

Денис Александрович Шевчук

Свой бизнес: создание собственной фирмы

Текст предоставлен издательством «Эксмо» www.litres.ru

Аннотация

Книга написана на основе практического опыта работы юридической консалтинговой фирмы INTERFINANCE в области создания (регистрации), перерегистрации, лицензирования и ликвидации компаний.

Все организации создаются с какой-то целью и для выполнения определенных функций в условиях конкретного окружения, конкретной среды, к тому же постоянно меняющейся. Деятельность, функционирование организации является ее содержанием, а организационно-правовая форма юридического лица формой этой деятельности. Несоответствие содержания форме, противоречие содержания и формы в организации – причина огромного количества пороков, недостатков в работе органов и государственного аппарата, и общественных организаций, и коммерческих структур. Представленное пособие вводит в круг описанных проблем, дает необходимую базу знаний для самостоятельного их решения, содержит практические рекомендации.

Книга может быть полезна всем, кто решил создать свой бизнес, поможет прояснить многочисленные юридические вопросы, руководителям предприятий, юристам и экономистам, а также преподавателям, студентам и аспирантам юридических и экономических специальностей.

Содержание

| | |
|---|-----|
| Введение | 4 |
| Государственное регулирование процесса создания юридических лиц | 7 |
| Необходимость и значение государственного регулирования | 8 |
| Методы правового регулирования процесса создания юридических лиц | 9 |
| Нормативная база государственного регулирования создания юридических лиц | 10 |
| Соотношение организации и юридического лица | 13 |
| Понятие юридического лица | 14 |
| Отношения в организации | 17 |
| Классификация юридических лиц | 20 |
| Характеристики отдельных форм юридических лиц | 23 |
| Существенные характеристики организационно-правовых форм коммерческих организаций | 25 |
| Существенные характеристики организационно-правовых форм некоммерческих организаций | 28 |
| Сводные сравнительные таблицы характеристик организаций | 29 |
| Сущность деятельности предпринимателя | 33 |
| Основные факторы, влияющие на налогообложение | 35 |
| Основные этапы создания предпринимательской организации | 37 |
| Подготовка и создание организации | 38 |
| Учредительные документы юридического лица | 41 |
| Государственная регистрация юридического лица | 45 |
| Особенности регистрации общественных объединений | 51 |
| Лицензирование деятельности юридических лиц | 58 |
| Кредитный, инвестиционный и финансовый консалтинг | 61 |
| Вопрос-ответ | 74 |
| Заключение | 76 |
| Дополнительная информация | 77 |
| Приложения | 81 |
| Приложение 1 | 81 |
| Приложение 2 | 86 |
| Перечни документов, необходимых для открытия счета | 92 |
| Регистрация компании – как открыть фирму, создание ООО | 96 |
| Рекомендуемая литература | 99 |
| Книги | 99 |
| Статьи | 102 |
| Интернет-сайты | 105 |
| Об авторе | 106 |

Денис Шевчук

Свой бизнес: создание собственной фирмы

Введение

Данная книга осована на современных принципах ускоренного качественного изучения и запоминания любых предметов. Рекомендую прочитать 2–3 раза и вы без труда освоите предмет.

Пособие содержит как теоретический материал, так и практические рекомендации.

С уважением,

Шевчук Денис

www.deniskredit.ru

Обоснование необходимости темы изучения и формулирование проблемы

При изучении этой темы (правовое регулирование создания юридических лиц), при реализации в практике создания юридических лиц имеющейся правовой базы, и даже в нормотворческой деятельности по этому направлению, основное внимание уделяется формам: классификациям юридических лиц, их месту в гражданско-правовых отношениях, ответственности юридических лиц перед контрагентами, ответственности учредителей по обязательствам юридических лиц.

Как считает Шевчук Денис, Заместитель генерального директора, Вице-президент «Кредитный брокер INTERFINANCE» (ИПОТЕКА * КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА), для успешного создания своего бизнеса необходимо иметь опыт работы в данной сфере, налаженные контакты с клиентами и контрагентами, профильное образование + знания в области экономических и юридических предметов (можно получить второе-третье образование, в т. ч. дистанционно или по книгам), первоначальный капитал (желательно на 1,5–2 года вперед, это вероятный срок самоокупаемости для малого и среднего бизнеса). В первый год работы банкротятся 9 из 10 компаний, в основном из-за непроработанности вышеуказанных вопросов, действий «на авось». Именно поэтому банки начинают кредитовать клиентов только после полугода-года успешной работы и, как правило, под обеспечение (подробнее на сайте www.deniskredit.ru).

Но ведь юридическое лицо – прежде всего организация, а у нас не существует даже юридически определенного термина «организация». А всякая организация создается с какой-то целью и для выполнения определенных функций в условиях конкретного окружения, конкретной среды, к тому же постоянно меняющейся. Деятельность, функционирование организации является ее **содержанием**, а организационно-правовая форма юридического лица – только **формой** этой деятельности. Несоответствие же содержания форме, противоречие содержания и формы в организации – причина огромного количества пороков, недостатков в работе органов и государственного аппарата, и общественных организаций, и коммерческих структур.

Главной проблемой является то, что созданием юридических лиц в настоящее время занимаются менеджеры и юристы:

- которые при создании юридических лиц не подозревают о необходимости находить соответствие формы организации содержанию ее будущей деятельности;
- перед которыми не ставится такая задача, поскольку и учредители организаций не подозревают о проблеме соответствия формы содержанию;
- которые не имеют навыков анализа будущей деятельности и нахождения нужной формы организации.

Морфологический анализ темы:

Правовое регулирование – определение границ деятельности (или вариативности – поля деятельности) с помощью права методами дозволения, запрещения, обзывания.

Создание – процесс реализации цели, получение желаемого результата.

Юридическое лицо – организация, имеющая обособленное имущество, отвечающая по своим обязательствам, способная приобретать права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

То есть, заданная (выбранная) тема позволяет исследовать то, каким образом государство с помощью права определяет правила поведения субъектов в процессе создания юридических лиц, как субъектов, в первую очередь, гражданских правоотношений и соответствие этого регулирования целям создания юридических лиц.

Сфера отношений и проблем, которые подлежат изучению:

Понятие юридического лица. Юридическое определение. Пороки дефиниции, как результат отсутствия отражения в ней процесса генезиса объекта. Юридическое лицо и организация. Юридическое лицо – субъект гражданско-правовых отношений. Классификация юридических лиц. Закономерности возникновения некоторых видов коммерческих организаций, как наиболее многочисленного класса юридических лиц. Характеристики видов и типов юридических лиц. Цели создания юридических лиц. Процесс регистрации, деятельности, развития, прекращения юридических лиц, влияние процесса создания на процессы развития.

Создание юридических лиц. Проектирование организации, исходя из целей ее создания. Согласование интересов участников. Выбор вида отношений с внешними контрагентами. Определение организационно-правовой формы. Разработка учредительных документов. Государственная регистрация. Управление юридическим лицом как организацией.

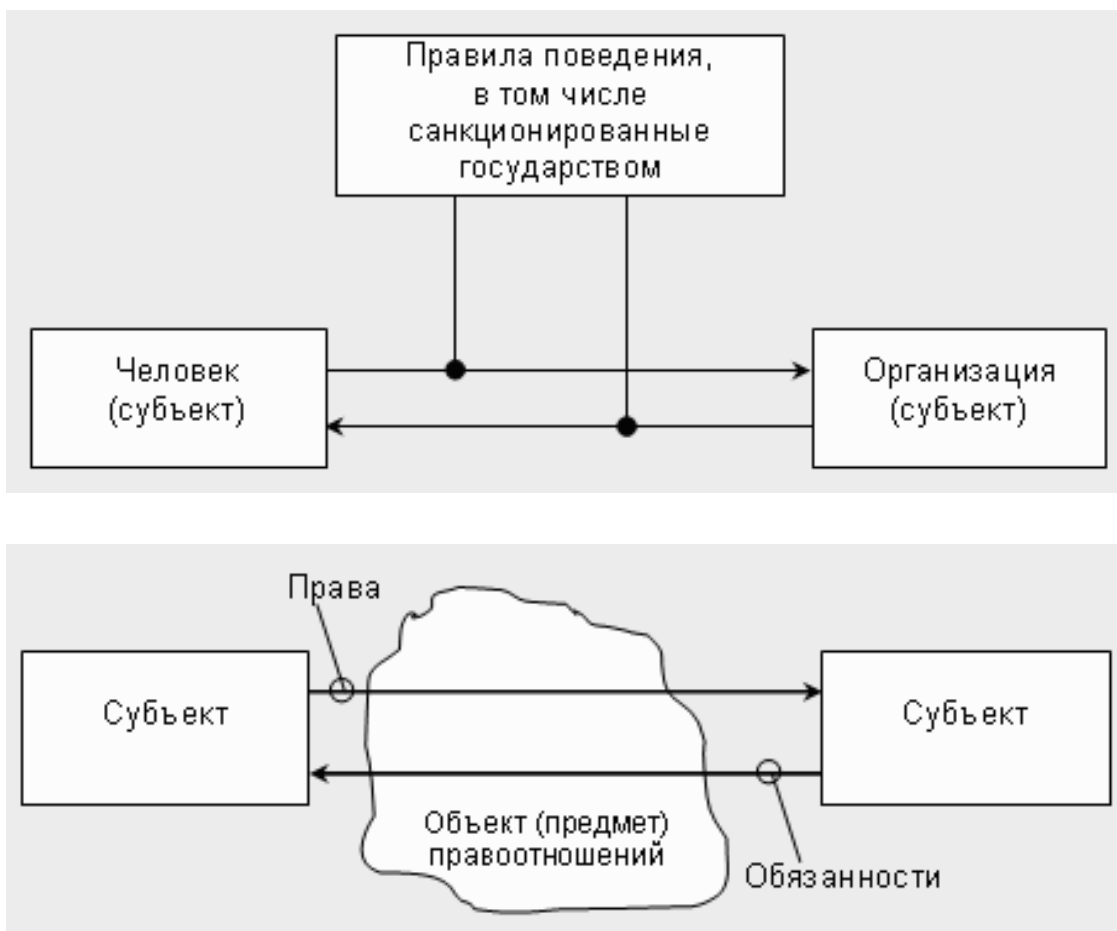
Правовое регулирование процесса создания юридического лица: гражданско-правовые, административные, налоговые, уголовно-правовые и иные аспекты регулирования. Проблемы, возникающие при восприятии учредительных документов юридических лиц как сугубо правовых, а не экономико-управленческих.

Введение

Даже простого просмотра оглавления Гражданского кодекса России достаточно для того, чтобы определить значимость такого института гражданского права, как юридические лица.

Глава 3 ГК РФ посвящена статусу физических лиц и содержит 31 статью (с 17-й по 47-ю). Глава 4, посвященная юридическим лицам, содержит 76 статей (с 48-й по 123-ю).

Да и само место юридического лица (как одного из двух основных субъектов гражданских правоотношений), от которого зависит и возникновение, изменение, прекращение правоотношений, и их условия, и объект по поводу которых они возникли, характеризуют юридические лица, как основной институт (элемент) этой отрасли права.



Верхняя схема в данном случае показывает, что между субъектами возникают различные отношения, часть из которых регулируется или может регулироваться правом.

Нижняя схема показывает систему элементов, необходимых для возникновения правоотношений (Д.А. Шевчук, В.А. Шевчук. Как зарегистрировать общество с ограниченной ответственностью. – М.: Услуги и цены, 46/2005).

Если же сравнить объем законодательной базы, регулирующей статус юридических лиц (совокупность норм, регулирующих создание и функционирование всех видов и типов юридических лиц) и статус физических лиц в современном гражданском праве, становится очевидной и сложность этого правового института.

В сегодняшней России не приходится говорить о недостатке разнообразия и численности юридических лиц. Разросшийся государственный аппарат, наоборот, требует сокращения и упорядочивания. Очевидно изобилие разнообразных общественных, религиозных и политических организаций. Несмотря на определенное по сравнению с первой половиной девяностых годов пошлого века сокращение количества коммерческих организаций, число их огромно.

Но ведь каждое юридическое лицо в той или иной мере влияет или на социальные аспекты общественной жизни, или на идеологические, или на экономические. С каждым юридическим лицом связаны общественные отношения, условия жизни, а иногда и судьбы граждан нашей страны.

А это налагает на государство обязанность регулировать отношения, связанные с созданием и функционированием юридических лиц.

Но почему государство должно устанавливать правила создания юридических лиц?

Государственное регулирование процесса создания юридических лиц

В этой первой главе вы узнаете сущность государства, как аппарата управления обществом, методы и способы управления обществом со стороны государства, а также ознакомитесь с нормативной базой (совокупностью законов), регулирующих процесс создания юридических лиц.

Необходимость и значение государственного регулирования

Чтобы понять сущность государства, необходимо выявить, в какую понятийную систему входит понятие государство, какое понятие по отношению к нему более общее, какие понятия однопорядковые.

Более общим понятием, в рассматриваемом нами аспекте, является «страна».

Страна = общество + территория + государство

Общество – совокупность людей, в определенной степени взаимодействующих, имеющих различные интересы, потребности, ресурсы, т. е. совокупность разнодействующих сил.

Функционирование и развитие общества требует упорядочивания разнодействующих сил. Для упорядочивания отношений внутри общества (т. е. общественных отношений) требуется воздействие на эти силы, которое осуществляется в первую очередь государством.

Но воздействие с целью перевода в иное состояние есть управление.

Методы упорядочивания, т. е. управления:

Властные (принуждение);

Идеологические (убеждение).

Средства принуждения: технология принуждения – законы; аппарат принуждения – суд, полиция, армия, фискалы.

Средства убеждения: формы убеждения – образование, религия (атеизм), этика, государственная идеология, правовая идеология; аппарат убеждения – СМИ, партии, общественные организации, церковь ...

Следовательно, в большой человеческой общности, т. е. в обществе, необходимы аппараты управления: принуждения и убеждения.

Возможность воздействия (управления) есть **ВЛАСТЬ** (или авторитет), в том числе власть государственная.

Власть – возможность подчинять других своей (индивидуальной или коллективной) воле. /Воля – реализуемое решение или желание (различие в степени рациональности)/.

Одним из главнейших инструментов государства является **право**, как совокупность правил поведения, обязательных для исполнения всеми на территории страны.

Поскольку процесс создания юридических лиц, главных субъектов гражданского права, является крайне важным и значимым для всей жизни страны, постольку государство обязано отрегулировать отношения, возникающие при создании юридических лиц.

Методы правового регулирования процесса создания юридических лиц

Как правило, в теории права выделяют два метода:

- Координации – государственное позволение субъектам выбирать способ взаимодействия в определенных законом рамках.

- Субординации – волеизъявление одной стороны – государства.

Государство при регулировании процесса создания юридических лиц применяет оба эти метода.

- Метод децентрализованного регулирования: в частном праве даются рекомендации, альтернативные, диспозитивные нормы.

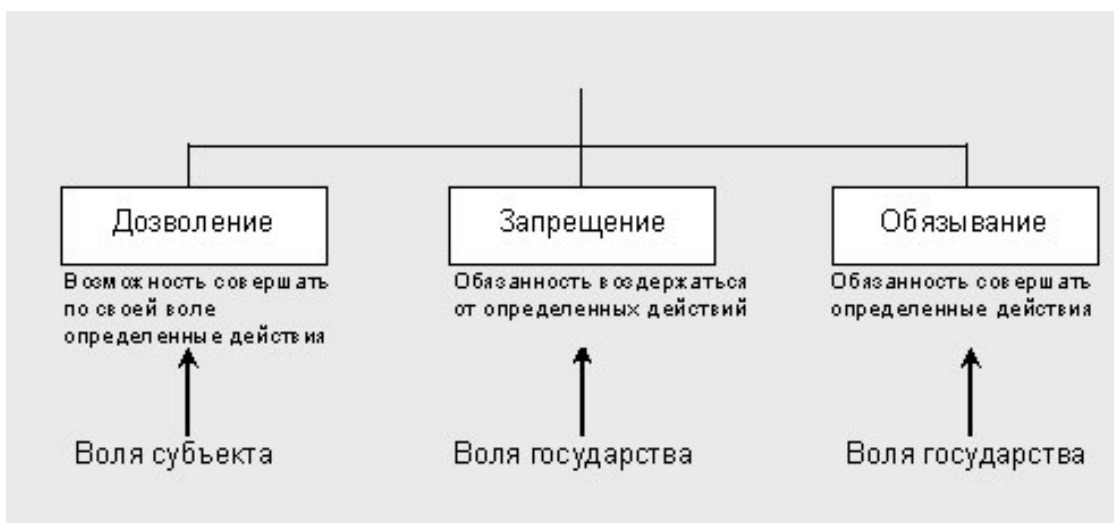
- Метод централизованного регулирования: в публичном и частном праве – императивные, обязательные нормы.

Но, как мы увидим в дальнейшем, при регулировании создания различных юридических лиц соотношение количества диспозитивных и императивных норм, в законодательстве различно в зависимости от того:

- насколько близки эти юридические лица к самому государству (органы госвласти, госучреждения, госпредприятия по сравнению с коммерческими или общественными организациями);

- насколько широкий круг населения затрагивает деятельность этих юридических лиц (ОАО по сравнению с ООО).

Аналогично использование и способов правового регулирования.



Нормативная база государственного регулирования создания юридических лиц

В настоящее время нормативная база весьма обильна.

Если в 1990 году она ограничивалась в основном Законом СССР «О государственных предприятиях», Законом СССР «О кооперации», ПОСТАНОВЛЕНИЕМ СОВЕТА МИНИСТРОВ СССР от 8 августа 1990 г. N 790 «О МЕРАХ ПО СОЗДАНИЮ И РАЗВИТИЮ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ», то сейчас в качестве основных нормативных актов можно перечислить следующие:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» N 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года (в ред. Федерального закона от 13.06.96 N 65-ФЗ)
3. Федеральный закон «Об общих принципах организации и деятельности ассоциаций экономического взаимодействия субъектов Российской Федерации» N 211-ФЗ от 17 декабря 1999 года
4. Федеральный закон «О товариществах собственников жилья» N 72-ФЗ от 15 июня 1996 года
5. Закон СССР «О кооперации» N 8998-XI от 26 мая 1988 года (В ред. Законов СССР от от 07.03.91 N 2015-1 с изм., внесенными Постановлением ВС РФ от 19.06.1992 N 3086-1; Федеральными законами от 08.12.1995 N 193-ФЗ, от 08.05.1996 N 41-ФЗ, от 15.04.1998 N 66-ФЗ)
6. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» N 7-ФЗ от 12 января 1996 года
7. Закон РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» N 445-1 от 25 декабря 1990 года (в ред. Законов РФ от 24.06.92 N 3119-1, от 01.07.93 N 5304-1, от 20.07.93 N 5462-1, Указа Президента РФ от 24.12.93 N 2288)
8. Федеративный закон «О производственных кооперативах» N 41-ФЗ от 8 мая 1996 года
9. Федеральный закон «ОБ АДВОКАТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АДВОКАТУРЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» N 63-ФЗ от 31.05.2002 (ред. от 20.12.2004) (принят ГД ФС РФ 26.04.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2005)
10. Федеральный закон «О БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ» от 11.08.1995 N 135-ФЗ (ред. от 22.08.2004) (принят ГД ФС РФ 07.07.1995)
11. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РСФСР от 28.12.1991 N 78 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЫПУСКЕ И ОБРАЩЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФОНДОВЫХ БИРЖАХ В РСФСР»
12. ПИСЬМО Сбербанка РФ от 29.08.1994 N 01-2-2623 «О ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ ВРЕМЕННОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ»
13. ПРИКАЗ ГКАП РФ от 18.01.1994 N 5 (ред. от 29.12.1994) «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ КОНТРОЛЯ ЗА ПРИОБРЕТЕНИЕМ ПАЕВ, ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ ТОВАРИЩЕСТВ И ПРОСТЫХ ИМЕННЫХ АКЦИЙ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ И ПОРЯДКЕ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ, КОНТРОЛИРУЮЩИХ ИМУЩЕСТВО ДРУГ ДРУГА» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 21.03.1994 N 524)
14. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 14.11.2002 N 161-ФЗ (ред. от 08.12.2003) «О ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ» (принят ГД ФС РФ 11.10.2002)

15. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 30.12.2004 N 215-ФЗ «О ЖИЛИЩНЫХ НАКОПИТЕЛЬНЫХ КООПЕРАТИВАХ» (принят ГД ФС РФ 22.12.2004)
16. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 26.09.1997 N 125-ФЗ (ред. от 29.06.2004) «О СВОБОДЕ СОВЕСТИ И О РЕЛИГИОЗНЫХ ОБЪЕДИНЕНИЯХ» (принят ГД ФС РФ 19.09.1997)
17. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.11.2001 N 156-ФЗ (ред. от 29.06.2004) «ОБ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДАХ» (принят ГД ФС РФ 11.10.2001)
18. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.08.2001 N 117-ФЗ «О КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ ГРАЖДАН» (принят ГД ФС РФ 11.07.2001)
19. РАСПОРЯЖЕНИЕ Госкомимущества РФ от 05.04.1994 N 723-р «О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ ЛЕСОПРОМЫШЛЕННЫХ ХОЛДИНГОВЫХ КОМПАНИЙ»
20. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Совмина СССР от 13.01.1987 N 48 (ред. от 26.09.1990) «О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ СССР И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВМЕСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, МЕЖДУНАРОДНЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ СССР И ДРУГИХ СТРАН – ЧЛЕНОВ СЭВ»
21. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 02.12.2004) «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ» (принят ГД ФС РФ 08.04.1998)
22. ЗАКОН РФ от 27.12.1991 N 2124-1 (ред. от 02.11.2004) «О СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ»
23. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 19.05.1995 N 82-ФЗ (ред. от 02.11.2004) «ОБ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЯХ» (принят ГД ФС РФ 14.04.1995)
24. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2004) «ОБ ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ» (принят ГД ФС РФ 14.01.1998)
25. ЗАКОН РФ от 07.07.1993 N 5340-1 (ред. от 08.12.2003) «О ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ПАЛАТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
26. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 11.07.2001 N 95-ФЗ (ред. от 28.12.2004) «О ПОЛИТИЧЕСКИХ ПАРТИЯХ» (принят ГД ФС РФ 21.06.2001)
27. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Совмина РСФСР от 25.12.1990 N 601 (ред. от 15.04.1992, с изм. от 24.11.1993) «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ»
28. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Совмина СССР от 13.01.1987 N 49 (ред. от 03.09.1990) «О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ СССР И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВМЕСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ С УЧАСТИЕМ СОВЕТСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИРМ КАПИТАЛИСТИЧЕСКИХ И РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН»
29. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 26.02.2004 N 110 «О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ПРОЦЕДУР ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ И ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ» (вместе с «ПРАВИЛАМИ ВЕДЕНИЯ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ», «ПРАВИЛАМИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РЕГИСТРИРУЮЩИХ ОРГАНОВ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В СЛУЧАЕ ИХ РЕОРГАНИЗАЦИИ»)
30. ЗАКОН РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 21.03.2002) «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ОБЩЕСТВАХ, ИХ СОЮЗАХ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
31. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 21.12.2001 N 178-ФЗ (ред. от 27.02.2003) «О ПРИВАТИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ИМУЩЕСТВА» (принят ГД ФС РФ 30.11.2001)
32. ПРИКАЗ Минэкономики РФ от 07.02.1996 N 2 «О ПОРЯДКЕ РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ»

33. «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА ПРЕДПРИЯТИЙ» (утв. Госналогслужбой РФ 12.04.1993 N ЮУ-4-12/65Н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 14.05.1993 N 250)

34. ПРИКАЗ Минюста РФ от 06.10.1997 N 19-01-122-97 <О ПРАВИЛАХ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ> (Зарегистрировано в Минюсте РФ 08.10.1997 N 1392)

35. ПРИКАЗ Минюста РФ от 25.03.2003 N 68 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 01.04.2003 N 4350)

36. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФКЦБ РФ от 02.10.1997 N 27 (ред. от 20.04.1998) «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЕДЕНИИ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ»

37. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Совмина СССР от 19.06.1990 N 590 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ И ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ И ПОЛОЖЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ»

38. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФКЦБ РФ от 18.06.2003 N 03-30/пс (ред. от 17.12.2003) «О СТАНДАРТАХ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТОВ ЦЕННЫХ БУМАГ»

(Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.08.2003 N 5032)

39. ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 17 мая 2002 г. N 319 «ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОРГАНЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ГОСУДАРСТВЕННУЮ РЕГИСТРАЦИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 25.04.2003 N 243, от 16.09.2003 N 577, с изм., внесенными Постановлением Правительства РФ от 12.08.2002 N 578)

Следует отметить, что нормативные акты регулируют следующие основные элементы процесса создания юридических лиц:

1. Основные положения о юридических лицах.
2. Классификация юридических лиц и их организационно-правовые формы.
3. Характеристики отдельных видов юридических лиц и их типов (правовой статус, взаимоотношения учредителей, степень ответственности...).
4. Порядок учреждения юридического лица.
5. Порядок государственной регистрации юридических лиц.
6. Порядок регистрация юридических лиц как плательщиков налогов и сборов.
7. Порядок государственной регистрации атрибутов юридических лиц (печатей, штампов, товарных знаков, ценных бумаг, лицензирование).

Эти правовые акты в подавляющем большинстве своем относятся к гражданской отрасли права. Но государственная регистрация, как самих юридических лиц, так и их атрибутов носит характер административных отношений. Поэтому помимо отношений, возникающих между равноправными субъектами, необходимо понять и то, как государство диктует правила поведения этих субъектов при регистрации юридических лиц.

Соотношение организации и юридического лица

В этой главе мы рассмотрим что такое «юридическое лицо», его основные признаки, сущность процесса создания юридического лица, ознакомимся с понятием «организация», содержанием ее деятельности (т. е. с тем для чего создается организация), проведем классификацию юридических лиц и дадим характеристику основных форм юридических лиц.

Понятие юридического лица

Определение юридического лица дает Статья 48 ГК РФ:

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

Рассмотрим подробнее это определение.

Как явствует из текста этой статьи, юридическое лицо – это нечто, что обладает четырьмя признаками:

- организационное строение;
- имеющее в наличии обособленного имущества и отвечающее им;
- могущее приобретать и осуществлять от своего имени права;
- могущее быть ответчиком и истцом в суде.

Обычно понятие юридического лица изображают следующей схемой:



Но возникает вопрос: а откуда что берется? Например. Если я с двумя товарищами определились, что мы создаем организацию, в которой я буду главным, и у меня есть на расходы организации 100 рублей, то кто и как решит, будет ли эта организация ими отвечать по обязательствам? Может ли она выступать в суде? Может ли она заключать сделки?

Кто дает ответы на эти вопросы? Кто решает все это? Как и каким образом?

Учредители, которым нужно юридическое лицо, **должны по своей воле создать** для своей организации первые два признака: организационное единство (оно вытекает и определяется тем, что учредителями записано в уставе) + имущественную самостоятельность (через уставный капитал, фонд, смету или обязательство, наличие которых доказывается решением и действиями учредителей по их формированию). Став юридическим лицом в **результате государственной регистрации**, организация по воле закона **приобретает оставшиеся признаки**: право вступления в сделки, право быть истцом ...

Поэтому юридическое лицо может быть изображено следующей более наглядной схемой:



Термин «организация» предполагает, что юридическое лицо располагает определенной структурой, а это, в свою очередь, предусматривает наличие правомочного управленческого органа с той или иной компетенцией, установленных правил взаимоотношений внутри организации и взаимодействия организации с внешними субъектами. Именно поэтому законом предусмотрены четко определенные формы организаций и содержание их учредительных документов.

Организация приобретет статус юридического лица, если будет обладать имущественной самостоятельностью и обособленностью. Она, с одной стороны, не отвечает по долгам своих учредителей (участников), с другой стороны, учредители (как правило) не отвечают по долгам юридического лица. (Субсидиарная, дополнительная ответственность учредителей по долгам коммерческих организаций возникает только при их вине в банкротстве, а это особый разговор.)

Организация, как юридическое лицо, должна нести ответственность по своим долгам собственным имуществом. И чем больше какая-либо форма организации связана с имущественной деятельностью, тем более строго должна быть определена имущественная самостоятельность. Если для общественной организации законом просто предусмотрено владение имуществом, то для коммерческих организаций определен минимальный размер обязательного имущества – уставного капитала (фонд) – и порядок его регулярного восстановления (подробнее см. Шевчук Д.А. Создание собственной фирмы: Профессиональный подход. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007).

Следует учесть, что положение ст. 48 ГК РФ «имеет в собственности ... обособленное имущество» должно пониматься не только как обязательство учредителей передать такое имущество организации до ее государственной регистрации, но и установленное законом «выделение-обособление» имущества, приобретаемого юридическим лицом в процессе его деятельности. Поэтому мнение учредителя предприятия о том, что имущество предприятия – это его имущество, безусловно, неправомерно.

И, наконец, если организация имеет указанные признаки, она как юридическое лицо приобретает возможность от своего имени выступать в сфере гражданского оборота, т. е. заключать сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

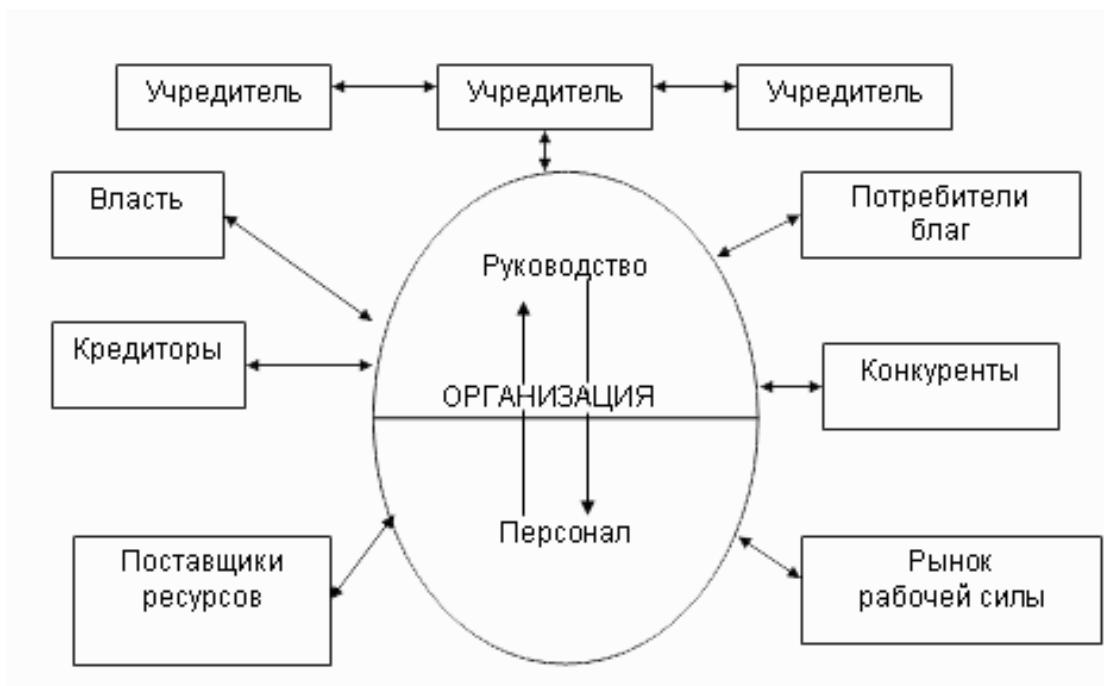
Естественно, что организация должна пройти государственную регистрацию, при проведении которой выявляется и подтверждается наличие необходимых признаков, в том числе и, казалось бы, второстепенных (наличие собственного имени, наличие адреса и т. д.). Ведь, например, общественная организация может быть создана и может функционировать без государственной регистрации, но права юридического лица она получит только после госрегистрации.

Таким образом, в определении юридического лица заложены первые два требования к организации, одно процессуальное требование (регистрация) и вытекающие из его статуса – два последних признака.

Наличие всех этих признаков юридического лица у организации должно быть закреплено в учредительных документах (учредительном договоре, уставе, положении).

Поэтому более полное определение юридического лица могло бы выглядеть так:

«Юридическое лицо это организация, наделенная учредителями обособленным имуществом и/или имеющая его на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, которая в результате государственной регистрации приобретает право от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, обязанность отвечать по своим обязательствам этим имуществом, нести иные обязанности, быть истцом и ответчиком в суде».



Возникает естественный вопрос: «Зачем при рассмотрении правовых аспектов создания предприятия рассматривать такие далекие от юриспруденции вопросы, как структура организации, система в которую организация входит?»

Но ведь от того, в какую систему входит организация (и интересующие нас юридические лица) зависит, и то, какие между субъектами (элементами) возникают отношения.

В зависимости от того, какие это субъекты (элементы) и каковы их функции и интересы, можно определить какие отношения и по поводу чего возникают между структурными элементами, а значит, и какие отношения регулируются или должны регулироваться государством с помощью права, ибо правоотношения являются основным рабочим инструментом права.

Отношения в организации

Какие же отношения, в том числе и правоотношения, возникают при функционировании организации, которые должны прогнозироваться и регулироваться при создании этой организации?

1. Отношения между учредителями по поводу своей доли участия в создании организации:

- Участия в процессе создания организации (формирование уставного капитала (фонда), расходы и действия по созданию ...)
- Участия в процессе управления организацией (право голоса, дополнительные права участника в ООО ...).
- Участия в тяготах по содержанию организации (внесение дополнительных вкладов в ООО, покрытие убытков в кооперативах, формирование сметы в учреждениях ...)
- Участия в благах, приносимых организацией (дивиденды, доля прибыли, пользование льготами ...)

Поскольку период жизнедеятельности организации может быть достаточно длительным, то в динамике возникают отношения по поводу стабильности состава учредителей (а точнее участников):

- Принципиальная возможность смены участников.
- Возможность выхода из состава участников (без замены).
- Возможность влияния остальных участников и самой организации на процесс смены участников при различных способах и основаниях смены

2. Отношения между учредителями (участниками, акционерами) и создаваемой организацией по поводу:

- Наделения организации имущественной самостоятельностью и организационным единством (формирование уставного капитала/фонда, внесение вступительных взносов ...).
- Несения тягот содержания организации (формирование сметы, уплата текущих взносов, покрытие убытков ...).
- Участия в управлении организацией (обязанность не создавать препятствий деятельности, назначать исполнительный орган, проводить реорганизацию и ликвидацию ...).
- Участия в благах, приносимых организацией (обязанность АО выплачивать дивиденды по привилегированным акциям, обязанность ГУП перечислять часть прибыли учредителю ...).
- Ответственности по обязательствам друг друга (ограниченная в ООО и АО, дополнительная в ОДО, субсидиарная в учреждениях и кооперативах, полная в полном и командитном товариществах).

Следует отметить, что и эти отношения могут в процессе функционирования организации изменяться, а значит, требуется создавать регулирующие механизмы, например внесения дополнительных вкладов, увеличение уставного капитала и т. д.

3. Отношения между организацией и третьими лицами по поводу:

- Степени ответственности по обязательствам.
- Возможности выступать в сделках от своего имени.
- Возможности быть истцом и ответчиком.
- Возможности совершать определенные сделки, вести определенные виды деятельности.
- Условий ведения основной целевой деятельности.

Последний разряд отношений требует особого разъяснения.

Любая организация выполняет ряд одинаковых функций, вне зависимости от того, для чего она создана, чем занимается, так называемых **функций-операций**:

1. Целеполагание – или стратегическое развитие: диагностирование ситуации; формулирование проблем; определение основной цели.

2. Подготовка решения – или тактика развития: выработка древа целей; определение задач; выработка вариантов решения задач; оценка ресурсов; формирование сочетаний вариантов.

3. Принятие решения: анализ (изучение) сочетаний вариантов; оценка сочетаний; выбор оптимального сочетания.

4. Обеспечение исполнения – или планирование: организационное; финансовое; экономическое; психолого-мотивационное; социальное; правовое; экологическое.

5. Контролинг, мониторинг – или анализ эффективности: сбор данных о результатах; анализ новой ситуации; сопоставление достигнутого с ожидаемым; сопоставление истраченных и потенциальных ресурсов; вывод о соответствии достигнутого желаемому.

Но кроме этого, любая организация выполняет и **функции-задачи**, содержание которых зависит от рода ее деятельности:

1. Маркетинговый блок: определение возможных потребителей благ; формирование у потребителей желания приобрести продукт, пользоваться благами; информирование потребителя о продукте, благе.

2. Поставка ресурсов: кадров; пространства; время; технологий; оборудования; сырья; комплектующих, полуфабрикатов; энергии; информации.

3. Переработка: создание образца; доведение образца до кондиции; изготовление продукта.

4. Сбыт продукта: предпродажная подготовка; отчуждение; послепродажное обслуживание; ремонт; поставка запчастей.

При анализе отношений, могущих возникнуть между организацией и третьими лицами, необходимо прогнозировать и регулировать особые отношения, вытекающие из рода деятельности. Например, охранное предприятие или страховая компания не вправе заниматься иными видами деятельности, строительная компания должна получить лицензию и т. д. Организация намерена передавать (продавать) информацию, но в зависимости от формы передачи информации, может возникнуть необходимость получения лицензии (при обучении), а можно обойтись и без нее (консультирование, оказание консалтинговых услуг).

Вывод. Таким образом, при создании любой организации, а уж юридического лица тем более, необходимо урегулировать как минимум все перечисленные отношения.

Как уже указывалось, законодательством определены некоторые из указанных отношений в императивном стиле, но все-таки большинство отношений (точнее правоотношений) имеют альтернативы, а значит, они должны определяться учредителями организации самостоятельно и закрепляться в учредительных документах (учредительном договоре, уставе, положении) в процессе создания организации. Тем более учредителям необходимо урегулировать отношения, которые не регулируются самим государством, но государство допускает их регулирование в учредительных документах.

Каким образом могут решаться вопросы регулирования отношений, возникающих при создании юридического лица? Один из способов продемонстрирован в Приложениях 1 и 2. При проектировании организации определенной (выбранной) организационно-правовой формы учредителям рекомендуется заполнить Техническое задание на проектирование (ООО, АО, НП ...). Конечно, заполнение технического задания лучше выполнять с учетом разъяснений специалиста по корпоративному праву о последствиях избираемого варианта, допускаемого законодательством при создании организации. Но это может происходить только тогда, когда выбрана определенная организационно-правовая форма юридического

лица. А ее выбор зависит от многих составляющих: цели создания, формы собственности, будущего вида деятельности, соотношения долей участия учредителей, желаемой системы управления и т. д. Совокупности таких требований (пожеланий) соответствуют различные организационно-правовые формы.

Классификация юридических лиц

Рассмотрев понятие «организация» и отношения, возникающие у организации, а значит и у «юридического лица», проведем классификацию юридических лиц.

Классификация, то есть деление какой-то массы предметов, явлений на части, должна, как известно, производиться при соблюдении трех правил:

- единство основания деления (нельзя делить фильмы на интересные, цветные и заграничные);
- полнота деления (нельзя разделить людей на блондинов и брюнетов – останутся «неприкаянными» шатены и лысые);
- значимость основания деления (если нас интересует грузоподъемность судна, то не следует классифицировать суда по тому, холостой или женатый их капитан).

Вспомнив эти правила, проведем классификацию организаций юридических лиц по трем основаниям.



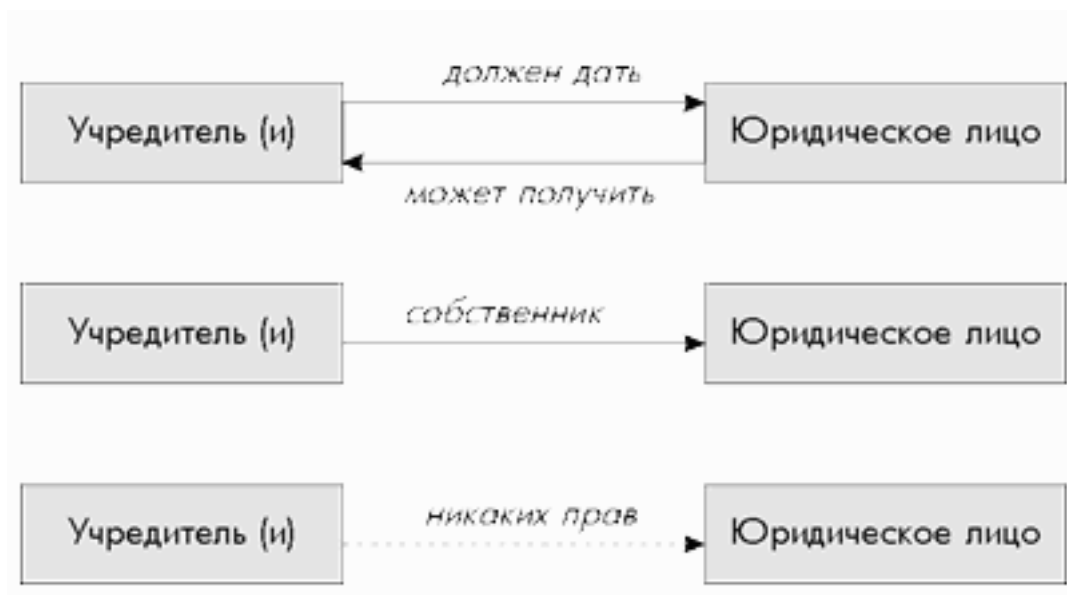
А) По наличию в качестве основной цели создания и деятельности юридического лица намерения получить прибыль все они делятся на две группы (ст.50 ГК РФ):

- коммерческие организации, которые могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- некоммерческие организации, которые могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

Б) По виду прав, которые учредители (участники, акционеры) имеют в отношении юридического лица, все юридические лица делятся на три группы (п.2 ст.48 ГК РФ):

- юридические лица, в отношении которых их участники имеют обязательственные права (хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы, некоммерческие партнерства, автономные некоммерческие организации);
- юридические лица, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право (государственные и муниципальные унитарные предприятия, в том числе дочерние предприятия, а также финансируемые собственником учреждения);
- юридические лица, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав (общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

Для наглядности вторую классификацию представим в виде схемы:



Следует запомнить: учредители хозяйственных обществ и товариществ не являются их хозяевами, собственниками. Это их детище, но не их часть! Наличие доли в уставном капитале определяет только, что юридическое лицо что-то обязано своему учредителю. Учредитель не может произвольно забрать имущество у юридического лица.

В Законе РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» был заложен определенный парадокс: предприятие, с одной стороны, было собственником своего имущества, но собственником предприятия считались его учредители. Поэтому у имущества предприятия были как бы два собственника на двух уровнях: само предприятие и его учредители. Гражданским кодексом РФ этот парадокс был устранен.

В) По организационно-правовой форме (ОПФ) юридические лица делятся на:

коммерческие организации

1. Хозяйственные товарищества и общества, в том числе:

- полные товарищества;
- товарищества на вере (коммандитные);
- общества с ограниченной ответственностью;
- общества с дополнительной ответственностью;
- акционерные (закрытые и открытые) общества.

2. Производственные кооперативы.

3. Унитарные предприятия:

- государственные;
- муниципальные;
- казенные.

некоммерческие организации

1. Общественные объединения:

- организации;
- учреждения;
- движения;
- фонды;
- органы общественной самодеятельности;
- союзы общественных объединений.

2. Религиозные организации.

3. Фонды.

4. Некоммерческие партнерства.

5. Учреждения.
6. Автономные некоммерческие организации.
7. Ассоциации (союзы).
8. Потребительские кооперативы.
9. Товарищества собственников жилья.

В отличие от коммерческих организаций, перечень некоммерческих организаций является открытым, т. е. федеральными законами могут предусматриваться их иные организационно-правовые формы.

Нельзя, на наш взгляд, отнести дочерние и зависимые хозяйственные общества к особой организационно-правовой форме, т. к. они создаются в одной из указанных ОПФ и отличаются лишь степенью зависимости от других организаций.

Следует также еще раз напомнить, что любое юридическое лицо вправе образовать представительства, отделения, филиалы, но без статуса юридического лица и без права быть стороной в сделке от своего имени.

В качестве дополнительного критерия (основания) классификации юридических лиц можно выделить и объем правоспособности:

- организации с общей правоспособностью, имеющие право заниматься любыми видами деятельности (все хозяйственные товарищества и общества);
- организации со специальной правоспособностью, занимающиеся только теми видами деятельности, которые определены их уставами (все иные организации).

Характеристики отдельных форм юридических лиц

Общие замечания

Учитывая, что юридические лица, создаваемые государством, регулируются в основном императивными нормами права, а некоммерческие организации достаточно немногочисленны, а также ограниченность объема данной работы, полагаем, что более интересно будет рассмотрение характеристик частных коммерческих юридических лиц, как наиболее многочисленных и сложных по функциям, противоречивости интересов и высокой вариативности решений, принимаемых при их создании.

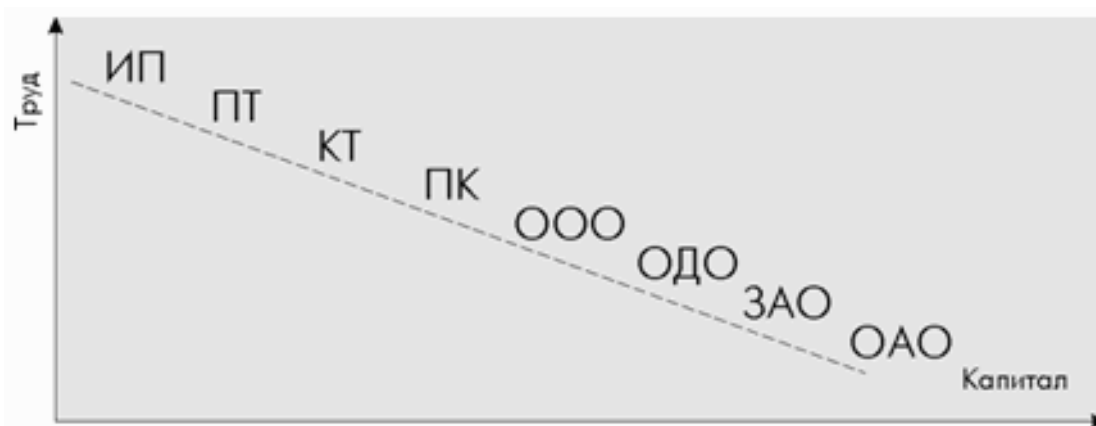
Чтобы понять сущность и основания различий коммерческих организаций, следует вспомнить историю возникновения и развития предпринимательской деятельности.

Вначале ремесленник, торговец, опираясь на свое натуральное хозяйство и имущество, используя свои способности, производил товар.

Потом, в связи с расширением потребностей рынка и необходимостью кооперации, ремесленник и торговец стали объединяться со своими коллегами, соединяя не столько капиталы, сколько трудовые ресурсы (личные и наемные).

По мере развития таких объединений и увеличения их размеров стали объединять не столько труд, сколько капитал.

Исторический процесс изменения соотношения труда и капитала в бизнес-структурах можно охарактеризовать следующим графиком:



Условные обозначения:

ИП – индивидуальный предприниматель

ПТ – полное товарищество

КТ – коммандитное товарищество

ПК – производственный кооператив

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ОДО – общество с дополнительной ответственностью

ЗАО – закрытое акционерное общество

ОАО – открытое акционерное общество

На этом графике показано соотношение труда и капитала, объединяемых в различных формах коммерческих организаций. Очевидно, что чем меньше значения придается трудовым вкладам участников, тем более развитая форма объединения может использоваться участниками.

Из графика становится понятно, почему участники полного товарищества заключают только договор, а акционеры – только утверждают устав.

Этот график отражает и ответственность участников по долгам (обязательствам) созданной ими организации.

Хозяйственные товарищества отличаются от хозяйственных обществ тем, что в товарищества объединяют лица (физические и/или юридические), а в общества – капиталы. Это означает, что участники обществ **МОГУТ** не участвовать в его деятельности, а участники товариществ **ОБЯЗАНЫ** участвовать.

Из этого, а также из того, что участники товариществ несут полную ответственность по долгам (обязательствам) товариществ, следует и запрет на участие одного лица в нескольких товариществах.

Гражданами – участниками товариществ могут быть только индивидуальные предприниматели.

Необходимо отметить, что в законодательстве употребляются три термина для определения участников товариществ и обществ: учредитель, участник, акционер. Учредитель – это участник, зафиксированный в учредительных документах при государственной регистрации организации, и особенности его статуса, как правило, исчезают после регистрации. Акционер – это участник акционерного общества.

| Основные права участников товариществ и обществ | Основные обязанности участников товариществ и обществ |
|---|--|
| участвовать в управлении | вносить вклады и взносы при создании организации на основании учредительных документов |
| получать информацию, в т.ч. бухгалтерскую | вносить вклады и взносы после создания организации на основании учредительных документов |
| принимать участие в распределении и получении прибыли | не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности организации |
| право на часть имущества при ликвидации | |

Существенные характеристики организационно-правовых форм коммерческих организаций

Полное товарищество

Форма, практически не применяемая в России. Полное товарищество предполагает полную солидарную ответственность учредителей (участников) по обязательствам товарищества ВСЕМ своим имуществом, скарбом. При солидарной ответственности должников любой кредитор вправе взыскивать долги с любого должника в полном размере (а солидарные должники потом будут разбираться друг с другом).

Но в условиях правовой нестабильности, налогового и административного беспредела ставить под угрозу банкротства все свое имущество нежелательно.

Участниками полного товарищества являются индивидуальные предприниматели или юридические лица, которые объединили свои усилия и капиталы для ведения совместной предпринимательской деятельности.

Закон не устанавливает минимальную величину складочного капитала полного товарищества, т. к. кредиторы при недостаточности этого капитала обращают взыскание на все имущество участников товарищества.

Ведение дел товарищества (управление, заключение сделок) возможно в нескольких вариантах:

- каждый участник сам заключает сделки, по которым все несут ответственность;
- все сделки заключаются по единогласному решению участников;
- все сделки заключаются по решению участников, принятому большинством голосов;
- один или некоторые участники могут заключать сделки;
- комбинация из указанных способов в зависимости от рода, масштаба сделки.

Товарищество на вере (коммандитное), на основании должностных полномочий.

Участники несут ответственность в пределах своих вкладов в уставный капитал, но существует исключение из этого правила. Основным внешним отличием этой формы организации от полного товарищества является то, что в нем два вида участников.

Одни участники несут полную (неограниченную) ответственность и имеют право управлять товариществом, другие участники-вкладчики (коммандитисты) просто вкладывают свои капиталы в товарищество, имеют право на получение прибыли, но не несут ответственности по обязательствам товарищества (кроме риска потери вложенного) и не участвуют в управлении делами. Вкладчики даже не подписывают учредительный договор о создании этого товарищества. Вкладчик может не быть индивидуальным предпринимателем.

Эта форма – переходная от товариществ к обществам, во-первых, по степени ответственности: от полной ответственности у первого вида участников к ограниченной ответственности участников-вкладчиков, и, во-вторых, по степени участия: от личного участия к участию капиталом.

Она же сочетает серьезные преимущества товариществ и обществ. Эмитент – вкладчик капитала – меньше рискует, если управляющий(щие) несут полную ответственность.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

Форма объединения капитала, сочетающаяся с возможностью личного участия в деятельности организации. Именно поэтому ООО является самой распространенной формой.

Эта организационная форма требует уже создания органов управления, а значит и разработки устава, регламентирующего вопросы внутренней и внешней деятельности общества.

Система управления не менее чем двухуровневая: общее собрание участников и исполнительный орган. Возможен коллективный исполнительный орган (правление, дирекция), но обязательно должно быть должностное лицо, выступающее от имени организации без доверенности

Согласно ст. 56 ГК, «если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам». Субсидиарной является ответственность, при которой при отсутствии достаточного имущества юридического лица требования должников выставляются к участникам, и они расплачиваются своим имуществом.

Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)

Оно отличается от общества с ограниченной ответственностью тем, что участники отвечают не только в пределах уставного капитала, но и дополнительно некоторой суммой, кратной уставному капиталу. Например, уставный капитал ОДО составляет 10 миллионов рублей. Уставом определено, что общество несет дополнительную ответственность в пятикратном размере. Значит при недостаточности имущества общества кредиторы могут получить с участников 50 миллионов рублей, причем с любого из них, так как участники отвечают солидарно.

Акционерное общество (АО)

Наиболее детально законодательно отрегулированная форма организации, т. к. кроме Гражданского кодекса действует Закон РФ «Об акционерных обществах».

Сущностью создания акционерного общества является объявление учредителем о создании акционерного общества, т. е. выпуск в продажу ценных бумаг (акций), и предложение определенному или неопределенному кругу лиц покупать эти бумаги, тем самым формируя уставный капитал.

Этим акционерное общество отличается от ООО, при создании которого четко определены взносы (вклады) всех учредителей и в уставе отсутствует предположение, что уставный капитал МОЖЕТ возрасти до какой-то величины.

Следующее отличие от ООО в том, что в обществе с ограниченной ответственностью существует возможность «выхода» из состава участников с изъятием своей доли имущества. В акционерном обществе такой возможности быть не может, т. к. при «входе» в общество участник (акционер) не вносит имущество, а покупал акции. Соответственно он, как собственник ценных бумаг, вправе продать их тому, кто захочет их купить, но не вправе требовать от общества вернуть ему имущество (или его стоимость) общества. Такое положение предотвращает риск подрыва жизнеспособности и дееспособности общества при выходе участников.

Еще одно отличие ООО от АО в том, что в акционерном обществе всегда существует возможность отчуждать акции третьим лицам (не акционерам), а в уставе ООО может быть заложен запрет на отчуждение долей третьим лицам. В возмещение этого ограничения, как уже отмечалось, участник ООО может при выходе потребовать стоимость своей доли имущества от общества.

Закон РФ «Об акционерных обществах» довольно серьезно изменил законодательство, регулирующее эту форму организаций.

С одной стороны, в законе достаточно основательно прописаны гарантии и механизмы защиты прав акционеров, вне зависимости от величины пакета принадлежащих им акций. (Например, право акционера продать свои акции обществу при несогласии с решением

общего собрания, детальная регламентация порядка подготовки и проведения общего собрания и т. д.)

С другой стороны, предусмотрены меры, ограждающие управление организацией от вмешательства некомпетентных акционеров при решении частных производственных вопросов, от возможности принятия решений, приносящих сиюминутный доход и подрывающих развитие производства. (Например, ограничение компетенции общего собрания кругом стратегических вопросов, ограничения при выплате дивидендов, рассмотрение на собрании ряда вопросов только по рекомендации Совета директоров и т. д.)

Производственные кооперативы

Производственным кооперативом признается добровольное объединение граждан (допускается участие и юридических лиц) на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

Как правило, членство в кооперативе основано на личном труде, внесении определенного уставом имущественного взноса, равенстве каждого члена (у каждого только один голос), зависимости дохода от трудового участия. Члены кооператива не являются предпринимателями (как в товариществах).

Члены кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и в порядке, предусмотренных законом о производственных кооперативах и уставом кооператива (ст. 107 ГК РФ).

Государственные и муниципальные унитарные предприятия

Основная особенность этих форм заключается в том, что они не являются собственниками своего имущества. Государство или муниципальные образования передают этим предприятиям имущество на праве хозяйственного ведения, т. е. с ограничениями в праве распоряжения (передачи, отчуждения) имуществом. Поэтому при определении статуса этих предприятий, их полномочий при заключении сделок необходимо учитывать правила (нормы) ст.294–300 ГК РФ, а также положения ФЗ РФ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Термин «унитарное» в наименовании этих предприятий определяет неделимость их имущества, т. е. полное отсутствие возможности разделения уставного фонда на доли, акции и т. п. Поэтому невозможно «принять участие», получить долю в таком предприятии другим юридическим или физическим лицам. Кстати, термин «уставный капитал» в этих предприятиях трансформирован в «уставный фонд» потому, что имущество не отчуждается учредителем, не передается в собственность, а дается в хозяйственное ведение – в некий «фонд».

Казенное унитарное предприятие отличается от своих собратьев тем, что оно основано на имуществе, находящемся в федеральной собственности, и тем, что имущество передается в оперативное управление, а не в хозяйственное ведение. Из этого следует, что собственник – Российская Федерация – отвечает по долгам казенного предприятия, тогда как собственник государственного и муниципального предприятия не несет по его долгам ответственность.

В отличие от большинства коммерческих организаций предприятия имеют специальную, а не общую правоспособность. Следствием этого является то, что собственник имущества, утверждая устав предприятия, устанавливает цели его создания и предмет деятельности. Сделки, которые заключены с нарушением предмета деятельности, ничтожны (ст. 168 ГК РФ).

Будет кстати заметить, что указание в учредительных документах коммерческих организаций, имеющих общую правоспособность, предмета деятельности не обязательно, и отсутствие такого перечня не может служить основанием для каких-либо ограничений их хозяйственной самостоятельности.

Существенные характеристики организационно-правовых форм некоммерческих организаций

Общественные и религиозные объединения

Граждане (и только они) вправе для удовлетворения каких-либо потребностей организовать общественные объединения в различных формах (организации, учреждения, движения, фонды, органы общественной самодеятельности, союзы общественных объединений). Эти организации правомочны вести предпринимательскую деятельность, соответствующую целям создания организации. Поэтому, если есть необходимость использовать эту форму для ведения предпринимательства, следует внимательно сформулировать цели организации с тем, чтобы совместить предмет предпринимательства с этими целями.

Фонды

Основное отличие фонда от других форм в том, что учредители фонда после его учреждения и регистрации теряют всякие права на фонд и его имущество. Фонд существует как бы сам по себе и управляется попечительским советом. Предпринимательством фонд может заниматься только через создаваемые им хозяйственные общества.

Некоммерческие партнерства

Совершенно новая форма. Объединение имущества членов аналогично обществу с ограниченной ответственностью, но члены партнерства вправе при выходе или исключении из партнерства получить внесенное имущество или его стоимость.

Учреждение

Организация, полностью или частично финансируемая учредителем – собственником имущества учреждения. Учредитель отвечает по обязательствам учреждения при недостаточности у последнего денежных средств (а не имущества). Учредителем может быть и гражданин и юридическое лицо.

Закон не уточняет, сколько может быть учредителей. Применяется термин «собственник». Поэтому не исключен коллективный учредитель-собственник (несколько собственников, владеющих долевой или совместной собственностью).

Автономная некоммерческая организация

Гибрид фонда и некоммерческого партнерства. Отсутствует членство, имущество не возвращается учредителям, управление осуществляется автономным (независимым от учредителей) органом. Но имеет право на предпринимательство.

Ассоциация (союз)

В эту организацию объединяются только юридические лица. Члены ассоциации несут субсидиарную ответственность по ее долгам даже в течение двух лет после выхода из ассоциации. Не имеет право на предпринимательство.

Потребительский кооператив

Наиболее знакомая всем форма (ЖСК, ГСК и т. п.). Экзотичная разновидность ее – потребительская кооперация (рудимент «потребсоюзов»), которая в соответствии с Законом от 1992 г. является «обществом пайщиков».

Члены кооператива ежегодно обязаны покрывать своими взносами возникшие убытки.

Товарищества собственников жилья

Аналог жилищно-строительного кооператива, но после окончания строительства. Предназначен для организации коммунального обеспечения жилищного фонда, находящегося в частной собственности.

Сводные сравнительные таблицы характеристик организаций

Общее определение коммерческих организаций:

- организация – юридическое лицо
- основная цель – извлечение прибыли
- возможность распределения прибыли между участниками.

Виды коммерческих организаций

А Хозяйственные товарищества

1. полное товарищество,
2. товарищество на вере;

Б Хозяйственные общества

3. с ограниченной ответственностью,
4. с дополнительной ответственностью,
5. акционерные закрытые и открытые;

В Производственные кооперативы

Г Государственные и муниципальные унитарные предприятия

| Характеристика, признак | Вид коммерческой организации | | | | | | |
|---|------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | В | Г |
| Учредительные документы: | | | | | | | |
| • устав | | | | | x | x | x |
| • договор | x | x | | | | | |
| • устав и договор | | | x | x | | | |
| Состав участников: | | | | | | | |
| • физические лица | | | | | | | |
| • юрид. лица | | | | | | | x |
| • физ./юрид. лица | x | x | x | x | x | x | |
| Права учредителей на имущество организации: | | | | | | | |
| • обязательственные | | | x | x | x | X | |
| • вещные (собственности) | x | x | | | | | x |
| • никаких имущественных | | | | | | | |
| Порядок формирования имущества: | | | | | | | |
| • первоначальные вклады | x | x | x | x | x | X | x |
| • регулярные вклады | | | | | | | |
| • дополнительные вклады | | | | | | | |
| Ответственность участников по обязательствам организации: | | | | | | | |
| • отсутствует | | | x | | x | | |
| • полная | x | x | | | | | x |
| • частичная | | x | | x | | | |
| • субсидиарная | | | x | x | x | X | |
| Право ведения предпринимательской деятельности: | | | | | | | |
| • есть | x | x | x | x | x | X | x |
| • нет | | | | | | | |
| Право на получение части имущества при выходе из организации ее члена: | | | | | | | |
| • нет | | | | | x | | |
| • есть | x | x | x | x | | X | x |
| Право на получение части имущества при ликвидации организации: | | | | | | | |
| • нет | | | | | | | |
| • есть | x | x | x | x | x | X | x |
| Управление организацией: | | | | | | | |
| • участниками | x | x | x | x | x | X | |
| • наблюдат. орган | | | | | x | X | |
| • исполнит. орган | | | x | x | x | X | x |

Общее определение некоммерческих организаций:

- организация;
- основная цель – не извлечение прибыли;
- не распределяет полученную прибыль между участниками.

Возможные цели некоммерческих организаций:

| | |
|--|--|
| социальные благотворительные культурные образовательные научные управленческие охраны здоровья | развитие физкультуры и спорта удовлетворение духовных и иных потребностей защита прав и интересов граждан разрешение споров оказание юридической помощи достижение иных общественных благ |
|--|--|

Формы некоммерческих организаций:

| | |
|-------------------------------|--|
| 1. Общественные организации | 6. Автономная некоммерческая организация |
| 2. Религиозные организации | 7. Ассоциация (союз) |
| 3. Фонды | 8. Потребительский кооператив |
| 4. Некоммерческие партнерства | 9. Товарищества собственников жилья. |
| 5. Учреждения | 10 ...перечень не закрыт. |

| Характеристика, признак | Вид некоммерческой организации | | | | | | | | |
|---|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Состав участников: | | | | | | | | | |
| • физические лица | x | x | | | | | | | |
| • юрид. лица | | | | | x | | x | | |
| • физ./юрид. лица | | | x | x | | x | | x | x |
| Права учредителей на имущество организации: | | | | | | | | | |
| • обязательственные | | | | x | | x | | x | x |
| • вещные (собственности) | | | | | x | | | | |
| • никаких имущественных | x | x | x | | | | x | | |
| Порядок формирования имущества: | | | | | | | | | |
| • первоначальные взносы | x | x | x | | x | | x | x | x |
| • членские пост. взносы | x | x | | x | | x | x | x | x |
| • пожертвования | | x | x | | | | | | |
| Наличие членства в организации: | | | | | | | | | |
| • есть | x | | | x | x | | x | x | x |
| • нет | | x | x | | | x | | | |
| Льготное обслуживание учредителей /участников: | | | | | | | | | |
| • есть | x | x | | x | | | x | x | x |
| • нет | | | x | | x | x | | | |
| Ответственность участников по обязательствам организации: | | | | | | | | | |
| • отсутствует | x | x | x | x | | x | | | |
| • полная | | | | | x | | | | |
| • частичная | | | | | | | | | |
| • субсидиарная | | | | | | | x | x | x |
| Право ведения предпринимательской деятельности: | | | | | | | | | |
| • есть | x | x | | x | x | x | | x | x |
| • нет | | | x | | | | x | | |
| Право на получение части имущества при выходе ее члена или при ликвидации организации: | | | | | | | | | |
| • нет | x | x | x | | | x | x | | |
| • есть | | | | x | x | | | x | x |
| Управление организацией: | | | | | | | | | |
| • участниками | x | x | | x | | | x | x | x |
| • наблюдат. орган | | | x | | | x | | | |
| • исполнит. орган | | | | x | x | | | | x |

Рассмотрев формы организаций, можно анализировать вопрос о том, в какую же форму облечь предпринимательскую деятельность.

Сущность деятельности предпринимателя

Предприниматель (бизнесмен) начинает свою деятельность, ставит и развивает производство товаров, работ или услуг (это три всеобъемлющих вида продукции любого производства).

Но что же является сущностью, содержанием его деятельности? Экономика.

Не следует пугаться этого термина. Экономика – это всего-навсего хозяйствование. И жена дома хозяйствует, и плотник на подряде строит дома и хозяйствует, и премьер-министр, руководя страной, хозяйствует. Все кто занимается делом – занимаются экономикой.

Жена ведь не жалуется, что не изучала экономику? Так чего же вам бояться? И вам, не изучая экономику, можно заняться делом, бизнесом. Правда, если хочется кушать не только щи да кашу, лучше знать хотя бы азы хозяйствования, экономики.

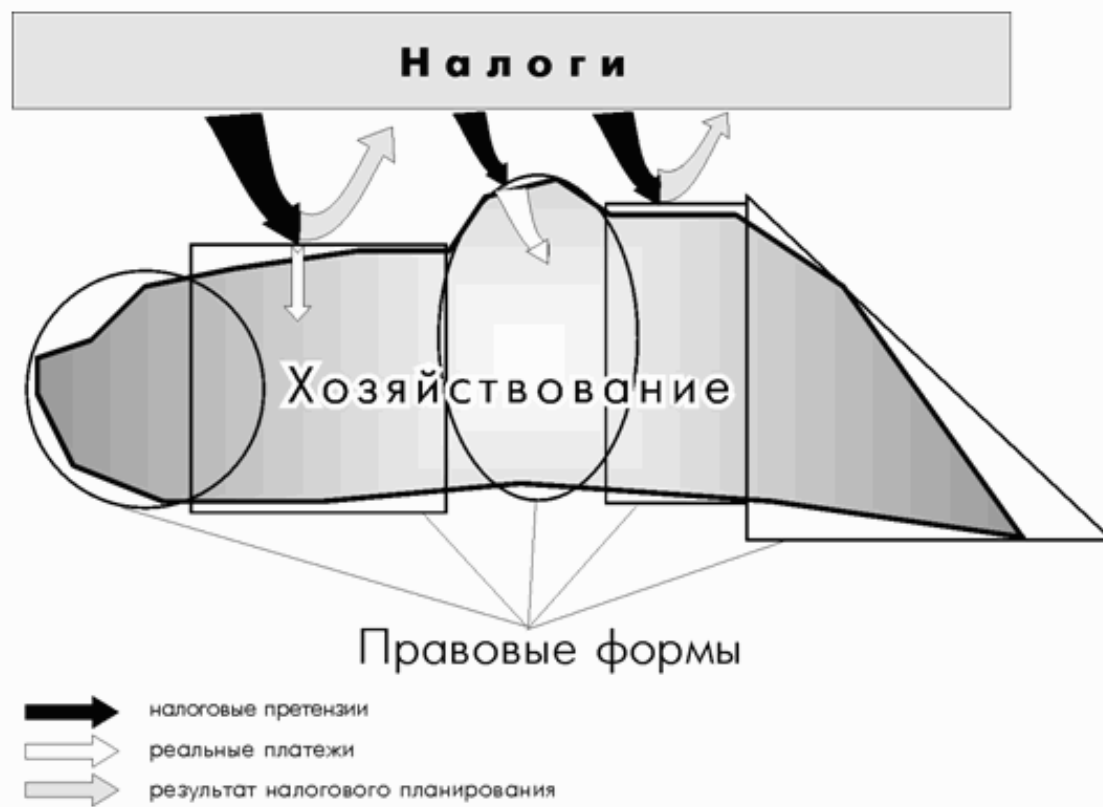
А экономика-то состоит из хозяйственных операций, осуществляемых в рамках правил, которые не только устанавливает государство, но еще и следит за их соблюдением. Эти правила называются гражданским правом и состоят из субъективных законов. Но без них, без этих правил, законов мы так и пытались бы взять товар с помощью дубинки, а вместо денег за товар рисковали бы получить такой же дубинкой по голове. Право оформляет хозяйственные отношения, придает форму той сущности, что вы берете деньги, приобретаете товар (или сырье), что-то там с ними делаете, продаете результат этого делания, получаете деньги, приобретаете товар (или сырье) ... А ведь это процесс знакомый со школьной скамьи. Деньги – товар – деньги. В зависимости от того, насколько хорошо мы поняли (или изучили) объективные законы хозяйствования, в результате указанных манипуляций в ваших руках останутся кое-какие крохи денег и товаров. Количество этих крох и будет определять успешность предпринимательской деятельности, успех бизнеса.

Производя манипуляции с деньгами и товарами, бизнесмен вступает в какие-то отношения с другими людьми, организациями, органами власти. К счастью, по мере своего развития человечество пришло к трезвой мысли о том, что эти отношения должны проходить в рамках определенных правил, которые назвали правом.

Какой бы хозяйственной деятельностью мы не занимались, право придает ей разнообразные формы. Плотник может приобрести бревна за свой счет, построить заказчику дом и получить за бревна и работу оплату. Но он может купить бревна и за деньги заказчика, и получит деньги только за труд. А то и вообще потребует с заказчика привести бревна и без этого не приступит к работе. Сущность работы одна: обтесать бревна и собрать сруб, а формы разные, и правила общения плотника с заказчиком разные.

Но если продолжить этот пример, то следует вспомнить, что и заказчик, и плотник живут в обществе, относительное спокойствие в котором им обеспечивает государство. А государство, как аппарат чиновников, хочет кушать и потому собирает и с плотника, и с заказчика **налоги**.

А вот сколько и какие налоги оно собирает с каждого, зависит не столько от содержания хозяйственной деятельности, сколько от ее формы, точнее от того, какой хозяйствующий субъект облагается налогами и как он *оформил* свою деятельность.



Поэтому, налогообложение зависит либо от того, как прошла деятельность и как государство обложило ее налогами, либо от того, как мы оформили эту деятельность с учетом правил налогообложения и как позволили обложить ее налогами. Правовые формы могут быть панцирем между налогами и хозяйственной деятельностью, а могут сыграть и обратную роль.

Знание правил налогообложения и умение изменять оформление хозяйственной деятельности дают возможность изменять бремя налогов, т. е. не пассивно платить налогов «сколько получилось», а планировать, управлять налогообложением.

Основные факторы, влияющие на налогообложение

Какие же знания необходимы, для того чтобы управлять налогообложением, оптимизировать или минимизировать его?

Первое. Налогообложение зависит от **субъекта** налогообложения, от того, кого налогами облагают.

Второе. Налогообложение зависит от **формы** хозяйственной деятельности, от правового оформления хозяйственных операций.

Третье. Налогообложение зависит от **правил** самого налогообложения, поскольку в самом налоговом законодательстве существуют варианты обложения, а их следует использовать.



Из этого следует, что возлагать решение проблем налогообложения на бухгалтера, основная задача которого – учет результатов хозяйственной деятельности на только не перспективно, но и бессмысленно. Бухгалтер не изучает право (гражданское и предпринимательское), бухгалтер не планирует деятельность, не занимается хозяйствованием, а только подводит ее итоги, к бухгалтеру попадают результаты, которые он (она) пытается приспособить к налоговому законодательству.

Не помогут вам и аудиторы. Они, по самому определению их специальности, подтверждают достоверность (и грамотность) результатов деятельности бухгалтера. То есть имеют дело с тем, как уже сложилось налогообложение конкретного предпринимателя за конкретный прошедший период. Конечно, они могут посоветовать на то, что вы что-то там не так сделали, помогут задним числом что-то переправить, но они не налоговые консультанты, они не планируют налогообложение.

Попытки обратиться к юристам в 90 % случаев приведут к неудачам. Большинство скромно откажется обсуждать даже саму проблему по причине того, что они не специализируются в этой области.

Другая часть с возмущением заметит, что налоговое законодательство писалось кем угодно, но только не юристами, поэтому понять его не возможно, оно не подвластно пониманию юриста и не к лицу Юристу заниматься такой малоюридической отраслью.

Так куда же бедному крестьян... простите, предпринимателю податься?

К сожалению, только к тем 10 процентам, а то и меньше, юристов, которые занимаются проблемами бизнеса, к бизнес-адвокатам. Специалисты-профессионалы, называющие себя консультантами по налогам, могут смело присваивать себе то же звание бизнес-адвокатов, даже не имея статуса просто адвоката и вот по какой причине. Как мы выше выяснили, проблемы налогообложения лежат: а) в области знания о субъектах налогообложения, б) в области правового оформления хозяйственной деятельности и в) в области налогового законодательства.

Все эти три области – правовые. Первые две – гражданское законодательство, третья – налоговое законодательство.

Разговоры о том, что налоговое законодательство писалось не юристами, лишено логики и нормальной терминологической определенности. Это лишь отговорки для тех юристов, которые не хотят заниматься отраслью совершенно новой, не разжеванной в сотнях учебников и, главное, не привычной и далекой от юридических стереотипов, стандартов, традиций. Но налоговое законодательство есть ЗАКОНОдательство, оно должно стать вотчиной юристов.

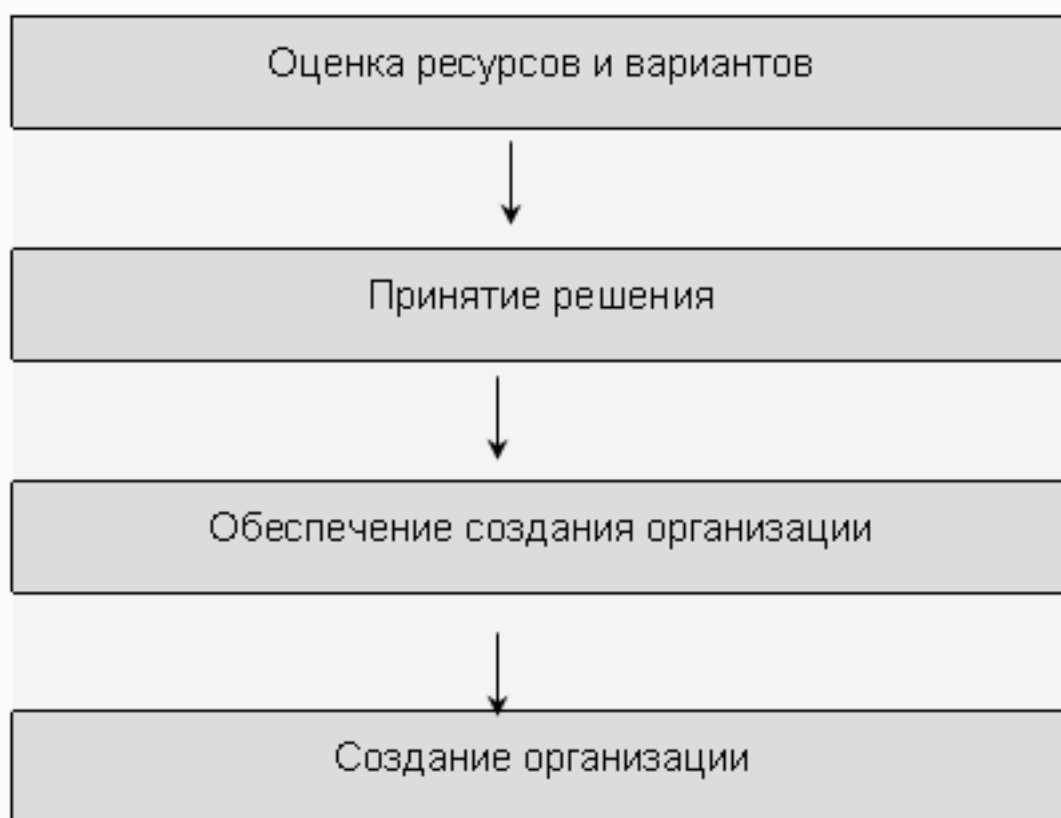
Основные этапы создания предпринимательской организации

После того, как мы узнали содержательную часть процесса создания организации: для чего создаются юридические лица, какие они бывают, что необходимо учесть при проектировании юридического лица, т. е. в этой главе вы узнаете основные этапы технологического процесса создания юридического лица.

Подготовка и создание организации

Решение проблемы создания предпринимательской организации созвучно решению любой проблемы и, поэтому в обобщенном виде представляет собой процесс: осмысления потребности, определения цели, постановки задач, выработки вариантов решения задач, принятия решения (т. е. выбор оптимального сочетания вариантов решения), обеспечения исполнения задач и оценки результатов.

Соответственно складываются и основные этапы создания предпринимательской структуры:



Общее осмысление идеи предложения рынку товаров (услуг, работ). Осмысление должно основываться на оценке имеющихся ресурсов. Если даже полностью отсутствуют материальные, технологические, финансовые и кадровые ресурсы, то это не означает краха Вашего предприятия (в смысле «начинания»). Наличие у Вас организаторских ресурсов, предпринимательского таланта может возместить отсутствие иных резервов!

Разработка вариантов бизнес-плана будущего производства товаров (услуг, работ). Бизнес-план в условиях рынка, как известно, начинается не с того, что вы можете дать, а с того, что хочет взять потребитель, с рыночного спроса.

Проектирование организационно-правовой формы предпринимательской структуры. Исходя из бизнес-плана, т. е. из проекта СОДЕРЖАНИЯ будущей предпринимательской деятельности, Вы можете проектировать организационно-правовую форму предпринимательской структуры.

Процесс проектирования организационно-правовой формы предпринимательской структуры заключается в следующем:

Оценка ресурсов и вариантов. Следует оценить наличие и необходимость квалифицированных кадров, а также требуемую степень их привлечения (партнерство, сотрудничество).

Нужно выяснить и сопоставить финансовые затраты на создание организации-предприятия и на организацию индивидуальной предпринимательской деятельности, а также определить источники финансирования.

Нелишне определить, согласны ли будущие контрагенты работать с индивидуальным предпринимателем или предпочитают организацию.

Уточнить, какие структуры производства и управления им предусмотрены бизнес-планом.

Осмыслить свое чувство лидерства, определить свое место в управлении организацией.

Проанализировать необходимость создания собственной организации или оформления относительно автономного филиала, отделения уже функционирующего юридического лица.

Выявить возможность использования для Вашей предпринимательской деятельности одной из форм некоммерческих организаций.

Принятие решения. Определить, коммерческая или некоммерческая организация создается. Выбрать для нее организационно-правовую форму. Выработать схему системы управления организацией. Установить место (город, регион) государственной регистрации.

Обеспечение создания организации

1. Подготовить следующие данные (техническое задание) для разработчика учредительных документов:

- наименование и организационно-правовая форма;
- место расположения органа управления («юридрес»);
- величина уставного капитала;
- распределение уставного капитала между учредителями;
- порядок формирования уставного капитала (кто, чем, когда);
- схема управления организацией, компетенция органов управления;
- данные учредителей (паспорт, свидетельство о регистрации юридического лица)

2. Выбрать юридическую фирму для оформления государственной регистрации и сделать ей заказ. (Не следует доверять фирме, «штампующей» типовые учредительные документы.);

3. Выбрать банк для открытия расчетного счета, после регистрации и постановки на учет в налоговой инспекции открыть расчетный счет;

4. Определить схемы финансово-хозяйственных операций и разработать (поручить разработку специалисту) формы основных договоров и контрактов, в том числе и трудовых.

Создание организации

- проведение общего собрания инициативной группы, т. е. будущих учредителей;
- заключение учредительного договора или договора о создании акционерного общества;
- утверждение устава (на основе разработанного проекта);
- оформление протокола общего собрания учредителей;
- оплата госпошлины за регистрацию организации;
- оплата (формирование) не менее 50 % уставного капитала (фонда);
- передача всех необходимых документов в регистрирующий орган (местная налоговая инспекция, подразделение министерства юстиции);

- получение свидетельства о государственной регистрации из регистрирующего органа;
- нотариальное заверение необходимого количества копий учредительных документов;
- постановка организации на учет в фондах, Госкомстате и в налоговой инспекции;
- заверение в нотариате (или в банке) подписей руководителей организации на банковских карточках;
- открытие в банке расчетного счета.

Таковы основные этапы создания организации.

Учредительные документы юридического лица

Из этапов создания предпринимательской организации, перечисленных выше, одними из наиболее трудоемких и ответственных являются составление учредительных документов и государственная регистрация. Порядок их проведения регламентирован статьями 51, 52, 53 и 54 ГК РФ.

| Учредительные документы юридического лица | | |
|---|--|------------------------------|
| Учредительный договор и Устав | Только Устав | Учредительный договор |
| Общество с ограниченной ответственностью | Акционерное общество | Полное товарищество |
| Общество с дополнительной ответственностью | Производственный кооператив | Коммандитное товарищество |
| Ассоциация (союз) | Унитарное предприятие | |
| Некоммерческое партнерство (Учредительный договор возможен, но необязателен) | Потребительский кооператив | |
| Автономная некоммерческая организация (Учредительный договор возможен, но необязателен) | Товарищество собственников жилья | |
| | Общественные и религиозные организации (объединения) | |
| | Фонд | |
| | Учреждение | |

Статья 52 ГК РФ гласит:

1. Юридическое лицо действует на основании устава либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора. В случаях, предусмотренных законом, юридическое лицо, не являющееся коммерческой организацией, может действовать на основании общего положения об организациях данного вида.

Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками).

Юридическое лицо, созданное в соответствии с настоящим Кодексом одним учредителем, действует на основании устава, утвержденного этим учредителем.

2. В учредительных документах юридического лица должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующего вида. В учредительных документах некоммерческих организаций и унитарных предприятий, а в предусмотренных законом случаях и некоторых

других коммерческих организаций должны быть определены предмет и цели деятельности юридического лица. Предмет и определенные цели деятельности коммерческой организации могут быть предусмотрены учредительными документами и в случаях, когда по закону это не является обязательным.

В учредительном договоре учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и участия в его деятельности. Договором также определяются условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава.

3. Изменения учредительных документов приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях. Однако юридические лица и их учредители (участники) не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом этих изменений.

Целый ряд положений этой статьи требует пояснений.

Статья в качестве учредительных документов называет либо устав, либо учредительный договор и устав, либо только договор. Юридическое лицо, созданное одним учредителем, действует на основании устава, утвержденного этим учредителем. Это означает недопустимость требования иных документов (например, решения учредителя), что, к сожалению, нередко практикуется. Регистрирующие органы не вправе своей волей устанавливать перечень документов, необходимых для регистрации юридического лица, и, ориентируясь на него, задерживать регистрацию.

Заслуживает внимания указание статьи относительно возможности действия юридического лица – некоммерческой организации на основании общего положения об организациях данного вида. Следовательно, для ее регистрации индивидуальных учредительных документов не требуется.

Серьезного изучения (особенно в практической деятельности) требует п. 2 статьи. Здесь сказано, какие сведения должны содержаться в учредительных документах. Игнорирование их может привести как к бесспорному отказу в регистрации юридического лица, так и к определенным осложнениям в процессе его деятельности. Одновременно с п. 1 ст. 52 ГК РФ следует руководствоваться законами о юридических лицах соответствующего вида.

Учредительный договор должен заключаться обдуманно, поскольку применительно к различного вида юридическим лицам законодатель определяет условия учредительного договора в ряде случаев диспозитивно. В меньшей мере это касается и уставов. Поэтому нежелательно механическое копирование чужих документов, которое весьма распространено.

Хотя, согласно п. 3 указанной статьи, изменения учредительных документов приобретают силу с момента их государственной регистрации (или с момента уведомления регистрирующего органа), они распространяются на отношения с третьими лицами, действовавшими с учетом этих изменений даже при отсутствии их регистрации: в этих случаях юридические лица и их учредители (участники) не вправе ссылаться на отсутствие регистрации.

Любопытно положение п. 3 о том, что изменения учредительных документов приобретают силу с указанного выше момента для третьих лиц. Оно позволяет сделать вывод об обязательности изменений для самого юридического лица и его учредителей (участников) и до их регистрации.

Статья 53 ГК РФ регламентирует состав и порядок деятельности органов юридического лица, которые обязательно отражаются в учредительных документах:

1. Юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительными документами.

Порядок назначения или избрания органов юридического лица определяется законом и учредительными документами.

2. В предусмотренных законом случаях юридическое лицо может приобретать гражданские права и принимать на себя гражданские обязанности через своих участников.

3. Лицо, которое в силу закона или учредительных документов юридического лица выступает от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно. Оно обязано по требованию учредителей (участников) юридического лица, если иное не предусмотрено законом или договором, возместить убытки, причиненные им юридическому лицу.

Таким образом, в ГК РФ нет специальной нормы относительно дееспособности юридического лица, однако, в ст. 53 законодатель определяет порядок приобретения юридическим лицом гражданских прав – это может быть осуществлено через его органы, а в предусмотренных законом случаях – через участников (такой порядок приобретения прав предусмотрен, например, в отношении товариществ).

В п. 3 статьи содержатся требования относительно поведения лица, действующего от имени юридического лица: его действия должны быть добросовестны и разумны. Такой критерий страдает известной степенью неопределенности, но зато ориентирует на проявление максимальной меры внимания и заботы к интересам представляемого во избежание ответственности в виде возмещения убытков, причиненных юридическому лицу.

Не менее важны вопросы, касающиеся наименования и местонахождения юридического лица, они регламентируются статьей 54 ГК РФ:

1. Юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму. Наименования некоммерческих организаций, а также унитарных предприятий и в предусмотренных законом случаях других коммерческих организаций должны содержать указание на характер деятельности юридического лица.

2. Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации, если в соответствии с законом в учредительных документах юридического лица не установлено иное.

3. Наименование и место нахождения юридического лица указываются в его учредительных документах.

4. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование.

Юридическое лицо, фирменное наименование которого зарегистрировано в установленном порядке, имеет исключительное право его использования.

Лицо, неправомерно использующее чужое зарегистрированное фирменное наименование, по требованию обладателя права на фирменное наименование обязано прекратить его использование и возместить причиненные убытки.

Порядок регистрации и использования фирменных наименований определяется законом и иными правовыми актами в соответствии с настоящим Кодексом.

В п. 1 статьи подчеркнуто, что юридическое лицо в своем наименовании содержит указание на его организационно-правовую форму, а унитарные предприятия, в предусмотренных законом случаях другие коммерческие организации и некоммерческие организации – указание на характер деятельности. Последнее ориентирует на специальную правоспособность данных юридических лиц и как бы предупреждает участников гражданского оборота о недопустимости правовых связей с ними, выходящих за ее пределы. Здесь мы можем пред-

полагать, что контрагент юридического лица, учитывая такое наименование, заведомо должен знать о незаконности совершаемого действия.

Как сказано в п. 4 статьи, юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование. По смыслу этого пункта такое наименование в обязательном порядке обособленно не регистрируется, но оно может быть зарегистрировано, и тогда юридическое лицо становится носителем исключительного права на его использование, то есть третьи лица могут пользоваться им только с согласия правообладателя – в противном случае они обязаны по требованию обладателя права на фирменное наименование прекратить его использование и возместить причиненные убытки.

Характерно, что фирменное наименование (по Гражданскому кодексу) относится к средствам индивидуализации юридического лица и его продукции, входящим в состав интеллектуальной собственности организации (ст. 139 ГК РФ).

В случаях и в порядке, установленных ГК и другими законами, признается исключительным право (интеллектуальная собственность) гражданина или юридического лица на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполняемых работ или услуг (фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания и т. п.). Использование результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, которые являются объектом исключительных прав, может осуществляться третьими лицами только с согласия правообладателя.

На основе учредительных документов осуществляется государственная регистрация организации, процедура которой определяется статьей 51 ГК РФ:

1. Юридическое лицо подлежит государственной регистрации в органах юстиции или в налоговой инспекции в порядке, определяемом законом о регистрации юридических лиц. Данные государственной регистрации, в том числе для коммерческих организаций, фирменное наименование включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления.

Нарушение установленного законом порядка образования юридического лица или несоответствие его учредительных документов закону влечет отказ в государственной регистрации юридического лица. Отказ в регистрации по мотивам нецелесообразности создания юридического лица не допускается.

Отказ в государственной регистрации, а также уклонение от такой регистрации могут быть обжалованы в суд.

2. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

Эта статья определяет порядок регистрации юридического лица – в органах юстиции, с включением данных о государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления.

Таким образом, отказ в регистрации допустим лишь при нарушении установленного законом порядка образования юридического лица или несоответствия его учредительных документов закону. Отказ по иным основаниям либо уклонение от регистрации – противоправны и могут быть обжалованы в суде. Таким образом, должны быть устранены злоупотребления со стороны должностных лиц, производящих регистрацию, поскольку здесь не исключается также возможность требований о возмещении вреда, причиненного неправомерными действиями соответствующего органа.

Государственная регистрация юридического лица

Государственная регистрация – это заключительный этап создания юридического лица.

Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» был принят Государственной Думой 13 июля 2001 г., одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 г., подписан Президентом Российской Федерации 8 августа 2001 г. и вступил в силу 1 июля 2002 г.¹

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы и при ведении единого государственного реестра юридических лиц (далее – государственный реестр).

Государственная регистрация юридических лиц (далее – государственная регистрация) – акт уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемый посредством внесения в государственный реестр сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, а также иных сведений о юридических лицах в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации состоит из Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона и издаваемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Гражданский кодекс Российской Федерации предусмотрел государственную регистрацию юридического лица (ст. 51),² При этом Кодекс и Закон о его введении (ст. 8) указывают на то, что порядок такой регистрации должен определяться специальным федеральным законом.

Реализуя положения ГК, комментируемый Закон предусматривает правообразующее значение государственной регистрации, т. е. с момента регистрации организация считается созданной в качестве юридического лица, с момента регистрации юридически завершаются (оформляются) процедуры реорганизации и ликвидации коммерческой или некоммерческой организации. Комментируемый Закон предусматривает и регистрацию иных действий в отношении юридического лица.

Основным законодательным актом, регулирующим отношения, связанные с государственной регистрацией юридических лиц, является комментируемый Закон, который был принят на основании и во исполнение ст. 51 ГК РФ. Гражданский кодекс устанавливает общее правило, согласно которому юридическое лицо подлежит государственной регистрации в порядке, определяемом законом о государственной регистрации юридических лиц. Данные государственной регистрации, в том числе для коммерческих организаций фирменное наименование, включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления. Отказ в регистрации по мотивам нецелесообразности создания юридического лица не допускается. Отказ в государственной регистрации, а также уклонение от такой регистрации могут быть обжалованы в суд. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

Важно отметить, что в случаях расхождения комментируемого Закона или актов, принятых в его развитие, с ГК приоритет, безусловно, следует отдавать кодексу.

¹ ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2001 № 129-ФЗ, «Собрание законодательства РФ» от 13.08.2001 № 33 (часть 1), ст 3431

² «Гражданский кодекс РФ (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ «Собрание законодательства РФ» от 05.12.1994 № 32 ст. 3301

Нормы, предусматривающие государственную регистрацию, содержатся также в федеральных законах, регулирующих отношения по поводу организации и деятельности различных организационно – правовых форм юридических лиц. Это Федеральные законы, так же как и комментируемый Закон, принятые на основании и во исполнение Гражданского кодекса: «Об акционерных обществах»,³ «Об обществах с ограниченной ответственностью»,⁴ «О производственных кооперативах»,⁵ «О товариществах собственников жилья»,⁶ «О некоммерческих организациях»⁷ и некоторые другие.

Отношения по поводу государственной регистрации юридических лиц наряду с законодательными актами могут регулироваться нормативными указами Президента Российской Федерации, которые не должны противоречить комментируемому Закону, и иными федеральными законами. Федеральное Правительство вправе принимать постановления, содержащие нормы, посвященные государственной регистрации юридических лиц, но только в случаях, прямо предусмотренных федеральными законами либо указами Президента Российской Федерации. Конечно же, постановления Правительства Российской Федерации не должны противоречить федеральным законам и указам Президента Российской Федерации.

Государственная регистрация юридических лиц при их создании осуществляется регистрирующими органами по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа, в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Определение места государственной регистрации являлось одной из задач комментируемого Закона. Необходимость такого определения обусловлена п. 2 ст. 54 ГК РФ, связывающего определение места нахождения юридического лица с местом его государственной регистрации.⁸

В комментируемой статье место государственной регистрации определяется местом нахождения постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия такого органа – местом нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Исходя из положений указанного пункта, юрисдикция регистрирующих органов определяется по территориальному принципу. Юридическое лицо приобретает правоспособность только после государственной регистрации. Соответственно учредительные документы создаваемого юридического лица для третьих лиц имеют значение только после государственной регистрации юридического лица. В то же время действие учредительных документов для учредителей начинается с момента их утверждения или заключения (например, формирование уставного капитала хозяйственного общества начинается с момента принятия решения о создании юридического лица и заключения учредительного договора, но до государственной регистрации, формирование органов управления происходит перед

³ Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 29.12.2004), (принят ГД ФС РФ 24.11.1995)

⁴ Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2004), (принят ГД ФС РФ 14.01.1998)

⁵ Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 № 41-ФЗ (в редакции от 21.03.02.), «Собрание законодательства РФ» 13.05.96 № 20 ст. 2321

⁶ Федеральный закон «О товариществах собственников жилья» от 15 июня 1996 года N 72-ФЗ «Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 25, ст. 2963»

⁷ Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.96 № 7-ФЗ (редакция от 23.12.03.), «Собрание законодательства РФ» 15.01.96 № 3 ст. 145

⁸ «Гражданский кодекс РФ (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ «Собрание законодательства РФ» от 05.12.1994 № 32 ст. 3301

государственной регистрацией в соответствии с утвержденным учредителями уставом). Поэтому обязывать заявителей представлять в регистрирующий орган только подлинник учредительных документов, что зачастую происходит на практике, неправомерно.

Нормы комментируемой статьи прямо предусматривают возможность представления вместо подлинников учредительных документов их нотариально удостоверенных копий.

Комментируемая статья не предусматривает решение всех проблем, возникающих при подаче документов. Например, неясно, какие учредительные документы будут представлять некоммерческие организации, действующие на основании общего положения об организациях данного вида. Видимо, стоит ограничиться представлением в регистрирующий орган такого общего положения в подлиннике либо нотариально удостоверенной копии. В случае если общее положение об организациях данного вида является нормативным актом, достаточно представления текста указанного акта.

Одним из документов, предусмотренных комментируемой статьей, является выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица – учредителя.

Иностранные юридические лица обязаны доказать, что они существуют как таковые в стране своего учреждения, и представить в связи с этим выписку из указанного реестра этой страны. С выпиской из такого реестра возникают определенные сложности, потому что законодательства целого ряда стран разрешают существование компаний «де-факто», которые подлежат определенному учету или регистрации лишь в случае возникновения такой необходимости по законодательству страны, где они находятся или осуществляют свою деятельность. Думается, что у таких компаний, с одной стороны, возникнут определенные трудности при создании юридических лиц на территории Российской Федерации, а с другой – им сложно будет защищать свои собственные интересы с позиций законодательства своей страны.

Оплата государственной пошлины.

Комментируемой статьей установлено, что за совершение действий по государственной регистрации взимается государственная пошлина. Данная норма носит отсылочный характер и подлежит применению в корреспонденции с положениями законодательства о налогах и сборах. Первый шаг к установлению единообразия во взимании пошлин и сборов за государственную регистрацию юридических лиц сделан в Законе от 21 марта 2002 г. N 31-ФЗ, в соответствии с п. 18 ст. 2 которого в Закон о государственной пошлине внесены следующие изменения.

Во-первых, регистрация юридических лиц, в том числе регистрация изменений, вносимых в учредительные документы, отнесена теперь к объектам взимания государственной пошлины (ст. 3 Закона о государственной пошлине).

Во-вторых, установлена единая ставка государственной пошлины за регистрацию юридических лиц и регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы, в размере 2000 рублей.

В-третьих, п. 7 ст. 5 Закона о государственной пошлине определен исчерпывающий перечень субъектов, освобожденных от уплаты пошлины за регистрацию юридических лиц, в который входят:

- органы государственной власти;
- органы местного самоуправления;
- профессиональные союзы, объединения (ассоциации) профессиональных союзов, первичные профсоюзные организации при их государственной регистрации в качестве юридических лиц, в том числе при государственной регистрации изменений, вносимых в их учредительные документы.

В-четвертых, Законом о государственной пошлине установлено, что пошлина за регистрацию юридических лиц уплачивается до подачи соответствующего заявления (подп. 10 п. 2 ст. 6) и подлежит зачислению в федеральный бюджет (п. 3 ст. 6).

Данная статья является практическим воплощением концепции рассматриваемого Закона, направленного на упрощение процедуры государственной регистрации юридических лиц. Она содержит исчерпывающий перечень документов, представляемых для государственной регистрации.

Для отдельных юридических лиц установлен специальный порядок государственной регистрации (см. ст. 10 и комментарий к ней), в том числе иной перечень документов, представляемых для государственной регистрации. Например, для государственной регистрации торгово-промышленной палаты необходимо представить:⁹

- заявление учредителей торгово-промышленной палаты, в котором также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего руководящего органа торгово-промышленной палаты;
- устав торгово-промышленной палаты в трех экземплярах;
- протокол учредительного съезда (конференции) или общего собрания учредителей, принявших устав торгово-промышленной палаты;
- решение Торгово-промышленной палаты Российской Федерации о согласии на создание данной торгово-промышленной палаты;
- документ об уплате государственной пошлины.

Об особенностях государственной регистрации общественного объединения будет подробно сказано в следующем разделе.

При государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации (преобразования, слияния, разделения, выделения), в регистрирующий орган представляются следующие документы:¹⁰

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации каждого вновь возникающего юридического лица, создаваемого путем реорганизации, по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации. В заявлении подтверждается, что учредительные документы созданных путем реорганизации юридических лиц соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно – правовой формы, что сведения, содержащиеся в этих учредительных документах и заявлении о государственной регистрации, достоверны, что передаточный акт или разделительный баланс содержит положения о правопреемстве по всем обязательствам вновь возникшего юридического лица в отношении всех его кредиторов, что все кредиторы реорганизуемого лица уведомлены в письменной форме о реорганизации и в установленных законом случаях вопросы реорганизации юридического лица согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления;

б) учредительные документы каждого вновь возникающего юридического лица, создаваемого путем реорганизации (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

в) решение о реорганизации юридического лица;

г) договор о слиянии или присоединении в случаях, предусмотренных федеральными законами;

д) передаточный акт или разделительный баланс;

е) документ об уплате государственной пошлины.

⁹ Закон «О торгово-промышленных палатах в РФ» от 07.07.1993 № 5340-1 (редакция от 08.12.03.), «Российская газета» № 154, 12.08.93.

¹⁰ ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2001 № 129-ФЗ, «Собрание законодательства РФ» от 13.08.2001 № 33 (часть 1), ст. 3431

В момент представления документов для государственной регистрации непосредственно в регистрирующий орган последним выдается заявителю расписка в получении документов. Расписка содержит перечень и наименование документов, представленных заявителем для государственной регистрации юридического лица, дату получения документов, фамилию, инициалы и должность работника регистрирующего органа, его подпись¹¹ (см. приложение 2). Традиционно подобные документы заполняются в двух экземплярах, один из которых остается в регистрационном деле юридического лица, второй выдается (направляется по почте) заявителю. Указанная расписка должна быть выдана в день получения документов регистрирующим органом и носит доказательственное значение.

Значение расписки, о которой идет речь, состоит не только в том, что она подтверждает принятие документов от заявителя. С указанной в ней даты начинается проведение регистрационных действий. Кроме того, с указанной даты начинается исчисление установленного в ст. 8 Закона пятидневного срока, в течение которого должна быть произведена государственная регистрация.¹²

При получении документов для регистрации работник регистрирующего органа вносит в журнал (книгу) учета документов, представленных для регистрации, запись о получении документов с указанием наименования создаваемого юридического лица, лица, представившего документы, и сведений об оплате государственной пошлины.

Государственная регистрация вновь создаваемых юридических лиц производится в течение пяти дней (п. 3 ст. 13 комментируемого Закона), юридических лиц, образованных в результате реорганизации, осуществляется также в пятидневный срок (п. 4 ст. 15 комментируемого Закона).

Особо следует отметить, что рассматриваемый срок исчисляется не календарными, а рабочими днями, т. е. течение срока приостанавливается на выходные и праздничные дни. Срок для проведения государственной регистрации исчисляется с момента представления документов в регистрирующий орган. При этом первым днем срока считается день, следующий за днем представления документов в регистрирующий орган. Под словом «документы» в данном контексте следует понимать документы, необходимые для государственной регистрации, с учетом общих требований к порядку их представления и оформления, установленных ст. 9 комментируемого Закона, и специальных требований для отдельных регистрационных действий.

Согласно ст. 23 комментируемого Закона отказ в государственной регистрации допускается только в двух случаях: непредставления определенных настоящим Законом необходимых для регистрации документов и представление документов в ненадлежащий регистрирующий орган. При отсутствии указанных оснований для отказа в регистрации должностное лицо регистрирующего органа в срок не более пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган принимает решение о государственной регистрации. Данное решение является основанием для внесения соответствующей записи в государственный реестр, который ведется на бумажных и электронных носителях. На практике до принятия комментируемого Закона регистрация осуществлялась аналогичным образом: должностное лицо регистрирующего органа издавало приказ (принимало постановление или иной документ), содержащий решение о государственной регистрации; на основании указанного документа работники регистрирующего органа переносили сведения о регистрации на бумажный и электронный носители.

¹¹ Постановление правительства РФ «Об утверждении форм документов используемых при государственной регистрации юридических лиц, и требований к их оформлению» от 19.06. 2002 г № 439

¹² ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2001 № 129-ФЗ, «Собрание законодательства РФ» от 13.08.2001 № 33 (часть 1), ст. 3431

Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр. Именно с моментом государственной регистрации законодательство связывает возникновение, изменение и прекращение правосубъектности юридического лица. Таким образом, государственная регистрация имеет не техническое, а юридическое значение. Права участвовать в управлении делами общества, получать информацию о его деятельности, принимать участие в распределении прибыли возникают на основании юридического состава, включающего два юридических факта: соглашение и акт регистрации. Значение момента государственной регистрации в том, что только с этого момента изменения, внесенные в учредительные документы хозяйственного общества, приобретают силу для третьих лиц. С моментом государственной регистрации связано не только возникновение прав, но и возникновение обязанностей. Например, согласно п. 1 ст. 16 Закона об обществах с ограниченной ответственностью каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, который определен учредительным договором и который не может превышать один год с момента государственной регистрации общества. С моментом государственной регистрации законодательство связывает и прекращение прав и обязанностей юридического лица. Например, юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

Не позднее одного рабочего дня с момента внесения в установленном порядке в государственный реестр соответствующих записей о государственной регистрации юридического лица, внесении изменений в учредительные документы либо о реорганизации, регистрирующим органом выдается либо направляется по почте заявителю документ, подтверждающий государственную регистрацию. Таковым документом является соответствующее свидетельство, форма которого и требования к содержанию установлены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. N 439.

В свидетельствах указаны: наименование регистрирующего органа, выдавшего документ, наименование юридического лица, дата выдачи. Обязательными реквизитами являются дата и государственный регистрационный номер, а также указание на должностное лицо, его подпись и печать регистрирующего органа.

На практике проведение государственной регистрации удостоверяется специальной регистрационной надписью и штампом установленной формы, проставляемыми на оригиналах учредительных документов. При подписании сторонами нескольких экземпляров, например, учредительного договора (договора о создании) штамп о регистрации должен ставиться на всех этих экземплярах.

Пунктом 4 комментируемой статьи установлена обязанность регистрирующего органа в срок не более чем пять рабочих дней с момента государственной регистрации направить сведения о регистрации в государственные органы, определяемые Правительством РФ. Состав сведений, направляемых в указанные государственные органы, а также порядок и сроки представления соответствующему юридическому лицу сведений о его учетных данных устанавливаются Правительством РФ.

Вновь создаваемые компании самостоятельно определяют сферу своей деятельности, указав соответствующий код в документах, подаваемых в регистрирующий орган.

К тому же юридические лица не избавлены от обязанности обращения в органы статистики для присвоения кодов по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Особенности регистрации общественных объединений

Современное российское законодательство не предусматривает обязательной регистрации общественных объединений. В соответствии с ч. 4 ст. 3 Федерального закона от 19 мая 1995 г. N 82-ФЗ «Об общественных объединениях» создаваемые гражданами общественные объединения могут либо регистрироваться в порядке, установленном данным Законом, и приобретать права юридического лица, либо функционировать без государственной регистрации и приобретения прав юридического лица. В последнем случае общественное объединение может функционировать (клуб по интересам, ассоциация кузнечного ремесла ...), но при необходимости совершения сделок (аренда, защита прав в суде ...) какому-то физическому лицу (члену клуба) придется выступать стороной в сделке в интересах общественного объединения.

Приобретая права юридического лица, общественные объединения получают возможность участвовать в гражданских правоотношениях. Они могут иметь в собственности земельные участки, здания, строения, сооружения, жилищный фонд, транспорт, оборудование, инвентарь, имущество культурно – просветительного и оздоровительного назначения, денежные средства, акции, другие ценные бумаги и иное имущество, необходимое для материального обеспечения деятельности общественного объединения, указанной в его уставе (ст. 30 того же Закона). Для зарегистрированных общественных объединений становится доступной и предпринимательская деятельность.

Но это не единственные юридически значимые последствия государственной регистрации. Только зарегистрированные общественные объединения получают возможность участвовать и в определенных публичных правоотношениях. Например, политические партии могут участвовать в избирательных кампаниях только после государственной регистрации, обязательность которой установлена п. 1 ст. 15 Федерального закона от 11 июля 2001 г. «О политических партиях»

Такие общественные объединения, как национально – культурные автономии, учреждаются исключительно на общих собраниях (конференциях) национальных общественных объединений (ст. 6 Федерального закона от 17 июня 1996 г. N 74-ФЗ «О национально – культурной автономии»). Выступать же в качестве учредителей иных общественных объединений имеют право только те общественные объединения, которые прошли государственную регистрацию и являются юридическими лицами. Согласно ст. 4 Федерального закона от 28 июня 1995 г. N 98-ФЗ «О государственной поддержке молодежных и детских общественных объединений» объектами государственной поддержки являются только зарегистрированные в установленном порядке означенные общественные объединения, и притом функционирующие не менее одного года с момента государственной регистрации.

Таким образом, государственная регистрация общественных объединений существенно расширяет объем правоспособности данных институтов гражданского общества. Зарегистрированные общественные объединения получают дополнительные права для достижения своих уставных целей и защиты общих интересов граждан, участвующих в их деятельности.

Общий порядок государственной регистрации юридических лиц и правовые отношения, возникающие в связи с этим, регулируются Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц», принятым в соответствии со ст. 51 ГК РФ. Вместе с тем в силу ст. 10 названного Закона в отношении отдельных юридических лиц другими федеральными законами может устанавливаться **специальный порядок их регистрации**. Так, особый порядок государственной регистрации предусмотрен для общественных объединений и таких их видов, как политические партии и профессиональ-

ные союзы, закрепленный соответственно Федеральными законами «Об общественных объединениях», «О политических партиях», «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях их деятельности».

После принятия Закона «О государственной регистрации юридических лиц» в указанные Законы во исполнение Федерального закона от 21 марта 2002 г. «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом „О государственной регистрации юридических лиц“» были внесены изменения и дополнения в части, касающейся государственной регистрации данных общественных структур.

Обратим внимание на некоторую правовую неопределенность, сложившуюся на практике после принятия Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц». Статья 21 Федерального закона «Об общественных объединениях» в редакции от 19 мая 1995 г. предусматривала, что первоначальный порядок государственной регистрации общественных объединений, установленный данным Законом, подлежит изменению после принятия закона о государственной регистрации юридических лиц. Такой Закон был принят 8 августа 2001 г. Значит, если буквально толковать приведенную норму, то уже в августе 2001 года действующий порядок государственной регистрации общественных объединений следовало признать юридически ничтожным.

Рассмотрим правовые новеллы, внесенные в порядок регистрации общественных объединений Федеральным законом «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом „О государственной регистрации юридических лиц“».

В соответствии с прежней редакцией ст. 21 Федерального закона «Об общественных объединениях» в качестве регистрирующих органов выступали органы юстиции, и в этом отношении Закон следовал за Гражданским кодексом. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» использует иной подход в определении организационной основы государственной регистрации юридических лиц. Она, согласно ст. 2 Закона, осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на то в порядке, установленном Конституцией РФ и Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации». Следовательно, определение регистрирующего органа выносится на подзаконный уровень, Закон же только указывает на то, что уполномоченный регистрирующий орган является органом исполнительной власти федерального уровня.

В государственной регистрации таких объединений участвует указанный регистрирующий орган. По Постановлению Правительства РФ таковым является Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. Вместе с тем сохраняется участие в данных правоотношениях и органов юстиции. Последние принимают решение о государственной регистрации общественных объединений, а уполномоченный регистрирующий орган на основании данного решения вносит соответствующую запись в единый государственный реестр юридических лиц. С момента внесения такой записи общественное объединение считается созданным как юридическое лицо.

Таким образом, процесс государственной регистрации общественных объединений разбит на два этапа: 1) принятие решения о государственной регистрации общественного объединения; 2) внесение соответствующей записи в единый реестр юридических лиц. Эти этапы отличаются друг от друга не только по организационным критериям, но и по цели и содержанию совершаемых действий.

На первом этапе орган юстиции принимает заявление о государственной регистрации общественного объединения и документы, необходимые для этого. Обязанность органа юстиции состоит в проверке наличия полного пакета документов, представляемых на регистрацию, и содержания этих документов с точки зрения их соответствия закону. По резуль-

татам проверки орган юстиции должен принять решение о государственной регистрации общественного объединения либо об отказе в ней.

На втором этапе совершается такое юридически значимое действие, как внесение в реестр записи о государственной регистрации общественного объединения, поскольку именно с этого момента объединение считается созданным как юридическое лицо.

На всю процедуру государственной регистрации закон отводит один месяц. В соответствии со ст. 22 Федерального закона «Об общественных объединениях» федеральный орган юстиции или его территориальный орган в месячный срок со дня подачи заявления о государственной регистрации общественного объединения обязан принять решение либо о государственной регистрации и выдать учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи об общественном объединении в единый государственный реестр юридических лиц, либо об отказе в государственной регистрации и выдать учредителям мотивированный отказ в письменной форме. При этом временные рамки, отводимые органам юстиции на принятие указанных решений, сужаются, так как в пределах данного месяца полномочный регистрирующий орган имеет право в течение пяти рабочих дней проверять полноту сведений и документов, поступивших из органов юстиции и необходимых для внесения соответствующей записи в государственный реестр. Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения данной записи, он сообщает об этом в органы юстиции, а те, в свою очередь, не позднее трех рабочих дней со дня получения информации обязаны вынести одно из указанных решений и выдать заявителю соответствующие документы. Нарушение установленного срока может быть обжаловано в суд. По старым же правилам органы юстиции имели целый месяц на принятие решения о государственной регистрации.

Некоторые изменения внесены в Федеральный закон «Об общественных объединениях» и в части, касающейся требований к документам, подаваемым на регистрацию. Если ранее в заявлении о государственной регистрации общественного объединения указывалось только место жительства членов постоянно действующего руководящего органа, подписавших заявление, то новые правила требуют также указания их фамилий, имен, отчеств и контактных телефонов. Устав общественного объединения представляется не в двух, а в трех экземплярах. Регистрационный сбор заменяется государственной пошлиной. Кроме того, при регистрации общественного объединения необходимо представить сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего руководящего органа общественного объединения, по которому осуществляется связь с общественным объединением.

Установленный порядок государственной регистрации общественных объединений отличается от того, который закреплен в Федеральном законе «О государственной регистрации юридических лиц». **Особенности государственной регистрации общественных объединений состоят в следующем.**

Ранее было отмечено, что в государственной регистрации общественных объединений принимают участие органы юстиции и полномочный регистрирующий орган. В функции органа юстиции входит принятие решения о государственной регистрации общественного объединения и передача необходимых сведений и документов в регистрирующий орган. Перечень таких сведений и документов содержится в ст. 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц». К ним относятся полное и сокращенное наименование юридического лица; его организационно – правовая форма; адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом; способ образования юридического лица; сведения об учредителях юридического лица; копии учредительных документов юридического лица; сведения о правопреемстве – для юридических лиц, созданных в результате реорганизации иных юридических лиц либо в учредительные документы которых вносятся изменения в связи с реорганизацией, а также для юридических лиц, прекративших свою деятельность в

результате реорганизации; дата регистрации изменений, внесенных в учредительный документ юридического лица; способ прекращения деятельности юридического лица; фамилия, имя, отчество и должность лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица, паспортные данные такого лица или данные иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с российским законодательством; идентификационный номер налогоплательщика при его наличии; сведения об имеющихся лицензиях.

Порядок взаимодействия федерального органа юстиции и территориальных органов с полномочным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации общественных объединений определяется Правительством РФ.

Участие в государственной регистрации общественных объединений двух структур – органа юстиции и регистрирующего органа – может вызвать проблему, связанную с определением их ответственности в случае нарушения порядка государственной регистрации.

Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» ст. 24 возлагает ответственность на регистрирующий орган. И здесь следует отметить, что наименование указанной статьи не совсем совпадает с ее содержанием. В статье речь идет не только об ответственности регистрирующего органа, но и его должностных лиц.

При государственной регистрации общественных объединений ответственность должна быть четко распределена между органами юстиции и их должностными лицами, с одной стороны, и регистрирующим органом и его должностными лицами – с другой. От того, насколько детально будет прописан этот вопрос, зависит степень гарантированности права на объединение.

Основанием привлечения к ответственности органов юстиции и их должностных лиц следует рассматривать необоснованный отказ в государственной регистрации общественного объединения, отказ по мотивам нецелесообразности создания общественного объединения, а также уклонения от государственной регистрации и нарушение сроков передачи необходимых сведений и документов в регистрирующий орган или непредставление таких документов и сведений.

Регистрирующий орган и его должностные лица должны нести ответственность за нарушение срока, в течение которого они обязаны внести соответствующую запись в единый государственный реестр юридических лиц и проинформировать об этом органы юстиции.

Такое распределение ответственности обусловлено теми полномочиями, которые закреплены за органами юстиции и регистрирующим органом при государственной регистрации общественных объединений.

Перечень документов, необходимых для государственной регистрации общественных объединений, предусмотренный Федеральным законом «Об общественных объединениях», отличается от того, который установлен Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц». Помимо **заявления** о государственной регистрации, решения о создании общественного объединения, учредительных документов общественного объединения, документа об уплате государственной пошлины, **должны быть представлены следующие документы**: сведения об учредителях; сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего руководящего органа общественного объединения; протоколы учредительных съездов (конференций) или общих собраний структурных подразделений – для международных общероссийских и межрегиональных общественных объединений; документы, подтверждающие правомочия общественного объединения на использование личного имени гражданина, символики, защищенной законодательством об охране интеллектуальной собственности или авторских прав (ст. 21 Федерального закона «Об общественных объединениях»). Ко всем указанным документам предъявляются следующие требования: они, во-первых, не должны противоречить законодательству, во-вторых, должны быть оформлены в надлежащем порядке и, в-третьих, содержать достоверную информацию.

Следует обратить внимание на то, что Федеральный закон «Об общественных объединениях» использует такие дефиниции, как «документы, необходимые для государственной регистрации», «учредительные документы», «устав общественного объединения». При этом возникает вопрос, почему в данном Законе понятия «учредительные документы» и «устав общественного объединения» употребляются как разные (органы юстиции отдельно проверяют на соответствие законодательству устав общественного объединения и достоверность информации, содержащейся в учредительных документах общественного объединения). В то же время в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 52) и Федеральным законом от 12 января 1996 г. «О некоммерческих организациях» учредительным документом общественного объединения является только устав. По сути, разными словами обозначается один и тот же документ, что недопустимо с точки зрения законодательной техники. Поэтому в Федеральный закон «Об общественных объединениях» следует внести коррективы, заменить словосочетание «учредительные документы общественного объединения» на «устав общественного объединения».

Возможен и иной вариант. Так как недопустима регистрация общественного объединения, в документах которого содержится недостоверная информация, то ее достоверность должна проверяться во всех документах, подаваемых объединением на государственную регистрацию, а не только та, которая содержится в его уставе (учредительных документах).

Существующая же редакция ст. 23 Федерального закона «Об общественных объединениях», устанавливающая основания для отказа в государственной регистрации, где законодатель использовал словосочетания «учредительные документы общественного объединения» и «устав общественного объединения», может вызвать проблемы при регистрации общественных объединений, поскольку неясно, достоверность информации в каких документах должен проверять орган юстиции.

Вызывает возражения и новая норма того же Закона, согласно которой перечень документов, необходимых для осуществления государственной регистрации общественного объединения, создаваемого путем реорганизации, и порядок их представления определяются Правительством РФ (ч. 3 ст. 25). Таким образом, правовое регулирование указанных правоотношений переводится на подзаконный уровень. В отечественной юриспруденции негативно оценивается подобный способ правового регулирования общественных отношений, связанный с государственной регистрацией юридических лиц. Странной выглядит эта норма и на фоне того, что в Федеральном законе «О государственной регистрации юридических лиц» имеется специальная глава, посвященная государственной регистрации юридических лиц, создаваемых путем реорганизации. В этой главе закреплён перечень документов, необходимых для государственной регистрации юридического лица, образуемого таким способом, и порядок его регистрации. Если законодатель стремился отразить специфику регистрации общественных объединений, возникающую при реорганизации, то ее следовало бы отразить в законе, но не в подзаконном акте. Тем более если учесть норму ст. 10 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц», предусматривающую, что специальный порядок государственной регистрации отдельных видов юридических лиц закрепляется федеральными законами.

В анализируемых законах предусмотрены различные сроки, отводимые на государственную регистрацию. Так, в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц» регистрация осуществляется в срок не более пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган. Федеральный закон «Об общественных объединениях» устанавливает больший срок – один месяц. При этом в течение месяца органы юстиции должны проверить документы, поданные на регистрацию, а регистрирующий орган – внести соответствующую запись в единый государственный реестр юридических лиц.

Отказ в государственной регистрации юридического лица в соответствии со ст. 51 ГК РФ допускается только в случаях, установленных законом. Примечательно, что прежняя редакция указанной статьи закрепляла такие основания для отказа в государственной регистрации, как нарушение установленного законом порядка образования юридического лица и несоответствие его учредительных документов закону. Данная формула позволяла проверять законность создания юридического лица.

По-иному основания отказа в государственной регистрации сформулированы в Федеральном законе «О государственной регистрации юридических лиц». К ним относятся непредставление определенных настоящим Федеральным законом необходимых для государственной регистрации документов и представление документов в ненадлежащий регистрирующий орган (п. 1 ст. 23). В отечественной литературе по-разному оценивается данная норма. Придерживаясь буквального толкования, одни исследователи с сожалением отмечают, что Закон не позволяет оценивать законность создания юридического лица, а отказ от регистрации возможен только по формальным основаниям. В то же время некоторые исследователи расширительно понимают основание для отказа в государственной регистрации: «Непредставление» документов включает также представление документов, которые не могут быть приняты в связи с тем, что их содержание не соответствует требованиям закона.

Более детализированный перечень оснований для отказа в государственной регистрации закреплен Федеральным законом «Об общественных объединениях». В государственной регистрации общественного объединения может быть отказано, если:

- устав общественного объединения противоречит Конституции РФ, конституциям (уставам) субъектов Российской Федерации, положениям ст. ст. 16, 19, 20 и 21 настоящего Федерального закона и законам об отдельных видах общественных объединений;
- не представлен полный перечень учредительных документов или они оформлены в ненадлежащем порядке;
- ранее зарегистрировано общественное объединение с тем же названием на территории, в пределах которой данное объединение осуществляет свою деятельность;
- органом, регистрирующим общественные объединения, установлено, что в представленных на регистрацию учредительных документах содержится недостоверная информация;
- название общественного объединения оскорбляет нравственность, национальные и религиозные чувства граждан.

Таким образом, данный Закон более конкретен, чем Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц», – он обязывает органы юстиции проверять как полноту представленного на регистрацию пакета документов, так и их соответствие закону. Тем самым органы юстиции оценивают законность создания общественных объединений и как юридических лиц.

Тем не менее, остается проблема, связанная с тем, что следует понимать под ненадлежащим оформлением учредительных документов. Можно ли говорить, что в данном случае основанием для отказа в регистрации будет являться погрешность в чисто внешнем оформлении учредительных документов или под ненадлежащим оформлением документов понимаются также и погрешности в их содержании.

В ст. 23 Федерального закона «Об общественных объединениях», устанавливающей основания для отказа в их государственной регистрации, учредительные документы упомянуты трижды. При этом два раза говорится о проверке их содержания. Во-первых, устав общественного объединения проверяется на соответствие Конституции РФ, конституциям (уставам) субъектов Российской Федерации, отдельным положениям данного Федерального закона, законам об отдельных видах общественных объединений. Во-вторых, учредительные документы проверяются с точки зрения достоверности содержащейся в них информа-

ции. Третье упоминание учредительных документов связано с требованием представления их полного перечня и надлежащего оформления. Таким образом, если Закон отдельно выделяет в качестве основания для отказа в государственной регистрации общественных объединений содержательную сторону учредительных документов, то ненадлежащее оформление следует понимать именно как брак во внешнем оформлении учредительных документов.

Но нельзя исключать и ошибку законодательной техники. Возможно, законодатель предусмотрел проверку всех учредительных документов и при этом отдельно указал на особую значимость закрепления в учредительных документах достоверной информации и соответствия устава общественного объединения Конституции РФ, конституциям (уставам) субъектов Российской Федерации, отдельным положениям Федерального закона «Об общественных объединениях» и законам об отдельных видах общественных объединений.

Для разрешения поставленного вопроса необходимо выяснить цели законодателя, т. е. прибегнуть к телеологическому толкованию нормативного материала, и проанализировать соответствующую правоприменительную практику.

На подобную проблему обратили внимание и авторы комментария к Федеральному закону «О политических партиях». Согласно подп. «в» п. 1 ст. 20 этого Закона политической партии может быть отказано в государственной регистрации, если не были представлены документы, необходимые в соответствии с настоящим Федеральным законом для государственной регистрации. Сомнения комментаторов связаны с тем, должен ли орган юстиции проверять только полноту перечня необходимых документов или «сюда включается также и ненадлежащее (то есть не соответствующее требованиям закона) оформление этих документов». Авторы комментария полагают, что «непредставление требуемых законом документов надо толковать лишь как непредставление полного перечня документов», так как «законодатель сознательно не применил более точную формулировку нормы ч. 1 ст. 23 Федерального закона „Об общественных объединениях“. При этом комментарий к Федеральному закону „О политических партиях“ оставляет открытым вопрос, что следует понимать под ненадлежащим оформлением. Целесообразно обратить внимание и на то, что в указанном Законе не употребляется словосочетание „учредительные документы политической партии“ – оно заменено конструкцией „документы, необходимые для регистрации“.

Следует указать на еще один дефект Федерального закона „Об общественных объединениях“ – в нем неоправданно ограничены возможности органов юстиции при проверке документов, представляемых при государственной регистрации общественных объединений. Так, одним из оснований для отказа в государственной регистрации общественного объединения Закон предусматривает противоречие устава общественного объединения положениям ст. ст. 16, 19, 20, 21 данного Закона. Тем самым Закон допускает возможность регистрации общественных объединений, уставы которых будут противоречить другим его положениям, в частности нормам, устанавливающим имущественные права и обязанности общественных объединений. Поэтому целесообразно изменить формулировку абз. 2. ч. 1 ст. 23 Закона и указать, что в государственной регистрации общественных объединений может быть отказано, если устав общественного объединения противоречит Конституции РФ, конституциям (уставам) субъектов Российской Федерации, Федеральному закону „Об общественных объединениях“ и законам об отдельных видах общественных объединений.

Лицензирование деятельности юридических лиц

Процесс создания юридического лица не всегда заканчивается государственной регистрацией. Для того чтобы быть полноправным (правомочным) субъектом организации (в зависимости от вида предполагаемой деятельности) приходится проходить и лицензирование.

Лицензирование представляет собой мероприятия, связанные с выдачей лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением и аннулированием лицензий и надзором лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий.



Лицензия – разрешение (право) на осуществление лицензируемого вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

При осуществлении предпринимательской деятельности юридическое лицо обязано выполнять требования законодательства РФ о получении специального разрешения (лицензии, патента) на занятие определенными видами деятельности.

В процессе осуществления предпринимательской деятельности часто происходит подмена таких понятий, как разрешение (лицензия) на лицензируемый вид деятельности и патент, выдаваемый субъекту предпринимательской деятельности при переходе на упрощенную систему налогообложения, так как данный патент – это всего лишь право предпринимателя на переход на иную, упрощенную, систему налогообложения.

Рассмотрим разницу в понятиях:

| Наименование документа | Какие юридические права подтверждаются документом |
|---|---|
| Свидетельство о государственной регистрации юридического лица | Право заниматься предпринимательской деятельностью |
| Специальное разрешение на лицензируемый вид деятельности | Право заниматься определенными видами деятельности |
| Патент, выдаваемый юридическому лицу при переходе на упрощенную систему налогообложения | Право на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности |

В соответствии с положениями Федерального закона отнесены к лицензируемым виды предпринимательской деятельности, осуществление которых может повлечь за собой:

- нанесение ущерба правам, законным интересам, нравственности и здоровью граждан,
- нанесение ущерба обороне страны и безопасности государства.

В соответствии с положениями ст. 7 Федерального закона лицензия выдается отдельно на каждый лицензируемый вид деятельности.

В соответствии с законом о лицензировании вид деятельности, на осуществление которого получена лицензия, может выполняться только получившим лицензию юридическим лицом. Исходя из этого, передача или переуступка прав по лицензии от одного лица другому не допускается.

Для получения лицензии юридическое лицо обязано представить в соответствующий лицензирующий орган следующие документы:

- 1) заявление о выдаче лицензии с указанием:
 - наименования и организационно-правовой формы юридического лица, места его нахождения, наименования банка и номера расчетного счета;
 - лицензируемого вида деятельности, который юридическое лицо намерено осуществлять, и срока, в течение которого будет осуществляться указанный вид деятельности;
- 2) копии учредительных документов и копию свидетельства о государственной регистрации лицензиата в качестве юридического лица (с предъявлением оригинала в случае, если копия не заверена нотариусом);
- 3) справку о постановке лицензиата – юридического лица на учет в налоговом органе;
- 4) документ, подтверждающий внесение соискателем лицензии платы за рассмотрение лицензирующим органом заявления соискателя лицензии.

Максимальный размер платы за рассмотрение лицензирующим органом заявления соискателя лицензии не может превышать трехкратный минимальный размер оплаты труда, действующий на момент рассмотрения заявления. Суммы оплаты за рассмотрение заявлений соискателей лицензий направляются в соответствующий бюджет.

За выдачу лицензии взимается лицензионный сбор. Размер лицензионного сбора за выдачу лицензии устанавливается Правительством Российской Федерации в положениях о лицензировании конкретных видов деятельности.

Максимальный размер лицензионного сбора за выдачу лицензии не должен превышать десятикратный минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом.

В случае если лицензиат в течение трех месяцев после принятия решения о выдаче лицензии не уплатил лицензионный сбор, лицензирующий орган, выдавший лицензию, вправе аннулировать ее. Суммы лицензионных сборов за выдачу лицензий зачисляются в соответствующий бюджет.

В соответствии с законом о лицензировании лицензирующие органы вправе осуществлять контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий, а также приостанавливать действие лицензии в случае:

- выявления лицензирующими органами, государственными надзорными и контрольными органами, иными органами, в пределах их компетенции, нарушений лицензиатом лицензионных требований и условий, которые могут повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, нравственности и здоровью граждан, а также обороне страны и безопасности государства;
- невыполнения лицензиатом решений лицензирующих органов, обязывающих лицензиата устранить выявленные нарушения.

Лицензия может быть аннулирована решением суда на основании заявления лицензирующего органа, выдавшего лицензию, или органа государственной власти, в соответствии с ее компетенцией. Основанием для аннулирования лицензии является:

- обнаружение недостоверных или искаженных данных в документах, представленных для получения лицензии;
- неоднократное или грубое нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий;
- незаконность решения о выдаче лицензии.

Статья 17 Федерального закона о лицензировании определяет виды деятельности, подлежащие лицензированию.

Виды деятельности, не включенные в статью 17 Федерального закона, осуществляются со дня вступления в силу Федерального закона без лицензий, за исключением случаев, если лицензирование указанных видов деятельности проводится в соответствии с иными федеральными законами, вступившими в силу до дня вступления в силу Федерального закона.

Установленный в Федеральном законе порядок лицензирования отдельных видов деятельности не распространяется на порядок лицензирования конкретных видов деятельности, лицензирование которых установлено вступившими в силу до дня вступления в силу Федерального закона иными федеральными законами.

Кредитный, инвестиционный и финансовый консалтинг

Кредитный консалтинг – оказание консультационных услуг в сфере привлечения кредитного и инвестиционного финансирования для юридических и физических лиц.

Круг проблем, решаемых консалтингом, довольно широкий. А специализация компаний, предоставляющих консалтинговые услуги, может быть различной: от узкой, ограничивающейся каким – либо одним направлением консалтинговых услуг (например, аудит), до самой широкой, охватывающей полный спектр услуг в этой области. Соответственно этому, каждый специалист (или каждая фирма), работающая в данной области, вкладывает в понятие консалтинга собственный смысл и придает ему собственный оттенок, определяемый направлением деятельности конкретной компании.

Кредитный консалтинг, по мнению Шевчука Дениса Александровича – новый вид бизнеса, который на сегодняшний день получает активное распространение. Учитывая все возрастающий интерес наших клиентов к привлеченным из вне средствам на развитие бизнеса, возникла объективная необходимость для развития такого вида услуг как консультирование по кредитам.

Наряду с этим растёт и предложение банками различных кредитных программ. Каждая из них не только предлагает клиенту особые условия, но и требует от него предоставления совершенно определенного набора документов и гарантий. Потенциальному получателю кредита становится всё сложнее ориентироваться самостоятельно в этой сфере и все проще потеряться в этом потоке.

Попытаемся дать определение консалтинга в самом широком смысле этого слова.

Консалтинг – это вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно – технических и организационно – экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента.

Консалтинг решает вопросы управленческой, экономической, финансовой, инвестиционной деятельности организаций, стратегического планирования, оптимизации общего функционирования компании, ведения бизнеса, исследования и прогнозирования рынков сбыта, движения цен и т. д. Иными словами, консалтинг – это любая помощь, оказываемая внешними консультантами, в решении той или иной проблемы.

Основная цель консалтинга заключается в улучшении качества руководства, повышении эффективности деятельности компании в целом и увеличении индивидуальной производительности труда каждого работника.

В каких случаях клиенты обращаются за помощью в консалтинговую компанию?

Согласно распространенному мнению, к услугам внешних консультантов обращаются в основном и в первую очередь те организации, которые оказались в критическом положении. Однако помощь в критических ситуациях – отнюдь не основная функция консалтинга. В каких же случаях и кто обращается за помощью в консалтинговую компанию?

Во—первых, в тех случаях, когда предприятие, имеющее статус надежного, намечает перестройку всей системы, связанную либо с расширением, либо с изменением формы собственности, либо к коренным изменением спектра деятельности предприятия и переориентацией ее на более перспективные и/или выгодные направления бизнеса.

Во—вторых, в случаях, когда предприятие, имеющее статус надежного, с целью утверждения своих позиций на рынке и создания необходимого имиджа в глазах потенциальных партнеров, обращается к услугам консультанта (например, аудитора), проводит ревизию

своей деятельности (например, аудиторскую проверку) и затем делает ее результаты достоянием гласности.

В—третьих, в тех случаях, когда предприятие находится в критическом положении (или даже на грани краха) и своими силами из этого положения выбраться не в состоянии ввиду отсутствия опыта и внутренних ресурсов для адекватной и своевременной реакции на создавшуюся ситуацию. Услуги консультанта (консалтинговой фирмы) в этом случае носят характер кризис – консалтинга.

Профессиональные консультационные услуги в России оказываются уже свыше десяти лет. Несмотря на столь длительный срок, ясного понимания того, для чего приглашать консультантов и нужно ли их вообще приглашать, среди потенциальных потребителей консультационных услуг пока не сложилось. Причиной этого во многом является неадекватное представление о том, что могут и чего не могут сделать консультанты, когда их имеет смысл приглашать и каковы необходимые условия успешного сотрудничества с консультантами (подробнее смотрите в книге Шевчук Д.А. Ценообразование. Учебное пособие. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008).

Как считает Шевчук Денис Александрович, главная задача консультантов – оказывать помощь клиентам в решении их управленческих проблем.

Решить эту задачу они могут несколькими путями:

– Найти проблему и предложить различные пути решения. В ситуации, когда клиент осознает, что у него есть проблема, но не может определить, в чем именно она заключается, каковы ее истинные причины, консультанты могут проанализировать ситуацию и выявить проблему и причины ее возникновения, разработать и предложить клиенту пути ее решения. Это – экспертное консультирование, когда консультанты сами выполняют всю работу по обнаружению и решению проблемы.

– Помочь клиенту самому найти проблему и определить пути решения. Бывают ситуации, когда клиент готов определить проблему и решить ее, но ему не хватает методологической поддержки для успешного осуществления своих намерений. Тогда консультанты могут оказать клиенту эту методологическую поддержку и пройти вместе с ним весь путь от обнаружения проблемы до ее решения (подробнее смотрите в книге Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Макроэкономика: Конспект лекций. – М.: Высшее образование, 2006).

Такой подход называется процессным консультированием, консультированием в процессе управленческой деятельности клиента.

– Научить клиента находить и решать проблемы. Создание у клиента системы практических знаний, механизма, позволяющего ему впредь находить и решать свои проблемы является сущностью третьего подхода, называемого обучающим консультированием.

При этом подходе консультант не участвует непосредственно в процессе поиска и решения проблем, только обучает клиента и проверяет правильность выполнения „домашнего задания“.

На практике все три подхода пересекаются и взаимодополняют друг друга. Акценты смещаются в зависимости от того, что больше всего необходимо клиенту: чтобы решение проблемы нашли за него, или чтобы ему помогли решить проблему, или чтобы научили, как ее решать.

Определение степени этой необходимости, равно как и необходимости привлечения консультантов, зависит от ряда факторов:

– Время. Как правило, любая проблема вносит временные ограничения. В зависимости от того, насколько велик запас времени на решение проблемы, делается выбор в пользу того или иного подхода. Обычно экспертное консультирование является наиболее быстрым путем решения данной проблемы, если приглашенный консультант обладает наработанными методиками решения подобных проблем.

– Трудовые ресурсы. Каждая проблема требует трудовых ресурсов на ее решение. Когда масштаб проблемы достаточно велик, бывает довольно трудно выделить людей, которые будут заниматься исключительно ее решением, учитывая, что у всех штатных сотрудников клиента есть свои повседневные обязанности в рамках текущей деятельности. Вместе с тем, нанимать и держать штат специалистов на случай возникновения каждой проблемы, как это иногда предпочитают делать некоторые компании, экономически нецелесообразно.

Консультанты в данном случае являются дополнительным трудовым ресурсом, который доступен, когда он необходим, и удаляется, когда необходимость прошла.

– Деньги. Привлечение консультантов требует затрат: в зависимости от того, какие денежные ресурсы клиент может выделить на решение проблемы, выбирается тот или иной подход консультирования. Обучающее консультирование является наиболее дешевым способом решения проблем, если у клиента есть необходимые трудовые ресурсы и время на их обучение (подробнее смотрите Шевчук Д.А. Как составить бизнес-план: первый шаг к своему бизнесу. – М.: АСТ: Астрель, 2008).

– Знания. Уровень специальных знаний является не менее критическим фактором, чем время или деньги (безусловно, знания можно получать путем самообразования).

Однако степень закрепления знаний и навыки их практического применения при этом будут уже другими, неслучайно эффективность очного обучения выше, чем заочного. Кроме того, самообразование – это учеба на собственных ошибках, тогда как, привлекая консультантов, можно учиться и на чужих.

– Объективность. Консультант представляет независимый взгляд со стороны на проблемы клиента, в силу его независимости он свободен от штампов и предубеждений, которые сложились у клиента за годы его деятельности и которые зачастую сами являются источниками проблем. Консультант может задавать вопросы, о которых клиент сам не задумывается, поскольку в силу сложившихся привычек он не считает их вопросами. Наконец, консультант является незаинтересованным лицом в том смысле, что его единственным интересом является наиболее эффективное разрешение реальных проблем клиента, у него нет собственных интересов в рамках этих проблем.

Необходимо отметить и то, чего консультант не может или не должен делать для клиента и для чего их не следует приглашать (на примере компании INTERFINANCE, www.deniskredit.ru):

– Принятие решений. Консультант, как правило, не может принимать решения за клиента, клиент сам несет ответственность за свой бизнес, ответственность перед собственниками, контрагентами, персоналом и самим собой, и ему принимать окончательные решения. Консультант лишь предлагает варианты решений, дает рекомендации по вопросу оптимального решения, но не принимает сами решения.

– Игра с законом. Консультант не может и ни в коем случае не должен давать клиенту рекомендаций, идущих вразрез с действующим законодательством: любая рекомендация, выполнение которой приводит клиента в конфликт с законом, является угрозой бизнесу клиента и сама по себе создает серьезную проблему.

Таким образом, консультант не может и не должен, решая одни проблемы клиента, создавать ему другие, порой более серьезные – проблемы с законом.

– Участие в конфликтах. Консультант не может и не должен участвовать во внутренних конфликтах клиента: крайне неэтичной является ситуация, когда одни лица в руководстве клиента приглашают консультантов для того, чтобы „свалить“ других. Консультант должен всегда быть выше личных или групповых конфликтов, выступать независимым арбитром, искать решения, полезные для бизнеса в целом, а не для отдельных лиц (или групп лиц).

– Формальные результаты. Целью консультационного содействия является решение проблем клиента, а не написание консультационного отчета: задачей деятельности консуль-

танта не должно быть создание красивых по форме и пустых по содержанию отчетов, „фантиков“, которые используются для создания видимости полезной управленческой деятельности. Поэтому не стоит приглашать консультанта для написания такого отчета, который будет затем храниться в ящике стола и доставаться оттуда для демонстрации – это слишком дорогой и неоправданный способ производить впечатление.

Исходя из сказанного выше, можно сформулировать случаи, когда нужно приглашать консультантов. Вообще говоря, консультантов нужно приглашать тогда, когда имеется управленческая проблема, которую клиент хочет решить. *Однако особо эффективным является участие консультанта в характерных ситуациях, приведенных ниже:*

– Когда проблема носит комплексный, системный характер: если масштаб проблемы таков, что для ее решения необходимо осуществить радикальные комплексные преобразования в системе управления, принципах построения бизнеса, лучше всего пригласить сторонних экспертов, которые привнесут свежие идеи и предоставят необходимые трудовые ресурсы. Решение комплексных проблем требует значительных трудовых затрат и специализированных знаний.

– Когда проблема носит разовый, ситуационный характер. Если перед клиентом встала проблема, которая обусловлена стечением специфических обстоятельств и не носит повторяющегося, рутинного характера, требует оперативного решения, эффективнее не создавать внутренний организационный потенциал для ее решения, а осуществить разовое приглашение консультантов. Вместе с тем, не является эффективным приглашение консультантов для решения рутинных, повседневных задач, для осуществления текущей управленческой деятельности.

– Когда существуют расхождения во взглядах на проблему и пути ее решения внутри руководства клиента (или между руководством и собственниками). В этой ситуации консультанты являются оптимальным независимым арбитром, способным объективно оценить проблему и предложить объективные, обоснованные пути ее решения.

– Когда решение проблемы может повлечь за собой серьезные последствия, в том числе стратегические, финансовые или социальные: это ситуация, похожая на предыдущую, с той лишь особенностью, что в данном случае цена решения проблемы и связанная с этим ответственность достаточно высока. Поэтому руководству клиента может потребоваться независимое экспертное обоснование определения и решения проблемы, иногда это является способом для клиента разделить с консультантом ответственность, не в части принятия решения, но в части его разработки.

Могут быть и другие ситуации, когда лучше пригласить консультанта. Общими критериями для них всех является:

- Наличие проблемы;
- Недостаток временных или человеческих ресурсов для решения проблемы;
- Недостаток специальных знаний для решения проблемы;
- Высокая цена вопроса.

Нет необходимости говорить о том, что приглашенный консультант должен быть добросовестным профессионалом – обязательное условие. *Однако существует ряд принципиальных факторов, обуславливающих успех взаимодействия клиента с консультантами:*

– Правильный подбор консультанта, ни один консультант не может знать всего. Одни консультанты хороши для решения одних видов проблем, другие – для других.

Поэтому правильный подбор консультанта под конкретную проблему является крайне важным моментом, необходимо учитывать, что известное название не всегда гарантирует правильность подбора. Существует много узкоспециализированных и просто малоизвестных консультантов, о которых клиент не может знать, пока не столкнется с проблемой, тре-

бующей их участия. Главное здесь – это оценить методологию и практический опыт, которые предлагает консультант для решения проблем клиента.

– Коммуникация. Консультант с клиентом должны пользоваться сходным понятийным аппаратом, говорить на одном языке. В противном случае может возникнуть ситуация, когда консультант, пользуясь своим аналитическим инструментарием, сможет определить проблему и найти пути ее решения, а клиент может не понять рекомендаций консультанта. Поэтому необходимо заранее договориться о значении тех понятий и терминов, которыми пользуются и клиент, и консультант.

– Уровень подготовки, рекомендации приносят эффект, только будучи внедренными. Но для того, чтобы использовать рекомендации консультанта, клиенту порой необходимо обладать соответствующим минимальным уровнем подготовки. Точно так же, как внедрение даже детально расписанного технологического процесса требует определенного уровня технической подготовки, так внедрение самых подробных управленческих рекомендаций требует определенного уровня управленческой подготовки. Если такая проблема возникла, необходимо принять дополнительные меры для обеспечения подобной подготовки.

– Понимание целей и задач. Бывают ситуации, когда клиент неясно представляет, чего именно он хочет, но он твердо намерен этого добиться, это обычно приводит к наиболее серьезным проблемам во взаимодействии клиента с консультантом. Поэтому необходимо совместными усилиями определиться с целями и задачами, и только затем приступить к работе.

Таким образом, на вторую часть вопроса, сформулированного в названии этой статьи, можно ответить так: учиться нужно в любом случае – знания никогда не помешают, даже если (можно сказать – особенно если) приглашены консультанты (на примере компании INTERFINANCE, www.denishevchuk.narod.ru, www.interfinance.ru).

Однако само обучение, без практического применения полученных знаний, мало чего стоит. Когда последний раз кто – либо из высших руководителей предприятий имел возможность посетить серьезный образовательный курс? И какая часть полученных ими знаний реально применяется сегодня в повседневной управленческой практике? При работе же с консультантами – независимо от того, в режиме какого именно консультирования, – знания непосредственно воплощаются в практической деятельности, или, наоборот, приобретаются в процессе решения конкретных задач.

В любом случае решение по первой части вопроса – приглашать или не приглашать консультантов – остается за клиентом. Консультанты, как и всегда, могут лишь дать необходимые рекомендации, что и было сделано в данной статье.

Как считает Шевчук Денис, Заместитель генерального директора, Вице-президент „Кредитный брокер INTERFINANCE“ (ИПОТЕКА * КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА), услуга по получению финансирования в кредитных организациях пользуется спросом у предприятий, реализующих инвестиционные проекты, стоимость которых значительно превышает стоимость проектов реализованных ранее, а также в случае отсутствия собственного опыта банковского кредитования (подробнее смотрите Шевчук Д.А. Корпоративные финансы. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008).

Реализация таких проектов может включать в себя план работ по повышению инвестиционной привлекательности предприятия как Заемщика.

Команда консультантов, в которую входят разнопрофильные высококвалифицированные специалисты (финансисты, юристы, экономисты, маркетологи и др.), может обеспечить клиенту весь комплекс услуг – от подготовки бизнес-плана до поиска и определения финансового источника (банк, инвестиционная компания, инвестиционный фонд, частные инвесторы и т. п.) с целью оказания помощи предприятиям и организациям – потенциальным

заемщикам – в подготовке документов на получение кредита, выбора форм и методов кредитования, поиска инвесторов и организации финансирования.

Предлагаемые Кредитным агентством (кредитным брокером) консультационные услуги и продукты максимально приближены к требованиям инвесторов – банков и других кредитных учреждений и инвестиционных компаний.

Активно сотрудничая с различными банками, **Кредитное агентство предлагает клиентам организацию финансирования** – поиск и подбор банков для кредитования инвестиционных проектов, финансирования развития производства, его реорганизации и технического перевооружения, а также получение кредитов на пополнение оборотных средств (подробнее смотрите Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб.-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006).

В рамках услуги Кредитный консалтинг предлагается сопровождение процедуры получения кредита, а именно:

- общее ознакомление с рынком кредитования в Москве
- предоставление информации и выбор наиболее оптимальной кредитной программы и банка

- помощь в сборе и оформлении пакета документов для получения кредита
- согласование пакета документов с банком и подача заявки на получение кредита

Обратившись за консультацией по кредитованию, Вы не только сэкономите бесценное время, потраченное на поиск подходящей программы, но и получите наиболее достоверную информацию о банке и условиях получения кредита, которая часто значительно отличается от предоставляемой банком в целях рекламы.

Направления (на примере компании INTERFINANCE, www.deniskredit.ru):

- **Кредитование бизнеса (возможность принятия решения в короткие сроки, до открытия счета, учет управленческой (неофициальной) отчетности, группы компаний) и предпринимателей**

- Кредитование населения

Физическим лицам:

- кредит без залога и поручителей;
- кредит на неотложные нужды;
- кредит под залог квартир в Москве и МО, иномарок;
- кредит под залог земли и коттеджей;
- автокредит;
- ипотечный кредит.

Юридическим лицам:

Все виды кредитов, в том числе:

- овердрафт (беззалоговый кредит под обороты по чету, до 50 % от среднемесячных поступлений на счет от сторонних контрагентов, исключая платежи самим себе в рамках группы компаний);

- кредит на пополнение оборотных средств;
- кредит на развитие бизнеса;
- кредит на покупку бизнеса;
- кредит на покупку недвижимости (в т. ч. коммерческая ипотека);
- кредит на покупку оборудования;
- кредит на покрытие кассовых разрывов;
- кредитная линия;
- факторинг;
- лизинг;
- ломбардное кредитование бизнеса;

- банковские гарантии.
- инвестиции в предприятия РФ (в т. ч. вложения в новые фирмы (до года) в Москве).

Обращение к кредитным брокерам, которые имеют опыт штатной работы в банках (желательно на руководящих должностях в профильных подразделениях), позволяет провести экспресс-анализ финансовой отчетности и потенциальной кредитоспособности, увеличить максимальные лимиты (суммы) кредитования, оптимизировать налогообложение, повысить кредитную привлекательность и ускорить рассмотрение заявок, получить возможность приоритетного льготного рассмотрения заявок в банках.

Индивидуальным предпринимателям:

- кредит;
- кредитная линия.

Поправочные коэффициенты (дисконт), применяемые в рамках программ кредитования бизнеса (По мнению Заместителя генерального директора INTERFINANCE (ООО „ИНТЕРФИНАНС МВ“) Шевчука Дениса Александровича):

Объекты недвижимости (здания, сооружения, отдельные помещения в здании, незавершенное капитальное строение): не более 0,8.

Оборудование: не более 0,7.

В качестве предмета залога может выступать офисная и компьютерная техника, а также личное имущество физических лиц. Залоговая оценка офисной и компьютерной техники, личного имущества производится кредитным экспертом на основании визуального осмотра, изучения документации и информации о рыночной стоимости аналогичных объектов и применения к рыночной стоимости поправочного коэффициента не более 0,6.

В случае залога оборудования наряду с технологическим, производственным и т. п. оборудованием могут рассматриваться торговые павильоны (зарегистрированные как временные сооружения). Оценка их залоговой стоимости производится путем применения к рыночной стоимости поправочного коэффициента не более 0,6.

Автотранспортные средства: не более 0,7.

Товары в обороте (товары, готовая продукция и т. д.): не более 0,6.

По товарам в обороте, как правило, в качестве рыночной стоимости принимается цена приобретения данных товаров залогодателем без учета НДС (по покупным товарам) / производственная себестоимость товаров (по товарам собственного производства). При этом кредитным экспертом обязательно должен быть изучен вопрос конкурентоспособности данной цены на рынке.

До принятия в залог имущества, кредитный эксперт при выезде на место ведения бизнеса, проводит осмотр и проверку фактического наличия имущества, соответствия данным о количестве и ассортименту (по виду и родовым признакам), проводит проверку наличия документов, подтверждающих право собственности. При залоге товаров в обороте обязательно проверяются сертификаты соответствия (выборочно, но не менее 10 позиций).

Сумма кредита = сумма обеспечения * дисконт

Сумма обеспечения – ликвидная рыночная стоимость (по которой можно быстро продать, как правило немного ниже обычной рыночной).

МИНИМАЛЬНЫЕ СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК: 1–5 дней.

ГИБКИЙ ПОДХОД К ОБЕСПЕЧЕНИЮ: до 1000000 рублей без залога, кредиты с частичным обеспечением. В качестве обеспечения по остальным кредитам принимается любое ликвидное имущество (в том числе приобретаемое оборудование и недвижимость). **БОЛЬШОЙ ДИАПАЗОН СУММ.**

БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ:

• Наличие стабильного и прибыльного бизнеса со сроком фактического существования не менее 6 месяцев обязательно.

- Срок официальной регистрации бизнеса – не менее 6 месяцев.
- Отсутствие отрицательной кредитной истории. Отсутствие фактов невыполнения обязательств.

БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННИКУ БИЗНЕСА:

- Гражданство РФ.
- Возраст – от 25 до 60 лет включительно (для мужчин до 28 лет урегулированный вопрос с призывными органами).
- Отсутствие судимости.
- Отсутствие отрицательной кредитной истории.

У представителей бизнеса сегодня достаточный выбор среди банков, готовых дать „деньги в рост“ и поддержать различные бизнес-проекты. Предпринимателям необходимо только хорошо разбираться в условиях и процентных ставках, чтобы выбрать максимально выгодную для себя кредитную программу.

Предпринимателей часто интересует вопрос: зависит ли возможность получения кредита от юридической формы, по которой зарегистрировано предприятие малого бизнеса. Например, многие уверены, что в банках существует предубеждение относительно „индивидуальных предпринимателей“, получить кредит при этой форме собственности гораздо сложнее, чем, скажем, для общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Однако эта установка далека от реальности: для банков, серьезно занимающихся кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса, юридический статус организации не влияет ни на количество документов для получения кредита, ни на процентные ставки, ни на условия кредитования, то есть ко всем представителям этого сектора экономической деятельности предъявляются равные требования (подробнее смотрите в брошюре Д.А. Шевчук. Источники финансирования бизнеса. – М.: Финансовая газета, 2008).

В некоторых банках бывают ограничения по другим параметрам, например по доле иностранного капитала, но форма собственности компании значения не имеет. Однако для юридических лиц существует ограничение: доля государства или нерезидентов в уставном капитале не должна превышать 49 %».

Документы, которые необходимы для получения кредита предприятиям малого и среднего бизнеса в основном относятся как к юридическому статусу, так и к финансовой отчетности. В банке, например, от вас потребуют: свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, копии паспортов индивидуального предпринимателя и поручителей, копию декларации о доходах за две последние отчетные даты, копии страниц книги учета доходов и расходов за 6 месяцев, справки о наличии или отсутствии кредитов в обслуживающих банках (подробнее смотрите в книге Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007).

Нужно также предоставить выписку из обслуживающих банков об оборотах по счету (оборот по дебету или оборот по кредиту) за предыдущие 12 месяцев, а также сведения об оборотах ежемесячно. Дополнительные документы, которые банки часто просят предоставить, напрямую относятся к деятельности компании: копии договоров аренды помещений, копии договоров с покупателями и поставщиками, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, предлагаемое в залог (договоры, накладные, акты, платежные документы, свидетельства о собственности) и так далее.

Индивидуальный подход к каждому юридическому лицу можно объяснить огромным количеством вариаций параметров предприятий малого и среднего бизнеса в современной России. Вниманию кредитных аналитиков подвергается все: от организационно-правовых документов самого предприятия до договоров аренды помещения и счетов оплаты коммунальных услуг. Если разбить документы по группам, то выделить можно учредительные

документы, финансовые документы, документы, подтверждающие право собственности на имущество, предоставляемое в качестве обеспечения, а также дополнительные документы, подтверждающие ведение бизнеса. Сроки кредитования предприятий в каждом банке различны.

Рассмотрение заявки в банках занимает от трех рабочих дней до нескольких недель при условии предоставления полного пакета документов, так что желающим получить кредит предприятиям необходимо заранее учитывать этот факт. Нередко клиенты жалуются, что банки долго рассматривают их заявки, но из практики могу сказать, что обычно такие клиенты не соблюдают инструкции банка и не выполняют все, что от них просят в срок, тем самым сам затягивают процесс принятия решения о возможности кредитования.

Благодаря нацеленности большинства банков на «индивидуальный подход» к каждому заемщику-представителю малого или среднего бизнеса, предприниматели имеют возможность варьировать процентную ставку. О получении кредита для своего предприятия следует задуматься заблаговременно и идти на максимальное сотрудничество с кредитными аналитиками по вопросам, касающимся документов: в этом случае можно подобрать наиболее выгодные для предприятия условия кредитования.

Существенную экономию времени, а часто и многих других затрат, позволят получить своевременное обращение к кредитным брокерам, но только если в штате такой компании все сотрудники ранее работали в банках на руководящих должностях. Обилие так называемых «сертифицированных брокеров», прослушавших рекламные лекции в обычных компаниях, серьезно дискредитирует профессию кредитного брокера. В идеале – чем в большем количестве банков работал кредитный брокер, тем лучше. Желательно несколько лет. Кредитный брокер – ваш финансовый адвокат. Вы можете пойти в суд сами – а можно нанять юриста, можно постричься дома самому у зеркала – а можно и в парикмахерской у специалиста, кто-то чинит свой запорожец сам – а кто-то отдает свой мерседес в автосервис. Ошибочно считать, что кредитный брокер волшебник и всем раздает кредиты. Если он спец, имеет профильное высшее образование (а не только курсы) и опыт реальной штатной работы в банках (желательно в разных и в соответствующих подразделениях на руководящих должностях, а не только стажировки), то он существенно повысит вероятность положительного решения по кредиту (так же как грамотный юрист увеличит ваши шансы в суде и при составлении юридических документов) и скорость принятия решения. Стоит добавить, что в период кризиса полезно потратить свободное время на самообразование, изучение экономической и юридической литературы. Сотрудники банков имеют привычку возмущаться, если соискатели кредитов безграмотны в экономических и юридических вопросах. Широкий кругозор позволяет найти общий язык с банкирами быстрее, т. к. банковское дело давно считается одной из самых высокоинтеллектуальных профессий, некоторые сотрудники имеют по 2–3 высших образования и постоянно повышают уровень знаний. Индивидуальный подход к каждому юридическому лицу можно объяснить огромным количеством вариаций параметров предприятий малого и среднего бизнеса в современной России. Вниманию кредитных аналитиков подвергается все: от организационно-правовых документов самого предприятия до договоров аренды помещения и счетов оплаты коммунальных услуг. Если разбить документы по группам, то выделить можно учредительные документы, финансовые документы, документы, подтверждающие право собственности на имущество, предоставляемое в качестве обеспечения, а также дополнительные документы, подтверждающие ведение бизнеса. Сроки кредитования предприятий в каждом банке различны. Рассмотрение заявки в банках занимает от трех рабочих дней до нескольких недель при условии предоставления полного пакета документов, так что желающим получить кредит предприятиям необходимо заранее учитывать этот факт. Нередко клиенты жалуются, что банки долго рассматривают их заявки, но из практики могу сказать, что обычно такие клиенты не соблюдают инструкции банка и

не выполняют все, что от них просят в срок, тем самым сами затягивают процесс принятия решения о возможности кредитования. Наша цель – предельно упростить процессы поиска и получения кредита. Обратившись к нам за консультацией по кредитованию, Вы не только сэкономите бесценное время, потраченное на поиск подходящей программы, но и получите наиболее достоверную информацию о банке и условиях получения кредита, которая часто значительно отличается от предоставляемой банком в целях рекламы. Мы знаем, где взять кредит. Сотрудничая с нами, Вы получаете доступ к лучшим предложениям на кредитном рынке России. Мы работаем с банками, которые реально кредитуют, а не только декларируют. Существует много мошенников, как правило не имеющих ранее даже минимального опыта работы в банках, предлагающих гарантию 100-процентного получения кредита: это стопроцентный обман или откровенный криминал, который стопроцентно раскроется рано или поздно (с соответствующими последствиями как для клиента, так и для лжепомощника). Это понятно любому опытному банкиру. В любом банке кредиты бизнесу и ипотека (а часто и другие виды кредитов) выдаются после решения кредитного комитета, это коллегиальный орган, при этом клиент предварительно проходит проверку различными службами банка. Один человек, даже большой начальник (если конечно это не хозяин банка) не может по определению принимать таких решений единолично, тем более посредник. Грамотный посредник с опытом штатной работы в банках может в разы повысить вероятность одобрения – это уже реальность, но никогда не даст гарантию 100-процентного получения кредита. Его роль – образовательно-лоббирующая. Кредитный брокеридж полезен всем. С одной стороны, брокер упрощает процедуру получения кредита для клиентов, с другой – привлекает в банки новых «качественных» клиентов (подробнее на сайте www.deniskredit.ru).

Как показывает практика, часто кредит не предоставляется не из-за того, что клиенты некредитоспособны или что-то скрывают, а из-за неспособности клиента правильно понять что от него требует банк.

Суть услуги кредитного консалтинга заключается в независимой объективной оценке существующих на рынке предложений кредитов с целью предложения наиболее выгодного с точки зрения заемщика кредитного плана.

Действительно, кредитование сейчас предлагают десятки банков. Их программы отличаются условиями, процентными ставками, сроками и прочими параметрами.

Вы можете провести собственное маркетинговое исследование, потратив массу времени, а можете позвонить кредитным консультантам (или кредитным брокерам) и они решат ваши проблемы.

Инвестиционный, банковский, финансовый и кредитный консалтинг может включать в себя:

- Экспресс-анализ предприятия и сущности проекта.
- Поиск потенциального инвестора или кредитора.
- Составление необходимо пакета документов для конкретного инвестора или кредитора (или списка необходимых документов).
- Сопровождение рассмотрения кредитной (инвестиционной) заявки.

Специалисты помогут Вам определиться с наиболее удобной формой финансирования Вашего бизнеса, подобрать надежного партнера.

Существует потребность рынка в оказании профессиональных брокерских услуг по сопровождению кредитных сделок. Риэлторы с этой обязанностью не справляются, не все банки умеют работать с клиентами, и возникшую нишу заполняют те, у кого на это есть время и желание.

По оценкам специалистов, примерно из 10 человек, решивших самостоятельно оформить документы для получения ипотечного кредита, только 2 выходят на совершение сделки. Сейчас помощь потенциальным заемщикам предлагают ипотечные брокеры – организации,

оказывающие профессиональные услуги по подбору оптимальной для клиента банковской программы кредитования.

Как уверяют эксперты, брокеридж в области ипотеки является новой и очень перспективной для нашей страны деятельностью, объединяющей специальность риэлтора и финансиста.

Первыми, как констатируют участники рынка, в ипотечный брокеридж пришли риэлторы, основавшие в своих фирмах подразделения, занимающиеся консалтинговыми услугами в сфере ипотечного кредитования, и только потом на перспективный сервис обратили внимание специалисты в области финансов и права.

До сих пор активной рекламной кампании брокеры не вели. Информация об их услугах распространяется через клиентов либо небольших объявлений в газетах и Интернете.

С каждым годом увеличивается количество банков, готовых предоставлять кредиты физическим лицам. Объем потребительского кредитования год от года только увеличивается. В настоящее время наиболее востребованными являются кредиты, выдаваемые на покупку бытовой техники, автомобилей. Также многие банки предлагают экспресс-кредиты, которые не предполагают целевое использование средств.

Все основные банковские кредитные продукты уже известны и придуманы. Вопрос в наборе продуктов, который может быть предложен одним банком. Банки ставят себе задачу предложить клиентам как можно более полный спектр кредитных продуктов. Конкуренция на рынке кредитования очень высока, и выиграть могут только банки, добившиеся наибольшей технологичности совершения операций с наименьшими издержками.

Кредитование частных лиц сегодня является самым перспективным направлением с точки зрения развития банковского бизнеса в России. Рынок крупных корпоративных клиентов сильно насыщен, а предоставление ссуд малому бизнесу для финансовых институтов пока не слишком привлекательно – в частности, из-за непрозрачности малых предприятий и законодательных барьеров.

Для эффективной работы с частными лицами необходимы широкая сеть, современные банковские технологии, значительная маркетинговая поддержка, широкая продуктовая линейка, квалифицированный персонал. Перспективность работы с частными лицами подтверждает также интерес зарубежных инвесторов, обращающих внимание прежде всего на розничный рынок.

Однако по мере роста рынка потребительских кредитов повышается и процент просрочки. До той поры, пока кредитный портфель растет быстро, проблемные долги могут составлять незначительную часть предоставленных ссуд. Но бурный рост не будет бесконечным, и в определенный момент просрочка может оказаться серьезной проблемой для банков, активно развивающих розницу. Особенно это касается тех финансовых институтов, которые выдают беззалоговые экспресс-кредиты в торговых точках. Это самый прибыльный вид банковского бизнеса с доходностью до 70 % годовых в рублях, однако и риски здесь очень высокие. Решение о предоставлении ссуды принимается с помощью скоринговой системы за несколько минут, в течение которых невозможно провести качественную оценку платежеспособности потенциального заемщика. Экспресс-кредиты являются лакомым куском для мошенников.

ВЕСЬ цивилизованный мир давно живет в долг. Люди пользуются потребительскими кредитами. Долги средней американской семьи, например, составляют до 80 % ее годового дохода.

Сегодня в России уже есть люди, которые берут кредит, прекрасно зная, что отдать его они не смогут. И в этом смысле даже институт кредитных историй не поможет – за человеком может не числиться никаких долгов, но это не гарантирует, что он будет в состоянии выплатить данный кредит. В то же время и гражданин должен получить защиту от креди-

тора: заемщик может заболеть или по независящим от него причинам попасть в другие тяжелые обстоятельства, в этом случае со стороны банка необходимо предусматривать особые условия выплаты кредита, ведь во всем мире банкротство является эффективным инструментом защиты заемщика. Кроме того, в США, например, есть нормативный акт, регулирующий отношения между заемщиком и кредитором, который предусматривает ответственность банка – финансовое учреждение не может, грубо говоря, раздавать кредиты направо и налево всем желающим.

Близок час, когда на рынке потребительского кредитования начнется жесткая конкурентная борьба. Состав основных игроков может значительно измениться, как и их процентные ставки.

По мнению специалистов компании, обострение конкуренции заставляет банки применять более гибкую политику.

Большинство частных лиц хотели бы взять кредит на проведение ремонта. Следующие по популярности – займы на покупку подержанного автомобиля, мебели, компьютера, бытовой техники и других предметов для дома. Чуть менее востребованы кредиты для оплаты обучения и поездки на отдых.

Большинство частных лиц хотели бы взять кредит на проведение ремонта. Следующие по популярности – займы на покупку подержанного автомобиля, мебели, компьютера, бытовой техники и других предметов для дома. Чуть менее востребованы кредиты для оплаты обучения и поездки на отдых.

Данные исследований и опросов показывают, что россияне всё больше хотят тратить, активно при этом используя кредиты на неотложные нужды. Да и все статистические расклады это подтверждают. Так что, возможно, в ближайшем будущем американская модель «жизнь в кредит» станет настолько же популярна и в России.

Потребительское кредитование переживает этап уверенного роста. В него вступает всё больше банков.

Неотложные кредиты на Западе имеют давнюю историю. Его механизмы в европейском и американском законодательствах прописаны настолько четко и детально, что российскому рынку, которому не исполнилось и 15 лет, не остается ничего другого, как брать пример именно с них.

Пока россияне открывают для себя Америку Неотложные кредиты, в настоящей Америке они завоевали прочные позиции, начиная со второй половины XX века. Именно в Штатах неотложные кредиты получили наибольшее развитие: специалисты считают американский рынок самым емким и гибким – несмотря на то, что изначально темпы роста потребкредитования в промышленно развитых странах Европы опережали динамику рынка США.

Например, в Германии в 70-х годах наблюдался пятикратный рост неотложного кредитования, который к началу 2000-х достиг уровня 190 млрд. долларов. В тот же период в США произошел его трехкратный рост, а к началу 90-х он перешел отметку в 600 млрд. долларов.

Перед кредитом все равны

Официальная история неотложного кредитования в Америке ведет отсчет с 1968 года, когда там был принят Закон о потребительском кредите. В частности, он устанавливает справедливые правила предоставления ссуды, верхние пределы ставок, правила продажи по передаче и продаже в рассрочку, оговорки к контрактам. В законе не обойдены вниманием и средства судебной защиты кредитора, а также случаи, в которых суд имеет право взыскать остаток долга по реализации обеспечения или наложить арест на имущество должника.

Закон также регулирует кредитные сделки, касающиеся продажи недвижимости, товаров и услуг лицами, регулярно участвующими в продажах в кредит.

За права американского потребителя можно не беспокоиться: он, как броней, защищен со всевозможных сторон. Кроме Закона о потребительском кредите, существует Единый Кодекс о потребительских кредитах (The Uniform Consumer Credit Code). Его задача – защитить потребителей, получающих ссуды для финансирования покупок, гарантировать правильное, адекватное предоставление услуг по кредитованию, регулировать кредитную индустрию в целом.

Наконец, существует и американский закон «О защите прав потребителей», часть которого также посвящена потребительским кредитам. Он обязывает кредиторов в полной мере информировать потребителя об условиях кредитования и запрещает какую-либо дискриминацию при кредитовании. Закон также защищает потребителей от злоупотреблений со стороны ростовщиков и ограничивает размеры вознаграждений. Кроме того, он регламентирует деятельность компаний, выпускающих кредитные карты и предоставляющих кредитные истории, а также учреждает Национальную комиссию по потребительским финансам, которая компетентна вести расследования в области потребкредитования.

Хотелось бы привести самые популярные, наиболее волнующие наших клиентов, которые ежедневно задают представители различных категорий как юридических, так и физических лиц с краткими ответами.

Кредитный брокер «INTERFINANCE» приступил к формированию сети сертифицированных мобильных сотрудников. Задача сотрудников – привлечение потенциальных клиентов и продвижение услуг «INTERFINANCE» вне офиса. Взаимодействие с сотрудником компании «INTERFINANCE» дает возможность людям, заинтересованным в получении ипотечного, потребительского или любого другого кредита получить индивидуальную консультацию в любом удобном для себя месте (например, дома или в офисе). Для сотрудников, прошедших конкурсный отбор на данную позицию, разработана специальная программа обучения, включающая в себя знакомство с услугами компании «INTERFINANCE», тренинги по методикам продаж. В конце обучающего курса предусмотрена аттестация, по результатам которой успешные кандидаты становятся сертифицированными сотрудниками «INTERFINANCE». Преимущества работы очевидны – это возможность самостоятельно планировать свое время и свой заработок, который зависит исключительно от количества заключенных договоров. Возможно совместительство.

Вопрос-ответ

Вопрос-ответ 1.

Хочу воспользоваться услугами по поиску инвестиций в мой проект. Есть разработанный бизнес-план. Оплата – из полученных сумм. Как взаимодействовать?

Никак.

Последняя фраза Ваших условий: «Оплата Ваших услуг – из полученных сумм» кажется Вам сегодня разумной. Однако, фактически зачеркивает возможность оказания Вам услуг какими-либо серьезными специалистами по привлечению инвестиций (тех кто провел не один подобный проект). Т. к. выполнение проекта привлечения инвестиций только на первый взгляд не несет никаких затрат, на самом деле затраты обычно составляют от 50 до 90 процентов от вознаграждения за услуги. Общая стоимость усилий (услуг) составляет обычно от 5 до 25 процентов от объема инвестиций, иногда 5-50 процентов. В Вашем случае даже 1-10 % от 5 млн.\$ составляет от 50 тыс.\$ до 500 тыс.\$.

Если я правильно понял, Вы хотите чтобы кто-то (только не Вы сами) вложил авансом от 25 тыс. до 250 тыс.\$ в проект получения инвестиций для Вас и полностью сам рисковал своими деньгами (временем, усилиями). Я сомневаюсь, что найдете кого-то компетентного на оказание услуг на таких условиях. Консультант-посредник должен рисковать в проекте, но в объемах сравнимых с Вами – инициатором проекта. Никак не 0 % к 100 % риска, как предлагаете Вы. Риск для него всегда останется, т. к. ни один посредник не сможет понравиться инвестору вместо Вас и Ваших идей.

Вероятнее всего, на Ваших условиях, все будет оставаться на уровне разговоров, вкладываться всерьез никто не станет, в том числе и сам инвестор.

Если Вы согласны пересмотреть условие, о котором я говорил, и имеете ресурсы для продвижения проекта, попробуйте пообщаться.

Вопрос-ответ 2.

Оказываете ли вы услуги по кредитованию?

Сами мы никого не кредитруем, но мы можем помочь Вам в переговорах с нашими партнерами – Коммерческими банками.

Вопрос-ответ 3.

Занимаетесь ли вы инвестиционной деятельностью?

Да, если Вы подразумеваете под этим такие виды деятельности, как:

- инвестиционный консалтинг,
- помощь в создании инвестиционной привлекательности бизнеса,
- поиск инвестора,
- помощь в переговорах с профессиональными инвесторами.

Вопрос-ответ 4.

Как найти инвестора в России для получения инвестиций под существующий бизнес?

Чтобы найти инвестора (получить инвестиции) Вам нужно:

Иметь хороший бизнес-план, сформулировать письменно инвестиционное предложение, и сделать так, чтобы оно попало к тому, кто имеет свободные деньги и заинтересованы в инвестировании их в эту отрасль в этом регионе (или заинтересовать его).

Ответ простой, но задача эта очень сложная.

Решение этой задачи потребует много ресурсов, в том числе денежных.

Общая стоимость усилий по привлечению инвестиций составляет обычно от 5 до 25 процентов от объема инвестиций. Эту сумму Вам придется потратить до того момента, когда вы получите хоть один цент инвестиций. Причем, если вы не являетесь специалистом по привлечению инвестиций, Вы, вероятно, самостоятельно будете это делать хуже и дольше (а, следовательно, дороже), чем это бы делал специалист.

Если у Вас сейчас нет денег (ресурсов) на создание инвестиционной привлекательности, поиск инвестора, работу с ним, то я бы советовал Вам хорошо просчитать, есть ли смысл начинать эту работу вообще.

Велик риск, что если Вы не дойдете до конца (получения инвестиций), тогда затраченные Вами усилия (а, следовательно, деньги) будут просто потеряны.

Вопрос-ответ 5.

Предоставляете ли вы гарантии и поручителей?

Нет. Мы не берем на себя риски клиента за невозврат. 100 %-й гарантии получения кредита не дают даже сами банки.

Вопрос-ответ 6.

Можно ли впарить банку неликвидный залог (никому не нужное имущество), оформить кредит на новую фирму (фактически на пачку бумаги) и другими заранее невозвратными кредитами, готовы заплатить хоть 50 %, но только по факту?

Предложения «мы можем заплатить только по факту» не рассматриваются.

Мы не волшебники, не занимаемся оформлением крупных кредитов без обеспечения. Не занимаемся невозвратными кредитами под залог неликвида, кредитами на новые нулевые фирмы (до полугода работы).

Заключение

Создание юридических лиц – процесс, направленный на достижение главной цели: обеспечение функционирования этого юридического лица. Сам процесс состоит из трех основных этапов: проектирование юридического лица, разработка учредительных документов и его государственная регистрация.

Цель изучения настоящего модуля – выявление того, насколько юридические аспекты способствуют или затрудняют для учредителей юридического лица достижение цели – нормального, успешного функционирования организации.

Выводы

1. Законодательная дефиниция понятия «юридическое лицо» не вскрывает его сущность и главные элементы процесса его создания. Это приводит к тому, что лица, участвующие в создании организации, не осознают:

- значимость проектирования организации;
- вариативные возможности проектирования;
- методы регулирования отношений, возникающих в процессе создания и функционирования организации.

2. Выделение и дальнейшее сопоставление:

- отношений, возникающих при функционировании юридического лица;
- субъектов – участников этих отношений;
- объектов отношений (по поводу чего они возникают),

позволяют системно проектировать и регулировать отношения при разработке учредительных документов, используя императивные и диспозитивные нормы права (Шевчук Д.А. Гражданский процесс. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006).

3. Понимание основного фактора, исторически повлиявшего на возникновение различных организационно-правовых форм коммерческих организаций – юридических лиц (соотношение труда и капитала), может позволить учредителям оптимизировать процесс выбора требуемой для них организационно-правовой формы предприятия.

Дополнительная информация

Умные люди живут дольше. Смертность людей с высоким уровнем образования в четыре раза ниже, чем у малообразованных. До последнего времени считалось, что на продолжительность жизни человека в основном влияют три фактора: наследственность, образ жизни и экология. Однако ученые пришли к выводу, что умные живут дольше и меньше болеют. Смертность людей с высоким уровнем образования в четыре раза ниже, чем смертность малообразованных. Оказывается, мозг без нагрузки стареет гораздо быстрее. Ученые давно объясняют различия в состоянии здоровья разных людей их принадлежностью к разным социальным группам и разницей в уровне благосостояния. Британские ученые дополнили эту концепцию новыми данными. Оказывается, уровень интеллекта также влияет на состояние здоровья людей. Чем выше уровень интеллекта у ребенка, тем больше шансов у него прожить дольше. Оказывается, что «мальчики-очкарики» – наиболее выгодные женихи и предпочтительные мужчины-производители потомства. Предполагается, что спрос на «ботаников» у представительниц прекрасного пола резко возрастет. До революции в России наличие очков было признаком ума, состоятельности, интеллигентности, благородного происхождения. Сейчас интеллектуалов ценят во всем мире, переманивают из других стран (утечка мозгов), они являются основным фактором экономического роста и благосостояния нации. В России богачи – в основном хорошо образованные люди. Две трети из них имеют высшее образование. У большинства – 86 % – родители принадлежат к интеллигенции. Среди «капитанов» российского бизнеса практически отсутствуют люди без высшего образования. Ученые в качестве определяющих выделяют три основных критерия, влияющих на продолжительность жизни: наследственность (до 20 %), образ жизни (до 55 %) и экологические факторы (20 %). При этом в показателе «образ жизни» на первых местах находятся материальный доход и уровень образования. Кстати, в странах Запада в своей практике страховые компании, оценивая при помощи тестов потенциальную продолжительность жизни клиента, обязательно включают эти показатели в вопросник. Уровень материального благополучия оказывает значительное влияние на образ жизни. Люди с меньшими доходами чаще болеют и реже прибегают к медицинской помощи. Однако на здоровье человека влияют не столько самим деньги, сколько характер их использования в интересах здоровья. Например, люди с более высокими доходами имеют возможность получить лучшее образование. В свою очередь, смертность людей с высоким уровнем образования примерно в 1,5–4 раза ниже, чем в группах с низким уровнем образования. Считается также, что человеческий мозг без нагрузки стареет значительно быстрее. Продолжительность жизни напрямую зависит от уровня интеллекта. Влияние оказывает склонность к долговременному планированию жизни у умных людей, они больше прислушиваются и к рекомендациям медиков. Как показали последние исследования, курение также негативно влияет на мозг и снижает интеллектуальные способности человека. Сравнение показало, что курильщики «отстали» от своих некурящих сверстников по всем видам предложенных им тестов. За несколько десятилетий, прошедших с первого обследования, у них значительно сильнее снизилось и способность к логическому мышлению, и способность к запоминанию и воспроизведению информации.

Сегодня большой проблемой является семейный алкоголизм, потому что от злоупотребления алкоголем прежде всего страдают дети. Ребенок может пострадать уже во время зачатия, если женщина во время беременности принимала спиртное – есть большой риск нарушения центральной нервной системы и дефекта органов ребенка, вплоть до умственной отсталости. Кроме того, алкоголизм в семье создает комплекс негативных макросоциальных воздействий на ребенка.

Поэтому даже если физическое состояние ребенка не вызывает опасений и развивается благополучно, ребенок с трудом адаптируется социально, у таких детей из-за неправильного воспитания часто появляются поведенческие и личностные отклонения, которые затрудняют развитие нормального поведения и социальной адаптации.

Алкоголь оказывает вредное воздействие на яички и яичники, без разницы как часто и как сильно происходит алкогольное опьянение, во всех случаях наносится существенный вред организму человека. У людей, больных алкоголизмом, происходит жировое перерождение семенных канальцев и разрастание соединительной ткани в паренхиме яичек.

Наибольшим токсическим действием отличается пиво, именно пиво намного проще других спиртных напитков попадает через гематотестикулярный барьер, приводит тем самым к жировому перерождению железистого эпителия семенных канальцев. Кроме прямого токсического воздействия алкоголя на яички, большой удар наносится алкогольной зависимостью по работе печени и ее способности разрушать эстроген.

Как известно, при циррозе печени очень сильно увеличивается уровень эстрогена, как у мужчин, так и у женщин, это способствует торможению гонадотропной функции гипофиза и последующей атрофией половых желёз. Систематическое употребление алкоголя приводит к снижению условных и безусловных рефлексов (из-за тормозного действия подкорковых центров), нарушается также и половая потенция, рано или поздно уже зависит от индивидуальной выносливости организма.

У женщин вредное воздействие алкоголя выражается в расстройствах стабильности и регулярности менструального цикла. У женщин снижается либидо из-за того, что токсическое действие алкоголя на надпочечники ухудшает выработку в них андрогенов, которые обуславливают половое влечение. Нередки случаи, когда злоупотребление алкоголем приводит к развитию вторичной фригидности.

Удивительно крепкими оказываются порой предрассудки. Все в жизни меняется: увеличивается благосостояние, культура населения растет, люди получают образование, и все равно предрассудки как были, так и остались. К примеру, по результатам опросов нередко молодые мамы считают, что можно выпить немного легкого вина в период кормления ребенка грудью.

А пиво многие вообще считают «полезным» напитком, который якобы увеличивает количество молока, благодаря чему ребенок больше и лучше прибавляет в весе. Кагор нередко ошибочно считают целебным соком, незаменимым для быстреего восстановления женского организма после родов.

Удивительно, как в условиях такого избытка информации можно так заблуждаться. Это еще более поразительно, если учесть изученность вреда алкоголя и его влияния на грудное вскармливание. Кормящая мать не должна забывать о том, что алкоголь сильно вредит организму грудного ребенка и в первую очередь оказывает плохое влияние на его нервную систему.

Первый год жизни – прежде всего интенсивный рост и развитие структуры мозга. Головной мозг к концу первого года увеличивается в массе в 2 раза. Алкоголь же препятствует росту и развитию новых клеток в головном мозге, что есть научно доказанный факт. Любая доза алкоголя может придать нервным клеткам абсолютно неадекватную форму и вид.

Даже очень маленькая доза алкоголя, которая попадает в организм ребенка с молоком матери, может привести к серьезным нарушениям в работе центральной нервной системы, и нередко приводят к необратимым последствиям. Алкоголь делает ребенка беспокойным, ребенок плохо спит, возникают судороги, психика развивается неправильно.

Замечено, что многие люди не знают элементарных правил русского языка, например:

1. Количество кавычек всегда должно быть четным, как скобки в математике.

Рядом стоящие кавычки могут быть двух видов – "..." и «...» (лапки и елочки).

Правильно: «слова „слова“» или «слова „слова“»

Неправильно: «слова»» и "слова «слова»

Эти ошибки есть даже в названиях крупных фирм и некоторых статьях и книжках.

2. Если в конце предложения есть информация в скобках, точка ставится после скобок, не ставится перед скобками и внутри перед закрывающей скобкой.

Правильно: слова (слова).

Неправильно: слова. (слова.)

В настоящее время возросло значение образования и самообразования. Умные люди живут дольше. Смертность людей с высоким уровнем образования в четыре раза ниже, чем у малообразованных. До последнего времени считалось, что на продолжительность жизни человека в основном влияют три фактора: наследственность, образ жизни и экология. Однако ученые пришли к выводу, что умные живут дольше и меньше болеют. Смертность людей с высоким уровнем образования в четыре раза ниже, чем смертность малообразованных. Оказывается, мозг без нагрузки стареет гораздо быстрее. Ученые давно объясняют различия в состоянии здоровья разных людей их принадлежностью к разным социальным группам и разницей в уровне благосостояния. Британские ученые дополнили эту концепцию новыми данными. Оказывается, уровень интеллекта также влияет на состояние здоровья людей. Чем выше уровень интеллекта у ребенка, тем больше шансов у него прожить дольше. Оказывается, что «мальчики-очкарики» – наиболее выгодные женихи и предпочтительные мужчины-производители потомства. Предполагается, что спрос на «ботаников» у представительниц прекрасного пола резко возрастет. До революции в России наличие очков было признаком ума, состоятельности, интеллигентности, благородного происхождения. Сейчас интеллектуалов ценят во всем мире, переманивают из других стран (утечка мозгов), они являются основным фактором экономического роста и благосостояния нации. В России богачи – в основном хорошо образованные люди. Две трети из них имеют высшее образование. У большинства – 86 % – родители принадлежат к интеллигенции. Среди «капитанов» российского бизнеса практически отсутствуют люди без высшего образования. Ученые в качестве определяющих выделяют три основных критерия, влияющих на продолжительность жизни: наследственность (до 20 %), образ жизни (до 55 %) и экологические факторы (20 %). При этом в показателе «образ жизни» на первых местах находятся материальный доход и уровень образования. Кстати, в странах Запада в своей практике страховые компании, оценивая при помощи тестов потенциальную продолжительность жизни клиента, обязательно включают эти показатели в вопросник. Уровень материального благополучия оказывает значительное влияние на образ жизни. Люди с меньшими доходами чаще болеют и реже прибегают к медицинской помощи. Однако на здоровье человека влияют не столько самим деньги, сколько характер их использования в интересах здоровья. Например, люди с более высокими доходами имеют возможность получить лучшее образование. В свою очередь, смертность людей с высоким уровнем образования примерно в 1,5–4 раза ниже, чем в группах с низким уровнем образования. Считается также, что человеческий мозг без нагрузки стареет значительно быстрее. Вывод: выгодно заниматься повышением образования и самообразования (изучение профессиональной и общеобразовательной литературы).

Образование – это инвестиции в человеческий капитал. По данным статистики, каждый год, затраченный на учебу, повышает зарплату работника в среднем на 10 %. Образование не только повышает производительность реципиента (т. е. человека, который его получил), оно имеет положительный внешний эффект (экстерналию). Внешний эффект происходит тогда, когда действие одного человека сказывается на благосостоянии другого человека или других людей. Образованный человек может выдвигать идеи, которые становятся полезными для других, всеобщим достоянием, ими имеет возможность пользоваться

каждый, попавший в сферу действия положительного внешнего эффекта образования. В этой связи особенно негативными последствиями обладает явление, получившее название «утечки умов», то есть эмиграции наиболее образованных и квалифицированных специалистов из бедных стран и стран с переходной экономикой в богатые страны, имеющие высокий уровень жизни.

Существенной проблемой развития (в т. ч. карьерного) является вредные привычки. Алкоголь необратимо разрушает клетки мозга (в любом количестве), ведет к импотенции у мужчин и соответствующим проблемам у женщин. Для здорового человека не существует полезного алкоголя – он вреден в любых количествах и видах. Это давно известно, но замалчивается из корыстных целей. Наоборот, оплаченные журналисты и «эксперты», фильмы и сериалы (с огромными рекламными бюджетами) пиарят нездоровый образ жизни – реклама окупается в разы, правда ценой здоровья миллионов. Курение также ведет к печальным последствиям, часто необратимым. Курящие менее трудоспособны, поэтому в развитых странах их стараются не брать на работу, особенно на значимые должности, подобная тенденция заметна в крупных успешных Российских компаниях. Законодательное ограничение курения в общественных местах говорит о повышенной эгоистичности курящих, которые не думают об окружающих – согласитесь, это не самое лучшее качество для работы с людьми, что прекрасно понимают специалисты по подбору персонала.

Как показали последние исследования, курение негативно влияет на мозг и снижает интеллектуальные способности человека. Сравнение показало, что курильщики «отстали» от своих некурящих сверстников по всем видам предложенных им тестов. За несколько десятилетий, прошедших с первого обследования, у них значительно сильнее снизились и способность к логическому мышлению, и способность к запоминанию и воспроизведению информации.

Приложения

Приложение 1 Техническое задание для проектирования ООО

Наименование полное (ст. 4):

краткое

на английском языке

Почтовый адрес:

Ген. Директор:

Количество участников: _____

и их доли (ст. 12 п. 1)

Основные виды деятельности:

Форма собственности:

Уставный капитал новый:

Порядок формирования капитала (форма, срок, величина) (ст. 16):

Максимальный размер доли одного участника (ст. 14 п. 3):

Ограничения изменения соотношения долей участников:

Виды имущества, которым не может формироваться капитал (ст. 15 п. 2 ч. 4):

Способы компенсации временных имущественных вкладов:

Особые виды деятельности (ст. 2 п. 2 ч. 2):

Наличие особых прав (ст. 8 п. 2) / обязанностей (ст. 9 п. 2) отдельных участников:

Необходимость согласия ООО/участников на передачу долей внутри общества (ст. 21 п. 1):

- НЕТ по умолчанию
- ДА запись в уставе

Передача долей третьим лицам (ст. 21 п. 2):

- НЕТ – запись в устав
- ДА – по умолчанию

Преимущественное право приобретения долей, отчуждаемых третьим лицам (ст. 21 п. 4 ч. 1):

- пропорционально имеющимся долям (по умолчанию);
- очередность заявки;
- пропорционально заявкам;
- иное _____

Преимущественное право приобретения Обществом долей (ст. 21 п. 4 ч. 1)

- ДА – запись в устав;
- НЕТ – по умолчанию;

Срок получения согласия от ООО на переход доли к третьим лицам (ст. 21 п. 4 ч. 2):

- 30 дней;
- иной _____

Оповещение продавцом участников о продаже доли: (ст. 21 п. 4 ч. 2):

- персонально;
- через общество (Г.д., С.д.) – запись в устав;

Срок преимущественной покупки – 5... 30 (умолч), 45, ...

Требуется получить согласие ООО/участников на уступку (не продажу!) доли третьим лицам (ст. 21 п. 5):

- НЕТ – по умолчанию;
- ДА – запись в устав;

Переход доли к наследникам (ст. 21 п. 7):

- с согласия всех участников (запись в устав);
- без согласия – по умолчанию;

Срок получения на переход доли к наследникам (ст. 21 п. 7):

- 30 дней;
- иной _____

Возможность залога доли третьему лицу (ст. 22):

- НЕТ – запись в устав;
- ДА – по умолчанию с согласия общества, большинством голосов (50 %);
- иное _____

Выплата стоимости доли выходящему участнику (ст. 26 п. 3):

- в течение 6 месяцев после фин. года;
- в течение 4 месяцев после фин. года;
- в течение 2 месяцев после фин. года;
- иное _____

Обязанность вносить дополнительные вклады в ООО (ст. 19 п. 1 ч. 2) (ст. 27 п. 1):

- НЕТ – по умолчанию;
- ДА – запись в устав;

Порядок внесения дополнительных вкладов (ст. 27 п. 2):

- пропорционально долям (по умолчанию);
- иное _____

Форма дополнительных вкладов (ст. 27 п. 3):

- деньги (по умолчанию);
- иное _____

Распределение прибыли (ст. 28 п. 1):

- раз в квартал;
- раз в полгода;
- раз в год;

Схема управления (ст. 32):

- общее собрание;
- совет директоров;
- Ген (Исп.) директор;

Количество голосов участников на собрании (ст. 32 п. 1):

- пропорционально долям (по умолчанию);
- один участник = один голос;
- пропорционально, но не более 20 %, 1/3;
- иное _____

Срок проведения очередного собрания (ст. 34):

от 1 марта _____ до 1 мая

Срок оповещения об очередном собрании (ст. 36 п. 1):

- 10, 15, 20, 25, 30, дней;

Срок принятия решения о проведении внеочередного собрания:

- 10, 15, 20, 25, 30, 45 дней;

Срок оповещения о внеочередном собрании:

- 10, 15, 20, 25, 30 дней;

Способ оповещения участников о собрании (ст. 36 п. 1):

- заказным письмом (по умолчанию);
- иное _____

Способ голосования (ст. 37 п. 10):

- открытое;
- иное _____

Место проведения собраний:

Количество голосов для принятия решения по вопросу (ст. 37 п. 8):

- создание филиалов, представительств – 2/3, 3/4, 100 %;
- кто назначает руководителя филиала – Г.д., Собр, С.д.;
- увеличения уставного капитала 2/3, 3/4.
- согласие на залог доли 50 % (умолч), 2/3, 3/4,
- внесения дополнительных вкладов 2/3 (умолч), больше – по уставу;

Создание Совета директоров (ст. 32 п. 2):

- ДА;
- НЕТ;

Количественный состав Сд:

– 3, 5, 7, _____

Возможность избрания в Сд не участника:

- ДА;
- НЕТ;

Срок полномочий членов Сд:

- год;
- до перевыборов;
- более года _____

Срок деятельности Ген. директора (ст. 40 п. 1):

- по уставу

Возможность приглашения стороннего управляющего (ст. 42):

- ДА – запись в устав

Образование Ревизионной комиссии (ст. 32 п. 6):

- более 15 участников – обязательно;
- количество _____

Срок действия Ревизионной комиссии (Ревизора)(ст. 47):

Приложение к Техническому заданию для проектирования ООО, ЗАО

| | | | |
|---|--|--|-----------------------|
| Наименование организации | Полное: | Сокращенное: | На иностранном языке: |
| Адрес организации | Юридический: | Фактический (почтовый): | |
| Количество участников _____ | _____ | | |
| Их доля в УК | ксерокопия паспорта _____ | | |
| | ИНН (при наличии) _____ | | |
| | Индекс места жительства: _____ | | |
| Размер УК _____ | Чем формируется: Деньгами _____ Имуществом _____ | Срок формирования УК: 100 % на момент регистрации _____ 50 % на момент регистрации _____ | |
| Генеральный директор | Контактный телефон: _____ | | |
| | Ксерокопия паспорта _____ | | |
| | ИНН (при наличии) _____ | | |
| | Индекс места жительства: _____ | | |
| Главный бухгалтер | Контактный телефон: _____ | | |
| | Ксерокопия паспорта _____ | | |
| | ИНН (при наличии) _____ | | |
| | Индекс места жительства: _____ | | |
| Виды деятельности (с учетом нового классификатора) | _____ | | |
| | _____ | | |
| | _____ | | |
| Печать | | | Печать |
| | | | Простая |
| | | | _____ |
| | | | Автомат |
| | | | _____ |
| | | | Примечание: |

Дата: _____ Подпись: _____

Приложение 2

Техническое задание на проектирование АО

1. Учредител/и(ст.10)

| | | |
|--|------|--|
| | доля | |
| | доля | |
| | доля | |
| | доля | |
| | доля | |
| | доля | |

2. Полное фирменное наименование

3. Сокращенное наименование

4. Место нахождения: учреждения _____ органа

Почтовый адрес _____ (ст. 4 и 7)

5. Величина уставного капитала при регистрации _____ акций

6. Величина уставного капитала после регистрации _____ акций

Распределение акций:

| Акционеры | Категории акций | Количество | Номинал акции |
|-----------|-----------------|------------|---------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

7. Общество дочернее/материнское и основа права (ст.6)

8. Размещено акций

9. Объявлено акций

10. Требуется

11. Условия дополнительного размещения акций

- Решение принимает СД /собрание

- Срок объявления о подписке более 30 дней / 40/ 45/

- Сроки подписки с _____ по _____

- Форма заявки на подписку

- Контроль за поступлением заявок

- Распределение заявок

12. Преимущественное право приобретения акций акционерами

- * пропорционально имеющимся акциям (ст.7)
- * пропорционально заявкам
- * иное _____

Преимущественное право приобретения акций обществом да _____
нет _____

Извещение акционеров о продаже акций за счет: ___Продавца _____ Обще-
ства _____

Срок действия преимущественного права: иное _____, 15 дней 30 дней 45 дней 60 дней.

13. Виды взносов на оплату акций

- деньги

- материальные ценности

- имущественные права

- ограничения на неденежные вклады

14. Правила оценки неденежных вкладов Советом директоров и Оценщиком (ст.34)

Сроки оплаты акций

15. Оприходование нематериальных активов

- * сразу
- * после периода эксплуатации
- * после достижения определенного результата

16. Порядок определения стоимости нематериальных активов

- * доля (число акций) неизменна
- * рост с приростом уставного капитала (постоянный процент Ук.)
- * рост от прироста прибыли (до объявленной величины).

17. Права привилегированных акций

-
-
- Право на обмен на обыкновенные по требованию акционера да нет в срок
 - Обязанность общества обменять все привилегированные на обыкновенные в срок
 - Условия конвертации:
-
-
-

ст.32 п.3.

18. Дивиденды привилегированных акций:

- * величина дивидендов – %% от номинала акции
 - твердая сумма на 1 акцию
 - равную обыкновенным акциям.
 - на _____ больше, чем на обыкновенную акцию
 - без указания
- * порядок накопления и выплаты дивидендов (кумулятивная акция)
 - с процентом
 - с приростом от номинала
 - с приростом от размера задолженности.
- * величина ликвидной стоимости привилегированных акций

19. Порядок выплаты дивидендов:

- * периодичность кварт, 1/2 года/ 1 год, иное
- * форма оплаты деньгами, акциями, иные ЦБ, товар,

-
- * источник – чистая прибыль
 - * время выплат – по уставу или решению собрания
 - * дата выплат промежуточных – по решению СД.

20. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные:

- при наличии объявленных акций
- при дополнительном выпуске акции.

Порядок:

- по заявлению акционера
- обмен по номиналу
- с доплатой деньгами
- непропорциональный обмен.

21. Приобретение акций обществом

- возможность выкупа акций при уменьшении Ук. до мин. размера УК.
- возможность выкупа акций по решению СД
 - но не более 10 %;
 - пропорционально заявкам от всех желающих продать;
 - в течение 30 дней принятия решения;
 - по цене в соответствии со ст.77
 - с обязательной реализацией в течение года.

22. Управление обществом.

- Собрание акционеров • Председатель СД

- Совет директоров (3-5-7-9 – _____) • Ревизионная комиссия
- Генеральный директор • Дирекция/Правление

23. Правила собрания

Периодичность годовое / внеочередное

Срок годового: по уставу, но не ранее 2 и не позднее 6 месяцев со дня окончания финансового года.

Инициаторы годового – СД/ Г.д.

внеочередного – СД/аудит/РК/10 % акционеров.

Созыв и организатор – СД/Г.д.

Выбор СМИ для оповещения акционеров

Срок оповещения о собрании – не менее 20 дней _____ (ст. 52)

Способ оповещения: заказное письмо, др. письменная, под роспись, газета конкр.

(ст.52)

– Срок оповещения о внеочередном собрании – то же

Срок созыва внеочередного собрания – по уставу,

но не более 40 суток с получения требования. _____

Срок созыва внеочередного собрания – по уставу, v

но не более 70 суток с получения требования о выборах СД и т. д. (ст.55)

_____ ст.53

– Срок подачи предложений в повестку дня – по уставу _____

или 30 января

Кворум начала собрания – 50 %+1 голосующих акций

– 30 % на повторном собрании (меньше _____ для ОО с 500 акционерами

(ст.58).

Форма голосования – до 100 акционеров – любая

101 – или заочное – бюллетенями

более 1000 – бюллетени рассылаются заранее за 20 дней.

24. Совет директоров.

СД – обязательно при 50 и более акционеров, если указано лицо созывающее собрания акционеров.

Срок полномочий – 1 год.

– до избрания нового состава

– до 15 апреля

– до _____

Компетенция СД по ст.65

Требования члену СД – акционер

акционер с квотой – более _____ акций

не акционер

срок владения акциями

не член исп. органа.

Количество членов СД более 1000 акционеров не менее 7

более 10 000 – не менее 9.

Избрание членов СД кумулятивное – если 1000 и более акционеров

если менее 1000 – простое

Избрание председателя СД – членами СД

– собранием

Порядок избрания – квалифицированным / простым большинством.

Порядок переизбрания – квалифицированным / простым большинством при наличии оснований / в любое время.

Компетенция председателя – ст. 67 п.3

Заседания СД

по уставу: кварт, необход, месяц, по требованию:

- члена СД
- исп. органа
- РК, аудита
- иных лиц _____

Порядок оповещения о заседаниях тел / письменно / заказное письмо/

Кворум – не менее 1/2.

Заседания: очные / опросом

Принятие решений: простое большинство всех
решающий голос председателя / председательствующего
по некоторым вопросам – квалифицированное.

25. Единоличный Исполнительный орган: ГД, ИД, Директор, Управляющий.....

Избрание (назначение) Общее собрание СД

Компетенция /ее ограничения/

Коллегиальный исполнительный орган: правление, дирекция.....

- Состав _____
- Компетенция _____
- Кворум _____ – т.70

Приостановление полномочий Исполнительных органов у СД.естьнет
(если ИО образуется общим собранием)

Ограничение компетенции временных исполнительных органов:

Сделки, дополнительно признаваемые крупными

ст.78

Обязанность выкупа акций акционером, приобретшим более 30 % акций ст.80 ч.2

- Да
- Нет

(при наличии 1000 голосующих акционеров)

Дополнительная компетенция Ревизора (РК)

Срок полномочий ревизора, если не переизбран на собрании

Счетная комиссия (обязательна при более 100 акционерах):

- Состав _____ (не менее 3)
- Срок _____

К компетенции состава директоров (наблюдательного совета) общества относятся следующие вопросы:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности общества;
- 2) Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 настоящего Федерального закона;
- 3) Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества в соответствии с положениями главы VII настоящего Федерального закона и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) Увеличение уставного капитала общества путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) обязательных акций, если уставом общества а соответствии с настоящим Федеральным законом это отнесено к его компетенции;

6) Размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

7) Определенные цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

8) Приобретение и размещение обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) Образование исполнительного органа общества и досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества это отнесено к его компетенции;

10) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) Использование резервного фонда и иных фондов общества;

13) Утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества Утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов общества

14) Создание филиалов и открытие представительств общества;

15) Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X настоящего Федерального закона;

16) Одобрение сделок, предусмотренных главой XI настоящего Федерального закона;

17) Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) Иные вопросы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом общества. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.

Перечни документов, необходимых для открытия счета

Документы для открытия накопительного счета

Заявление на открытие накопительного счета;
Копия проекта Устава организации (оригинал);
Учредительный договор (оригинал);
Протокол о создании общества;
Доверенность на открытие накопительного счета и внесение уставного капитала на него с предъявлением ксерокопии удостоверения личности;
Ксерокопия удостоверения личности учредителей.

Средства с накопительного счета перечисляются на открытый в установленном порядке расчетный (текущий) счет созданного юридического лица, по поручению клиента. При перечислении денежных средств с накопительного счета на расчетный (текущий) счет в другом банке, Клиент дополнительно предоставляет следующие документы:

Копии учредительных документов (устав (положение), учредительный договор (если имеется), утвержденные и заверенные в установленном порядке (нотариально или регистрирующим органом);

Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (подтверждающего внесение записи о внесении в Единый государственный реестр, ЕГРЮЛ), заверенное нотариально или регистрирующим органом;

Копии протоколов, приказов юридического лица о назначении (избрании) руководителя, главного бухгалтера, других должностных лиц, имеющих право подписи банковских документов (заверенные печатью и подписями должностного лица юридического лица);

Копия карточки с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026, заверенная банком, открывшим расчетный счет юридическому лицу;

Копия Свидетельства о регистрации в ЕГРПО с присвоенными кодами государственного статистического наблюдения;

Анкеты уполномоченных лиц.

Документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу-резиденту:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.;
3. Свидетельство о постановке юридического лица на учёт в налоговом органе;
4. Устав;
5. Учредительный договор (для ассоциаций и союзов, а также для товариществ и обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью, за исключением обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью, учрежденных одним лицом);
6. Изменения в учредительные документы (либо новая редакция);
7. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления соответствующей деятельности, являющемуся кредитной организацией, кредитным потребительским кооперативом, страховщиком, страховым брокером, обществом взаимного стра-

хования, фондовой биржей, валютной биржей, ломбардом, лизинговой компанией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией (инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда либо негосударственного пенсионного фонда), специализированным депозитарием (инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда либо негосударственного пенсионного фонда), профессиональным участником рынка ценных бумаг;

8. Письмо Госкомстата РФ о присвоении кодов и классификационных признаков;

9. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до дня передачи ее Банку;

10. Решение (протокол) уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;

11. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: приказ руководителя либо доверенность о наделении правом первой или второй подписи расчётных документов.

Приказ о назначении главного бухгалтера/бухгалтера. В случае отсутствия в штатном расписании организации должности бухгалтерского работника, приказ единоличного исполнительного органа о возложении обязанностей главного бухгалтера на себя либо о передаче на договорных началах ведения бухгалтерского учета иному лицу;

Документы, подтверждающие персональный состав органов юридического лица (данные сведения могут быть указаны юридическим лицом в анкете клиента либо представлены в виде списка за подписью уполномоченного лица; сведения о персональном составе общего собрания акционеров (для акционерных обществ) могут быть представлены в виде выписки из реестра акционеров, заверенной руководителем клиента);

12. Для филиалов (представительств) юридических лиц дополнительно представляются:

– положение о филиале (представительстве);

– уведомление о постановке на учёт в налоговом органе юридического лица по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ;

– документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (приказ либо решение о назначении и доверенность).

13. Доверенность на открытие счёта и копия документа, удостоверяющего личность в случае, если от имени юридического лица заявление на открытие счёта подписывает лицо, не являющееся руководителем юридического лица;

14. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати;

15. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком России форме, удостоверенная нотариально или КБ;

16. Заявление на открытие счёта, договор банковского счёта (в 2-х экз.) и анкета клиента, заполненные и подписанные юридическим лицом по форме, утвержденной Банком;

Документы, предусмотренные пунктами 1-14, представляются в виде:

– копий заверенных нотариально или государственным органом выдавшим/зарегистрировавшим документ или

– копий, изготовленных и заверенных Банком или

– копий, заверенных подписью должностного лица и печатью клиента – юридического лица с обязательной расшифровкой должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) подписавшегося при предоставлении Банку оригинала для сличения или

– оригиналов.

Данный перечень может быть расширен Банком при рассмотрении документов для открытия счёта в отдельных случаях.

Документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту:

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо:

- учредительные документы;
- документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица;

2. Для филиалов (представительств) юридических лиц-нерезидентов дополнительно предоставляются:

- положение о филиале (представительстве);
- документ, подтверждающий государственную аккредитацию филиала (представительства) в Российской Федерации;
- документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия руководителя филиала (представительства);

3. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (об учёте в налоговом органе) в РФ;

4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии лицензий);

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица;

6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: приказ руководителя либо доверенность о наделении правом первой или второй подписи расчётных документов.

Документ, подтверждающий избрание (назначение) лица, уполномоченного учредительными документами на выдачу доверенности (в случае предоставления полномочий на распоряжение счётом представителю юридического лица либо в случае заключения договора об открытии счёта представителем юридического лица);

Доверенность на заключение договора на открытие счёта, копия документа, удостоверяющего личность, в случае заключения договора об открытии счёта представителем юридического лица;

Документы, подтверждающие персональный состав органов юридического лица (данные сведения могут быть указаны юридическим лицом в анкете клиента либо представлены в виде списка за подписью уполномоченного лица; сведения о персональном составе общего собрания акционеров (для акционерных обществ) могут быть представлены в виде выписки из реестра акционеров, заверенной руководителем клиента);

7. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати

8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком России форме, удостоверенная нотариально;

9. Заявление на открытие счёта, договор банковского счета (в 2-х экз.), анкета клиента, заполненные и подписанные по форме, утвержденной Банком;

Документы, предусмотренные пунктами 1–7, представляются в виде нотариально заверенных копий

Документы, выданные за границей РФ, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

б) государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, необходимые для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:

1. Документ, удостоверяющий личность;
 2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком России форме, удостоверенная нотариально или КБ;
 3. Документы, подтверждающие полномочия и копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (если такие полномочия передаются третьим лицам):
 - доверенность о наделении правом первой или второй подписи на расчётных документах;
 4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 5. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
 6. Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г;
 7. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не ранее 30 календарных дней до дня ее предоставления в Банк;
 8. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (при наличии лицензий);
 9. Для нотариусов: документ, подтверждающий полномочия (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ;
 10. Для адвокатов: документ, подтверждающий регистрацию адвоката в реестре адвокатов;
 11. Заявление на открытие счёта, договор банковского счёта (в 2-х экз.) и анкета клиента, заполненные и подписанные по форме, утвержденной Банком;
- Документы, предусмотренные пунктами 1-10, представляются в виде:
- копий заверенных нотариально или государственным органом выдавшим/зарегистрировавшим документ или
 - копий, изготовленных и заверенных Банком или
 - оригиналов.

Регистрация компании – как открыть фирму, создание ООО

Итак, у Вас созрел план, как заработать деньги или большие деньги, и Вы готовы создать фирму.

С каких шагов Вам начать? Что является наиболее важным и первоочередным?

Начнем с того, что наиболее распространенной формой компании в настоящее время является Общество с ограниченной ответственностью (ООО), менее распространенной – Закрытое акционерное общество (ЗАО) и Открытое акционерное общество (ОАО).

Популярность регистрации компании в форме ООО объясняется прежде всего тем, что в Обществе с ограниченной ответственностью учредители несут ответственность в пределах своей доли в уставном капитале, минимальный размер которого составляет 10 000 рублей. Создание ООО также является наиболее простым способом получить свою фирму.

Создать фирму в форме ЗАО стараются те, кто желает иметь фиксированную часть прибыли в результате деятельности фирмы, которая по данной форме организации выражается в акциях.

Фирму в форме ОАО регистрируют деятели, захватывающие огромные масштабы производства, живущие за счет вложений открытого круга лиц, часто не имеющих никакого отношения к деятельности данного предприятия.

Итак, в зависимости от целей Вашей деятельности (извлечение прибыли для достижения целей предприятия либо извлечения прибыли для последующего её раздела между участниками предприятия) Вы выбрали организационно-правовую форму предприятия и решили открыть фирму. Что дальше?

Определим четкий перечень вопросов, необходимых для регистрации компании.

НАИМЕНОВАНИЕ ФИРМЫ

1) Перед тем как открыть фирму, Вам необходимо определиться с названием предприятия, поскольку оно будет фигурировать во всех документах компании. Вместе с тем без звучного красивого названия фирма становится безликой, одной из многих.

В настоящее время государственные органы не требуют индивидуальности названия и больше не проводят проверку на неповторимость наименования. Хотя использовать в названии зарегистрированные логотипы все же не стоит, это будет грозить Вам штрафом и судебным разбирательством.

Еще один момент, на который стоит обратить внимание при выборе названия своей фирмы. Это то, что существует процедура согласования на использование в наименовании фирмы слов Россия, Москва и однокоренные слова. Помимо того, что до регистрации фирмы необходимо получить соответствующее разрешение на использование слов «Россия» и «Москва» в наименовании фирмы, в дальнейшем Вам придется уплачивать еще один налог.

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

2) Следующим шагом перед составлением учредительных документов становится выбор юридического адреса фирмы. Открыть фирму разрешается по месту нахождения исполнительного органа. Если у Вас уже есть на примете конкретный адрес, по которому Вы будете непосредственно находиться, то Вам необходимо предоставить его нам для работы с документами. Если же у Вас нет для регистрации компании юридического адреса, мы сможем Вам предложить адреса по всем налоговым г. Москвы и Московской области. Все, что от Вас требуется, это определить в какой налоговой инспекции Вы хотите стоять на учете.

УЧРЕДИТЕЛИ

3) Теперь что касается учредителей фирмы. Открыть фирму могут быть физические лица (граждане РФ и иностранные граждане) и юридические лица (как российские, так

и иностранные). Законом предусмотрено ограничение количественного числа учредителей для ООО и ЗАО – не более 50. Учредителем может быть и одно лицо.

Данные на учредителей физических лиц предоставляются в виде ксерокопии паспорта, если учредитель-иностранец, то необходим перевод паспорта (что может сделать и наша фирма, т. к. у нас есть бюро переводчиков).

- От учредителей – юридических лиц нужны копии следующих документов:
- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о внесении сведений в ЕГРЮЛ (присвоение ОГРН).
- Свидетельства о постановке на налоговый учет (присвоение ИНН).
- Протокол (решение) о назначении руководителя.
- Паспортные данные руководителя.
- Устав.

От учредителя – иностранной компании требуется:

– Выписка из торгового реестра или свидетельство о регистрации компании в стране происхождения (либо иной документ, подтверждающий регистрацию иностранной компании).

– Доверенность на конкретное физическое лицо, которому предоставлено право подписи документов от имени иностранной компании, в том числе открытие счетов и выполнения всех действий, связанных с регистрацией компаний.

ВНИМАНИЕ: Перечисленные выше документы должны быть апостилированы, переведены на русский язык, а их русский перевод должен быть заверен нотариально. Данные документы будут сдаваться в регистрирующий орган.

ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4) Одним из обязательных положений, которое необходимо указать в учредительных документах Вашей фирмы – «Виды экономической деятельности».

Основным документом, который поможет Вам выбрать те или иные виды деятельности является Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД). Данный классификатор Вы можете посмотреть на нашем сайте.

По классификатору Вы должны выбрать те виды деятельности, которыми Вы намерены заниматься, но не более 20.

На первое место нужно ставить основной вид деятельности. Основным видом экономической деятельности является тот вид экономической деятельности, который создает наибольшую часть выручки.

Определение основного вида деятельности необходимо Вам также для присвоения определенного страхового тарифа в органах Фонда социального страхования (ФСС). Размер страхового тарифа зависит от класса профессионального риска основного вида деятельности Вашей фирмы.

ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

5) На сегодняшний день существуют следующие системы налогообложения:

- традиционная
- упрощенная
- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

При традиционной системе налогообложения, фирма должна исчислять и уплачивать все предусмотренные законодательством налоги и сборы (федеральные, региональные и местные).

Применение упрощенной системы налогообложения фирмы предусматривает замену уплаты

- налога на прибыль организаций,
- налога на добавленную стоимость (НДС),

- налога на имущество организация
 - и единого социального налога
- уплатой единого налога.

Существуют две формы упрощенной системы: – 6 % от доходов;
– 15 % от доходов, уменьшенных на величину расходов.

Вновь создаваемые фирмы, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, вправе подать заявление о переходе на упрощенную систему одновременно с подачей заявления о государственной регистрации компании.

Поэтому перед регистрацией компании, предварительно необходимо определиться в выборе системы налогообложения.

Вот, пожалуй, и все основные вопросы, которые Вам необходимо для себя решить перед тем, как обратиться к юристам по регистрации компании. Остальное могут сделать юристы-регистраторы или вы сами.

- 1) Разработать учредительные документы, а также документы необходимые для регистрации компании.
- 2) Зарегистрировать Вашу фирму в качестве юридического лица с присвоением основного государственного регистрационного номера (ОГРН).
- 3) Получить свидетельство о постановке на налоговый учет (присвоение ИНН).
- 4) Поставить Вашу фирму на учет в Госкомстате (получение кодов статистики).
- 5) Изготовить печать Вашей фирмы.
- 6) Получить извещения страхователя из внебюджетных фондов о постановке на учет фирмы в пенсионном, медицинском и социальном фондах.
- 7) Открыть расчетный и иные счета в банке.
- 8) Известить налоговый орган об открытии счетов по Вашей фирме.

Рекомендуемая литература

Книги

1. Шевчук Д.А. Ипотека: просто о сложном. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
2. Шевчук Д.А. Квартира в кредит без проблем. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
3. Шевчук Д.А. Кредиты физическим лицам. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
4. Шевчук Д.А. Покупка дома и земельного участка: шаг за шагом. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
5. Шевчук Д.А. Автокредит: технологии получения. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
6. Шевчук Д.А. Как составить бизнес-план: первый шаг к своему бизнесу. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
7. Шевчук Д.А. Корпоративные финансы. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
8. Шевчук Д.А. Мастер продаж. Самоучитель эффективной работы с клиентами. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2009.
9. Шевчук Д.А. Конфликты: избегать или форсировать?: все о конфликтных ситуациях на работе, в бизнесе и личной жизни. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2009.
10. Шевчук Д.А. Экономическая журналистика. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
11. Шевчук Д.А. Оффшоры: инструменты налоговой оптимизации. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007.
12. Шевчук Д.А. Оффшоры: инструменты налогового планирования. Изд.2. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
13. Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007.
14. Шевчук Д.А. Создание собственной фирмы: Профессиональный подход. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007.
15. Шевчук Д.А. Ценообразование. Учебное пособие. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
16. Шевчук Д.А. Управление качеством. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
17. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006.
18. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Макроэкономика: Конспект лекций. – М.: Высшее образование, 2006.
19. Шевчук Д.А. Страховые споры: практическое пособие. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
20. Денис Шевчук. Психолингвистика. Техники убеждения. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
21. Д.А. Шевчук. Источники финансирования бизнеса. – М.: Финансовая газета, 2008. – 48 с.
22. Шевчук Д.А. Оценка недвижимости и управление собственностью. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
23. Шевчук Д.А. Организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
24. Шевчук Д.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
25. Шевчук Д.А. Основы банковского дела: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.

26. Шевчук Д.А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
27. Шевчук Д.А. Стратегический менеджмент: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
28. Шевчук Д.А. Учет в банках: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
29. Шевчук Д.А. Учет в банках: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
30. Шевчук Д.А. Основы банковского аудита: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
31. Шевчук Д.А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
32. Шевчук Д.А. Микроэкономика: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
33. Шевчук Д.А. Макроэкономика: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
34. Шевчук Д.А. Экономика недвижимости: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
35. Шевчук Д.А. Внешнеэкономическая деятельность: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
36. Шевчук Д.А. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
37. Шевчук Д.А. Банковские операции: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
38. Шевчук Д.А. Гражданский процесс: Учебное пособие – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
39. Шевчук Д.А. Семейное право: Учебное пособие – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
40. Шевчук Д.А. Избирательное право и процесс в Российской Федерации: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
41. Шевчук Д.А. Международная финансовая система: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
42. Шевчук Д.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
43. Шевчук Д.А. Экономика организации: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
44. Шевчук Д.А. Экономика организации: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
45. Шевчук Д.А. Деловое общение: Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2006.
46. Шевчук Д.А. Рекламное дело: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
47. Шевчук Д.А. Международный учет: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
48. Шевчук Д.А. Бухгалтерский учет и аудит: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
49. Шевчук Д.А. Мировая экономика: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
50. Шевчук Д.А. Биржевое дело: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007.
51. Шевчук Д.А. Английский язык. Ускоренный курс: средний уровень. – М.: Аст: Восток – Запад, 2007.
52. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Банковское дело: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2005. – 128 с.
53. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Банковское право: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2005. – 73 с.

54. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Финансы и кредит: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2006.

55. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Международные экономические отношения: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2006.

56. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Банковское дело. Второе издание: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2006.

57. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Финансы и кредит: Шпаргалка. – М.: Издательство РИОР, 2007.

Статьи

58. Шевчук В.А., Шевчук Д.А., Самохина Е.А. Современные методы экономических исследований. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2002.

59. Шевчук В.А., Шевчук Д.А., Самохина Е.А. Маркетинг и правовые аспекты коммерческой деятельности в сети Internet. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2002.

60. Самохина Е.А., Таранов Д.О., Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Решение задач финансовой математики методами программирования. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2002.

61. Шевчук Д.А. Экономико – правовые вопросы ипотечного кредитования. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2001.

62. Шевчук Д.А. Принятие решения о формировании резерва на выдвижение в коммерческом банке. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2001.

63. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Анализ финансового состояния банка./Проблемы развития рыночной экономики. Сборник научных трудов. Выпуск 2 /Под редакцией д.э.н., проф., академика РАЕН Ш.М. Магомедова. – М.: МГУИЭ, ЦНИИБЫТ, 2003.

64. Шевчук Д.А., Шевчук В.А., Самохина Е.А. «Финансовая оценка земель и её доступность в интернет» – «VII Международная научно-практическая конференция. Методы дистанционного зондирования и ГИС-технологии для оценки состояния окружающей среды, инвентаризации земель и объектов недвижимости. Материалы конференции», Австрия, Вена, 2003.

65. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Экономико – правовые вопросы сопровождения операций с недвижимостью. –20 с. – М.: Деп. рук. ВНИИЦ, 2002.

66. Шевчук Д.А., Шевчук В.А., Самохина Е.А. Экономико – правовые аспекты операций с недвижимостью и ипотечного кредитования. – М: «Известия высших учебных заведений. Геодезия и аэрофотосъемка», специальный выпуск, 2002.

67. Шевчук Д.А. Металлические счета. – М.: Финансовая газета, 2003 г., № 51

68. Shevchuk D.A., Shevchuk V.A. Restructuring banking system // Management: theory, practice, experience/Conference materials (Moscow State University of Ecological Engineering), Moscow-2003.

69. Шевчук Д., Шевчук В., Кредитование юридических лиц // Финансовая газета. Региональный выпуск, N 17, апрель 2004 г.

70. Шевчук Д.А. Как открыть счет в банке. – М.: Справочник руководителя малого предприятия, 2004 г.

71. В. Шевчук. Д. Шевчук. Лизинг: путь к уменьшению затрат // Коллегия, 9/2004.

72. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Как получить кредит юридическому лицу // Юридическая панорама, 6/2005.

73. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Интернет-банкинг (система Интернет-Банк-Клиент) – система удаленного управления счетами через Интернет // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 6/2005.

74. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Private banking – эксклюзивное обслуживание состоятельных клиентов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке (рус.). – 2005. – № 10. – С.67-70

75. Д.А. Шевчук, В.А. Шевчук. Как зарегистрировать общество с ограниченной ответственностью. – М.: Услуги и цены, 46/2005.
76. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Индивидуальное банковское обслуживание в Швейцарии (Private banking) // Банковское дело (рус.). – 2006. – № 1. – С.58-60
77. Д.А. Шевчук, В.А. Шевчук. Кредитный консалтинг в России // Дайджест-Финансы, 4 (136)/2006
78. Д. Шевчук. Кредитный консалтинг // Финансовая газета, 20/2006.
79. Д. Шевчук. Бизнес-план: методика составления // Финансовая газета, 29/2006.
80. Шевчук Д.А. Технологии кредитного консалтинга // Справочник руководителя малого предприятия, 9/2006 г.
81. Шевчук Д.А. Кредитный консалтинг: Нужны деньги? Не вопрос! // Финансовый менеджмент. – 2006. – № 6.
82. Денис ШЕВЧУК: Для особо уважаемых персон. // Банковское дело в Москве, N4(136), 2006.
83. Шевчук Д. Особенности оформления автокредита в банке // Финансовая газета, 25/2007.
84. Шевчук Д. Ипотека – основные требования к документам, залог, заемщику // Финансовая газета, 28/2007.
85. Д. Шевчук. Кредитование физических лиц для любых целей использования под залог недвижимости, находящейся в собственности заемщика или третьих лиц // Финансовая газета, 32 (816)/2007, 33 (817)/2007.
86. Д. Шевчук. Общие фонды банковского управления и фондовый рынок // Финансовая газета, 39 (823)/2007.
87. Д. Шевчук. Предпринимательство: основные этапы создания организации // Финансовая газета, 41 (825)/2007.
88. Д. Шевчук. Банковские операции с векселями // Финансовая газета, 47 (831)/2007, 48 (832)/2007.
89. Д. Шевчук. Этапы ипотечной сделки // Финансовая газета, 50 (834)/2007.
90. Д. Шевчук. Ипотека – требования к документам, залог, заемщику // Коллегия, 5/2007.
91. Д. Шевчук. Оформление кредитов физ. лицам для любых целей использования под залог недвижимости, находящейся в собственности заемщика или третьих лиц // Коллегия, 6/2007.
92. Д. Шевчук. Основные этапы создания предпринимательской организации // Коллегия, 9/2007.
93. Д. Шевчук. Особенности налогообложения недвижимости и сделок с ней при
94. использовании оффшорных (нерезидентных) компаний // Коллегия, 10/2007.
95. Д. Шевчук. Страхование банковских вкладов – ответы на вопросы // Коллегия, 11/2007.
96. Д. Шевчук. Финансовые рынки, институты и инструменты // Коллегия, 12/2007.
97. Д. Шевчук. Корпоративные финансы // Коллегия, 1–2/2008.
98. Д. Шевчук. Корпоративные финансы // Финансовая газета, 7 (843)/2008.
99. Шевчук Д.А. Основные этапы создания юридического лица // Право и экономика, 1/2008.
100. Д. Шевчук. Отдельные вопросы страхования банковских вкладов // Финансовая газета, 10 (846)/2008.
101. Шевчук Д.А. Понятие и классификация расчетных правоотношений // Право и экономика, 4/2008.

102. Шевчук В.А., Шевчук Д.А. Особенности безналичных расчетов в электронной форме и нарушений договорных обязательств // Право и экономика, 6/2008.
103. Д. Шевчук. Продажа фирмы // Финансовая газета, 23 (859)/2008.
104. Шевчук Д. Безналичные расчеты в электронной форме // Финансовая газета, 31 (867)-33(868)/2008.
105. Шевчук Д. Учет займа, полученного с помощью векселя // Финансовая газета, 36/2008
106. Шевчук Д. Страховые отношения // Финансовая газета, 44/2008.
107. Шевчук Д. Ипотечный кредит для покупки квартиры // Финансовая газета, региональный выпуск 30/2008.
108. Шевчук Д. Доверительное управление пенсионными накоплениями // Финансовая газета, региональный выпуск 38/2008.
109. Шевчук Д. Правовая база внешнеторговой деятельности // Финансовая газета, региональный выпуск 39/2008.
110. Шевчук Д. Аренда помещения // Финансовая газета, региональный выпуск, 45/2008.
111. Шевчук Д. Правовое регулирование договорных отношений, связанных с ипотечным кредитованием // Право и экономика, 10/2008.
112. Шевчук Д. Ценообразование: цена как экономическая категория // Финансовая газета, региональный выпуск, 47/2008.
113. Шевчук Д. Кредитование бизнеса в условиях финансовой нестабильности // Финансовая газета, 1/2009.
114. Шевчук Д. Подтверждение отдельных периодов трудового стажа на основе свидетельских показаний// Финансовая газета, региональный выпуск, 4/2009.

Интернет-сайты

115. <http://www.deniscredit.ru>
116. <http://www.denisshevchuk.narod.ru>
117. <http://www.samoobrazovanie.narod.ru>
118. <http://www.zaokkurs.narod.ru>
119. <http://www.pavlino-rus.narod.ru>
120. <http://www.zheleznodorozhni.narod.ru>
121. <http://www.corporateresources.narod.ru>
122. <http://www.mgu-frank.narod.ru>
123. <http://www.miigaik-rus.narod.ru>

Об авторе



Шевчук Денис Александрович

Опыт преподавания различных дисциплин в ведущих ВУЗах Москвы (экономические, юридические, технические, гуманитарные), два высших образования (экономическое и юридическое), более 30 публикаций (статьи и книги), Член Союза Юристов Москвы, Член Союза Журналистов России, Член Союза Журналистов Москвы, Стипендиат Правительства РФ, опыт работы в банках, коммерческих и государственных структурах (в т. ч. на руководящих должностях), Заместитель генерального директора INTERFINANCE (кредитный брокер, ООО «ИНТЕРФИНАНС МВ», www.deniskredit.ru).

Закончил Московский Государственный Университет Геодезии и Картографии (МИИ-ГАиК), Факультет Экономики и Управления Территориями (ФЭУТ), Менеджер (менеджмент организации) и МГУ им. М.В. Ломоносова, Французский Университетский Колледж (Право), ряд специализированных курсов по различным отраслям знаний, постоянно повышает образовательный уровень в разных сферах жизнедеятельности, увлекается хатха-йогой и различными видами спорта.

Автор современных принципов ускоренного качественного изучения и запоминания любых предметов.

При написании работы автору оказали неоценимую помощь: Шевчук Владимир Александрович, Шевчук Нина Михайловна, Шевчук Александр Львович.

Автор также пользовался консультациями сотрудников ведущих ВУЗов и организаций г. Москвы и г. Железнодорожный Московской обл. (в т. ч. микрорайон Павлино).