



УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

А. Н. Толкачев

# КОММЕРЧЕСКОЕ ПРАВО

учебник



Андрей Толкачев  
**Коммерческое право**

«Автор»

2014

**Толкачев А. Н.**

Коммерческое право / А. Н. Толкачев — «Автор», 2014

Книга посвящена актуальным аспектам правового регулирования рыночных отношений на товарном рынке в Российской Федерации. Основное внимание уделено вопросам применения гражданско-правовых норм, институтов и правовых конструкций в обеспечении деятельности участников коммерческой деятельности. Важное место занимают примеры из практики. Учебник «Коммерческое право» составлен в соответствии с Программой учебной дисциплины по направлению подготовки 030500 основной образовательной программы высшего профессионального образования «Юриспруденция» по профилю для получения квалификации (степени) бакалавр и предназначен для студентов, аспирантов и преподавателей, а также юристов, маркетологов, менеджеров и предпринимателей. Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, а также качественно подготовиться к зачету или экзамену.

© Толкачев А. Н., 2014

© Автор, 2014

# Содержание

Предисловие	5
Раздел I. Общие положения коммерческого права	6
Тема 1. Коммерческое право в системе права	6
1. Предмет и метод коммерческого права	6
2. Принципы коммерческого права	6
Тема 2. Источники коммерческого права	10
1. Торговое законодательство	10
2. Незаконодательные источники	12
3. Комментарии законодательства	13
4. Новые тенденции в правовом регулировании товарного рынка	13
Тема 3. Государственный контроль за соблюдением правил коммерческой деятельности	14
1. Новые подходы к государственному регулированию коммерческой деятельности	14
2. Формы государственного регулирования коммерческой деятельности	15
3. Методы государственного регулирования торговой деятельности	17
Тема 4. Защита юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от неправомерных действий контролирующих органов	18
Раздел II. Субъекты коммерческой деятельности	21
Тема 5. Индивидуальный предприниматель	21
1. Получение правового статуса индивидуального предпринимателя	21
2. Особенности правового статуса индивидуального предпринимателя	22
3. Ответственность индивидуального предпринимателя	23
4. Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя	24
Тема 6. Коммерческие и некоммерческие организации	25
1. Коммерческие организации	25
Конец ознакомительного фрагмента.	28

# Коммерческое право

## Предисловие

Коммерческие отношения в современной России проходят сегодня фазу интенсивного развития. С принятием Гражданского кодекса РФ в российском бизнесе открылись новые возможности по созданию коммерческих организаций, основанных на разных формах собственности, по самостоятельному ведению бизнеса, установлению и обеспечению новых видов коммерческих связей.

Действующее законодательство в области коммерции содержит в основном общие положения о торговых отношениях, а в ряде случаев оставляет без внимания новые бизнес-процессы, предоставляя широкий простор для частной инициативы. Поэтому в предлагаемой книге сделаны акценты на возможные способы самостоятельного правомерного поведения участников товарного рынка.

Настоящее учебное пособие разработано на основе соответствующего государственного образовательного стандарта высшего специального образования по специальности «юриспруденция». При разработке учебного материала решалась проблема формирования комплексного представления о законодательном регулировании торговой деятельности.

Учебник базируется на действующем законодательстве и теоретических разработках, он доступен и полезен читателям с разным уровнем образовательной подготовки. Важное место занимает использование опыта практической работы автора в ряде российских фирм и примеры ведения бизнеса ряда российских и иностранных компаний.

В каждой теме раскрыты основные понятия, содержатся ссылки на законодательные положения, при этом учтена проблематика ведения бизнеса в той или иной сфере торговли.

# Раздел I. Общие положения коммерческого права

## Тема 1. Коммерческое право в системе права

### 1. Предмет и метод коммерческого права

Коммерческое право – это комплексный институт гражданского права, состоящий из правовых норм, регулирующих торговые отношения.

Коммерческое право основывается на единых с гражданским правом методах и принципах.

Гражданское и коммерческое право имеют однородный предмет регулирования. Гражданское право регулирует имущественные и связанные с ними неимущественные отношения. Предметом регулирования коммерческого права является более узкий спектр отношений, связанных с переходом прав на товары на возмездной основе от одних лиц к другим.

Предметом регулирования коммерческого права является торговая деятельность (товародвижение) как вид предпринимательской деятельности по продвижению товаров от изготовителей через организации оптовой и розничной торговли к потребителям на основе гражданско-правовых сделок. *Товародвижение* включает поставку, перевозку товаров, погрузочно-разгрузочные работы, хранение товаров, комплектование торгового ассортимента, сортировку, фасовку, подготовку товаров к продаже, реализацию в розницу. Эти операции в своей совокупности образуют взаимосвязанные звенья технологической цепи товародвижения.

Движение товаров из сферы производства в розничную торговую сеть проходит в двух формах: транзитной и складской. Под *транзитом* понимается такая форма товародвижения, когда товары из сферы производства направляются в розничные организации, минуя склады оптовых организаций. *Складская форма* товародвижения характеризуется различной звенностью, включая оптовое складское звено, посреднические организации, торговый зал магазина и т. д.

Таким образом, товарный рынок – это совокупность отношений, образованных товародвижением.

Методом правового регулирования любой отрасли права является совокупность приемов и способов воздействия на отношения, регулируемые данной отраслью.

Для гражданского и коммерческого права едиными являются методы правового регулирования, представляющие собой свойственную данной отрасли права совокупность приемов, способов правового воздействия на регулируемые общественные отношения. Методы правового регулирования должны соответствовать, быть адекватными предмету регулирования<sup>1</sup>.

Предмет и метод правового регулирования являются классификационными признаками деления системы права на отрасли. Именно эти признаки не позволяют выделить коммерческое право в самостоятельную отрасль права.

### 2. Принципы коммерческого права

Коммерческое право строится на единых началах основополагающего характера, т. е. *принципах*, которые имеют всеобщее распространение на данную подотрасль гражданского права. Данные принципы – это платформа бизнес-отношений.

---

<sup>1</sup> Коммерческое право России: Учебно-методическое пособие / Под. ред. Б. И. Пугинского. – М., 1999.

Для коммерческого права характерны следующие принципы.

1. Принцип экономической свободы, получивший свое обоснование в ст. 8, 34 Конституции РФ: «Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности».

С социологической точки зрения в нашей стране идет активный процесс формирования предпринимателей как особого социального слоя, снижается разобщенность между людьми, занимающимися бизнесом, возрастает потребность в профессионализме и интеграции.

Вместе с тем в общественном сознании предприниматель – фигура загадочная, непредсказуемая, что связано с неопределенностью квалифицирующих признаков. Ошибочно к нему причисляют и участников хозяйственных обществ и менеджеров, находящихся на высоких должностях в коммерческих структурах. Поскольку в ГК содержатся признаки предпринимательской деятельности, то, следовательно, лица, ведущие предпринимательскую деятельность, являются предпринимателями.

Предпринимателями можно стать, пройдя регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица. Для отдельных видов деятельности предпринимателя законодательство предусматривает получение специального разрешения (лицензии) соответствующего органа.

2. Принцип признания многообразия и юридического равенства частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности и равной их защиты. В соответствии со ст. 8 Конституции в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Частная собственность может принадлежать гражданам и юридическим лицам. Государственная – Российской Федерации в целом и ее отдельным субъектам (республикам, краям, областям, автономным округам и т. д.). Муниципальная собственность принадлежит городам (за исключением городов федерального значения) и сельским поселениям.

3. Принцип единого экономического пространства закреплен в ст. 8 Конституции РФ: «свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств». В соответствии с данным принципом на территории РФ ни законодательно, ни в административном порядке никто не вправе устанавливать таможенные границы, вводить пошлины или создавать иные препятствия, нарушающие экономическое пространство РФ. Также следование этому принципу подтверждается в ФЗ от 28 декабря 2009 г. «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации».

Встречаются случаи, когда субъекты Российской Федерации принимают решения, противоречащие Конституции РФ (например, введение ограничений вывоза зерна за пределы территории области для сельскохозяйственных производителей, принуждение коммерческих организаций к обслуживанию только в определенных банках и т. п.).

4. Принцип поддержания конкуренции и недопущения экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Данный конституционный принцип получил развитие в целом ряде законодательных актов о защите конкуренции на товарном и финансовом рынках, о естественных монополиях. Нарушителями антимонопольного законодательства могут быть не только предприниматели, но и государственные органы (например, если они устанавливают запреты на ввоз определенных потребительских товаров и создают искусственную монополию в лице местного производителя данного товара).

5. Принцип баланса частных интересов предпринимателей и публичных интересов государства и общества в целом. Очевидно, что в той или иной мере государственное регулирование экономики осуществляется в любой стране мира. Но при этом есть системы регулирования более либеральные (например, в странах, объявленных оффшорными зонами), и наоборот, с приоритетом административных мер воздействия (например, Северная Корея).

Собственно, достижение баланса интересов возможно различными приемами и способами. Поскольку государственное регулирование экономической деятельности может совмещать прямые и косвенные методы регулирования, то в этом смысле показателен проводимый в отечественной экономике существенный сдвиг от прямого директивного воздействия (которое свойственно административной системе управления) к экономическим методам регулирования с применением различных экономических рычагов и стимулов, к которым относятся предоставление льготных кредитов, дотаций, субсидий, участие в конкурсах на получение заказов по госзакупкам, льготный режим налогообложения и т. п.

Интересны и поучительны примеры применения экономических методов из исторического опыта России, когда лучшим купцам Елисееву, Филиппову, Сытину за высокое качество товаров принадлежащих им предприятий, император предоставлял право стать поставщиками Императорского двора и устанавливать государственную символику на своей продукции, чем купцы гордились.

6. Принцип систематического получения прибыли как цели предпринимательской деятельности. Установление данного принципа является необходимым атрибутом рыночной экономики. Предприниматель вправе использовать в своей деятельности свои знания, опыт, любое имущество (как собственное, так и арендованное, и заемное) для получения прибыли.

На практике есть примеры коммерческих сделок, в которых можно обнаружить нарушение этого принципа, по той причине, что сделка совершается с другой целью, т. е. относится к мнимым или притворным сделкам. Предприниматели, скрывая свои реальные намерения, упускают из виду, что их фиктивные сделки зачастую безвозмездны, значит одна из сторон не планирует получение прибыли, а следовательно, сделка не связана с их коммерческой деятельностью.

7. Принцип законности. Законность представляет собой режим неуклонного действия правовых норм и точного их исполнения всеми участниками коммерческих отношений.

Безусловно, данный принцип лежит в основе построения правового государства. Важно заметить, что принцип законности обязателен как для предпринимателей, так и для государственных органов, регулирующих их деятельность. Законность обеспечивает стабильность экономики и особенно ее финансовой системы. Во исполнение данного принципа действуют правила регистрации ведомственных нормативных актов в Министерстве юстиции РФ до официального опубликования и вступления в правовую силу. Регистрация должна проходить лишь в случае соответствия нормативного акта законам, президентским указам и правительственным постановлениям. Данный принцип указывает: предприниматель должен подчиняться закону, а не чиновнику.

Например, в Германии, если пивоваренная компания указывает на этикетке – «Reinheitsgebot», то это означает, что напиток сварен в соответствии с Баварским законом о чистоте пива 1516 года, предписывающим не использовать для его производства никаких других ингредиентов, кроме ячменя, хмеля и воды. Это показатель уважения немецкими производителями своих законов и поддержания старинных традиций качества<sup>2</sup>.

8. Принцип инициативности и добросовестности предпринимателя лежит в основе его подхода к делу и к отношениям с партнерами, конкурентами и потребителями, а также этот принцип определяет качество этих отношений.

9. Принцип свободы договора. Участники предпринимательских правоотношений свободны в выборе партнера при заключении договора, в определении вида договора, в формулировании условий договора, в установлении для регулирования своих взаимоотношений определенных правил (например, претензионного порядка).

---

<sup>2</sup> Журнал Саквояж СВ. 2006. Июнь.

10. Принцип информационной безопасности означает наличие общего для предпринимателей информационного пространства, включающего установленные правила операций с информационными продуктами, единую информационную систему (сведения о добросовестных и недобросовестных производителях, продавцах, кредиторах и заемщиках, а также сведения о некачественной продукции), наличие коммерческой тайны. Хотя информационная безопасность для многих предпринимателей России – это сохранность информации от посторонних.

К примеру, система информационной безопасности успешно применяется в Финляндии – стране, которая в последние годы признается одной из самых безопасных стран в ЕС.

11. Принцип защиты прав и интересов предпринимателя. Предприниматель может использовать как юрисдикционные, так и неюрисдикционные способы защиты. Этому посвящены специальные федеральные законы. Причем, можно обращаться в суд с иском о возмещении убытков к государственным и муниципальным органам, если незаконными действиями этих органов ему был причинен ущерб.

## Тема 2. Источники коммерческого права

### 1. Торговое законодательство

Интенсивное развитие рыночных отношений невозможно без адекватной, регулярно обновляющейся правовой базы, отвечающей интересам отдельной личности, бизнеса и общества в целом.

Коммерческое право строится на совокупности норм (нормативном массиве) и иных средств частного права, регулирующих товарное обращение.

Торговое законодательство базируется на *конституционных гарантиях* ведения коммерческой деятельности, содержит положения *гражданского права* об индивидуальных предпринимателях, коммерческих организациях и их участниках, о товаре как объекте гражданских правоотношений, о вещных правах (например, право собственности) предпринимателей, о коммерческих обязательствах (например, товарный кредит), сделках (в т. ч. договорах).

Торговое законодательство состоит из совокупности общеобязательных правовых актов, издаваемых органами государственной власти, в установленной форме и с соблюдением определенной процедуры, в которых содержатся нормы о товародвижении от производителя к потребителю.

Основным законом Российской Федерации, имеющим высшую юридическую силу, является Конституция РФ, принятая 12 декабря 1993 г. В Конституции содержатся принципиальные для рыночной экономики установления, ставшие принципами коммерческого права, например, о свободном перемещении товаров, услуг и финансовых средств на территории РФ.

Законы и иные правовые акты, принимаемые на территории Российской Федерации, не должны противоречить Конституции РФ.

Вторым по значению нормативно-правовым актом, регулирующим торговые отношения, является Гражданский кодекс РФ, вступивший в правовую силу в 1995 году.

Гражданское и торговое законодательство находятся в соотношении общего и специального разделов. Это означает, что нормы первой части Гражданского кодекса применимы к торговым отношениям по тем вопросам, которые не урегулированы во второй части Гражданского кодекса и в специальном законодательстве.

Причем согласно ст. 3 Гражданского кодекса РФ, нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать Гражданскому кодексу.

За развитием законодательного процесса удобно проследить, если провести условную классификацию федеральных законов, регулирующих коммерческую деятельность:

1) законы, устанавливающие правовые требования к предпринимателю и его бизнесу: Гражданский кодекс РФ, ФЗ от 8 августа 2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «О лицензировании отдельных видов деятельности», ФЗ от 27.12.2002 «О техническом регулировании», ФЗ от 2 декабря 1996 г. «О бухгалтерском учете», ФЗ от 30 марта 1999 г. «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения», ФЗ от 22 мая 2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и(или) расчетов с использованием платежных карт», Закон РФ от 7 февраля 1992 года «О защите прав потребителей», ФЗ от 28 декабря 2009 г. «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации»;

2) законы, формирующие основные правила устройства и функционирования товарного рынка: ФЗ от 26 июля 2006 г. «О защите конкуренции», ФЗ от 30 декабря 2006 года «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации», Закон

РФ от 20 февраля 1992 г. «О товарных биржах и биржевой торговле», ФЗ от 22 июля 2005 г. «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

3) законы, устанавливающие правовое положение и функционирование коммерческих организаций: ФЗ от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах», ФЗ от 8 февраля 1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ от 8 мая 1996 г. «О производственных кооперативах», ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)», ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и т. д.

Порядок опубликования и вступления в силу федеральных законов урегулирован ФЗ от 14 июня 1994 г. № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального собрания». Федеральные законы вступают в силу одновременно на всей территории Российской Федерации по истечении десяти дней со дня их официального опубликования в «Российской газете» или «Собрании законодательства Российской Федерации», если в самом законе не установлен иной порядок вступления его в силу.

Составной частью правовой системы РФ являются общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ, как двусторонние (например, о торговле), так и многосторонние (например, Венская конвенция ООН о договорах международной купли-продажи 1980 г., Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге).

Гражданский кодекс РФ предотвращает возможные коллизии международного и национального российского законодательства, решая вопрос в пользу международного.

В состав торгового законодательства входят подзаконные нормативные акты, среди которых приоритетно применяются указы Президента РФ, затем Постановления Правительства РФ и, наконец, нормативные акты федеральных органов исполнительной власти.

Например, действует Приказ Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 25 января 2005 г. № 101 «О порядке проведения санитарно-эпидемиологических экспертиз, расследований, обследований, исследований, испытаний и токсикологических, гигиенических и иных видов оценок». В приказе определяются правила проведения санитарно-эпидемиологических экспертиз и обследований, а также испытаний и токсикологических, гигиенических и иных видов оценок, проводимых Роспотребнадзором, федеральными государственными учреждениями здравоохранения, а также другими аккредитованными организациями. Основаниями для проведения всех этих мероприятий служат предписания главных государственных санитарных врачей или их заместителей, заявления, поданные гражданами и юридическими лицами.

Указанные акты принимаются в целях наиболее детального, а зачастую оперативного регулирования отношений в определенных отраслях экономики и не должны противоречить Конституции РФ, Гражданскому кодексу РФ и иным законам. Их вступление в силу определено Указом Президента РФ от 23 мая 1996 г. № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти».

В течение десяти дней после дня их государственной регистрации в Министерстве юстиции РФ, нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти подлежат официальному опубликованию в газете «Российские вести», а также в Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти издательства «Юридическая литература». Дата официального опубликования и является датой вступления в силу указанных нормативных актов.

Как известно, в силу федеративного устройства нашего государства и в соответствии с Конституцией РФ многие сферы общественной жизни регулируются актами субъектов РФ. Иерархия их по юридической силе аналогична федеральной системе.

Право издавать хозяйственно-правовые акты имеют органы местного самоуправления, в основном это касается реализации права собственности на принадлежащие им имущественные фонды.

## 2. Незаконотательные источники

В связи с образованием многих крупных компаний в рыночной экономике возрастает роль корпоративного права, которое формируется из нормативных актов, принимаемых самими хозяйствующими субъектами (в основном хозяйственными обществами) в целях регулирования собственного организационного устройства и предпринимательской деятельности. К корпоративным актам относятся: Устав, положения об общем собрании участников (акционеров), о совете директоров, об исполнительном органе хозяйственного общества; положения о филиале и об отделе и т. д. Например, во внутренних актах фирмы могут быть распределены полномочия менеджеров по заключению коммерческих договоров; установлен правовой режим коммерческой тайны и т. д.

В тех случаях, где предпринимательская деятельность субъектов не урегулирована нормативно-правовыми актами и договором, может применяться еще один источник права – обычай делового оборота. Согласно ст. 5 ГК РФ «обычаем делового оборота признается сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской деятельности правило поведения, не предусмотренное законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. Обычай делового оборота не должен вступать в противоречие с условиями заключенного между сторонами договора». Отсюда следует, что обычай делового оборота может рассматриваться предпринимателями в качестве источника права, регулирующего их отношения лишь при наличии пробелов в законодательстве и отсутствия условий в договоре.

Заключая коммерческий договор, стороны договора могут сделать в нем ссылку на применение ими уже официально отмененного нормативно-правового акта. Именно таким образом, в качестве обычая делового оборота, предприниматели используют Инструкцию о порядке приемки продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления по качеству (утв. Постановлением Госарбитража СССР при Совете министров СССР от 25.04.1966 г.).

Обычаи делового оборота, зачастую формулируются в документах авторитетных общественных организаций. Таковы, например, издаваемые Международной торговой палатой различные типовые договоры, правила расчетов, правила ИНКОТЕРМС.

По мнению таких авторов как Вилкова Н. Г. и Розенберг М. Г., ИНКОТЕРМС отвечает признакам обычая делового оборота. С вступлением в силу ч. 3 ГК РФ действует следующее правило (п. 6 ст. 1211 ГК РФ): если в договоре использованы принятые в международном обороте торговые термины, при отсутствии в договоре иных указаний считается, что сторонами согласовано применение к их отношениям обычаев делового оборота, обозначаемых соответствующими торговыми терминами. Как видно из данной нормы Гражданского кодекса, в новых условиях прямая отсылка к ИНКОТЕРМС не обязательна. ИНКОТЕРМС признается правовым обычаем и, следовательно, основанием для применения ИНКОТЕРМС будет не ссылка на этот документ в контракте, а положения ст. 5 ГК РФ, согласно которой Международные правила толкования торговых терминов как сложившееся и широко применяемые в области международной торговли правила поведения признаются обычаем делового оборота.

Международный коммерческий арбитражный суд при ТПП РФ в ряде своих решений зачастую применяет ИНКОТЕРМС даже в отсутствие ссылки на них в контракте.

Рекомендации. Если исходить из понимания того, что законодательство интенсивно изменяется, и в любом случае не в состоянии регулировать все аспекты коммерческих отно-

шений, их участникам следует тщательно вырабатывать корпоративные нормы внутри компаний и документировать внешние отношения с партнерами по бизнесу в договорах, где обычаем делового оборота должен становиться условием договора.

### **3. Комментарии законодательства**

Стоит обратить внимание на наличие в правовой системе России таких актов как Постановления Пленумов Высшего Арбитражного Суда РФ, которые не являются источниками права. Это объясняется тем, что исторически Россия принадлежит к континентальной, а именно, романо-германской системе права, где судебные прецеденты (в отличие, например, от США и Великобритании) *источниками права не являются*. Но выраженная в Постановлениях пленумов и президиумов высших судебных инстанций, обзорах принятых решений, судебная практика по делам, связанная с применением норм коммерческого права, имеет важное значение для выработки единообразного понимания и применения коммерческого законодательства, подготовки предложений о его совершенствовании.

### **4. Новые тенденции в правовом регулировании товарного рынка**

Положение предпринимателя на рынке станет более устойчивым и выигрышным, если он научится действовать по существующим правилам и создавать для партнеров взаимовыгодные договорные правила. Именно на это направлены *новые тенденции* в правовом регулировании товарного рынка современной России.

Во-первых, это усиление роли гражданско-правового договора в оформлении коммерческих связей, что влечет новые подходы к выработке условий коммерческих контактов, построению связей, и главное, увеличивает требования к правовой грамотности участников коммерческой деятельности.

Во-вторых, это формирование инфраструктурных связей товарного рынка за счет создания биржевых, аукционных, ярмарочно-выставочных и Интернет-площадок; развития складских и консигнационных услуг; увеличения роли финансовых организаций в обслуживании товарного оборота, расширении диапазона бизнес-услуг аудита, оценки, логистики, маркетинга, рекламы, патентования, консалтинга, аутсорсинга.

В-третьих, это распространение на товарном рынке ценных бумаг (например, облигаций, инвестиционных паев, складских свидетельств, warrants, фьючерсных и опционных контрактов, векселей и т. д.), что увеличивает взаимный интерес участников товарного и финансового рынка к совместному легитимному партнерству.

В-четвертых, либерализация валютного и инвестиционного законодательства и рост конкуренции со стороны иностранных компаний.

В-пятых, это создание особых экономических зон для развития инновационного бизнеса.

Вместе с тем, остается нерешенными проблемы систематизации и стабилизации российского торгового законодательства, которую закон о государственном регулировании торговой деятельности не решил. Например, в таких экономически развитых странах как Германия, Франция, Япония в отличие от России действуют торговые кодифицированные законы; а также проблемы увеличения законности в сфере торговли.

## **Тема 3. Государственный контроль за соблюдением правил коммерческой деятельности**

### **1. Новые подходы к государственному регулированию коммерческой деятельности**

В настоящее время государственная политика экономического развития России ориентирована на создание системы рыночных механизмов управления, хотя переход к новому качеству управления экономикой сопряжен со значительными трудностями, связанными как с низким уровнем правосознания абсолютного большинства российского общества, так и с объективными условиями экономического и государственного развития.

В этом смысле достаточно актуальны слова бывшего Президента Российской Федерации В. В. Путина: «...Предприятия в значительной степени приватизированы, но прежние привычки командования – остались. Министерства продолжают направлять усилия на то, чтобы подчинить себе – финансово и административно – предприятия и организации. В результате таких административных издержек вести цивилизованный бизнес в стране чрезвычайно сложно.

Между тем прямая обязанность государства – создавать условия для развития экономических свобод...»<sup>3</sup>.

Когда-то княжество Монако выживало от продажи соли и таможенных пошлин для въезда во Францию. Принц Чарльз Грималди построил казино. Проложил железнодорожный путь в Монако. Местность была переименована в Монте-Карло (в переводе с финикийского «бухта отдыха»). Несколько лет экономического развития привели к отмене военной службы и прямого налогообложения.

Особенность государственного регулирования коммерческой деятельности сводится к тому, чтобы предотвращать столкновение частных интересов предпринимателей и публичных интересов общества в целом.

Общими усилиями государства, общества и бизнес-сообщества должен быть найден баланс интересов между всеми участниками коммерческих отношений, что возможно в рамках административного и экономического методов регулирования.

Для реализации данной цели необходима разработка совершенного механизма правового взаимодействия предпринимателя и общества. В настоящее время в отечественной экономике идет активный поиск способов применения различных экономических рычагов и стимулов с уменьшением доли административного давления со стороны властных структур. Это означает, что обманывать потребителя предпринимателю должно быть невыгодно под риском потери спроса.

Есть популярный анекдот об отношениях продавцов и покупателей. К продавцу подходит покупатель и просит взвесить сверток. Продавец:

- Ровно кило двести. А что у вас там?
- Два килограмма мяса, которые я купил у вас пять минут назад.

---

<sup>3</sup> Путин В. В. России надо быть сильной и конкурентоспособной // Российская газета. – 2002. – 19 апреля.

## 2. Формы государственного регулирования коммерческой деятельности

Государственное регулирование коммерческой деятельности строится на совмещении прямых (административных) и косвенных (экономических) формах регулирования.

К формам прямого государственного регулирования экономической деятельности относятся государственная регистрация, исполнение обязательств по уплате налогов и неналоговых платежей; лицензирование, порядок согласования с региональными исполнительными органами размещения предприятий и характера избранных видов предпринимательской деятельности с учетом экологических, демографических и иных последствий, соблюдение норм природопользования, санитарии и гигиены, соблюдение требований по формированию себестоимости выпускаемой продукции, ведению бухгалтерского учета, стандартов, сертификации продукции и услуг, единства измерений, обеспечение качества и безопасности товаров, работ и услуг, природопользования, экологического законодательства; единообразной бухгалтерской, статистической и иной информационной отчетности; законодательства о защите прав потребителей; порядка ценообразования; противопожарной безопасности и т. д.

Много примеров успешных действия антимонопольных органов.

*Ставропольское управление ФАС (УФАС) обвинило дочернюю компанию ЛУКОЙЛа – «ЛУКОЙЛ-Югнефтепродукт» в картельном сговоре с другими нефтяными компаниями, результатом которого стало единовременное повышение цен на бензин до одного уровня, и вынесло предписание прекратить согласованные действия и перечислить в федеральный бюджет доход, полученный путем нарушения антимонопольного законодательства.*

*«ЛУКОЙЛ-Югнефтепродукт» обжаловал это решение в суде, однако претензии ФАС были оставлены без изменений. В 2005 г. апелляционная инстанция подтвердила это решение. Тем не менее, по утверждениям «ЛУКОЙЛА», компания не вступала и не будет вступать в картельные соглашения<sup>4</sup>.*

Косвенные формы государственного регулирования направлены на стимулирование бизнеса и предполагают всяческую поддержку со стороны государства наиболее приоритетных направлений и форм развития экономики путем создания особых экономических зон, размещения государственных заказов, проведения конкурсов и аукционов для наиболее успешных компаний, предоставления специальных кредитов, дотаций, субсидий, льготный режим малого предпринимательства, особый режим инновационных предприятий и т. п.

В ст.17 ФЗ РФ от 28 декабря 2009 г. N 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» прямо указаны мероприятия, содействующие развитию торговой деятельности и, в частности, предусматривающие:

1) стимулирование инвестиционных проектов, направленных на строительство логистических центров поставок, осуществляющих прием и хранение сельскохозяйственной продукции, формирование партий товаров для отгрузки хозяйствующим субъектам, осуществляющим оптовую и (или) розничную торговлю продовольственными товарами;

2) поддержку сельскохозяйственных потребительских кооперативов, организаций потребительской кооперации, осуществляющих торгово-закупочную деятельность в сельской местности;

3) стимулирование деловой активности хозяйствующих субъектов, осуществляющих торговую деятельность, и обеспечение взаимодействия хозяйствующих субъектов, осуществ-

<sup>4</sup> Коммерсантъ – 18 марта 2005.

ляющих торговую деятельность, и хозяйствующих субъектов, осуществляющих поставки товаров, путем организации и проведения выставок в области торговой деятельности, ярмарок.

Безусловно, сами экономические методы государственного регулирования – не панацея. Все зависит от того, как, с какой эффективностью и в каких целях они реализуются.

Достаточно яркие примеры приватизационных афер произошли в Украине. При приватизации крупных промышленных предприятий (металлургический комбинат «Криворожсталь», Никопольский завод ферросплавов, ГХК «Павлоградуголь» и т. д.) органы исполнительной власти разрабатывали такие условия конкурса, по которым в конкурсе вместо 5-10 участников – 2–3 национальных инвестора (в частности, один из мировых лидеров металлургического рынка компания LMN-U.S.Steel не была допущена к конкурсу по «Криворожстали»), и в итоге предприятия переходили в частные руки не самых крупных и авторитетных инвесторов, а в бюджет поступало значительно меньше денежных средств, чем следовало.

Обозревая в целом государственные подходы к регулированию коммерческой деятельности, необходимо отметить, что в основном эти отношения входят в предмет других отраслей права. К таковым отношениям следует отнести налоговый, валютный и бюджетный контроль, государственный контроль на финансовом рынке, транспортный контроль (в пунктах пропуска транспортных средств через Государственную границу Российской Федерации, а также в стационарных и передвижных пунктах Российской Федерации), государственный контроль (надзор) администрациями морских, речных портов и инспекторскими службами гражданской авиации аэропортов на территориях указанных портов, таможенный контроль, иммиграционный контроль, лицензионный контроль, государственный метрологический контроль и т. д.

Проблема государственного регулирования торговли состоит в поиске тех механизмов, которые сделают для предпринимателя невыгодным нарушать закон и обычай делового оборота.

Приведем примеры, демонстрирующие, что проблема в розничной торговле нерешена.

Примеры типичных нарушений в розничной торговле.

1. Подмена ценников либо неправильное их размещение, неверная либо неполная информация на ценниках. Причины подобных нарушений связаны с желанием ввести покупателя в заблуждение либо с тривиальной халатностью.

2. На полке магазина стоит товар с одним и тем же названием, но по разным ценам. Например, водка «Столичная» в подарочной упаковке стоит 150 руб., а без таковой – 80. Покупатель приобретает простую бутылку, а по кассовому чеку товар оплачивается как подарочный, но на чеке в графе «наименование товара» и в том и в другом случае указывается просто «водка «Столичная».

3. «Программная ошибка» в электронной системе кассовых аппаратов. В торговом зале ценник на товаре стоит один, а на кассе при автоматическом считывании штрихкода сканером оказывается, что товар имеет другую цену, гораздо большую, чем указано в ценнике.

4. Акция с лозунгом на вывеске «Дарим 50 % от стоимости». Покупатель не замечает, что где-то на этой вывеске написаны маленькими буквами о том, что в результате акции предоставляются только купоны на скидку на последующие покупки, и эта скидка не может достигать больше 20 %. Т. е. человеку для того чтобы получить скидку в 50 %, на которую он рассчитывал, приходится закупить огромное количество товаров и принести большую прибыль магазину. Поэтому, к сожалению вот эти не совсем честные подходы к распродажам и акциям магазинов не только ущемляют права наших покупателей, но и приводят к потере к ним доверия.

5. Товар стоит на полке магазина под другим наименованием, чем на его упаковке.

6. Ценник на товар выставлен с одной ценой, а на кассовом чеке цена на этот же товар пробивается дороже.

Например, в супермаркете одной известной сети проводят акцию продажи **ОТДЕЛЬНЫХ ТОВАРОВ ПО СНИЖЕННЫМ ЦЕНАМ**, определяя период **СКИДКИ** до 01 июня текущего года. По истечении срока акции объявления не снимают, и покупатель берет товар с ценником **ПО АКЦИИ**. А на кассе – другая цена. Если покупатель обнаружил несоответствие, ему напоминают, какое число календаря. А ценники просто «**ЗАБЫЛИ**» снять.

7. Товар выпущен под названием, измененным в целях введения покупателя в заблуждение.

Например,

Вместо сметаны – сметанка, сметаночка, сметанушка.

Вместо йогурта – йогуртер, йогуртик и т. п.

Вместо сгущенного молока – сгущенка, молочный продукт.

8. Надпись: «Товары во время акций возврату и обмену не подлежат». На самом деле – это миф. По закону на все товары, купленные во время распродаж, распространяются те же правила, которые оговорены в законе о защите прав потребителей.

9. Под яркой рекламой продукта по сниженной цене лежит товар в похожей упаковке, но существенно дороже. Разница обнаруживается покупателем только при просмотре кассового чека. Протесты покупателя бессмысленны, он купил не тот товар, на который уменьшили цену. А ценник был «случайно» сдвинут.

10. Цена на товар сначала выставляется завышенная, а потом делается «скидка» с указанием старой цены, которая решительно перечеркнута. При этом вполне возможно нахождение рядом продукта аналогичного качества, но дешевле. Расчет здесь на то, что покупатели не сравнивают цены, а смотрят прежде всего на броские объявления.

11. **СКИДКИ, РАСПРОДАЖА, 30 %, 50 %, 70 %** и т. д. уже используются как дизайнерские решения на стадии оформления магазина.

### **3. Методы государственного регулирования торговой деятельности**

Впервые методы государственного регулирования именно торговой деятельности установлены в ФЗ РФ от 28 декабря 2009 г. N 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации»:

- 1) установление требований к ее организации и осуществлению;
- 2) антимонопольное регулирование в этой области;
- 3) информационное обеспечение в этой области;
- 4) государственный контроль (надзор), муниципальный контроль в этой области.

Очевидно, что в данных методах недостает конкретики, например, о создании единых информационных систем, о поощрении «прозрачности» компаний, о каналах привлечения предпринимателей к участию в государственных проектах и т. д.

## Тема 4. Защита юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от неправомерных действий контролирующих органов

Защиту прав и законных интересов предпринимателя обеспечивает государство. Защита прав предпринимателя основана на конституционных гарантиях ведения бизнеса.

Правовая защита – это совокупность мер, способов и действий, имеющих юридическое значение и направленных на предотвращение и пресечение правонарушений, восстановление и обеспечение нарушенных прав и применение ответственности.

Каждый предприниматель имеет право на защиту своих прав и законных интересов определенным путем, установленным либо допускаемым законодательством как самозащита (например, признания наличия или отсутствия прав, возмещения убытков; применения штрафных санкций; прекращения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения и т. д).

Все способы защиты можно разделить на юрисдикционные (обращение в компетентные органы) и неюрисдикционные (без обращения в какие-либо инстанции). ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)»(2001 г.) в ст. 2, 3, 7 определяет *государственный контроль (надзор) и принципы защиты прав.*

1. Государственный контроль (надзор) – это проведение проверки выполнения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении их деятельности обязательных требований к товарам (работам, услугам), установленных законодательством;

2. Основные принципы защиты прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора):

- презумпция добросовестности предпринимателя;
- соблюдение международных договоров РФ;
- открытость и доступность для предпринимателей нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, выполнение которых проверяется при проведении государственного контроля (надзора);
- соответствие предмета проводимого мероприятия по контролю компетенции органа государственного контроля (надзора);
- устранение в полном объеме органами государственного контроля (надзора) допущенных нарушений в случае признания судом жалобы юридического лица или индивидуального предпринимателя обоснованной;
- недопустимость взимания органами государственного контроля (надзора) платы с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за проведение мероприятий по контролю, за исключением случаев возмещения расходов органов государственного контроля (надзора) на осуществление исследований (испытаний) и экспертиз, в результате которых выявлены нарушения обязательных требований и т. д.

Очень важно, что в гл. 2 и 3 ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» детально регулируются требования к организации и проведению мероприятий по контролю, а также права и обязанности участников этих мероприятий.

В частности, ст. 8. вводятся ограничения при проведении мероприятий по контролю для должностных лиц, которые *не вправе*:

- проверять выполнение обязательных требований, не относящихся к компетенции органа государственного контроля (надзора), от имени которого действуют должностные лица;

– осуществлять плановые проверки в случае отсутствия при проведении мероприятий по контролю должностных лиц или работников проверяемых предпринимателей либо их представителей;

– требовать представления документов, информации, образцов (проб) продукции, если они не являются объектами мероприятий по контролю и не относятся к предмету проверки, а также изымать оригиналы документов, не относящихся к предмету проверки;

– требовать образцы (пробы) продукции для проведения их исследований (испытаний), экспертизы без оформления акта об отборе образцов (проб) продукции в установленной форме и в количестве, превышающем нормы, установленные государственными стандартами или иными нормативными документами;

– распространять информацию, составляющую охраняемую законом тайну и полученную в результате проведения мероприятий по контролю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

– превышать установленные сроки мероприятий по контролю.

Среди основных *обязанностей* должностных лиц органов государственного контроля (надзора) при проведении мероприятий по контролю, согласно ст. 11 можно указать следующие:

– своевременно и в полной мере исполнять предоставленные в соответствии с законодательством РФ полномочия по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений обязательных требований;

– соблюдать законодательство РФ, права и законные интересы предпринимателей;

– проводить мероприятия по контролю на основании и в строгом соответствии с распоряжениями органов государственного контроля (надзора) о проведении мероприятий по контролю в порядке, установленном ст. 8;

– посещать объекты (территории и помещения) предпринимателей в целях проведения мероприятий по контролю только во время исполнения служебных обязанностей при предъявлении служебного удостоверения и распоряжения органов государственного контроля (надзора) о проведении мероприятия по контролю;

– не препятствовать представителям предпринимателя присутствовать при проведении мероприятий по контролю, предоставлять необходимую информацию, давать разъяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки и знакомить с результатами проверки;

– доказывать законность своих действий при их обжаловании предпринимателями в порядке, установленном законодательством РФ.

По результатам мероприятия по контролю должностным лицом (лицами) органа государственного контроля (надзора), осуществляющим проверку, составляется акт установленной формы в двух экземплярах, один из которых вручается проверяемому предпринимателю.

К существенным *правам* предпринимателей при проведении мероприятий по контролю (надзору) нормы ст. 12–13 относят следующие:

– непосредственно присутствовать при проведении мероприятий по контролю, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;

– получать информацию, предоставление которой предусмотрено законодательством;

– знакомиться с результатами мероприятий по контролю и указывать в актах о своем ознакомлении, согласии или несогласии с ними, а также с отдельными действиями должностных лиц органов государственного контроля (надзора);

– обжаловать действия (бездействие) должностных лиц органов государственного контроля (надзора) в административном и (или) судебном порядке в соответствии с законодательством РФ;

– возмещать убытки, понесенные при проведении государственного контроля (надзора), если действия проверяющих оказались неправомерными.

По оценкам Рабочего центра экономических реформ при Правительстве РФ процесс хозяйственной деятельности является объектом внимания примерно трех десятков контролирующих инстанций, которые действуют в большей степени по своим внутриведомственным инструкциям, чем по законам<sup>5</sup>.

Ведомственные интересы не должны иметь приоритет над общественными, иначе на практике это приводит к двум негативным явлениям: во-первых, к увеличению бюрократических препятствий в осуществлении предпринимательской деятельности; во-вторых, к искусственному созданию льготных условий для отдельных коммерческих структур, так или иначе аффилированных с должностными лицами государственных и муниципальных органов. Очевидно, что государство должно реализовать планы дерегулирования экономики – т. е. перехода на рыночные рычаги управления экономикой (упрощение процедур регистрации, лицензирования, сертификации и т. д.), поддержки деятельности и авторитета саморегулируемых организаций.

Роль данных организаций состоит в том, чтобы объединять предпринимателей на общих принципах этики бизнеса.

В частности, Ассоциация прямых продаж (Россия) публикует на своем сайте КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ В ОБЛАСТИ ПРЯМЫХ ПРОДАЖ и указывает, как подать жалобу на ту компанию, которая нарушила правила кодекса. Конечно, данный кодекс не является законодательным актом, но среди членов Ассоциации он должен соблюдаться. Более того, вполне возможна конкуренция между различными ассоциациями за предпринимателей и в том числе путем создания более качественных кодексов профессиональной этики.

---

<sup>5</sup> Компания. – 2000. – № 43.

## Раздел II. Субъекты коммерческой деятельности

### Тема 5. Индивидуальный предприниматель

#### 1. Получение правового статуса индивидуального предпринимателя

Индивидуальное предпринимательство имеет много привлекательных сторон как для физического лица, которое может реализовать свои жизненные цели и материально обеспечить себя и свою семью, так и для общества, поскольку кроме уплаты налогов, индивидуальный предприниматель создает общественный продукт, рабочие места и т. д.

По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой, масштабы развития малого предпринимательства в России незначительны и в основном замыкаются на сфере розничной торговли. Для приобретения статуса индивидуального предпринимателя гражданин должен обладать следующими признаками субъекта гражданского права:

- правоспособностью (способность иметь гражданские права и нести обязанности) и дееспособностью (способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их);
- иметь место жительства (место, где гражданин проживает постоянно или преимущественно).

Однако в соответствии со ст. 27 ГК, гражданин, достигший шестнадцати лет, может заниматься предпринимательской деятельностью по решению органа опеки и попечительства с согласия обоих родителей или усыновителей (при отсутствии такого согласия вопрос решается судом). В подобных случаях наступает эмансипация, т. е. признание несовершеннолетнего полностью дееспособным. При этом родители, усыновители или попечители не несут ответственности по обязательствам такого предпринимателя.

В ст. 11 Налогового кодекса РФ указано, что индивидуальные предприниматели – это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства РФ, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства и имеет конститутивное значение. Однако конститутивность регистрации была несколько поколеблена с принятием первой части Гражданского кодекса, согласно п. 4 ст. 23 которого индивидуальный предприниматель не вправе ссылаться в отношении заключенных им сделок на то, что он не является предпринимателем, поскольку не прошел государственной регистрации. Суд может применить к таким сделкам правила об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей проводится в соответствии с ФЗ от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон № 129-ФЗ), что максимально приближено к порядку регистрации юридических лиц и включает:

- государственную регистрацию предпринимателей;
- постановку их на учет в налоговых инстанциях в качестве налогоплательщиков;
- присвоение кодов по общероссийскому классификатору видов экономической деятельности;
- регистрацию во внебюджетных фондах в качестве страхователя.

Государственную регистрацию предпринимателей, а также крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляют налоговые органы РФ.

Фермерские хозяйства ведут свою деятельность без образования юридического лица. К их предпринимательской деятельности применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность юридических лиц. Фермерское хозяйство не является юридическим лицом, но на него распространяются законодательные нормы, обязательные для юридических лиц<sup>6</sup>.

## **2. Особенности правового статуса индивидуального предпринимателя**

Среди наиболее важных правомочий индивидуального предпринимателя (ИП) можно указать возможность открытия расчетных счетов в банках и проведения безналичных расчетов, получения кредитов как субъекта малого предпринимательства, создания хозяйственных товариществ (как известно, товарищества не могут создавать граждане – не предприниматели), наем работников в неограниченном количестве (согласно ст. 25 ГК лица, работающие по трудовому контракту, включаются в число кредиторов индивидуального предпринимателя. Ущерб, причиненный работниками при исполнении своих трудовых обязанностей, будет возмещаться предпринимателем, как если бы он совершил вред сам (ст. 1068 ГК)).

Большой потенциал статуса ИП заложен в возможности «создавать себе имя», т. е. работать над формированием «личностного бренда».

Также преимущества правового статуса индивидуального предпринимателя можно извлечь из ст. 7 Федерального закона РФ от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», где в целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в РФ федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ могут предусматриваться следующие меры:

- 1) специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;
- 2) упрощенная система ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий, осуществляющих отдельные виды деятельности;
- 3) упрощенный порядок составления субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности;
- 4) льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами малого и среднего предпринимательства государственное и муниципальное имущество;
- 5) особенности участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в целях размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

---

<sup>6</sup> Ильичева М., Захаров М. Предприниматель без образования юридического лица: Практическое пособие. – М.: ИНФРА-М, 2002.

Заметим, что по специальному законодательству некоторые виды деятельности для индивидуального предпринимателя недопустимы (например, банковская или страховая деятельность, производство оружия и т. д.). Но в российской торговле индивидуальное предпринимательство наиболее популярно, и связано это в первую очередь с упрощенным порядком документооборота, отсутствием необходимости создавать уставный капитал и, наконец, отсутствием бремени управления фирмой, что требует специальных экономических и юридических знаний.

### **3. Ответственность индивидуального предпринимателя**

Ответственность за нарушение предпринимательских обязательств более высока, чем ответственность за нарушение общих гражданских обязательств. Правила об имущественной ответственности индивидуальных предпринимателей закреплены ст. 24 ГК РФ и гласят, что «гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание»<sup>7</sup>.

Предприниматель от ответственности может быть освобожден только при наличии форс-мажорных обстоятельств (непреодолимая сила). Таким образом, вести бизнес в качестве индивидуального предпринимателя более рискованно. Поэтому участники коммерческой деятельности, как правило, стремятся вместо получения статуса индивидуального предпринимателя создать фирму, и выступать в качестве учредителя. В этом случае по обязательствам из заключенных фирмой сделок участник своим имуществом не отвечает (за исключением обязательств по хозяйственным товариществам).

Иски к индивидуальному предпринимателю предъявляются по месту его жительства. По закону гражданин может иметь только одно место жительства. Согласно ст. 2 закона РФ от 25 июня 1993 «О праве граждан РФ на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах РФ»:

*Место пребывания* – гостиница, санаторий, дом отдыха, турбаза, больница и другое подобное учреждение, а также другое жилое помещение, не являющееся местом жительства гражданина, где гражданин проживает временно;

*Место жительства* – это жилой дом, квартира, служебное жилое помещение, специализированные жилые помещения (общежитие, гостиницы-приюты, дома для одиноких престарелых и т. п.), а также иное жилое помещение, в котором гражданин постоянно или преимущественно проживает в качестве собственника по договору найма (поднайма) или на иных основаниях, предусмотренных законодательством РФ.

Индивидуальный предприниматель может быть признан по решению суда несостоятельным (банкротом), если он не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности. При разрешении подобного спора его участникам и арбитражному суду следует иметь в виду, что свои требования к индивидуальному предпринимателю могут предъявить и кредиторы по обязательствам, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (о причинении вреда жизни, здоровью или имуществу граждан или юридических лиц, о взыскании алиментов и т. п.).

Требования кредиторов к банкроту удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание, в порядке очередности, установленной п. 3 ст. 25 ГК РФ. Перечень имущества граждан, включая индивидуальных предпринимателей,

---

<sup>7</sup> Перечень указанного имущества устанавливается Гражданским процессуальным кодексом РФ, а условия и порядок обращения взыскания на имущество хозяйствующих субъектов-должников, осуществляемого на основании судебных актов или актов других уполномоченных законодательством органов, регулируется Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается гражданским процессуальным законодательством.

В отличие от юридических лиц имущество индивидуальных предпринимателей, составляющее объекты коммерческой деятельности, может быть ими завещано и переходить по наследству. Но право заниматься предпринимательством по наследству не переходит. Став собственником предприятия или иного имущества и правопреемником всех кредиторских и дебиторских задолженностей наследователя, наследник для продолжения предпринимательского дела своего наследователя обязан пройти регистрацию.

#### **4. Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя**

Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя может произойти как в добровольном, так и в принудительном порядке.

Если предприниматель прекращает деятельность по собственному желанию, то подает в налоговые органы заявление и документ об уплате госпошлины, затем получает Свидетельство о государственной регистрации прекращения физическим лицом предпринимательской деятельности.

Деятельность предпринимателя может быть прекращена в принудительном порядке только по решению суда. *Например, суд может признать предпринимателя банкротом или лишить его права заниматься предпринимательской деятельностью.* В этих случаях государственная регистрация утрачивает силу с момента вступления в силу решения или приговора суда, а запись в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей вносится на основании копии решения суда.

## Тема 6. Коммерческие и некоммерческие организации

### 1. Коммерческие организации

Юридическим лицом, согласно ст.48 ГК РФ, признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом и может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица могут быть образованы в форме *коммерческих и некоммерческих* организаций. Коммерческие организации создаются для ведения бизнеса и, соответственно, получения прибыли.

Создавая коммерческую организацию, предприниматель имеет цели самостоятельного бизнеса или содействия другому бизнесу, поэтому он должен учесть следующие факторы:

- организационно-правовая форма;
- виды прав участников;
- правовой режим имущества предпринимателей;
- характер членства участников;
- способ участия участников;
- хозяйственно-правовая компетенция;
- объем предпринимательской деятельности;
- участие в объединениях коммерческих организаций.

#### Таблица 1. Коммерческие организации России

Орг.-прав. форма\ признаки	Масштаб фирмы	Структура органов управления	Способ принятия решений	Характер член-ва участников	Кол-во участников	Право на имущество
хозяйственное товарищество (полное или товарищество на вере (коммандитное))	МП	-	1 товарищ – 1 голос	Постоян. членство	От двух	Собств.
производственный кооператив (артель)	МП, С П		1 чл. кооп. – 1 голос	Постоян. членство	От пяти	Собств.
общество с ограниченной ответственностью	МП, С П	Общее собрание участников, совет директоров, исполнительный орган	Кол-во голосов согласно долям	Постоян. членство	1-50	Собств.
закрытое акционерное общество	МП, С П	Общее собрание акционеров, совет директоров, исполнительный орган	1 акция – 1 голос	Постоян. членство	1-50	Собств.
открытое акционерное общество	СП, К П	Общее собрание акционеров, совет директоров, исполнительный орган	1 акция – 1 голос	Времен. членство	Любое количество	Собств.
унитарное предприятие	СП, К П	Ген. Директор, назначенный гос. органом	Компетенция разделена между гос. органом и ген. директором	Постоян. членство	1	Хоз. ведение или оператив. управление

#### Организационно-правовая форма:

- полное товарищество;
- товарищество на вере (коммандитное);
- производственный кооператив (артель);
- общество с ограниченной ответственностью;
- общество с дополнительной ответственностью;
- закрытое акционерное общество;
- открытое акционерное общество;
- акционерное общество работников (народное предприятие);
- унитарное предприятие.

По организационно-правовой форме коммерческой организации можно определить, какие права, обязанности и ответственность несут ее участники.

#### Права участников.

В коммерческих организациях учредители имеют имущественные права на капитал созданных фирм в отличие от некоммерческих организаций (за исключением учреждений и потребительских кооперативов).

1. Организации с правом собственности учредителя на имущество – это государственные и муниципальные унитарные предприятия, где один учредитель.

2. Организации с обязательственными правами участников – это хозяйственные товарищества и общества, а также производственные кооперативы.

Как известно, именно обязательственные права позволяют установить баланс экономических интересов организации и ее участников, сохранять финансовую устойчивость организации.

Характер членства участников.

1. Организация с временным членством участников – это открытое акционерное общество (ОАО), в котором акционеры наиболее свободны друг от друга и от самой организации. Это достигается за счет свободной продажи акционерами своих акций на рынке и отсутствия необходимости согласования вопроса о выходе из состава участников ОАО. Все крупнейшие торговые сети находятся именно под контролем ОАО.

2. Организации с постоянным членством участников – это все иные коммерческие организации кроме ОАО, где выход из состава этих организаций осложнен с правовой точки зрения согласованиями и преимущественными правами других участников.

Способ участия в управлении участников.

1. Организации с личным участием участников – это хозяйственные товарищества и производственные кооперативы, где участники имеют по одному голосу при голосовании в органах управления, а степень влияния участников на дела компании главным образом зависит от их личного участия в ее деятельности.

2. Организации с имущественным участием участников – это хозяйственные общества, в которых происходит объединение капиталов участников таким образом, что чем больше участник вложил средств в уставной капитал фирмы, тем больше его доля и больше голосов он имеет в высшем органе управления.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.