**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение 2

1. Понятие и признаки индивидуального предпринимательства 4

2. Особенности правового статуса индивидуального предпринимателя 10

3. Особенности правового статуса крестьянского (фермерского хозяйства) 17

4. Особенности государственной регистрации индивидуальных предпринимателей 19

4.1 Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 19

4.2 Внесение изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, содержащиеся в государственном реестре 27

4.3 Государственная регистрация при прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя 29

4.4 Несостоятельность (банкротство) индивидуального предпринимателя 31

Заключение 43

Литература 44

# Введение

Одним из важнейших прав гражданина в условиях перехода нашей страны к рыночной экономике является право осуществлять предпринимательскую деятельность.

Российское дореволюционное торговое законодательство называло предпринимателя купцом. Купцом, с точки зрения торгового права, признавался тот, кто занимался производством торговых сделок в виде промысла от своего имени.

В бывшем СССР фигура предпринимателя впервые приобрела легальное признание после вступления в силу с 1 мая 1987 года Закона СССР "Об индивидуальной трудовой деятельности".

Этот Закон допускал индивидуальную трудовую деятельность в сфере кустарно-ремесленных промыслов, бытового обслуживания населения, а также другие виды деятельности, основанные исключительно на личном труде граждан и членов их семей.

Российский Закон "О предприятиях и предпринимательской деятельности" 1991 года закрепил право граждан вести предпринимательскую деятельность как индивидуально, но, не применяя наемный труд, так и создавая предприятия с привлечением наемных работников. Такие граждане регистрировались в качестве физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Ныне действующий Гражданский кодекс Российской Федерации называет таких граждан индивидуальными предпринимателями.

Актуальность настоящего исследования обусловлена становлением этого нового для России вида хозяйственной деятельности, ее широких перспектив в связи с развитием рыночной экономики в стране.

Объектом исследования являются понятия индивидуального предпринимательства, правовые нормы, правоотношения и акты реализации, относящиеся к юридическому закреплению правового статуса субъектов предпринимательской деятельности.

Целью и задачей исследования является уяснение понятия и значения индивидуальной предпринимательской деятельности, изучение системы правовых актов, системы регулирования предпринимательства.

С учетом поставленной цели задачами исследования являются: рассмотрение основных признаков и значения предпринимательской деятельности без образования юридического лица, особенности оформления правого статуса индивидуальных предпринимателей. Отдельной задачей исследование является рассмотрение процедуры признания индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

# Понятие и признаки индивидуального предпринимательства

В основе предпринимательства как общественно-значимого явления лежит основополагающий принцип естественного права – принцип индивидуальной свободы.

Советский период нашей страны характерен запретом предпринимательства и пресечением любых проявлений частной инициативы. С началом экономических реформ в стране частная инициатива, предприимчивость, получает законодательное подтверждение.

В ч. 1 ст. 8 и ч. 1 ст. 34 Конституции РФ закреплен принцип свободы экономической деятельности. Поскольку предпринимательство является разновидностью экономической деятельности, то и свободу предпринимательства следует рассматривать как разновидность свободы экономической деятельности. Следовательно, конституционные положения о такой деятельности распространяются и на предпринимательские отношения.

В Конституции РФ свобода предпринимательства отнесена к правам и свободам человека и гражданина (гл. 2). В смысле принадлежности этого права каждому человеку Конституция РФ считает его субъективным правом.

К числу основных законодательных активов в этой сфере относятся – “Законы РФ “О крестьянском (фермерском) хозяйстве”, “Об иностранных инвестициях”, “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках”, “О потребительской кооперации”, “О регистрационном сборе с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и порядке их регистрации”, “О товарных биржах и биржевой торговле”, “Об акционерных обществах”, “Защиты прав потребителя” и некоторых других.

В статье 23 ГК РФ отражена специфика правового статуса граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (ст. 1, 2 ГК). Такой гражданин именуется индивидуальным предпринимателем. Он выступает в гражданском обороте от своего собственного имени и отвечает по долгам от предпринимательской деятельности всем своим имуществом (ст. 24 ГК).

Согласно (ст.2) ч.1. ГК РФ “Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от использования имуществом, продажей товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном Законом порядке”.

Основываясь на существующем понятии предпринимательства можно вычленить признаки данной деятельности. В качестве одного из признаков выделяется, прежде всего, цель получения прибыли (субъективный признак). Основной смысл данного субъективного признака состоит в *систематичности* получения прибыли. Систематичность представляет собой процесс деятельности, заключающийся в длительности, постоянности, профессионализме субъекта[[1]](#footnote-1).

Определенной характеристикой в процессе осуществления предпринимательской деятельности обладают признаки – самостоятельность и инициатива. Данные признаки содержат в себе свободу выбора той или иной деятельности, ведь “генезис свободы творчества исходит из многогранных слагаемых социальной свободы личности, а также включает в себя возможность выбора творческой профессии или сферы деятельности.

Любая деятельность тем более предпринимательская, предполагает ответственность за соответствующие действия. Определенную специфику в этой деятельности имеет такой признак, как риск. Существенным в данном признаке является то, что с риском связаны всевозможные неблагоприятные последствия в отношении предпринимателя, обусловленные с его стороны совершенном правонарушением (ст.40) ГК РФ.

Особенностью (характерной чертой) признаков определения предпринимательской деятельности является государственная регистрация, т.е. фактическое получение предпринимателем правового статуса.

Некоторые исследователи утверждают, что “граждане, занимающиеся индивидуальной разовой или двухразовой работой, хотя и дающей им определенный дополнительный доход, но не прошедшие государственную регистрацию, предпринимателями признаваться не могут”.

Граждане (физические лица) Российской Федерации, не ограниченные в судебном порядке в своей деятельности, граждане (физические лица) иностранных государств и лица без гражданства в пределах полномочий установленных федеральным законом, а также объединения граждан (юридические лица), зарегистрированные в установленном законом порядке, являются субъектами предпринимательской деятельности.

Граждане могут иметь имущество на праве собственности; наследовать и завещать имущества, заниматься предпринимательской и иной, не запрещенной законом деятельностью, создавать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами; совершать любые не противоречащие закону сделки и участвовать в обязательствах[[2]](#footnote-2).

Организационно-правовыми формами предпринимательской деятельности без образования юридического лица является индивидуальное предпринимательство и полное товарищество[[3]](#footnote-3).

Однако следует обратить внимание на то, что в соответствии с законом РФ и Указом Президента РФ[[4]](#footnote-4) для некоторых категорий граждан участие в предпринимательской деятельности недопустимо.

Запрещается заниматься самостоятельной предпринимательской деятельностью, иметь в собственности предприятие и занимать должности в органах управления хозяйствующего субъекта должностным лицам органов Государственной власти и Государственного управления, а также другим служащим государственного аппарата. Сотрудникам правоохранительных органов запрещается заниматься некоторыми видами деятельности.

Новое гражданское законодательство, как и предыдущее, допускает предпринимательскую деятельность индивидуальную (регистрируется без образования юридического лица) и коллективную (регистрируется с образованием юридического лица).

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями.

Таким образом, в сфере потребительского рынка и услуг индивидуальный предприниматель выступает на равных с юридическими лицами (разумеется, с чисто юридической стороны).

В то же время, предпринимательство в качестве индивидуального предпринимателя проще в системе налогового и финансового учета - его можно вести без специального бухгалтерского образования. Индивидуальный предприниматель вправе иметь свой расчетный счет в банке, свой товарный знак и, наконец, ставки налогообложения доходов, полученных от этого вида предпринимательства, значительно ниже, чем у юридических лиц.

В соответствии с ГК индивидуальный предприниматель вправе заключать трудовые соглашения, т.е. использовать наемный труд при осуществлении предпринимательской деятельности. Ранее действовавшее законодательство содержало прямой запрет такого рода отношений между гражданином-предпринимателем и другими гражданами. Их отношения могли строиться только на условиях гражданско-правового договора подряда.

Право индивидуального предпринимателя нанимать работников на условиях трудовых договоров вытекает из нормы п. 3 ст. 25 ГК.

Особым средством реализации гражданской ответственности без образования юридического лица является имущественная ответственность.

Граждане отвечают за долги по своим обязательствам, т.е. обязательствам, в которых они выступают от своего собственного имени. Участниками этих обязательств могут быть один или несколько граждан. В последнем случае они отвечают на основе долевой или солидарной ответственности (ст. 321 - 326 ГК).

Долги гражданина подлежат компенсации за счет всего принадлежащего ему имущества. Имеются в виду личное имущество должника, принадлежащее ему на праве собственности (движимые и недвижимые вещи, деньги, валютные ценности, ценные бумаги и другое имущество), его доли в общей долевой и совместной собственности (собственности супругов, крестьянского, фермерского хозяйства) (ст. 255 ГК). В случаях, предусмотренных законом, взыскание по личным долгам гражданина может быть обращено также на его долю в капитале или фонде юридического лица (например, на долю в складочном капитале полного или коммандитного товарищества (ст. 80 ГК), на пай члена кооператива (п. 5 ст. 111 ГК)).

Имущество, на которое не может быть обращено взыскание, перечислено в ст. 446 ГПК. В числе такого имущества - жилое помещение (его части), если для гражданина-должника, его семьи, совместно проживающих в помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, земельные участки, использование которых не связано с осуществлением гражданином-должником предпринимательской деятельности, и др.

В соответствии с Федеральным законом от 11.06.2003 N 74-ФЗ "О крестьянском (фермерском) хозяйстве" (п. 3 ст. 8) по сделкам, совершенным главой фермерского хозяйства в интересах фермерского хозяйства, отвечает фермерское хозяйство своим имуществом.[[5]](#footnote-5)

Гражданско-правовая ответственность субъектов предпринимательской деятельности характеризуется тем, что она: а) представляет собой обязанность субъекта предпринимательской деятельности - правонарушителя нести имущественные лишения, которые выражаются в дополнительном безэквивалентном обременении имущественной сферы должника; б) служит целям ораны имущественных прав потерпевшего лица; в) выполняет определенные правовые функции (компенсационную, карательную, превентивную); г) реализуется в особом правоохранительном отношении обязательственного типа; д) возникает при наличии полного состава правонарушения, включающего вину, противоправность, наступление вреда и причинную связь между ними.

В результате анализа правового положения предпринимателя можно сделать вывод, что он выступает субъектом широкого спектра отношений, включая отношения на потребительском, финансовом рынках и рынке труда, а также отношения публично-правового характера.

Поэтому предпринимательская правосубъектность (правовой статус предпринимателя) включает в себя в качестве элементов - гражданскую, финансовую, трудовую, профессиональную правосубъектность, а также публично-правовую (административную) правосубъектность.

# Особенности правового статуса индивидуального предпринимателя

Основным звеном правового статуса предпринимателя является его гражданская правосубъектность, которая предполагает наличие вещей, обязательной и исключительной правоспособности. Участвуя в рыночном обмене, хозяйствующий субъект становится субъектом права для того, чтобы наиболее полно реализовать свою гражданскую правосубъектность. Прекращение, которой ведет к абсолютной парализации трудовой, административной и иных видов правосубъектности[[6]](#footnote-6).

Вещная правоспособность является юридической предпосылкой для образования материальной базы товаропроизводителя. Наличие вещных прав открывает предпринимателю доступ как в сферу производства, так и товарообмена. Более того, без имущества, закрепленного за ним, его финансовые и трудовые функции невыполнимы.

Обязательственная правоспособность состоит из сделкоспособности и деликтоспособности, и реализуется, в первую очередь, в договорных отношениях. Гражданский оборот или совокупность сделок, субъектом которых становится предприниматель, опосредует процесс движения товаров и услуг. Устанавливая договорные связи, данный субъект участвует в кооперации труда и обмена его результатами.

Личная правоспособность предпринимателя диктуется индивидуализацией товаропроизводителей, без чего рыночные отношения невозможны. Личная правоспособность базируется на личных неимущественных, неотчужденных от покупателя прав. В числе таких прав - а) право на имя (фирму); б) право на товарный знак (знак обслуживания); в) права, связанные с предметами творческой деятельности; г) право на защиту чести, достоинства, деловой репутации[[7]](#footnote-7).

В статье 23 ГК РФ отражена специфика правового статуса граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (ст. 1, 2 ГК).

Правоспособность очерчивает круг возможных субъективных прав и юридических обязанностей будущего предпринимателя, но самостоятельно действовать в соответствии с ними он может лишь при наличии дееспособности.

На основании п. 1 ст. 21 ГК полная гражданская дееспособность возникает по достижении гражданином восемнадцатилетнего возраста. Именно на эту статью обычно ссылаются для обоснования того, что гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью с 18 лет. В других случаях указывают на два исключения: 1) п. 2 ст. 21 ГК, предоставляющий возможность гражданину, не достигшему 18 лет, приобрести полную дееспособность со времени вступления в брак (для случаев, когда законом допускается вступление в брак ранее 18 лет); 2) п. 1 ст. 27 ГК, допускающий возможность объявления в порядке эмансипации несовершеннолетнего, достигшего шестнадцати лет, полностью дееспособным по решению органа опеки и попечительства или суда.

На основании действующего законодательства обоснованно мнение и о том, что возрастная граница дееспособных лиц в сфере предпринимательства может быть еще ниже. Так, по смыслу п. 1 ст. 27 ГК гражданин к шестнадцати годам (возраст эмансипации) может уже работать по трудовому договору (в ст. 63 ТК РФ допускается участие в отдельных трудовых отношениях даже лиц, еще не достигших 14 лет) или с согласия родителей, усыновителей или попечителя заниматься предпринимательской деятельностью. Можно предположить, что имеется в виду предоставленная п. 1 ст. 26 ГК возможность несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет совершать основную массу сделок с письменного согласия своих законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя). Необходимость получения такого согласия (или последующего письменного одобрения) обусловлена возрастом участника сделки.

Конечно, требование закона о получении согласия законных представителей можно рассматривать как ограничение самостоятельности предпринимателя, которая рассматривается в качестве неотъемлемого признака предпринимательской деятельности (п. 1 ст. 2 ГК). Но это ограничение особого рода - ведь оно применяется в интересах самого гражданина. Кроме того, такому ограничению подвергаются лишь отдельные аспекты его самостоятельности в имущественном обороте. Тем более что на основании п. 2 ст. 26 ГК несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет вправе распоряжаться своими доходами самостоятельно, без упомянутого ограничения.

Отсутствие дееспособности гражданина в сфере предпринимательства нельзя восполнить действиями его представителей (как это происходит в других сферах имущественного оборота). Конечно, это не исключает применения в процессе осуществления предпринимательской деятельности института представительства. Однако вступать в отношения со своими представителями должен сам предприниматель.

Таким образом, правосубъектность предпринимателя в частноправовых отношениях возникает с 14 лет. До наступления этого возраста любой гражданин обладает лишь абстрактной возможностью осуществлять предпринимательскую деятельность.

При достижении указанного возраста у гражданина одновременно появляются две юридически значимые способности:

1) иметь гражданские права и обязанности в сфере предпринимательства;

2) своими действиями приобретать и осуществлять в сфере предпринимательства гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их. Вместе они образуют правосубъектность предпринимателя и обеспечивают его существование как субъекта права.

Правосубъектность индивидуальных предпринимателей следует определить как универсальную. Они могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности в любых сферах деятельности, не запрещенных законом. Иная позиция противоречит ч. 2 ст. 19 и ч. 3 ст. 55 Конституции РФ.

Но даже обладая правоспособностью и дееспособностью, гражданин не может начинать предпринимательскую деятельность (п. 1 ст. 23 ГК). Он должен приобрести субъективное право на нее, которое возникает только при наличии особого юридического факта - государственной регистрации.

Согласно п. 1 ст. 23 ГК гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью, но не прошедший государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, не приобретает статуса предпринимателя (п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса РФ").

Сама же государственная регистрация осуществляется лишь при условии наличия у гражданина необходимых правоспособности и дееспособности. В п. 1 ст. 2 ГК государственная регистрация названа в качестве одного из признаков предпринимательской деятельности. Однако это не только признак, появляющийся уже после регистрации, но и обязанность субъектов, желающих осуществлять или осуществляющих предпринимательскую деятельность. Иначе невозможно было бы применять ст. 171 УК РФ (незаконное предпринимательство), устанавливающую уголовную ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации.

Оборотной стороной обязанности пройти государственную регистрацию служит пассивная обязанность не осуществлять предпринимательскую деятельность без такой регистрации. Эта обязанность возникает непосредственно из закона одновременно с правом на предпринимательскую деятельность (элемент правоспособности) и существует в рамках общерегулятивных правоотношений. Такая обязанность в случае ее нарушения служит основой для возникновения охранительного правоотношения по поводу пресечения нарушения и наказания за его совершение.

Физическое лицо, желающее осуществлять предпринимательскую деятельность в России, может быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя в иностранном государстве. В этом случае на основании ст. 1202 ГК субъективное право такого лица на предпринимательскую деятельность должно определяться на основе права страны места регистрации индивидуального предпринимателя. Если это правило не может быть применено из-за отсутствия в соответствующем государстве обязательной регистрации предпринимателей, применению подлежит объективное право страны основного места осуществления предпринимательской деятельности.

Право предпринимателя на предпринимательскую деятельность имеет пределы и ограничения. Пределами такого права следует считать цель его осуществления (получение прибыли), а также сроки действия лицензий (если в законодательстве не предусмотрено бессрочное действие лицензии) и иных разрешений, применяемых в сфере государственного регулирования рынка (временные пределы).

Ограничения права на предпринимательскую деятельность существуют в виде различных обязанностей. Среди них особо следует выделить обязанность не осуществлять предпринимательскую деятельность без лицензии (общий запрет). Этот запрет действует в отношении всех предпринимателей, не имеющих соответствующей лицензии на осуществление лицензируемого в соответствии с законом вида деятельности.

Такой запрет ограничивает право на предпринимательскую деятельность по сравнению с содержанием этого права, которое зафиксировано в ч. 1 ст. 8 и ч. 1 ст. 34 Конституции РФ. Именно поэтому лицензирование должно осуществляться на основании федерального закона (ч. 3 ст. 55 Конституции РФ).

Правовое значение лицензии заключается в том, что она легализует предпринимательскую деятельность в соответствующей сфере. На основании п. 1 ст. 49 ГК лицензию следует рассматривать в качестве основания возникновения абстрактной возможности заниматься лицензируемым видом деятельности (правоспособность).

В правовой литературе и среди правоприменителей находит поддержку позиция, согласно которой появляющаяся в результате получения лицензии правоспособность является специальной. Обоснованна ли такая точка зрения?

В соответствии с п. 1 ст. 49 ГК специальная правоспособность может формироваться в результате ограничения не только законом, но и учредительными документами субъекта предпринимательской деятельности. Ограничение общей правоспособности и появление у предпринимателя на этой основе специальной правоспособности влекут важное юридическое последствие, выражающееся в сужении сферы деятельности хозяйствующего субъекта.

Но в значительной мере предприниматель получает лицензию не для ограничения, а для последовательного расширения сферы своей предпринимательской деятельности.

Помимо общей, специальной и дополнительной правоспособности, правомерно говорить об исключительной правоспособности. Эту юридическую категорию следует использовать в тех случаях, когда на основании лицензии у предпринимателя возникает право осуществлять лишь узкий круг определенных видов деятельности при одновременном введении запрета заниматься другими видами предпринимательства. Такая ситуация имеется в виду в ст. ст. 5 и 13 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", ст. ст. 6 и 32 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ", п. 1 ст. 2 Федерального закона "Об инвестиционных фондах".

Надлежащее оформление правового статуса предпринимателя влечет для него существенные правовые последствия в публично - правовой сфере. Речь идет о применении различных исключений из публичных обязанностей предпринимателей. Так, на основании ст. 221 и п. 1 ст. 227 НК РФ только зарегистрированные в соответствии с законодательством физические лица - предприниматели вправе применить профессиональные налоговые вычеты при исчислении налоговой базы налога на доходы физических лиц. В соответствии с п. 6 ст. 149 НК РФ перечисленные в ней операции предпринимателей освобождаются от налогообложения только при наличии у налогоплательщиков соответствующих лицензий. Обратим внимание, что указанные субъективные права предпринимателя не носят самостоятельного характера, зависят от реализации публичной обязанности по уплате налога и прекращаются одновременно с прекращением налоговой обязанности.

Правосубъектность в публично - правовых отношениях обычно увязывается законодателем с правосубъектностью в частноправовых отношениях. Среди исключений следует упомянуть правовой статус индивидуального предпринимателя по налоговому законодательству.

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ индивидуальными предпринимателями признаются не только физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но и частные нотариусы, охранники и детективы. Согласно ст. 1 Основ законодательства РФ "О нотариате" нотариальная деятельность не является предпринимательством и не преследует цели извлечения прибыли.

Из сказанного видно, что правосубъектность предпринимателя конституируется в законе не произвольно, а с учетом сложившихся отношений и целей законодателя. Поэтому в законодательной и правоприменительной деятельности следует различать частноправовые и публично - правовые аспекты этого важного качества предпринимателей.

# Особенности правового статуса крестьянского (фермерского хозяйства)

Существенные изменения в правовой статус крестьянского (фермерского) хозяйства внесены п. 2 статьи 23 ГК. По ГК фермерские хозяйства осуществляют свою деятельность без образования юридического лица. Среди юридических лиц, которым посвящена гл. 4 ГК, они не значатся, тем не менее государственной регистрации подлежит крестьянское хозяйство, а не его глава. Эти нормы содержатся и в Федеральном законе от 11.06.2003 N 74-ФЗ "О крестьянском (фермерском) хозяйстве".

После регистрации фермерского хозяйства его глава может без доверенности совершать сделки по распоряжению имуществом хозяйства, представлять его интересы во взаимоотношениях с другими предпринимателями, государственными и муниципальными органами, общественными организациями, открывать расчетный и другие счета, включая валютный, в учреждениях банков, иметь печать, участвовать в договорных отношениях и т.д. Все члены крестьянского (фермерского) хозяйства, в том числе и его глава, должны быть названы в соглашении о создании этого хозяйства. Фермерское хозяйство - совокупный предприниматель, имущество которого принадлежит его членам на праве общей совместной собственности, если законом или договором между ними не установлено иное (ст. 257 ГК). К предпринимательской деятельности фермерского хозяйства, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из федерального закона, иных нормативных правовых актов РФ или существа правовых отношений.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам, созданным до введения в действие части первой ГК, необходимо решить вопрос об организационно-правовых формах, в которых они продолжат свою деятельность. Возможны два варианта решения: 1) крестьянское хозяйство переходит на статус индивидуального предпринимателя; 2) крестьянское хозяйство преобразуется в одну из организационно-правовых форм коммерческих организаций, которые предусмотрены гл. 4 ГК, т.е. в хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

Статья 7 Вводного закона освобождает крестьянские (фермерские) хозяйства от уплаты регистрационного сбора при регистрации изменений их правового статуса в связи с приведением его в соответствие с нормами части первой ГК. Очевидно, что такие преобразования должны быть произведены до 1 января 2010 г., так как Федеральным законом от 11.06.2003 N 74-ФЗ предусмотрено, что крестьянские (фермерские) хозяйства, которые созданы как юридические лица в соответствии с Законом РСФСР от 22.11.90 N 348-1 "О крестьянском (фермерском) хозяйстве", который утратил силу, вправе сохранить статус юридического лица на период до 1 января 2010 г.

На такие крестьянские (фермерские) хозяйства нормы указанного Федерального закона, а также нормы иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих деятельность крестьянских (фермерских) хозяйств, распространяются постольку, поскольку иное не вытекает из федерального закона, иных нормативных правовых актов РФ или существа правоотношения.

# Особенности государственной физического лица в качестве индивидуального педпринимателя

# Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

Для участия в хозяйственной деятельности предприниматель должен оформить свой правовой статус, т.е. получить право на осуществление предпринимательской деятельности.

Граждане Российской Федерации, а также законно находящиеся на территории России иностранные граждане и лица без гражданства, намеренные приступить к индивидуальной предпринимательской деятельности впервые или после прекращения такой деятельности, должны пройти процедуру государственной регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя. Напомним, что зарегистрированы в таком качестве могут быть физические лица, право которых на предпринимательскую деятельность не ограничено законом или в установленном им порядке.

В то время как учредители юридического лица обращаются за государственной регистрацией для того, чтобы созданная ими организация приобрела свойства субъекта права, была наделена правоспособностью, физическое лицо уже является субъектом гражданского права с момента рождения. Процедура же государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя необходима, с одной стороны, для того, чтобы гражданин мог пользоваться гарантиями предпринимательской деятельности, а с другой - для возложения на него вытекающих из такой деятельности обязанностей по налогообложению, соблюдению правил ведения указанной деятельности. Целями государственной регистрации являются также осуществление государственного контроля за экономической деятельностью, получение статистической информации, обеспечение государственных, муниципальных и иных органов и организаций содержащимися в государственном реестре сведениями о предпринимателях и их контрагентах, других лицах.

Если гражданин совершит сделку купли-продажи, выполнит работу без регистрации в качестве предпринимателя, то это еще не означает, что такая деятельность будет считаться незаконной лишь в силу отсутствия регистрации. Гражданин в этом случае не будет иметь статуса предпринимателя, в связи с чем его действиям закон не предоставит защиту, предусмотренную для предпринимателей. Если же гражданин пожелает избежать, например, повышенной ответственности и умышленно будет уклоняться от государственной регистрации при осуществлении предпринимательской деятельности, то в соответствии с п. 4 ст. 23 ГК РФ суд вправе применить к совершенным гражданином сделкам правила Гражданского кодекса об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Кроме того, за такую деятельность гражданин может быть привлечен к административной и уголовной ответственности.

Следует отметить, что процедура государственной регистрации носит сугубо формальный характер. Регистрирующий орган не вправе рассматривать вопросы о целесообразности регистрации, соблюдении физическим лицом правовых норм (кроме относящихся непосредственно к регистрации), готовности гражданина к предпринимательству, наличии у него необходимого имущества, образования, профессиональных навыков и т.п. Его задача состоит в том, чтобы проверить полноту и правильность оформления представляемых для регистрации документов и факт оплаты заявителем государственной пошлины в установленном размере.

В соответствии со ст. 22.1 в регистрирующий орган по месту жительства заявителя представляются:

- подписанное заявителем заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (по форме N Р21001);

- копия основного документа физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, - для гражданин Российской Федерации;

- копия документа, установленного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, - для иностранных граждан;

- копия документа, предусмотренного федеральным законом или признаваемого в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, - для лиц без гражданства;

- копия свидетельства о рождении физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, или копия иного документа, подтверждающего дату и место рождения указанного лица в соответствии с законодательством России или международным договором Российской Федерации (если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, не содержит сведений о дате и месте его рождения);

- копия документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать в Российской Федерации, - для иностранных граждан или лиц без гражданства;

- подлинник или копия документа, подтверждающего в установленном порядке адрес места жительства физического лица в Российской Федерации (если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, или документа, подтверждающего право физического лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации, не содержит сведений о таком адресе);

- для несовершеннолетних граждан - нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального предпринимателя, либо копия свидетельства о заключении брака таким лицом, либо копия решения органа опеки и попечительства или копия решения суда об объявлении такого лица полностью дееспособным;

- документ об уплате государственной пошлины.

Отметим, что подп. "з" п. 1 ст. 22.1 определяет специфику представления документов несовершеннолетними гражданами (в возрасте от 14 до 18 лет), не обладающими полной дееспособностью, а также несовершеннолетними, признанными в законном порядке полностью дееспособными (вступившими в брак до достижения возраста 18 лет либо прошедшими процедуру эмансипации). Вместе с тем статья не предусматривает особенностей комплекта документов, которые могли бы представляться в регистрирующий орган совершеннолетними гражданами, ограниченными судом в дееспособности, с согласия их законных представителей, хотя Гражданский кодекс не запрещает таким лицам заниматься предпринимательской деятельностью. Из содержания же ст. 22.1 можно сделать два противоречащих друг другу и при этом одинаково не основанных на праве вывода: Закон о госрегистрации не требует согласия законных представителей лиц, ограниченных судом в дееспособности, на осуществление ими предпринимательской деятельности; Закон не допускает участия указанных лиц в предпринимательской деятельности. Поэтому п. 1 ст. 22.1 следовало бы дополнить подпунктом примерно следующего содержания: "...нотариально удостоверенное согласие законного представителя на осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом, регистрируемым в качестве индивидуального предпринимателя, дееспособность которого ограничена судом по основаниям, установленным статьей 30 Гражданского кодекса Российской Федерации".

Представление в регистрирующий орган указанных документов осуществляется в порядке, предусмотренном общими нормами ст. 9 Закона о гос.регистрации.

Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя производится в срок не более пяти рабочих дней со дня представления всех необходимых документов в регистрирующий орган (ст. 8 Закона). Не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации регистрирующий орган обязан выдать (направить) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи в государственный реестр. В данном случае таким документом является свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

В соответствии с п. 13 и 14 Правил ведения Единого государственного реестра государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя либо записи о первом представлении в соответствии с Законом о госрегистрации документов об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г., является основным государственным регистрационным номером записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя и используется в качестве номера регистрационного дела этого предпринимателя.

Одним из преимуществ принципа "одного окна", заложенного в основу концепции государственной регистрации как индивидуальных, так и коллективных предпринимателей, является то, что с 1 января 2004 г. зарегистрированный предприниматель не обязан совершать организационные действия, связанные с постановкой на налоговый учет, - эта обязанность возложена на регистрирующий орган (п. 10 ст. 83 НК РФ). Постановка на учет индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся в государственном реестре, в порядке, установленном Правительством РФ (п. 3 ст. 83 НК РФ). Новая редакция п. 5 Постановления N 439 обязывает территориальные органы ФНС России осуществить постановку на учет в налоговом органе по месту жительства физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, на основании сведений о его государственной регистрации.

Документом, подтверждающим факт постановки предпринимателя на налоговый учет, является свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов и на всей территории Российской Федерации идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Этот номер налогоплательщик обязан указывать в подаваемых в налоговый орган декларациях, отчетах, заявлениях или иных документах, а также в других случаях, предусмотренных законодательством. Порядок и условия присвоения, применения и изменения ИНН определяются МНС России.

Помимо регистрации в качестве налогоплательщика необходима регистрация индивидуального предпринимателя в качестве страхователя:

в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации;

в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации;

в территориальном фонде обязательного медицинского страхования.

С 1 января 2004 г. индивидуальный предприниматель более не обязан самостоятельно совершать действия, необходимые для его регистрации в качестве страхователя. Орган, осуществивший его государственную регистрацию, в срок не более пяти рабочих дней с момента регистрации должен представить сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в государственные внебюджетные фонды для регистрации предпринимателя в качестве страхователя (п. 3.1 ст. 11 Закона о госрегистрации).

Органы соответствующих внебюджетных фондов, получившие такие сведения, обязаны зарегистрировать предпринимателя в качестве страхователя. Не позднее пяти дней с момента регистрации предпринимателя в качестве страхователя указанные органы должны представить в орган, осуществивший государственную регистрацию, сведения о номере и дате регистрации индивидуального предпринимателя в качестве страхователя. Эти сведения отражаются в государственном реестре.

Большинству индивидуальных предпринимателей для осуществления денежных расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, необходимы один или несколько банковских счетов. В настоящее время для открытия банковского счета не требуется представления в соответствующий банк документов, подтверждающих регистрацию предпринимателя в качестве страхователя в органах внебюджетных фондов. В соответствии с ч. 2 ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуального предпринимателя осуществляется на основании свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Не позднее пяти дней со дня открытия текущих (расчетных) счетов индивидуального предпринимателя банки обязаны представить сведения об указанных счетах в орган, осуществивший государственную регистрацию данного предпринимателя. Порядок представления этих сведений определяется Правительством РФ. Сведения о банковских счетах индивидуального предпринимателя в обязательном порядке включаются в государственный реестр.

Наличные денежные расчеты (т.е. произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги) индивидуальные предприниматели должны осуществлять, как правило, с использованием контрольно-кассовой техники. Случаи, когда применение контрольно-кассовой техники является обязательным, а также случаи, когда наличные денежные расчеты могут осуществляться без ее применения, определяются в соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 г. "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт". Если индивидуальному предпринимателю необходимо использовать для расчетов контрольно-кассовую технику, он самостоятельно приобретает соответствующее оборудование и обеспечивает его регистрацию в налоговом органе по месту учета предпринимателя в качестве налогоплательщика.

# Внесение изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, содержащиеся в государственном реестре

Перечень сведений об индивидуальном предпринимателе, содержащихся в государственном реестре, определен в п. 2 ст. 5 Закона о госрегистрации. По тем или иным причинам могут измениться, например, такие сведения, как имя гражданина (в том числе фамилия и собственно имя), гражданство, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность, вид, данные и срок действия документа, подтверждающего право предпринимателя (иностранного гражданина или лица без гражданства) постоянно или временно проживать в России, сведения о лицензиях, полученных индивидуальным предпринимателем, его банковских счетах, а в определенных случаях - даже пол.

Внесение изменений в указанные сведения осуществляется регистрирующим органом путем внесения в государственный реестр соответствующей записи (записей). Это еще одна разновидность административного акта государственной регистрации индивидуальных предпринимателей. Новая запись вносится со ссылкой на изменяемую.

При изменении содержащихся в государственном реестре сведений ранее внесенные сведения сохраняются. Государственная пошлина за осуществление данного административного акта взиматься не должна.

Если у индивидуального предпринимателя произошло изменение любого из сведений, содержащихся в государственном реестре, он обязан обратиться с соответствующей информацией в регистрирующий орган. Для внесения таких изменений необходимо представить (непосредственно или почтовым отправлением с объявленной ценностью):

- подписанное заявителем заявление о внесении изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, содержащиеся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

- копию документа, подтверждающего изменение ранее внесенных в государственный реестр сведений об индивидуальном предпринимателе.

Представление документов осуществляется в общем порядке, предусмотренном ст. 9 Закона.

Документом, подтверждающим факт внесения записи в государственный реестр при изменении реестровых сведений о предпринимателе, является свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Регистрирующий орган, внесший в реестр соответствующие изменения, обязан выдать (направить) заявителю данный документ не позднее рабочего дня, следующего за днем государственной регистрации.

В случае внесения изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе в связи с переменой им места жительства регистрирующий орган должен внести в государственный реестр соответствующую запись и переслать регистрационное дело в регистрирующий орган по новому месту жительства этого предпринимателя. В таком случае снятие с учета налогоплательщика осуществляется налоговым органом, в котором налогоплательщик состоял на учете. Налоговый орган по новому месту жительства налогоплательщика осуществляет его постановку на налоговый учет на основании документов, полученных от налогового органа по прежнему месту жительства налогоплательщика (п. 4 ст. 84 НК РФ).

# Государственная регистрация при прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя

Прекращение гражданином деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществляется не произвольно. Чтобы оно приобрело значение юридического факта, влекущего прекращение соответствующих прав и обязанностей физического лица, должен быть совершен правопрекращающий административный акт государственной регистрации, осуществляемый посредством внесения в государственный реестр сведений о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

При прекращении гражданином деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (т.е. после государственной регистрации этого факта) п. 5 ст. 84 НК РФ устанавливает обязанность налогового органа снять такого налогоплательщика с учета на основании сведений, содержащихся в государственном реестре. Порядок снятия с налогового учета устанавливается Правительством РФ.

Статья 22.3 Закона определяет шесть обстоятельств субъективного и объективного характера, при наличии которых регистрирующий орган принимает решение о государственной регистрации при прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а именно в связи:

с принятием самим предпринимателем решения о прекращении данной деятельности;

со смертью индивидуального предпринимателя;

с принятием судом решения о признании предпринимателя несостоятельным (банкротом);

с прекращением предпринимательской деятельности в принудительном порядке по решению суда;

с вступлением в силу приговора суда, которым индивидуальному предпринимателю назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок;

с аннулированием документа, подтверждающего право предпринимателя (иностранного гражданина или лица без гражданства) временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончанием срока действия указанного документа.

Этот перечень является исчерпывающим и не подлежит расширительному толкованию.

Независимо от того, какое из названных обстоятельств повлекло принятие соответствующего решения, государственная регистрация осуществляется в срок не более пяти рабочих дней со дня представления в регистрирующий орган необходимых документов. Что касается состава документов, представляемых в регистрирующий орган, то он различается в зависимости от специфики конкретного обстоятельства, обусловившего принятие такого решения.

# Несостоятельность (банкротство) индивидуального предпринимателя

Государственная регистрация при прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием судом решения о признании его несостоятельным (банкротом) осуществляется на основании копии соответствующего решения суда, поступившей в регистрирующий орган в установленном законодательством порядке.

Дела о несостоятельности (банкротстве) относятся к подведомственности арбитражных судов (п. 1 ч. 1 ст. 33 АПК РФ) и рассматриваются с учетом особенностей судопроизводства по данной категории дел, определенных статьями гл. 28 разд. IV АПК РФ. Специальные нормы, регулирующие банкротство гражданина, установлены ст. 202 - 213 Федерального закона от 26 октября 2002 г. "О несостоятельности (банкротстве)". Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей определяются ст. 214 - 216 этого Закона.

Выделяются следующие признаки банкротства:

1) неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

2) соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;

3) сумма обязательств индивидуального предпринимателя превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

Согласно п. 2 ст. 231 Закона о несостоятельности (банкротстве) положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, предусмотренные этим Законом, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы, таким образом, в настоящее время возможно только банкротство граждан-предпринимателей.

В связи с этим особенно актуальной становится проблема, связанная с ответом на вопрос: возможно ли сегодня применение положений о банкротстве к физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без надлежащей регистрации в качестве индивидуального предпринимателя?

Ответ на этот вопрос представляется отрицательным, так как в п. 4 ст. 23 ГК, устанавливающем последствия ведения предпринимательской деятельности для указанной категории граждан, сказано, что такой гражданин "не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к сделкам правила настоящего Кодекса об обязательствах, связанных с предпринимательской деятельностью". Поскольку ни заявление о банкротстве, ни банкротство сделкой не являются, то в настоящее время признание банкротом гражданина, осуществляющего предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, невозможно.

Пункт 1 статьи 25 ГК РФ содержит правило, в соответствии с которым банкротство индивидуального предпринимателя возможно, только если не исполненные им обязательства связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. В соответствии со ст. 203 Закона о несостоятельности (банкротстве) заявление о признании гражданина банкротом может быть подано, во-первых, должником; во-вторых, кредитором по любым обязательствам, за исключением обязательств из причинения вреда жизни и здоровью, о взыскании алиментов, личных обязательств; в-третьих, уполномоченным органом.

Несмотря на то, что сам должник, кредиторы и уполномоченный орган могут основывать свои требования и на обязательствах (обязанностях) должника, не связанных с предпринимательской деятельностью, вынесение судом решения о признании должника банкротом возможно, только если к моменту его вынесения существуют неисполненные предпринимательские обязательства.

Для подачи заявления о банкротстве юридического лица необходимо, чтобы размер задолженности был не менее 100 тыс. руб., а должника-гражданина - не менее 10 тыс. руб., и эта задолженность просуществовала более 3 месяцев. Следует отметить, что закон не отвечает однозначно на вопрос, касающийся размера задолженности для индивидуального предпринимателя. На наш взгляд, к индивидуальным предпринимателям следует применять правила, установленные для юридических лиц (при отсутствии специальной регламентации).

Для банкротства индивидуальных предпринимателей используется критерий неплатежеспособности (это означает, что соотношение обязательств и имущества должника при решении вопроса о его банкротстве во внимание не берется), в то время как для целей банкротства гражданина - непредпринимателя принят критерий неоплатности (когда заявление о банкротстве принимается, только если размер пассивов превышает размер активов имущества должника).

При банкротстве предпринимателя дифференцированный режим имеют предпринимательские требования; требования из обязательств, не связанных с предпринимательской деятельностью; требования личного характера (в частности, требования из причинения вреда жизни и здоровью, о взыскании алиментов). Требования последней категории не включаются в размер требований кредиторов при заявлении о банкротстве, но могут быть заявлены в ходе конкурсного процесса. Дифференцированно решается вопрос и о влиянии на перечисленные категории требований решения суда о признании должника банкротом. В соответствии с п. 4 комментируемой статьи все требования, связанные с предпринимательской деятельностью, погашаются (это не зависит от того, были ли требования заявлены или нет, а также от того, были ли они удовлетворены частично или полностью). Требования второй категории - не связанные с предпринимательской деятельностью - погашаются, только если они были заявлены и установлены (следует отметить, что требование погашается также, если суд отказал в его установлении в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве)). Требования третьей категории - являющиеся личными - не погашаются после завершения конкурсных процедур независимо от того, были ли они заявлены.

Для индивидуального предпринимателя (в отличие от юридических лиц) не предусматривается проведение таких процедур, как наблюдение и внешнее управление (эти процедуры направлены на восстановление финансового положения должника). В целях недопущения злоупотреблений, возможных в течение периода времени после принятия судом заявления о банкротстве и до первого заседания арбитражного суда, на имущество предпринимателя может быть наложен арест, что, скорее всего, повлечет прекращение его предпринимательской деятельности. В связи с этим отметим явную ошибку Закона о несостоятельности (банкротстве), где в п. 1 ст. 207 говорится, что "одновременно с вынесением определения о введении наблюдения в отношении гражданина арбитражный суд налагает арест на имущество гражданина". Из контекста гл. Х, прямого указания п. 2 ст. 27 этого Закона и из судебной практики следует, что наблюдение в отношении гражданина не вводится, т.е. в п. 1 ст. 207 Закона имелось в виду определение о принятии заявления о банкротстве, а не определение о введении наблюдения.

Невозможность введения восстановительных процедур в отношении предпринимателя представляется нелогичной, особенно в тех случаях, когда в его собственности находится предприятие (имущественный комплекс). Тем самым Закон о несостоятельности (банкротстве) ставит в неравное положение кредиторов юридического лица и кредиторов индивидуального предпринимателя.

На первом заседании по делу о банкротстве предпринимателя суд может прийти к одному из трех выводов: во-первых, об отсутствии признаков банкротства (что повлечет вынесение решения о прекращении производства); во-вторых, о наличии признаков банкротства (что повлечет вынесение решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства); в-третьих, о соответствии закону условий заключенного мирового соглашения (что повлечет принятие определения об утверждении мирового соглашения).

Вынесение решения о банкротстве предпринимателя означает, что его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу. Закон о несостоятельности (банкротстве) устанавливает, что предприниматель, признанный банкротом, в течение года с момента вынесения судом соответствующего решения не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, для чего арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

Пункт 3 статьи 25 ГК устанавливает, что требования, заявленные и признанные установленными, удовлетворяются за счет имущества должника, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством. Также данный пункт определяет очередность удовлетворения требований (в соответствии с правилами об очередности к каждой последующей очереди переходят только после полного удовлетворения предыдущих; в случае нехватки средств для полного удовлетворения требований в рамках одной очереди применяется принцип пропорциональности - кредитор получает сумму, пропорциональную его требованию).

При этом необходимо иметь в виду, что по делам, производство по которым возбуждено до вступления в силу нового Закона о несостоятельности (банкротстве), до момента завершения процедуры банкротства (внешнего управления, конкурсного производства или мирового соглашения), введенной до вступления этого Закона в силу, применяются нормы Федерального закона от 08.01.98 N 6-ФЗ.

С момента завершения процедуры банкротства, введенной до вступления в силу Закона о несостоятельности (банкротстве), положения данного Закона применяются к правоотношениям, возникшим с момента завершения этой процедуры банкротства. Процедуры банкротства, предусмотренные Законом о несостоятельности (банкротстве) (финансовое оздоровление, внешнее управление или мировое соглашение), вводятся при рассмотрении арбитражными судами дел о банкротстве после вступления в силу данного Закона независимо от даты принятия указанных дел к производству. Дальнейшее рассмотрение дела о банкротстве осуществляется в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве), за исключением случая открытия конкурсного производства после завершения процедуры банкротства, введенной до вступления в силу данного Закона. В этом случае к процедуре конкурсного производства применяются нормы Закона о банкротстве.

Статьей 211 Закона о несостоятельности (банкротстве) принята иная (нежели в ГК) очередность, что заставляет задуматься о последствиях противоречия норм этого Закона положениям ГК. Рассмотрим нормы, установленные ГК, в сопоставлении с нормами нового Закона.

Первая очередь - требования граждан, перед которыми предприниматель отвечает за причинение вреда жизни и здоровью (они удовлетворяются путем капитализации повременных платежей в соответствии с п. 2 ст. 211, п. 1 и 2 ст. 135 Закона о несостоятельности (банкротстве), при этом указанные требования в силу п. 3 ст. 135 при наличии согласия гражданина-кредитора переходят к Российской Федерации), а также требования о взыскании алиментов. Заметим, что последние, как следует из текста статьи, капитализации не подлежат. Представляется не вполне логичным требование капитализации и применительно к остальным требованиям первой очереди, так как они не погашаются завершением процедур (зато погашаются остальные требования).

Вторая очередь - требования лиц, работающих по трудовому договору, в том числе по контракту, по оплате труда и выплате выходных пособий, а также требования обладателей исключительных прав по выплате авторских вознаграждений (см. п. 2 ст. 211 Закона о несостоятельности (банкротстве)).

Третья очередь - согласно ГК требования кредиторов, обеспеченные залогом принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества (остальная (необеспеченная) часть требований кредиторов согласно ГК относится к пятой очереди). Таким образом, в соответствии с ГК подлежат удовлетворению из имущества должника все требования по обязательству, обеспеченному залогом, даже в части, не обеспеченной залогом. В отличие от норм ГК в соответствии с п. 4 ст. 134 и ч. 2 ст. 211 Закона о несостоятельности (банкротстве) в третью очередь удовлетворяются требования всех других (кроме первой и второй очередей) кредиторов, в том числе обеспеченные залогом.

Представляется, что в порядке, установленном для залога, должны удовлетворяться и требования по обязательствам, обеспеченным удержанием имущества должника (хотя это толкование не является бесспорным, так как ст. 360 ГК устанавливает, что правила о залоге применяются для определения порядка удовлетворения требований кредитора, удерживающего вещь; при этом сложно однозначно ответить на вопрос о том, является ли определение очередности порядком удовлетворения требований).

Четвертая очередь - согласно ГК это требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, которые не являются требованиями из обязательств. При этом подлежит применению п. 3 ст. 137 Закона о несостоятельности (банкротстве), в соответствии с которым, в частности, суммы штрафов (пени) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов (согласно ГК в составе требований пятой очереди). Согласно п. 2 ст. 137 в случае, если должником в период после вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом и до открытия конкурсного производства не в полном объеме уплачены обязательные платежи, требования, не погашенные до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, погашаются вне очереди.

Пятая очередь - требования всех остальных кредиторов (по ГК). В соответствии с п. 4 ст. 134 и ст. 137 Закона о несостоятельности (банкротстве) все эти требования относятся к третьей очереди.

Таким образом, ст. 211 Закона о несостоятельности (банкротстве) установила следующую очередность (в целом соответствующую той, которая установлена ст. 134 этого Закона для должников - юридических лиц): первая и вторая очереди - те же требования, что предусмотрены ГК, третья очередь - все остальные требования. При этом требования кредиторов-залогодержателей удовлетворяются преимущественно перед всеми, кроме требований первой и второй очередей, возникших до заключения договора залога (эти нормы также противоречат ГК и значительно ухудшают положение обеспеченных кредиторов, а также снижают ценность и привлекательность залога как способа обеспечения исполнения обязательств). Таким образом, при наличии нескольких залогодержателей и при условии постоянно возникавших требований первой и второй очередей количество очередей может достигнуть нескольких десятков. При этом сохранено правило о выделении отдельной категории требований, составляющих санкции и упущенную выгоду, - они удовлетворяются в последнюю очередь (как видим, реальный ущерб выплачивается наряду с требованиями в части основного долга - это новелла данного Закона).

Положительное значение процедуры банкротства для предпринимателя состоит в том, что по окончании конкурсного производства он освобождается от исполнения неудовлетворенных требований предпринимательского характера, а также от исполнения иных требований, заявленных и установленных в рамках конкурсного процесса (за исключением личных). В целях недопущения злоупотреблений, связанных с наличием указанных льгот, Закон о несостоятельности (банкротстве) устанавливает, что в течение 5 лет после признания его банкротом гражданин не имеет права повторно заявить о своем банкротстве (п. 1 ст. 213); кроме того, если судом признано повторное банкротство (по заявлению других лиц), предприниматель в течение 5 лет после завершения расчетов с кредиторами не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов (п. 2 ст. 213).

Таким образом, неудовлетворенные либо частично удовлетворенные требования могут быть предъявлены в порядке, установленном гражданским законодательством РФ (в том числе законодательством о банкротстве), и подлежат удовлетворению из имущества, появившегося у должника (за исключением того, на которое взыскание не обращается). Представляется, что указанный 5-летний срок не может быть квалифицирован как срок исковой давности; это особый срок существования предоставленного кредитору права, являющийся пресекательным. Обращает на себя внимание недостаток формулировки п. 2 ст. 213 Закона, следствием которого является неопределенность, подобная модели "казнить нельзя помиловать": "В случае повторного признания гражданина банкротом по заявлению кредитора, заявлению уполномоченного органа по требованию об уплате обязательных платежей в течение 5 лет после завершения расчетов с кредиторами такой гражданин не освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов". Из этой нормы совершенно не следует, к чему относится 5-летний срок - к периоду заявления о банкротстве либо к периоду, в течение которого не происходит освобождение от долгов? Выше мы истолковали эту норму таким образом, что в течение 5 лет гражданин не освобождается от долгов (следовательно, любое заявление в течение сколь угодно длительного времени будет повторным). Возможно и иное толкование: от долгов в течение неопределенного времени должник не освободится вообще, если в течение 5 лет будет признан банкротом повторно.

Признание индивидуального предпринимателя банкротом влечет следующие последствия:

1) с момента вынесения решения арбитражным судом о признании несостоятельным (банкротом) утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя;

2) аннулируются выданные лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности;

3) после завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании предпринимателя банкротом;

4) индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение года с момента признания его банкротом.

Следует отметить, что нормы § 3 гл. X Закона о несостоятельности (банкротстве) специально регулируют порядок осуществления конкурсных процедур в отношении индивидуального предпринимателя - главы крестьянского (фермерского) хозяйства. Особенностью данных норм указанного Закона является то, что он определяет порядок банкротства не столько индивидуального предпринимателя, сколько крестьянского (фермерского) хозяйства в целом, хотя оно не является субъектом гражданского права, на основании чего можно сделать теоретический вывод о регламентации банкротства неправосубъектного образования.

Таким образом, положения о банкротстве главы крестьянского (фермерского) хозяйства представляют собой исключение из правил ст. 24 ГК о том, что гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим именно ему имуществом. В ходе конкурсного производства подлежит реализации не доля главы хозяйства в общей собственности его членов, а все это имущество. Кроме того, Закон о несостоятельности (банкротстве) регламентирует осуществление в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления.

Основанием для принятия решения о государственной регистрации в рассматриваемом случае является решение арбитражного суда о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства, копию которого арбитражный суд согласно п. 3 ст. 216 Закона обязан направить в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя [[8]](#footnote-8).

В случае признания предпринимателя арбитражным судом несостоятельным (банкротом) государственная регистрация такого лица в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу с момента принятия указанного выше судебного решения. С этого же момента в соответствии с п. 1 ст. 216 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Государственная регистрация при прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с вступлением в силу приговора суда, которым ему назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок, осуществляется на основании поступившей в регистрирующий орган в установленном Правительством РФ порядке информации о вступлении в силу указанного приговора суда.

В соответствии со ст. 390 УПК РФ приговор суда первой инстанции вступает в законную силу по истечении срока его обжалования в апелляционном или кассационном порядке, если он не был обжалован сторонами. Приговор суда апелляционной инстанции вступает в законную силу по истечении срока его обжалования в кассационном порядке, если он не был обжалован сторонами. В случае подачи жалобы или представления в кассационном порядке приговор, если он не отменяется судом кассационной инстанции, вступает в законную силу в день вынесения кассационного определения.

Заверенная в установленном порядке копия вступившего в силу приговора, определения или постановления суда о назначении наказания в виде лишения физического лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок представляется судом в регистрирующий орган по месту жительства осужденного физического лица в течение пяти рабочих дней с даты вступления в силу указанных приговора, определения или постановления суда (п. 8 Правил ведения Единого государственного реестра).

Государственная регистрация лица в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу с момента вступления в силу приговора суда.

# Заключение

В заключение данной работы необходимо отметить следующее. Индивидуальная предпринимательская деятельность без образования юридического лица является для нашего законодательства новым явлением. Она охватывает огромный спектр проблем????????

Автор ограничил исследование деятельности предпринимателя наиболее важными, по его мнению, аспектами деятельности индивидуального предпринимателя.

Следует отметить также, что отсутствие нового Трудового кодекса, сложности с применением и введением в действие Налогового кодекса, не до конца продуманная экономическая и правовая политика затрудняет развитие мелкого и индивидуального предпринимательства, хотя это – прекрасный резерв для разрешения проблем занятости, снижения безработицы и насыщения рынка товарами и услугами.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ индивидуальный предприниматель, как и коммерческое юридическое лицо, действует от своего имени и совершает любые, не запрещенные законом сделки, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, совершаются систематически или постоянно и направлены на получение прибыли. Однако понятие систематичности можно рассматривать с двух точек зрения. С точки зрения лингвистики «систематический – постоянно повторяющийся, непрекращающийся». С точки зрения трудового права систематическими нарушениями трудовой дисциплины считаются такие нарушения, за которые ранее хотя бы один раз применялись взыскания, то есть событие, произошедшее хотя бы два раза. Таким образом, в условиях подобной неопределенности толкование этого признака и вытекающих последствий будет различаться у гражданина и заинтересованных государственных органов. Органы, осуществляющие государственное регулирование, ставят собственника – не предпринимателя в худшее положение по сравнению с зарегистрированным лицом.

Государственная регистрация индивидуального предпринимателя и предприятия различны по своему значению. До государственной регистрации предприятие юридически не существует, не имеет прав и обязанностей. Но правоспособность гражданина возникает с момента его рождения. Регистрация факта рождения носит учетный, вторичный характер, лишь подтверждающий юридическое событие. Отсутствует четкое правовое разделение постоянно хозяйствующего субъекта и гражданина.

Как и коммерческое юридическое лицо, индивидуальный предприниматель является субъектом налогообложения. Но если коммерческое юридическое лицо уплачивает налог в соответствии с Законом РФ «О налоге на прибыль предприятий», то порядок уплаты налога с доходов индивидуального предпринимателя определяется Законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц».

# Литература

"ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ: НОВЫЕ ПРАВИЛА"  
(М.Ю. Тихомиров)  
("Адвокат", N 3, 2004)

"ЛЕГИТИМАЦИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"  
(К. Тотьев)  
("Законность", N 12, 2002)

1. Алексий П.В. Правовой статус субъектов предпринимательской деятельности. М. 1996. С.3. [↑](#footnote-ref-1)
2. ГК РФ ст.18. [↑](#footnote-ref-2)
3. Костюк Н.Н. Предпринимательская деятельность без образования юридического лица. СПб 1994. С.18 [↑](#footnote-ref-3)
4. Указ Президента РФ “О борьбе с коррупцией в системе государственной службы” // С3 РФ №4. 1992. №361. [↑](#footnote-ref-4)
5. Комментарии к Гражданскому Кодексу РФ, части первой, под ред. Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина, Издательство "Юрайт", 2004г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Костюк Н.Н. Гражданская правосубъектность предпринимательской деятельности без образования юридического лица // Права человека и статус правоохранительных органов. СПб. 1994. С.3 [↑](#footnote-ref-6)
7. Костюк Н.Н. Предпринимательская деятельность без образования юридического лица. СПб. 1994. С.15. [↑](#footnote-ref-7)
8. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" / Под ред. В.В. Залесского. М.: Изд-во Тихомирова М.Ю., 2003. С. 564. [↑](#footnote-ref-8)