в случае неустранения субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;
- в случае, если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года и иные случаи, предусмотренные Законом.

Особенности прекращения страховой деятельности

2) по инициативе субъекта страхового дела – на основании его заявления в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.

- Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии страховая организация не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.
- Одновременно с отзывом лицензии (за исключением случая, если временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения об отзыве лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве) орган страхового надзора назначает временную администрацию страховой организации по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом «О несостоятельности (банкротстве)»

Особенности прекращения страховой деятельности

- временная администрация страховой организации в связи с отзывом лицензии не назначается в случаях, если страховая организация до уведомления органа страхового надзора об отказе от осуществления страховой деятельности:
 - исполнила обязательства, возникающие из договоров страхования, договоров перестрахования, в том числе произвела страховые выплаты по наступившим страховым случаям;
 - осуществила передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) досрочное прекращение договоров страхования, договоров перестрахования;
 - представила в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение указанных обязанностей.

ПРАВОВОЙ СТАТУС БИРЖ

В настоящее время правовое положение организаторов торгов регулируется различными законодательными актами:

- Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (фондовая биржа);
- Законом РФ от 20 февраля 1992 г. N 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле» (товарная биржа);
- Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ст. 4, ст. 54 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положением Банка России от 16 июня 1999 г. N 77-П «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж» (валютная биржа).

ПРАВОВОЙ СТАТУС БИРЖ

С 1 января 2013 г. вступают в силу положения Федерального закона от 21.11.2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах», касающиеся правового положения бирж.

Биржа – организатор торговли, имеющий лицензию биржи, может существовать только в форме акционерного общества (ст. 9).

Фирменное наименование биржи должно содержать слово «биржа». Использование слова «биржа», производных от него слов и сочетаний с ним в своем фирменном наименовании и (или) в рекламе иными лицами не допускается.

Минимальный размер собственных средств лица, оказывающего услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи, должен составлять не менее 100 миллионов рублей.

ПРАВОВОЙ СТАТУС БИРЖ

Организатор торговли не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, деятельностью кредитных организаций, деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельностью по управлению акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельностью специализированных депозитариев, деятельностью акционерных инвестиционных фондов, деятельностью негосударственных пенсионных фондов. Биржа не вправе совмещать свою деятельность с брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по управлению ценными бумагами.

Лицензирование деятельности бирж и торговых систем осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) (ст. 25 Закона «Об организованных торгах»)

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИРЖ

Лицензионными требованиями и условиями при выдаче лицензии БИРЖЕ являются требования :

- 1) к организационно-правовой форме;
- 2) к наличию одного или нескольких отдельных структурных подразделений, созданных для осуществления деятельности по проведению организованных торгов, в случае совмещения указанной деятельности с иными видами деятельности;
- 3) к собственным средствам;
- 4) к лицам, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организатора торговли, распоряжаться 5 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БИРЖ

5) к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа, руководителю службы внутреннего контроля (контролеру), главному бухгалтеру, руководителю филиала организатора торговли, должностному лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, а в случае совмещения деятельности по организации торгов с иными видами деятельности также к руководителю структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности по организации торгов;

б) к правилам организованных торгов;

7) к порядку организации мониторинга организованных торгов;

8) к организации внутреннего контроля;

9) к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение рисков деятельности по организации торгов.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БИРЖ

Организатор торговли обязан зарегистрировать в ФСФР следующие документы и вносимые в них изменения:

- 1) правила организованных торгов;
- 2) в предусмотренных случаях методики расчета раскрываемых организатором торговли цен, индексов и иных показателей;
- 3) документ, определяющий порядок организации и осуществления внутреннего контроля;
- 4) документ, определяющий порядок организации мониторинга организованных торгов;
- 5) документ, определяющий меры, направленные на снижение рисков деятельности по организации торгов;
- 6) документ, определяющий меры, принимаемые организатором торговли в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности по организации торгов;
- 7) спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БИРЖ

При выдаче лицензии регистрация перечисленных выше документов биржи осуществляется одновременно с выдачей лицензии.

В случаях и в порядке, предусмотренном ст. 28 Закона «Об организованных торгах» лицензия биржи может быть аннулирована.

Биржа обязана прекратить осуществление деятельности по проведению организованных торгов не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об аннулировании лицензии, но не позднее 15 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Биржа, у которой аннулирована лицензия, обязана исключить из своего фирменного наименования слово «биржа» или словосочетание «организатор торговли», или производные от них слова и словосочетания с ними в течение трех месяцев со дня принятия федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков решения об аннулировании лицензии.

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БИРЖ

- Биржа обязана создать **биржевой совет** и (или) совет секции каждой торговой (биржевой) секции.

Биржевой совет (совет секции) должен быть создан не позднее шести месяцев со дня получения лицензии биржи.

Положение о биржевом совете (совете секции) утверждается советом директоров биржи и должно содержать требования к членам биржевого совета (совета секции), определять его количественный состав и порядок принятия им решений.

- Для организации и осуществления внутреннего контроля организатор торговли обязан назначить **контролера** и (или) сформировать отдельное структурное подразделение (**службу внутреннего контроля**).

Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) назначается на должность и освобождается от должности решением совета директоров (наблюдательного совета). Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) подотчетен совету директоров (наблюдательному совету).

Участники биржевых торгов (ст. 16 Закона «Об организованных торгах»)

- **ценными бумагами:** дилеры, управляющие и брокеры, которые имеют лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, центральный контрагент, а также Банк России;
- **товаром:** индивидуальные предприниматели и юридические лица; брокер, имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, центральный контрагент или лицо, включенное организатором торговли в список участников торгов товаром, действующих в интересах и за счет других лиц;
- **валютой:** кредитные организации, имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, центральный контрагент, Банк России, а также иные юридические лица, которые вправе осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в силу федерального закона.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Правовая основа деятельности: Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Инвестиционный фонд - находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления.

ВИДЫ:

- акционерный инвестиционный фонд (АИФ);
- паевой инвестиционный фонд (ПИФ).

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

- **Акционерный инвестиционный фонд** - открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные Законом, и фирменное наименование которого содержит слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд».
- Акционерный инвестиционный фонд не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.
- Акционерный инвестиционный фонд вправе осуществлять свою деятельность только на основании специального разрешения (лицензии).
- Положения Закона «Об акционерных обществах» распространяются на АИФы с учетом особенностей, установленных Законом «Об инвестиционных фондах».

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Паевой инвестиционный фонд - обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом.

Паевой инвестиционный фонд должен иметь название (индивидуальное обозначение), идентифицирующее его по отношению к иным паевым инвестиционными фондами.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

ТИПЫ ПИФОВ:

- *Открытые:* наличие у владельца инвестиционных паев права в любой рабочий день требовать от управляющей компании погашения части или всех принадлежащих ему инвестиционных паев и прекращения тем самым договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом между ним и управляющей;
- *Интервальные:* наличие у владельца инвестиционных паев права в течение срока, установленного правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, требовать от управляющей компании погашения всех или части принадлежащих ему инвестиционных паев;
- *Закрытые:* отсутствие у владельца инвестиционных паев права требовать от управляющей компании прекращения договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом до истечения срока его действия иначе, как в случаях, предусмотренных Законом.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

- Срок действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, указываемый в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, не должен превышать 15 лет с начала срока его формирования.
- Срок действия договора доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, указываемый в правилах доверительного управления этим фондом, не может быть менее трех лет с начала срока формирования этого паевого инвестиционного фонда.
- Если это предусмотрено правилами доверительного управления открытым и интервальным паевыми инвестиционными фондами, срок действия соответствующего договора доверительного управления считается продленным на тот же срок, если владельцы инвестиционных паев не потребовали погашения всех принадлежащих им инвестиционных паев.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В доверительное управление открытым и интервальным паевыми инвестиционными фондами могут быть переданы только денежные средства.

В доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом могут быть переданы денежные средства, а также иное имущество, предусмотренное инвестиционной декларацией, содержащейся в правилах доверительного управления этим паевым инвестиционным фондом (*ценные бумаги; денежные требования по обеспеченным ипотекой обязательствам из кредитных договоров, доли в уставном капитале ООО, недвижимое имущество, художественные ценности*).

Передача в доверительное управление паевым инвестиционным фондом имущества, находящегося в залоге, не допускается.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Прекращение паевого инвестиционного фонда осуществляется если:

- 1) принята (-ты) заявка (-и) на погашение всех инвестиционных паев;
- 2) аннулирована лицензия управляющей компании открытого или интервального ПИФа;
- 3) аннулирована лицензия управляющей компании закрытого ПИФа и права и обязанности данной управляющей компании по договору доверительного управления этим фондом в течение трех месяцев со дня аннулирования указанной лицензии не переданы другой управляющей компании;
- 4) аннулирована лицензия специализированного депозитария и в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии управляющей компанией не приняты меры по передаче другому специализированному депозитарию активов ПИФа, а также по передаче необходимых для деятельности специализированного депозитария документов;

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

- 5) истек срок действия договора доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом;
- 6) управляющей компанией принято соответствующее решение при условии, что право принятия такого решения предусмотрено правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- 7) наступили иные основания, предусмотренные Законом.