



**Субъекты  
предпринимательского  
права**

# Понятие субъекта предпринимательского права

Нормативное определение субъекта предпринимательского права содержится в

- ст. 23 (предпринимательская деятельность гражданина),
- ст. 49 (правоспособность юридического лица)
- ст. 50 (коммерческие и некоммерческие организации) ГК РФ.

В них указывается, что **хозяйствующие субъекты** – это российские и иностранные коммерческие организации и их объединения (союзы или ассоциации), некоммерческие организации, за исключением не занимающихся предпринимательской деятельностью, а также индивидуальные предприниматели.

**Субъект предпринимательского права** – лицо, которое в силу присущих ему признаков может быть участником предпринимательских правоотношений.

# Признаки субъектов предпринимательского права

## 1. *Легитимация* в установленном законом порядке.

*Индивидуальные предприниматели и организации* легитимируются в качестве хозяйствующих субъектов с помощью государственной регистрации.

*Российская Федерация и субъекты РФ* не нуждаются в государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательского права, так как в соответствии с Конституцией РФ и Основными законами субъектов РФ они имеют соответствующую компетенцию для осуществления хозяйственной деятельности.

*Легитимация муниципальных образований* осуществляется путем разработки ими устава, который принимается представительным органом местного самоуправления или населением непосредственно и подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом субъекта РФ.

В Российской Федерации регистрация имеет конститутивное значение. Статус предпринимателя приобретает посредством государственной регистрации. С момента регистрации возникают юридические лица либо индивидуальный предприниматель приобретает хозяйственную компетенцию, у него появляется возможность осуществлять предпринимательскую деятельность от своего имени.

*Предпринимательская деятельность без регистрации является правонарушением.*

# Признаки субъектов предпринимательского права

**2. Наличие хозяйственной компетенции**, т. е. совокупности хозяйственных прав и обязанностей, которыми наделен хозяйствующий субъект в соответствии с законом, учредительными документами, а в отдельных случаях – на основании лицензии.

*Выделяют:*

- общую
- ограниченную
- специальную
- исключительную компетенцию.

**а) общая** компетенция дает возможность субъектам иметь права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов предпринимательской деятельности, не запрещенных законом. Общей компетенцией обладают коммерческие организации, за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законодательством (ст. 49 ГК РФ)

# Признаки субъектов предпринимательского права

## Права предпринимателей

- Равные возможности для ведения предпринимательской деятельности.
- Право для осуществления своей деятельности требовать создания такой правовой среды, которая бы обеспечивала соблюдение принципов рыночной экономики.
- Право реализовывать свои товары и услуги на всей территории России.
- Индивидуальные предприниматели вправе избирать любое место жительства, а учредители коммерческой организации – выбирать любое место нахождения создаваемого ими юридического лица.
- Право самостоятельно и независимо устанавливать цены на свои товары и услуги (за исключением естественных монополий).
- Коммерческие организации вправе осуществлять любые виды деятельности, при этом предмет и цели их деятельности должны быть определены в учредительных документах организации только в предусмотренных законом случаях.
- Право предпринимателей иметь на праве собственности имущество, необходимое для осуществления предпринимательской деятельности.
- Свобода конкуренции означает, что каждый предприниматель должен иметь возможность доступа к любому рынку того или иного товара наравне с другими предпринимателями.

Указанные права не являются абсолютными. Они могут быть ограничены федеральным законом.

# Признаки субъектов предпринимательского права

## Обязанности предпринимателей

- Государственная регистрация предпринимателя, получение лицензий, допусков, иных разрешений.
- Вести бухгалтерский учет, финансовую и статистическую отчетность.
- Выполнение требований законодательства и выполнение обязательств по гражданско-правовым сделкам.
- Соблюдение трудового законодательства, норм и правил природопользования, санитарии, противопожарной безопасности, стандартизации, сертификации и др.
- Уплата налогов, подача налоговых деклараций, иных налоговых отчетов и бухгалтерских балансов, предоставление статистической информации.

# Признаки субъектов предпринимательского права

**б) ограниченную** компетенцию имеет субъект, который самостоятельно ограничил свою хозяйственную компетенцию в учредительных документах, закрепив цель своей деятельности в учредительных документах.

Сделки, совершенные организациями в противоречии с целями деятельности, определенно (исчерпывающе) ограниченными в их учредительных документах, могут быть признаны судом недействительными в случаях, предусмотренных ст. 173 ГК РФ.

**в) специальной** компетенцией закон наделяет субъектов, которые в силу прямого указания закона обязаны закрепить цель своей деятельности в учредительных документах. Они могут иметь права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в уставе, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. К субъектам специальной компетенции относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия и некоммерческие организации.

# Признаки субъектов предпринимательского права

г) *исключительной* компетенцией обладают субъекты, избравшие для себя такой вид деятельности, относительно которой законодателем установлен запрет осуществлять наряду с нею какие-либо иные виды предпринимательской деятельности (страховые компании, кредитные организации, аудиторские организации и др.).

Сделки, совершенные организациями, в отношении которых законом предусмотрена специальная или исключительная компетенция, с нарушением предмета и целей их деятельности являются ничтожными на основании ст. 168 ГК РФ.

# Признаки субъектов предпринимательского права

**3. Наличие обособленного имущества** как базы для осуществления предпринимательской деятельности.

Правовыми формами такого обособления могут быть:

- право собственности,
- право хозяйственного ведения, оперативного управления.

Важно иметь в виду, что действующее законодательство предусматривает наличие у лица обособленного имущества как необходимое условие появления субъекта предпринимательского права, поскольку только на такой имущественной базе реализуется собственный экономический интерес к ведению дел в целях получения прибыли.

Обособленное имущество учитывается субъектом на балансе и служит основой самостоятельной имущественной ответственности.

# Признаки субъектов предпринимательского права

**4. Самостоятельная имущественная ответственность** – означает, что хозяйствующий субъект отвечает сам, своим имуществом перед контрагентами и государством.

По общему правилу:

- учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица
- юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника.

Исключения из этого правила могут предусматриваться законом или учредительными документами.

Например, по обязательствам хозяйственных товариществ субсидиарную ответственность несут полные товарищи.

Предприниматели и организации, ведущие предпринимательскую деятельность, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом (ст. 56 ГК РФ), то есть предусматривается полная имущественная ответственность лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью.

# Виды субъектов предпринимательского права

Субъекты предпринимательского права могут быть классифицированы по различным критериям.

## 1. В зависимости от наличия или отсутствия регистрации в качестве юридического лица

- зарегистрированные в качестве юридических лиц (коммерческие и некоммерческие организации)
- не имеющие статуса юридические лица (граждане - индивидуальные предприниматели, финансово-промышленные группы)

## 2. По признаку происхождения собственности

- публичные
- частные

## 3. По признаку происхождения капитала

- национальные
- совместные
- иностранные

## 4. По экономическим показателям

- малые,
- средние
- крупные

# Виды субъектов предпринимательского права

5. В зависимости от роли, выполняемой каждым из них в экономике:

- *Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, государственные и муниципальные органы*
- *коммерческие организации (хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия);*
- *индивидуальные предприниматели;*
- *некоммерческие организации;*
- *граждане, непосредственно осуществляющие предпринимательские функции (члены органов управления коммерческих организаций и другие менеджеры компаний), хотя наемные работники не занимаются непосредственно предпринимательской деятельностью, их труд имеет очевидное экономическое содержание и оказывает опосредованное влияние на результаты указанной деятельности;*
- *филиалы, представительства и иные структурные подразделения коммерческих организаций;*
- *производственно-хозяйственные комплексы (финансово-промышленные группы (ФПГ), холдинги), простые товарищества и иные объединения предпринимателей без образования юридического лица);*
- *лица, являющиеся частью инфраструктуры рынка и участвующие в создании иных условий функционирования экономики (в частности, товарные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, хедж-фонды, саморегулируемые организации и иные объединения предпринимателей, органы власти и местного самоуправления).*

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

**Индивидуальный предприниматель** - дееспособное физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства), состоятельно, на свой риск и под свою личную имущественную ответственность осуществляющее предпринимательскую деятельность и зарегистрированное для этих целей в установленном порядке.

**Для того, чтобы заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью, необходимо соблюсти ряд условий.**

- 1. Физическое лицо, желающее получить статус индивидуального предпринимателя, должно быть дееспособным.*

Полная дееспособность гражданина РФ наступает с 18 лет, а в случаях, закрепленных в законодательстве, и до достижения указанного возраста (ст. 21, 27 ГК РФ).

Граждане, ограниченно дееспособные, вправе заниматься предпринимательской деятельностью с согласия попечителя (ст. 29, 30 ГК РФ).

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

2. Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя. В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» для государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляются следующие документы:

- а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;
- б) ксерокопия всех страниц российского паспорта;
- в) документ об уплате государственной пошлины.
- г) доверенность на регистрационные действия, если заявителя представляет другое лицо, например, профессиональный регистратор.
- д) уведомление о переходе на УСН.
- е) если заявитель не достиг совершеннолетия, то документы для оформления предпринимательского статуса должны быть дополнены (по выбору):
  - нотариальным согласием родителей;
  - ксерокопией свидетельства о браке несовершеннолетнего;
  - ксерокопией решения органа опеки или суда о признании заявителя полностью дееспособным.

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

Зарегистрировать ИП и вести законный бизнес в РФ могут не только российские граждане, но и иностранные. Даже если у физического лица вообще нет гражданства, он может заниматься в России коммерческой деятельностью. Надо только доказать легальность нахождения на территории РФ.

*В дополнение к уже названным иностранным гражданам необходимо предоставить следующие документы:*

- а) Копия основного документа, удостоверяющего личность заявителя. В зависимости от категории физлица это может быть: паспорт страны гражданства, удостоверение беженца, свидетельство получившего временное убежище в РФ; удостоверение личности лица без гражданства.
- б) Копия свидетельства о рождении, если основной документ иностранного гражданина или апатрида не содержит сведений о дате и месте рождения.
- в) Подтверждение легального проживания на территории России: копия разрешения на временное проживание или вида на жительство и оригинал для сравнения.

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

*В регистрирующий орган документы могут быть направлены*

- почтовым отправлением с объявленной ценностью при его пересылке с описью вложения,
- представлены непосредственно либо через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг,
- направлены в соответствии с настоящим пунктом в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

*Представление документов в регистрирующий орган непосредственно или через многофункциональный центр может быть осуществлено заявителем либо его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности.*

*При государственной регистрации индивидуального предпринимателя заявителем может быть физическое лицо, обращающееся за государственной регистрацией или зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.*

*Государственная регистрация не может быть осуществлена в случае установления недостоверности сведений, включаемых в единый государственный реестр юридических лиц.*

*Государственная регистрация юридических лиц при их создании осуществляется в срок не более чем три рабочих дня со дня представления документов*

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

**Правовое положение индивидуального предпринимателя** определяется тем, что наряду с коммерческими организациями он признается полноправным участником гражданского оборота.

К предпринимательской деятельности индивидуальных предпринимателей применяются нормы права, регулирующие деятельность коммерческих организаций, если иное не установлено законом.

Споры, возникающие в связи с индивидуальной предпринимательской деятельностью, рассматриваются в арбитражном суде.

# Правовое положение индивидуального предпринимателя

## Индивидуальные предприниматели вправе:

- 1) заниматься любыми не запрещенными законом видами деятельности, а при осуществлении предпринимательской деятельности, требующей лицензирования, - при наличии лицензии;
- 2) заключать любые предпринимательские договоры, за исключением тех договоров, в отношении которых изъятия предусмотрены непосредственно законом;
- 3) быть участниками полных товариществ, а также заключать договоры о совместной деятельности (простого товарищества).

**Индивидуальный предприниматель может работать** в любой должности на платной основе в любых частных, государственных или общественных организациях, если только эту работу или должность законом не запрещено совмещать с предпринимательством.

*Особенности правового статуса индивидуального предпринимателя* определяются спецификой налогообложения предпринимательской деятельности, осуществляемой без образования юридического лица.

# Системы налогообложения для ИП

Предприниматели могут выбрать одну из пяти систем налогообложения для ИП:

- 1. ОСНО или общая система налогообложения** – сложная, с высокой налоговой нагрузкой, но позволяющая вести любой вид деятельности и не имеющая никаких ограничений. Работать на ОСНО может любой желающий, но если говорить об уменьшении налогов ИП, то таких возможностей общая система налогообложения для ИП не дает. Ставка на получаемые доходы будет на этом режиме такой же, как и НДФЛ с зарплаты – 13%, а кроме того, надо платить НДС – самый сложный для расчета и уплаты налог. Ставка НДС, в зависимости от категории товара или услуг, составляет от 0% до 20%.
- 2. УСН или упрощенная система налогообложения** – ее выбирает большинство предпринимателей. У этого режима есть два варианта: УСН Доходы и УСН Доходы минус расходы, которые сильно отличаются между собой.

Если выбрать вариант «Доходы», то налог ИП на УСН в 2019 году составит всего 6% от полученного дохода. Это хороший вариант, если расходы, связанные с бизнесом, небольшие, потому что учитывать затраты на этом режиме нельзя.

Если же расходы составляют 60-70% доходов, то выгоднее выбирать УСН Доходы минус расходы. Налоги ИП в этом случае будут меньше, т.к. рассчитываются по ставке от 5% до 15% на разницу между доходами и расходами.

Разрешенные виды деятельности на УСН почти совпадают с видами деятельности, доступными любому ИП на ОСНО.

# Системы налогообложения для ИП

- 3. ЕСХН или сельхозналог** – выгодный режим, на котором надо платить всего лишь 6% от разницы доходов и расходов. Применять его могут только ИП, производящие собственную сельхозпродукцию или занимающиеся рыбоводством.
- 4. ЕНВД или единый налог на вмененный доход** – система налогообложения, особенность которой в том, что на ней облагается не тот доход, который ИП реально получает, а рассчитанный государством. Виды деятельности на ЕНВД ограничены – нельзя заниматься производством, оптовой торговлей, строительством. В списке разрешенных сфер деятельности – услуги, перевозки и розница.
- 5. ПСН или патентная система налогообложения.** Это единственный налоговый режим, предназначенный только для ИП. Очень схож с ЕНВД, т.к. налогом тоже облагается не реальный, а рассчитанный государством доход. Виды деятельности во многом такие же, как для вмененного налога, но разрешено еще и мелкое производство.

**Все специальные системы налогообложения (УСН, ЕСХН, ПСН, ЕНВД) требуют от предпринимателя соблюдения множества условий:**

- ограничение численности работников,
- лимит получаемых доходов,
- определенные виды деятельности и др.

# Правовое положение субъектов малого и среднего предпринимательства

Правовое положение субъектов малого предпринимательства определено Федеральным законом "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция).

**Субъектом малого и среднего бизнеса** может быть признаны как организации в форме юридического лица, так и индивидуальные предприниматели *при условии соблюдения*:

1. Уровень дохода: сумма дохода, полученная организацией по итогам отчетного года, не должна превышать 800 млн. руб.
2. Численность сотрудников: среднесписочная численность сотрудников организации, рассчитанная по итогам отчетного года, не должна составлять более 100 человек
3. Доля других организации в уставном капитале предприятия: ограничение относительно доли участия других организаций в уставном капитале фирмы установлены в следующем размере:  
до 25% – при участии федеральных и муниципальных формирований, религиозных и общественных организаций;  
до 49% – при участии юридических лиц.

Доля участия организаций, которые сами являются субъектами малого предпринимательства, лимитом не ограничена

# Правовое положение субъектов малого и среднего предпринимательства

## 4. Осуществление инновационной деятельности (факультативное условие):

- акции акционерного общества отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.
- деятельность предприятий заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности.
- предприятия получили статус участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково".
- учредителями (участниками) предприятий являются юридические лица, включенные в перечень лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Федеральным законом от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике".

*Также действующими законодательными актами установлены требования для отнесения организаций и ИП к категории микро- и средних предприятий:*

1. Среднее предприятие: годовой уровень дохода – до 2 млрд. руб., среднесписочная численность сотрудников – от 101 до 250 человек.
2. Микропредприятие: годовой уровень дохода – до 120 млн. руб., среднесписочная численность сотрудников – до 15 человек.

# Правовое положение субъектов малого и среднего предпринимательства

*Приобретение статуса субъекта малого предпринимательства дает право на получение государственной поддержки, которая состоит в применении к ним следующих мер:*

- 1) специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;
- 2) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета;
- 3) упрощенный порядок составления статистической отчетности;
- 4) льготный порядок расчетов за приватизированное государственное и муниципальное имущество;
- 5) особенности участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в осуществлении закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд, а также закупок отдельными видами юридических лиц;
- 6) меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);
- 7) меры по обеспечению финансовой поддержки;
- 8) меры по развитию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

# Правовое положение субъектов малого и среднего предпринимательства

*Государственная поддержка не может оказываться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства:*

- 1) являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- 2) являющихся участниками *соглашений о разделе продукции* ( - договор, в соответствии с которым РФ предоставляет субъекту предпринимательской деятельности на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, разведку, добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ);
- 3) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 4) являющихся *нерезидентами РФ* (*Нерезиденты* – российские и иные граждане, пребывающие на российской территории меньше 183 суток за последовательные 12 месяцев. Исключения: Российские военные, проходящие службу за рубежом, госслужащие, находящиеся в служебных командировках за рубежом. Также это могут являться компании, которые не являются юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством других стран, либо находящиеся в государстве иностранные дипломатические представительства).
- 5) Финансовая поддержка не может оказываться субъектам, осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых

# Особенности налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса

**1. ОСНО или общая система налогообложения** – Ставка на получаемые доходы – 13%, а кроме того, надо платить НДС, ставка НДС, в зависимости от категории товара или услуг, составляет от 0% до 20%.

**2. УСН или упрощенная система налогообложения**

*Субъект малого бизнеса может использовать упрощенную систему налогообложения в случае, если его деятельность удовлетворяет следующим требованиям:*

- уровень годового дохода не превышает 150 млн. руб.;
- среднесписочное количество сотрудников составляет не более 100 чел;
- остаточная стоимость основных средств в собственности фирмы не превышает 0 руб.
- если субъектом малого предпринимательства выступает организация, то для получения права на применение «упрощенки» фирме необходимо не иметь филиалов и представительств, а также соблюдать условия участия других организаций в собственном уставном капитале (до 25%).

*Расчет налога для малых предприятий на УСН зависит от выбранной налоговой схемы:*

1. Организации УСН «Доходы 6%» (доход без учета расходов) и ставки 6%.
2. УСН «Доходы минус расходы 15%» определяют налоговую базу как разность полученных доходов и понесенных расходов.

Малое предприятие на УСН не является плательщиком НДС и налога на прибыль.

**3. ЕНВД или единый налог на вмененный доход** – система налогообложения, особенность которой в том, что на ней облагается не тот доход, который ИП реально получает, а рассчитанный государством. Виды деятельности на ЕНВД ограничены – нельзя заниматься производством, оптовой торговлей, строительством. В списке разрешенных сфер деятельности – услуги, перевозки и

# Правовое положение организаторов торговли

Правовое положение организаторов торговли определяется Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "Об организованных торгах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2019).

**Организатор торговли** - лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы

**Организатор торговли обязан осуществлять контроль:**

- 1) за соответствием участников торгов требованиям, установленным правилами организованных торгов, соблюдением участниками и иными лицами указанных правил;
- 2) за соответствием допущенных к организованным торгам товаров, ценных бумаг и их эмитентов (обязанных лиц) требованиям, установленным правилами организованных торгов;
- 3) за соблюдением условий договоров, на основании которых ценные бумаги были допущены к организованным торгам;
- 4) за операциями, осуществляемыми на организованных торгах, в том числе в целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

# Правовое положение организаторов торговли

## Виды организаторов торговли:

1. биржа;
2. торговая система.

**Биржа** – юридическое лицо, которое обеспечивает работу рынка биржевых товаров, валюты, прочих ценных бумаг и финансовых инструментов.

Биржей может являться только акционерное общество.

## Признаки биржи как субъекта предпринимательской деятельности:

- 1) торговля определенным биржевым товаром;
- 2) проведение гласных и публичных торгов (все желающие могут получить информацию по поводу заключенных сделок и складывающихся цен);
- 3) проведение торговли в заранее определенном месте и в определенное время;
- 4) установление правил проведения биржевой торговли.

# Правовое положение организаторов торговли

## Виды бирж:

1. Товарная биржа – это оптовый рынок на основе свободной конкуренции, на котором совершаются сделки купли-продажи массовых, стандартных по качеству, взаимозаменяемых товаров.
2. Валютная биржа – элемент валютного рынка, место, где происходит свободная купля-продажа национальных валют согласно соотношению их курсов (котировки). Валютная биржа имеет все признаки биржевой торговли, но, в отличие от товарной биржи, основная ее задача перераспределение валютных ресурсов между различными отраслями экономики.
3. Фондовая биржа – это финансовый институт, который регулирует работу рынка ценных бумаг.

Выделение видов бирж имеет экономическое значение, однако, их правовое положение с 2014 г. уравнено и регулируется Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "Об организованных торгах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2019).

# Правовое положение организаторов торговли

**Торговая система** - организация, уполномоченная на основании лицензии обеспечивать процедуру заключения сделок купли - продажи облигаций.

**Перечень разрешенных видов деятельности, которые вправе осуществлять торговая система, отличается от перечня, установленного для биржи:**

- 1) в отличие от биржи торговая система не вправе осуществлять *листинг ценных бумаг* (- включение ценных бумаг в биржевой список, дающий право быть допущенными до торгов);
- 2) торговая система при совмещении своей деятельности с *клиринговой* деятельностью (- деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним) не вправе совмещать такую деятельность с брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью на рынке ценных бумаг, деятельностью по управлению ценными бумагами;
- 3) в отличие от биржи торговая система вправе проводить организованные торги, на которых заключаются договоры, являющиеся *производными финансовыми инструментами*, если это прямо предусмотрено ФСФР России.

*(Производный финансовый инструмент (дериватив) – финансовый инструмент, в основе которого заложены обязательства в отношении других инвестиционных активов или товаров. Фактически дериватив – это ценная бумага на ценную бумагу.*

*Производные ценные бумаги используются для двух целей:*

1. для страхования финансовых рисков (хеджирования).
2. производные ценные бумаги – один из самых доходных инструментов для проведения спекулятивных операций).

# Правовое положение унитарных предприятий

**Унитарное предприятие** – коммерческая организация, имущество которой является собственностью её учредителя, остаётся неделимым и не распределяется по вкладам (долям, паям) между её работниками (ст. 113 ГК РФ). В форме унитарного предприятия создаются только государственные и муниципальные предприятия.

Правовое положение унитарных предприятий установлено ГК РФ, ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" от 14.11.2002 N 161-ФЗ (последняя редакция).

## **Правовое положение унитарного предприятия:**

1. От имени РФ или субъекта РФ права собственника имущества унитарного предприятия осуществляют органы государственной власти РФ или органы государственной власти субъекта РФ
2. От имени муниципального образования права собственника имущества унитарного предприятия осуществляют органы местного самоуправления в рамках их компетенции.
3. Имущество унитарного предприятия принадлежит ему на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия.
4. Унитарное предприятие не вправе создавать в качестве юридического лица другое унитарное предприятие путем передачи ему части своего имущества (дочернее предприятие).
5. Унитарное предприятие может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
6. Унитарное предприятие должно иметь самостоятельный баланс.

# Правовое положение унитарных предприятий

**В Российской Федерации создаются и действуют следующие виды унитарных предприятий:**

1. унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, - федеральное государственное предприятие и государственное предприятие субъекта Российской Федерации, муниципальное предприятие;
2. унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления, - федеральное казенное предприятие, казенное предприятие субъекта Российской Федерации, муниципальное казенное предприятие.

**В уставе унитарного предприятия определяются**

- цели и предмет его деятельности;
- источники формирования и режим использования имущества, переданного предприятию;
- основы учета, отчетности, контроля за деятельностью предприятия, в том числе контроля над целевым использованием имущества.

# Правовое положение кредитных организаций

Правовое положение кредитных организаций определяется Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2019) "О банках и банковской деятельности".

**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции

Кредитные организации могут образовываться на базе любой формы собственности как хозяйственное общество.

## Виды кредитных организаций:

1. **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
  - привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
  - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,
  - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

# Правовое положение кредитных организаций

- А) **Банк с универсальной лицензией** - имеет право осуществлять банковские операции:
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
  - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
  - 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Б) **Банк с базовой лицензией** - имеет право осуществлять банковские операции с учетом ограничений:
- не вправе размещать привлеченные средства, привлекать драгоценные металлы во вклады иностранных физических и юридических лиц;
  - не допускается открытие банковских счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

# Правовое положение кредитных организаций

**2. Небанковская кредитная организация** имеет право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России.

**К небанковским кредитным организациям относятся:**

1. Расчётные небанковские кредитные организации (РНКО) - организации, осуществляющие расчётные операции. Цель создания Расчетной НКО – обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов. Фактически Расчетная небанковская кредитная организация – это тот же банк, но без права привлекать вклады и выдавать кредиты, с ограниченными Центральным банком рисками.

2. Платежная небанковская кредитная организация - организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Основная цель создания Платежной НКО может быть – выполнение функций оператора по переводу денежных средств, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, являющихся банковскими платежными агентами.

3. Организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции.

Основные операции: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме: исключительно от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий.

# Правовое положение кредитных организаций

**Кредитные организации могут создавать:**

**Союзы и ассоциации**, не преследующие цели извлечения прибыли:

- для защиты и представления интересов своих членов,
- координации их деятельности,
- развития межрегиональных и международных связей,
- удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов,
- выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

**Банковская группа** - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

# Правовое положение кредитных организаций

- Банковский холдинг** - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее
- хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация банковского холдинга),
  - (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга
  - при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40%.

# Правовое положение страховых компаний

**Страхование** - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Обладая исключительной компетенцией, страховые организации не могут вести производственную, торгово-посредническую и банковскую деятельность.

**Страховщики** - юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Правовое положение страховщиков на территории РФ определено Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)

# Правовое положение страховых компаний

1. Страховщики вправе инвестировать собственные средства (капитал) и средства страховых резервов, осуществлять сделки с имуществом в целях обеспечения своей деятельности
2. 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 могут вести страховую деятельность через**

- страховых агентов
- страховых брокеров.

**Страховые агенты** - это физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. **Страховые брокеры** - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и на основании поручений страхователя или страховщика.

# Правовое положение хозяйственных объединений

**Хозяйственные объединения** – объединения индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, участники которых осуществляют согласованную предпринимательскую деятельность.

Хозяйственные объединения являются одним из видов партнерских связей между организациями.

Они создаются для реализации следующих целей:

- 1) консолидация участников и концентрация капитала;
- 2) повышение устойчивости фирмы на рынке и снижение финансовых рисков за счет их дифференциации и перераспределения;
- 3) повышение конкурентоспособности на рынке (превращение конкурентов в партнеров);
- 4) оптимизация управления;
- 5) открытие кредитных линий с целью доступности и удешевления кредитных ресурсов.

**Классификация хозяйственных объединений:**

1. По *способу организации* хозяйственные объединения делятся на:
  - а) горизонтальные объединения – объединения, основанные на договоре и равноправии участников (ассоциации (союзы)), некоммерческие партнерства, простые товарищества.
  - б) вертикальные объединения – объединения, основанные на экономической субординации (холдинги).

# Правовое положение хозяйственных объединений

2. В зависимости от *организационно-правовой формы*:

а) **ассоциация (союз)** – объединение юридических лиц и (или) граждан, основанное на добровольном или в установленных законом случаях на обязательном членстве и созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов, для достижения общественно полезных целей, а также иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей. (Ст 123.8 ГК РФ)

*В организационно-правовой форме ассоциации (союза) создаются объединения лиц, имеющие целью:*

- координацию их предпринимательской деятельности,
- представление и защиту общих имущественных интересов,
- профессиональные объединения граждан, не имеющие целью защиту трудовых прав и интересов своих членов,
- профессиональные объединения граждан, не связанные с их участием в трудовых отношениях (объединения оценщиков, лиц творческих профессий и другие),
- саморегулируемые организации и их объединения.

# Правовое положение хозяйственных объединений

б) **Некоммерческое партнерство** – основанное на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении целей, направленных на достижение общественных благ (ст. 8 Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ (последняя редакция)).

К таким целям могут относиться, в частности, защита интересов участников, разрешение споров, оказание юридической помощи и т. п. В качестве некоммерческих партнерств, например, могут создаваться фондовые биржи.

в) **холдинговая компания** – совокупность юридических лиц, состоящая из основного (преобладающего) общества или товарищества и дочерних (зависимых) хозяйственных обществ, ведущих согласованную производственную, торговую, финансовую или иную предпринимательскую деятельность и связанных между собой отношениями экономической зависимости и контроля, позволяющими основному обществу (товариществу) определять решения дочерних хозяйственных обществ.