Учреждение образования

Федерации профсоюзов Беларуси

Международный институт трудовых и социальных отношений

Гомельский филиал

Кафедра правоведения

**Краткий конспект лекций по хозяйственному праву**

Гомель 2010

**1. Хозяйственное право и хозяйственное законодательство**

**хозяйственный право правовой регулирование**

**Основные понятия:** хозяйственная деятельность, предпринимательская деятельность, хозяйственные правоотношения, хозяйственное право, хозяйственное законодательство.

**Понятие и виды хозяйственной деятельности**

Центральным ключевым понятием в изучении хозяйственного права является понятие «хозяйственная деятельность». Одновременно в нормах права (экономической и юридической литературе) используются такие понятия, как «экономическая деятельность», «предпринимательская деятельность», «коммерческая деятельность», «торговая деятельность». Объединяет все эти понятия термин «деятельность», который означает «специфический для человека способ отношения к внешнему миру, состоящий в преобразовании и подчинении его человеческим целям».

Любой вид деятельности человека состоит в максимально возможном удовлетворении существующих и будущих потребностей человека, которые могут быть использованы для достижения указанной цели. Круг таких потребностей очень широк – от потребностей индивидуального характера, связанных с обеспечением необходимых условий жизни, до потребностей, связанных с общественной безопасности, обороны и т.д.

Под хозяйственной деятельность следует понимать деятельность физических лиц и организаций со статусом юридического лица по производству продукции (работ, услуг), если эта продукция (работы, услуги) используется не для собственного потребления, а предназначена для реализации другим лицам. Как видно, приведенные выше примеры свидетельствуют об отсутствии каких-либо оснований для разграничения понятий «хозяйственная деятельность» и «экономическая деятельность». Хозяйство и экономика имеют одинаковое содержание.

При этом под экономической деятельностью понимается процесс воспроизводства материальных и духовных благ, а содержание хозяйственной деятельности необоснованно расширяется за счет таких составляющих, как организация и руководство хозяйственной деятельностью, и как следствие в число субъектов хозяйственной деятельности включаются органы государственного управления.

Таким образом, деятельность, которую человек вынужден осуществлять для удовлетворения различных потребностей, можно именовать как экономической, так и хозяйственной.

Основным видом экономической деятельности является предпринимательская деятельность, под которой понимается самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления (ч.2 ст. 1 ГК). Основным признаком предпринимательской деятельности является систематическое получение прибыли, а условием ее осуществления – государственная регистрация ее участников в качестве субъектов предпринимательской деятельности. Для осуществления же экономической деятельности не всегда требуется государственная регистрация, а прибыль не всегда является целью такой деятельности (например, промышленные, строительные, транспортные и другие организации создаются и осуществляют хозяйственную деятельность не только в целях получения прибыли).

Следующее понятие – коммерческая деятельность. Слово «коммерческий» означает торговлю. Часто данное слово «коммерческий» используется в словосочетании «коммерческая организация» для определения правового статуса таких субъектов, как унитарные предприятия, хозяйственные общества и товарищества, производственные кооперативы. Следует также учитывать, что граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность законодатель именует индивидуальными предпринимателями, но не коммерсантами, а организации, осуществляющие эту же деятельность – коммерческими, но не предпринимательскими.

Таким образом, понятие «коммерческая деятельность» в настоящее время используется в значении отличном от первоначального и максимально приближается к значению понятия «предпринимательская деятельность. Но с юридической точки зрения ставить знак равенства между этими понятиями нельзя, по той причине, что предпринимательскую деятельность могут осуществлять не только коммерческие, но и не коммерческие организации, создаваемые для решения социальных задач (п.3 ст. 46 ГК).

Торговая деятельность – вид предпринимательской деятельности, суть которой состоит в продаже произведенных, переработанных или приобретенных товаров, а также в выполнении работ, оказании услуг, связанных с продажей товаров (ст. 2 Закона РБ от 28.07.2003г. «О торговле»).

**Предмет, метод, принципы хозяйственного права**

право как отрасль права – это совокупность норм, регулирующих предпринимательские отношения и тесно связанные с ними иные, в том числе некоммерческие, отношения, а также отношения по государственному регулированию экономики в интересах общества и государства.

Предмет хозяйственного права составляют отношения, складывающиеся в ходе осуществления хозяйственной (экономической) деятельности. Данные отношения можно разделить на три группы.

1-я группа – это, хозяйственно-производственные отношения, складывающиеся в процессе производства товаров с целью извлечения прибыли.

2-я группа – это, организационно-управленческие хозяйственные отношения по созданию и прекращению предприятий, управлению собственностью; хозяйственная деятельность административно-территориальных единиц. Такая деятельность непосредственно не преследует цели получения прибыли, но способствует прибыльности учредителей.

3-я группа – отношения государственного управления экономикой, состоящие в воздействии на субъекты хозяйствования, регулировании хозяйственной деятельности, ее контроле, реализации публичных интересов общества в сфере экономической жизни.

Предмет хозяйственного права неразрывно связан с хозяйственно-правовым методом. Характерной чертой хозяйственно-правового метода регулирования является сочетание свободы при реализации частных интересов с государственным властным воздействием там, где это диктуется интересами государства и общества.

Отношения, возникающие между субъектами хозяйствования, регулируются в основном нормами права, которые носят диспозитивный характер. Эти отношения подвергаются воздействию приемов, способов, характерными чертами которых являются юридическое равенство сторон, установление их прав и обязанностей на основе договора (диспозитивный метод правового регулирования).

Отношения, возникающие между субъектами хозяйствования и уполномоченными государственными органами, носят административно-правовой, императивный характер, и строятся на основе власти и подчинения, здесь отсутствует юридическое равенство сторон.

В качестве частных приемов правового регулирования хозяйственных отношений следует выделить метод применения рекомендаций при воздействии на поведение субъектов, метод необходимости согласования соответствующих действий при реализации права.

Принципы хозяйственного права – это основополагающие правовые нормы, обеспечивающие регулирование хозяйственной деятельности и обусловливающие содержание и форму правоотношений на всех уровнях.

К ним относятся:

1. принцип законности;

2. принцип многообразия и равенства форм собственности;

3. принцип экономической свободы, защиты экономических интересов субъектов хозяйствования и поощрения предприимчивости при осуществлении хозяйственной деятельности;

4. принцип государственного воздействия на экономику в тех случаях, когда это диктуется интересами общества и государства;

5. принцип свободы договора;

6. принцип свободы конкуренции и ограничения монополистической деятельности.

**Классификация хозяйственных правоотношений**

Хозяйственные правоотношения – это урегулированные нормами хозяйственного права отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности, тесно с ней связанной деятельности некоммерческого характера, а также отношения по государственному регулированию хозяйственной деятельности.

Хозяйственные правоотношения можно разделить на два вида:

1. Вертикальные – отношения, складывающиеся между субъектами предпринимательской деятельности и государственными органами, регулирующими эту деятельность различными способами и в различных формах. Одной из сторон таких отношений выступает субъект хозяйствования, а другой – орган государственного управления;
2. Горизонтальные – отношения, складывающиеся между субъектами предпринимательской деятельности в процессе ее осуществления. Большая часть этих отношений урегулирована нормами гражданского права и строится на равенстве их участников.

Составляющими элементами хозяйственного правоотношения являются субъект, объект, содержание, юридические факты.

Субъекты, участники хозяйственных правоотношений – это лица, осуществляющие хозяйственную деятельность, Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы в лице соответствующих компетентных органов.

Объектом хозяйственного правоотношения являются материальные и нематериальные блага, по поводу которых участники вступают в отношения. К ним относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, действия обязанных субъектов, собственная деятельность субъектов права, неимущественные блага, используемые при ведении хозяйственной деятельности (фирменное наименование, товарный знак, коммерческая тайна и др.).

Содержание хозяйственного правоотношения составляют субъективные права и обязанности его участников, являющиеся соответственно мерой возможного и должного поведения и обеспечиваемые в необходимых случаях государственным принуждением.

**Состав и структура хозяйственного законодательства**

Хозяйственное законодательство включает законы и другие нормативные акты, являющиеся источниками хозяйственного права. Хозяйственное законодательство представляет собой совокупность нормативных актов, принятых компетентными государственными органами, в которых содержатся правовые нормы, регулирующие хозяйственные отношения.

Структура хозяйственного законодательства – это отношения между нормативными правовыми актами, в совокупности регулирующими хозяйственные отношения, их качественными характеристиками и свойствами.

Основным видом источников хозяйственного законодательства являются законы Республики Беларусь.

Главным источником, безусловно, является Конституция Республики Беларусь.

Особое место занимают отраслевые кодифицированные нормативные акты в виде основ и кодексов. Среди них можно выделить Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Инвестиционный кодекс Республики Беларусь.

Среди источников следует указать акты нормотворчества Президента Республики Беларусь, т.е. декреты и указы.

Постановления Правительства Республики Беларусь, изданные в соответствии с его компетенцией, также относятся к источникам хозяйственного законодательства.

Значительную роль в регулировании хозяйственных отношений играют нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, и в первую очередь органов, действующих непосредственно в экономической сфере.

Систему хозяйственного законодательства дополняют также акты Национального банка Республики Беларусь, постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, решения органов местного управления и самоуправления, локальные нормативные акты, принимаемые субъектами хозяйствования.

**Основные нормативные источники**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) (ст. 7, 8, 13, 14. 22, 35, 41-43, 45, 47).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (статьи 1-3).

**2. Государственное регулирование хозяйственной деятельности**

**Основные понятия:** государственное регулирование, государственная экономическая политика, прогнозирование, планирование.

**Понятие государственного регулирования хозяйственной деятельности**

Государственное регулирование хозяйственной (предпринимательской) деятельности – это публичная деятельность, направленная на реализацию государственной экономической политики.

Государственная экономическая политика находит свое закрепление в таких актах, как ежегодные послания Президента РБ Парламенту, Концепция национальной безопасности РБ (Утверждена Указом Президента РБ от 17. 07.2001 г. № 390), Основные направления денежно-кредитной политики РБ на текущий год.

Субъекты государственного регулирования хозяйственной деятельности реализуют следующие функции государства по регулированию хозяйственной деятельности:

- защита экономического правопорядка;

- распределение и перераспределение доходов между административно-территориальными единицами, отраслями и отдельными субъектами предпринимательской деятельности;

- контроль за соблюдением норм права в процессе осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности;

- стимулирование развития какой-либо отрасли в заданном направлении;

- создание конкурентной среды;

- обеспечение нормальной занятости населения и т п.

Реализация указанных функций государства находит свое выражение в определенных формах и осуществляются различными способами.

Таким образом, государственное регулирование хозяйственной деятельностипредставляет собой целенаправленную деятельность соответствующих законодательных, исполнительных и контролирующих органов, которые посредством системы различных форм и методов обеспечивают достижение поставленных целей, решение различных экономических и социальных задач и регламентируют хозяйственную деятельность в стране.

**Формы государственного регулирования хозяйственной деятельности**

1. Прогнозирование – является подготовкой представлений о возможном состоянии экономического и социального развития. Закон РБ от 5.05.1998 г. «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития РБ» определяет основные цели разработки прогнозов, их временные рамки – долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные, главные составляющие – систему научно аргументированных представлений (предположений) о направлениях, критериях, принципах, целях и приоритетах социально-экономического развития РБ на соответствующий период с указанием основных прогнозируемых показателей, способов и мер по обеспечению их достижения. Основные направления социально-экономического развития РБ на период до 2010 года утверждены Постановлением Совета Министров от 3 апреля 2000 г. № 445. Официальные прогнозы находят закрепление в планах. Прогнозирование является предпосылкой для планирования.
2. Планирование – это «определение целей, задач, темпов, этапов, конкретных показателей и сроков достижения тех или иных результатов (экономических, социальных, оборонных и др.)». В экономике такой вид планирования называют индикативным, поскольку в этом случае используются индикаторы социально-экономического развития, характеризующие динамику, структуру и эффективность экономики, состояние финансово-кредитной системы, денежного обращения. При директивном планировании имеют место обязанность и ответственность соответствующих субъектов за невыполнение плановых показателей. Планы находят свое внешнее выражение, как правило, в нормативных правовых актах (например, Постановление Совета Министров от 30.09.2005 г. № 1081 «Об утверждении Национальной программы развития экспорта на 2006-2010 годы»).
3. Денежная политика – использует такие инструменты, как цены, налоги, валютное регулирование.
4. Антимонопольное регулирование – направлено на обеспечение условий для развития конкуренции как основы предпринимательства, создания и эффективного функционирования товарного рынка и защиты прав потребителей.

**Способы государственного регулирования хозяйственной деятельности**

Способы государственного регулирования хозяйственной деятельности условно можно разделить на две группы:

1. административные – представляют собой приемы одностороннего воздействия на поведение субъектов регулирования, основанные на авторитете государственной власти и реализуемые посредством издания актов как нормативного, так и ненормативного характера. Административные способы государственного регулирования направлены:

- установление правил поведения общеобязательного или частного характера, т.е. определенного режима в сфере реализации исполнительной власти;

- предписание об обязательном совершении определенных действий;

- утверждение конкретных заданий;

- разрешение определенных действий (например, выдача лицензий, включая их приостановление и аннулирование);

- регистрацию определенных действий;

- установление стандартов, квот и т.п.;

- ограничение определенных действий и т.п.

2) экономические – представляют собой приемы, реализуемые через материальные средства (цена, прибыль, кредит, налоги и т.д.) и направленные на достижение желаемого поведения субъекта регулирования посредством воздействия на его имущественные интересы.

Указанные способы взаимосвязаны и взаимозависимы, так как одновременно могут иметь властно-распорядительный характер и экономическое содержание.

**Основные нормативные источники**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) (ст. 7, 8, 13, 14. 22, 35, 41-43, 45, 47).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (статьи 1-3).

3. Правовое регулирование предпринимательства (общие положения)

**Основные понятия:** индивидуальный предприниматель, предпринимательский риск, лицензирование предпринимательской деятельности, регистрация индивидуального предпринимателя, права предпринимателя, обязанности предпринимателя.

**Понятие и признаки предпринимательской деятельности**

Действительно, основным видом экономической деятельности является предпринимательская деятельность, под которой понимается самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления (ч.2 ст. 1 ГК).

Для того, чтобы та или иная деятельность могла признаваться предпринимательской необходимы и достаточны следующие признаки:

1. участие лица в гражданском обороте;

2. самостоятельный характер деятельности;

3. выступление лица в гражданском обороте от своего имени;

4. предпринимательский риск;

5. самостоятельная имущественная ответственность;

6. цель деятельности – систематическое получение прибыли.

**Формы предпринимательской деятельности**

Правовая форма осуществления предпринимательской деятельности – это внешнее выражение, зафиксированное законом положение субъекта, ведущего эту деятельность, порядок формирования и использования его имущества и ответственности в хозяйственном обороте.

Данное понятие включает в себя следующие элементы:

- определение статуса самого субъекта и сообщение об этом органам государства;

- установление имущественных отношений как по поводу создания базы предпринимательской деятельности, так и в отношении распределения ее результатов;

- распределение ответственности внутри избранной формы и вовне, перед контрагентами и потребителями.

Различают следующие формы предпринимательской деятельности:

1. без образования юридического лица (т.е. в качестве индивидуального предпринимателя);
2. с образованием юридического лица (в форме: хозяйственных товариществ (полных и коммандитных); хозяйственных обществ (с ограниченной ответственностью, дополнительной ответственностью, акционерные общества открытого и закрытого типа); унитарных предприятий (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления); производственных кооперативов и крестьянских (фермерских) хозяйств.

**Понятие и виды субъектов предпринимательской деятельности**

Субъектами предпринимательства являются:

- физические лица, не ограниченные в правах в порядке, определяемом законодательными актами республики Беларусь;

- иностранные граждане и лица без гражданства в пределах прав и обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь;

- группы граждан (партнеров) – коллективы предпринимателей.

Центральной фигурой в вопросе предпринимательской деятельности является индивидуальный предприниматель, который имеет статус самостоятельного субъекта предпринимательства и на которого соответственно распространяется весь спектр хозяйственного законодательства.

Признаками индивидуального предпринимателя являются:

- дееспособность;

- государственная регистрация;

- деятельность, направленная на систематическое получение прибыли;

- выступление в гражданском обороте от имени субъекта хозяйствования;

- полная имущественная ответственность по своим обязательствам;

- возможность быть истцом и ответчиком в хозяйственном и других судах.

Не допускается занятие предпринимательской деятельностью должностными лицами и специалистами, работающими в органах государственной власти и управления, прокуратуры и судах. Запрет на занятие предпринимательством установлен также для государственных служащих, должностных лиц и специалистов органов внутренних дел и государственной безопасности, военнослужащих, руководителей, их заместителей и главных специалистов государственных организаций, руководителей их структурных подразделений.

Таким образом, индивидуальную предпринимательскую деятельность в Республике Беларусь может осуществлять любой дееспособный гражданин, обладающий соответствующими знаниями и квалификацией, которому в силу его служебного положения не запрещено заниматься предпринимательством.

Основными субъектами предпринимательской деятельности выступают коммерческие организации со статусом юридического лица, функционирующие в различных организационно-правовых формах. Они могут осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с предметом и целями своей деятельности, указанными в учредительных документах.

**Государственная регистрация предпринимателей**

Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей проводится в соответствии с Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».

Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется исполнительным комитетом по месту жительства. Гражданин должен представить следующие документы:

- заявление о государственной регистрации;

- фотографию гражданина, обратившегося за государственной регистрацией;

- оригинал либо копию платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины (п. 14 Положения).

На основании представленных для государственной регистрации документов уполномоченное должностное лицо регистрирующего органа в момент подачи заявления осуществляет регистрацию субъекта в качестве индивидуального предпринимателя.

Если решение принято в пользу лица, ему:

1. присваивается регистрационный номер;
2. выдается разрешение на право изготовления печатей;
3. документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, в органах Фонда социальной защиты;
4. выдается свидетельство о государственной регистрации.

Отказ в государственной регистрации может последовать при запрете на занятие данным видом деятельности и при непредставлении соответствующих документов, о чем физическое лицо уведомляется в течение 15 дней.

Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации является правонарушением и влечет административную или уголовную ответственность в зависимости от объема полученного в результате такой деятельности дохода, который взыскивается в соответствующий бюджет.

**Права и обязанности предпринимателей**

Права предпринимателей:

1. заниматься любым видом хозяйственной деятельности;
2. осуществлять предпринимательскую деятельность в различных организационно-правовых формах;
3. привлекать денежные средства, имущество;
4. самостоятельно планировать свою деятельность;
5. самостоятельно нанимать и увольнять работников;
6. устанавливать формы и размер оплаты труда;
7. открывать счета в банках;
8. знакомиться с актами произведенных у них проверок;
9. представлять налоговым органам объяснения по уплате налогов;
10. обжаловать в установленном порядке решение контролирующих органов;
11. требовать от компетентных органов разъяснений по возникшим вопросам.

К основным обязанностям предпринимателей относятся:

1. обязанность зарегистрироваться в установленном законом порядке;
2. обязанность получить в установленном порядке специальное разрешение (лицензию);
3. обязанность выполнять решения государственных органов;
4. обязанность заключать трудовые договоры с лицами, принимаемыми на работу;
5. обязанность своевременно производить расчеты со всеми работниками;
6. обязанность оплачивать обязательные страховые взносы;
7. обязанность выполнять принятые на себя обязательства;
8. обязанность выполнять требования, предъявляемые к качеству и безопасности продукции;
9. обязанность представлять достоверную информацию о товаре (работе, услуге);
10. обязанность соблюдать правила, касающиеся экономической безопасности.

**Ответственность в предпринимательской деятельности и ее виды**

Юридическая ответственность в сфере предпринимательской деятельности представляет собой реакцию государства на правонарушение в сфере предпринимательских отношений, способов регулирования этих отношений посредством возложения на правонарушителя определенных обременений.

В сфере предпринимательской деятельности юридическая ответственность чаще всего сопровождается применением санкций имущественного характера. Однако в нормах права предусмотрено применение мер ответственности в виде ограничения и лишения прав. В качестве примеров таких мер можно назвать:

- ликвидацию коммерческой организации в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо деятельности, запрещенной нормами права, либо деятельности с неоднократными или грубыми нарушениями законодательства, либо при систематическом осуществлении деятельности, противоречащей уставным целям юридического лица (п.2 ст. 57 ГК);

- приостановление действия лицензии (ч.2 п. 26 Положения о лицензировании);

- аннулирование лицензии по решению лицензирующего органа (п.30 Положения о лицензировании).

Гражданско-правовая ответственность проявляется в применении к нарушителю обязательства со стороны кредитора (кредиторов) или государства установленных гражданским законодательством либо договором мер воздействия, имеющих для правонарушителя отрицательные, в основном имущественные, последствия (уплата неустойки, возмещение убытков, возмещение вреда и т.д.).

Административная ответственность субъектов предпринимательской деятельности устанавливается за совершение административных правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности. Составы административных правонарушений в области предпринимательской деятельности, влекущих применение административной ответственности, предусмотрены в нормах гл. 12 КоАП Республики Беларусь, декретов и указов Президента Республики Беларусь.

**Основания и порядок прекращения предпринимательской деятельности**

Под ликвидацией индивидуального предпринимателя понимается прекращение его деятельности. Индивидуальный предприниматель может быть ликвидирован добровольно или в принудительном порядке по решению суда или регистрирующего органа, в том числе и при неплатежеспособности (банкротстве).

Основания для принудительной ликвидации субъектов хозяйствования в судебном порядке регламентируются нормами ГК, Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».

Индивидуальный предприниматель ликвидируется по решению хозяйственного суда в случае:

- если осуществляет деятельность без надлежащего разрешения (лицензии), либо запрещенной нормами права, либо с неоднократными или грубыми нарушениями законодательства, либо при систематическом осуществлении деятельности, противоречащей уставным целям юридического лица, признания судом государственной регистрации юридического лица недействительной, аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

- экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица;

- в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

По решению регистрирующего органа в случае неосуществления предпринимательской деятельности в течение двенадцати месяцев подряд.

При прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляются:

- заявление о прекращении деятельности по форме, установленной Министерством юстиции, с указанием в нем сведений о порядке и сроках прекращения деятельности, привлечении физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

По истечении ликвидационного периода индивидуальный предприниматель представляет в регистрирующий орган:

- печати и штампы либо заявление индивидуального предпринимателя об их неизготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате;

- подлинник свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а при его отсутствии – заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

- копию публикации в газете «Рэспублiка» о прекращении деятельности.

**Основные нормативные источники**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) (ст. 7, 8, 13, 14. 22, 35, 41-43, 45, 47).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (статьи 1-3).
3. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в редакции от 26 декабря 2007 г.
4. Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 января 2009 г. № 1.

**Тема** 4. **Правовое положение субъектов хозяйственной деятельности**

**Основные понятия:** юридическое лицо, признаки юридического лица, коммерческие юридические лица, некоммерческие юридически лица, хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, унитарные предприятия, кооперативы, регистрация юридических лиц, реорганизация, ликвидация.

**Виды субъектов хозяйственной деятельности**

Согласно действующему законодательству, юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Виды юридических лиц:

1. по видам собственности:

* государственные юридические лица:

- республиканские;

- коммунальные;

* основанные на частной собственности:

- основанные на собственности физических лиц;

- основанные на собственности юридических лиц;

* основанные на смешанной форме собственности (например, открытое акционерное общество, в котором 51 % акций принадлежит государству);

1. по целям и организационно-правовым формам:

* коммерческие организации – это юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющие полученную прибыль между участниками:

- хозяйственные товарищества:

полные;

коммандитные;

- хозяйственные общества:

акционерные общества:

открытого типа (ОАО);

закрытого типа (ЗАО);

общества с дополнительной ответственностью (ОДО);

общества с ограниченной ответственностью (ООО);

- унитарные предприятия:

частные унитарные предприятия;

казенные унитарные предприятия;

- производственные кооперативы;

- крестьянские (фермерские) хозяйства;

* некоммерческие организации – это юридические лица, создаваемые для достижения социальных, природоохранных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и юридических лиц, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи в соответствии с законодательством, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ. При этом некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность для достижения своих уставных целей либо для выполнения государственно значимых задач, предусмотренных в их учредительных документах:

- потребительский кооператив – это добровольное объединение граждан либо граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов;

- общественные и религиозные организации (объединения), которыми признаются добровольные объединения граждан, в установленном законодательством порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей;

- республиканское государственно-общественное объединение – это основанные на членстве некоммерческие организации, целью деятельности которых является выполнение возложенных на них государственно значимых задач;

- фонд – это не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели;

- учреждение – это организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично;

- ассоциации и союзы – это некоммерческие организации, создаваемые некоммерческими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных интересов;

3) по хозяйственно-управленческой компетенции:

* учреждение;
* дочерняя организация – это коммерческая организация, в которой второе (основное) юридическое лицо в силу преобладающего участия в его уставном фонде либо в соответствии с заключенным между сторонами договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом;
* зависимая организация – это коммерческая организация, в которой второе юридическое лицо имеет долю в уставном фонде (акции) этой организации в размере, соответствующем 20% голосов и более от общего количества голосов, которыми оно может пользоваться на общем собрании участников;

4)по времени деятельности:

* действующие на постоянной основе;
* действующие для достижения определенной цели (например, строительства жилого дома).

**Понятие и признаки коммерческой организации**

Основными субъектами хозяйственной деятельности выступают коммерческие организации, которые имеют статус юридического лица и в качестве основной цели своей деятельности преследуют извлечение прибыли.

Статус юридического лица предполагает наличие следующих признаков (п.1 ст. 44 ГК): организационное единство; наличие у организации в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении обособленного имущества; возможность нести самостоятельную имущественную ответственность по своим обязательствам; возможность от своего имени приобретать или осуществлять имущественные и личные неимущественные права; возможность от своего имени выступать истцом и ответчиком в суде; государственная регистрация в установленном порядке.

Юридическое лицо как субъект хозяйственной деятельности, обладающий специальной правоспособностью, индивидуализируется следующими правовыми формами – наименованием, производственной маркой, товарным знаком, местом нахождения, географическое указание (ст. 980 ГК).

Юридическое лицо должно иметь свое наименование, которое должно содержать указание на организационно-правовую форму, предмет деятельности, а также государственный орган или организацию, в ведении которых оно состоит.

Организации, основная деятельность которых заключается в оказании услуг, вправе пользоваться знаками обслуживания, которые в отношении регистрации, использования и защиты прав их владельцев приравниваются к товарным знакам.

Товарные знаки – обозначения на товаре или упаковке, которые размещаются организациями для индивидуализации товара и его производителя.

Производственная марка – помещаемое на продукции, таре или упаковке полное или сокращенное фирменное наименование организации-изготователя, с указанием места его нахождения, номера ГОСТа, технических условий, которым соответствует качество товара, сорта, и других реквизитов. В производственную марку может быть включен и товарный знак.

Местом нахождения юридического лица признается место его государственной регистрации, если в соответствии с положениями законодательных актов в учредительных документах организации не установлено иное. Конкретный юридический адрес организации указывается в учредительных документах и по общему правилу представляет собой адрес нахождения его постоянно действующего органа.

Географическое указание – обозначение, которое идентифицирует товар как происходящий с территории страны либо из региона или местности на этой территории, где определенные качество, репутация или другие характеристики товара в значительной степени связываются с его географическим происхождением. Понятие «географическое указание» включает понятия «наименование места происхождения товара» и «указание происхождения товара».

**Порядка создания хозяйственных организаций**

Весь процесс создания и государственной регистрации юридического лица можно разделить на три этапа.

1-й этап. Подготовительный - предназначен для формирования основ будущей хозяйственной (предпринимательской) деятельности, достижения ее целей.

На данном этапе осуществляется:

1. Выбор участников (партнеров) будущего субъекта хозяйствования.
2. Выбор организационно-правовой формы юридического лица.
3. Определение целей и задач будущего субъекта хозяйствования.
4. Предварительное определение размера уставного фонда и способов его формирования.
5. Подбор места нахождения юридического лица.
6. Подготовка и обсуждение проектов устава и учредительного договора.
7. Подбор кандидатуры директора и главного бухгалтера субъекта хозяйствования с соблюдением квалификационных требований.
8. Определение способов и источников финансирования предстоящей кампании по государственной регистрации юридического лица.

2-й этап. Подготовка документов, представляемых для государственной регистрации юридического лица.

1. Согласование наименования юридического лица.
2. Подготовка документов на место размещения юридического лица.
3. Формирование уставного фонда.
4. Проведение учредительного собрания, на котором решаются вопросы:

о создании юридического лица;

об утверждении устава и подписании учредительного договора;

о государственной регистрации субъекта хозяйствования;

о формировании уставного фонда и распределении долей;

о назначении директора, главного бухгалтера.

1. Подписание и нотариальное заверение устава и учредительного договора.
2. Подготовка заявления о государственной регистрации юридического лица.
3. Уплата регистрационного сбора за государственную регистрацию в сумме 5 базовых величин.
4. Подготовка эскизов печатей.

3-й этап. Обращение за государственной регистрацией.

Коммерческие юридические лица регистрируются по месту нахождения. Полномочиями по государственной регистрации наделены облисполкомы и Брестский, Витебский, Гомельский, Гродненский, Минский, Могилевский горисполкомы.

Для государственной регистрации необходимо подать следующие документы:

1. заявление установленной формы. Оно подписывается учредителями коммерческого юридического лица непосредственно в присутствии специалиста регистрирующего органа;
2. устав в 2 экземплярах без нотариального засвидетельствования и его электронная копия.
3. оригинал либо копию платежного документа, подтверждающего уплату госпошлины.

Если учредитель – физическое лицо, для регистрации организации в Беларуси необходимо представить копию документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство).

Если учредитель – юридическое лицо, для регистрации организации в Беларуси необходимо представить следующие документы:

1. копию устава – для резидентов Республики Беларусь;
2. выписку из торгового реестра (оригинал) – для нерезидентов Республики Беларусь. Выписка должна быть легализована в установленном порядке (должен быть апостиль);
3. копию паспорта руководителя;
4. сведения о представителе, выступающем от имени юридического лица при создании организации (копия паспорта, контактный телефон). Нотариально заверенную доверенность на представителя;
5. сведения о номере протокола, в котором отражено намерение выступить учредителем создаваемого в республике Беларусь предприятия.

Данный перечень является исчерпывающим.

Сотрудник регистрирующего органа, приняв документы, в этот же день обязан:

1. поставить на уставе коммерческого юридического лица штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Один экземпляр со штампом возвращается юридическому лицу;
2. внести в Единый государственный регистр (ЕГР) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей запись о государственной регистрации юридического лица.

Коммерческое юридическое лицо считается зарегистрированным с даты проставления штампа на уставе и внесения сведений в ЕГР;

1. представить в Минюст необходимые сведения о коммерческом юридическом лице для включения их в ЕГР.

Не позднее следующего рабочего дня государственный орган обязан выдать свидетельство о государственной регистрации. В течение 5 рабочих дней – документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, Фонде социальной защиты населения, Белгосстрахе.

**Прекращение деятельности хозяйственных организаций**

Прекращение деятельности коммерческих юридических лиц может происходить путем реорганизации и ликвидации.

Сущность реорганизации юридического лица состоит в том, что его последствием является не прекращение деятельности, а преобразование юридического лица с переходом прав и обязанностей в порядке правопреемства к вновь созданным юридическим лицам.

Реорганизация юридического лица может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования (ст. 54 ГК).

Реорганизация юридического лица, как правило, осуществляется по решению его учредителей либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами. Однако в случаях и в порядке, установленных законодательством, реорганизация юридического лица осуществляется по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда.

При реорганизации юридических лиц в форме разделения и выделения составляется разделительный баланс, а в форме слияния, присоединения или преобразования – передаточный акт. В этих документах определяются права и обязанности вновь образованных юридических лиц.

Юридическое лицо считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. В случае реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный регистр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица ( п.4 ст. 53 ГК).

Прекращение деятельности юридического лица путем ликвидации не влечет правопреемства, то есть перехода прав и обязанностей к другим лицам.

Основными нормативными правовыми актами, регулирующим порядок прекращения предпринимательской деятельности путем ликвидации, являются: Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» далее – Декрета № 1); постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 22 декабря 2006 г. № 18 «О некоторых вопросах рассмотрения хозяйственными судами дел о ликвидации юридических лиц и прекращении деятельности индивидуальных предпринимателей».

Субъект хозяйствования может быть ликвидирован только по собственному желанию, по решению хозяйственного суда и регистрирующего органа.

В соответствии с п. 3.2 Декрета № 1 предпринимательская деятельность прекращается по решению суда в случаях:

- неоднократного грубого нарушения законодательства;

- признания предпринимателя банкротом;

- осуществления предпринимательской деятельности, занятие которой запрещено;

- осуществления предпринимательской деятельности, требующей получения специального разрешения (лицензии), без наличия такого разрешения и по другим основаниям.

В соответствии с п. 3.3. Декрета № 1 деятельность коммерческой организации может быть прекращена по решению регистрирующего органа в случаях:

- неосуществления предпринимательской деятельности в течение двенадцати месяцев подряд и ненаправления коммерческой организацией налоговому органу сообщения о причинах неосуществления такой деятельности;

- внесения налоговым органом представления 9предложения) о ликвидации коммерческой организации в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием.

При обнаружении данных оснований для ликвидации:

1. органы Комитета государственного контроля, прокуратуры, внутренних дел, Комитета государственной безопасности, Министерства по налогам и сборам и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции направляют регистрирующему органу представление (предложение) о ликвидации такой организации;
2. регистрирующий орган принимает решение о ликвидации этой организации на основании указанного представления (предложения), а в отношении организации с иностранными инвестициями подает соответствующее заявление в хозяйственный суд.

Порядок ликвидации следующий.

1. Выявление кредиторов ликвидируемого юридического лица, Ликвидационная комиссия в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщает о ликвидации юридического лица и о порядке и сроке заявления требований его кредиторов. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации.
2. .По истечении срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс. В нем содержатся сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс направляется учредителям юридического лица или органу, принявшему решение о ликвидации юридического лица, на утверждение.
3. Если у ликвидируемого юридического лица (кроме учреждений) недостаточно денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссии осуществляет продажу имущества юридического лица с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений (п. 3 ст. 59 ГК).
4. Выплата денежных средств кредиторам ликвидируемого юридического лица в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом в порядке очередности, установленной ст. 60 ГК.
5. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается учредителями юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица (п.5 ст. 59 ГК).

После совершения всех вышеперечисленных процедур председатель ликвидационной комиссии должен представить в регистрирующий орган следующие документы:

- копию публикации объявления о ликвидации в газете «Рэспублiка»;

- печати и штампы или сведения об их утрате;

- документ, подтверждающий закрытие текущего (расчетного) и иных счетов в банках;

- подлинник свидетельства о государственной регистрации, а при его отсутствии – заявление о его утрате с приложением сведений о публикации в установленном порядке объявления об утрате.

Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (п.8 ст. 59 ГК).

Хозяйственные товарищества

Полным товариществом признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом (п.1 ст. 66 ГК).

Полное товарищество рассматривается как самая простая форма хозяйственного товарищества и общества с точки зрения внутренней организации и функционирования. В полном товариществе должно быть не менее двух участников (ст. 80 ГК). При этом полное товарищество представляет собой объединение лиц, а не только имущества, в силу того, что в основе полного товарищества лежит не только имущественный фактор, но и личные взаимоотношения участников.

Согласно Гражданскому кодексу полное товарищество имеет фирменное наименование, которое должно содержать имена всех его участников, а также слова «полное товарищество», любое имя одного или нескольких участников с добавлением слов «компания» и «полное товарищество» (п. 3 ст. 66 ГК). Подобный подход объясняется неразрывной связью полного товарищества со своими участниками.

Полное товарищество создается и действует на основании договора (п. 1 ст. 67 ГК). Полное товарищество является собственником своего имущества (п. 3 ст. 214 ГК). Полное товарищество представляет собой организацию с разделенным на доли складочным капиталом (уставным фондом) (п. 1 ст. 63 ГК). Участниками полного товарищества могут быть исключительно индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации (п. 4 ст. 63 ГК). Полные товарищи несут полную субсидиарную ответственность по обязательствам товарищества (п. 1 ст. 75 ГК).

Решение в полном товариществе может приниматься путем созыва заседания участников, на котором присутствуют полные товарищи. В соответствии с п. 1 ст. 69 ГК каждый участник полного товарищества вправе действовать от имени товарищества, причем данное право основано на законе.

Наряду с ведением дел товарищества каждым из полных товарищей Гражданский кодекс допускает и иные способы ведения дел в полном товариществе, если они предусмотрены (по отдельности либо вместе) в учредительном договоре.

Первый способ – возможность ведения всех дел полного товарищества исключительно совместно всеми участниками. В этом случае для совершения каждой сделки требуется согласие всех участников.

Второй способ предусматривает возможность ведения дел (всех или некоторых) конкретными участниками (либо совместно, либо по отдельности) или одним из участников.

В соответствии с п. 1 ст. 71 ГК прибыль и убытки полного товарищества по общему правилу распределяются между товарищами пропорционально их долям в складочном капитале (уставном фонде).

Ответственность участников по обязательствам полного товарищества может быть двух видов:

- участников друг перед другом и полным товариществом за неисполнение либо ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств;

- участников полного товарищества перед третьими лицами по обязательствам полного товарищества.

Коммандитным товариществом признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества всем своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников (вкладчиков, коммандитов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности (п. 1 ст. 81 ГК).

Коммандитное товарищество имеет свое фирменное наименование, которое должно содержать имена (наименования) всех его полных товарищей, а также слова «коммандитное товарищество» либо имя (наименование) не менее одного полного товарища с добавлением слов «и компания» и «коммандитное товарищество» (п. 4 ст. 81 ГК).

Коммандитное товарищество достаточно близко к полному товариществу, вследствие чего Гражданский кодекс (п. 5 ст. 81) предусматривает, что коммандитное товарищество регламентируется нормами о полном товариществе в части, не противоречащей положениям о коммандитном товариществе.

Учредительный договор подписывается лишь полными товарищами.

Гражданский кодекс не предполагает равенства статуса всех коммандитов. При этом предусматривается, что порядок получения вкладчиком части прибыли товарищества, причитающейся на его долю в уставном фонде, определяется в учредительном договоре (подп. 1 п. 2 ст. 84 ГК). В учредительном договоре также указывается и порядок выхода из товарищества и получения вклада коммандитом (подп. 3 п. 2 ст. 84 ГК). В учредительном договоре может быть предусмотрен и порядок распределения имущества при ликвидации между коммандитами и полными товарищами.

**Хозяйственные общества**

К хозяйственным обществам относятся: общества с ограниченной ответственностью (ООО), общества с дополнительной ответственностью (ОДО), акционерные общества открытого (ОАО) и закрытого (ЗАО) типа.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное двумя или более лицами общество, уставный фонд которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов (ст. 86 ГК).

Обществом с дополнительной ответственностью признается учрежденное двумя и более лицами общество, уставный фонд которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в пределах, определяемых учредительными документами общества, но не менее размера, установленного законодательными актами (ст. 94 ГК).

В соответствии с п. 2 ст. 86 ГК и п. 2 ст. 94 ГК общества с ограниченной и дополнительной ответственностью имеют свое фирменное наименование, которое должно содержать указание на его организационно-правовую форму.

Высшим органом обществ является общее собрание его участников (ст. 34 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»). Каждый участник общества имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества. К исключительной компетенции общего собрания относится: образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий; изменение устава общества, в том числе изменение размера уставного капитала; принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества; назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг и др.

Участниками ООО и ОДО могут являться юридические лица и граждане (ст. 13 Закона «О хозяйственных обществах»), в том числе профессионально не занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Законодательством установлено ограничение количественного состава участников ООО и ОДО – не более 50 (ст. 113 Закона «О хозяйственных обществах»).

Учредители ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов (п. 1 ст. 86 ГК).

Учредители ОДО несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с учреждением общества и возникшим до его государственной регистрации (п. 1 ст. 94 ГК). Общество несет ответственность по обязательствам учредителей общества, связанным с его учреждением, только в случае последующего одобрения их действий общим собранием участников общества.

К учредительным документам ООО и ОДО относятся учредительный договор и устав.

Участник как ООО, так и ОДО вправе в любое время выйти из состава независимо от согласия других участников.

ООО и ОДО могут быть преобразованы в ОАО, производственный кооператив, унитарное предприятие (п. 2 ст. 91 ГК).

Акционерным признается общество, имеющее уставный фонд, разделенный на определенное число акций. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости принадлежащих им акций. Учредительным документом является устав.

Акционерное общество может быть открытым и закрытым.

Открытым является акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и свободную продажу их на условиях, устанавливаемых законодательством.

Закрытым признается акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции с согласия других акционеров ограниченному кругу лиц. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц (п. 2 ст. 97 ГК).

Образование акционерного общества происходит путем заключения в письменной форме между его учредителями договора. В договоре определяются порядок осуществления совместной деятельности по созданию общества, размер уставного капитала, выпуск акций и порядок их реализации и др.

В соответствии с п. 6 ст. 98 ГК акционерное общество не может быть создано одним лицом или состоять из одного лица. В случае приобретения одним акционером всех акций общества оно ликвидируется либо преобразуется в унитарное предприятие.

В фирменном наименовании образованного акционерного общества помимо наименования должно содержаться указание и на то, что оно является акционерным.

Минимальный размер уставного фонда общества зависит от вида АО: ОАО – 400 базовых величин, ЗАО – 100 базовых величин.

Высшим органом управления акционерным обществом является общее собрание его акционеров.

Правовое положение акционерного общества, права и обязанности акционеров определяются ст.ст. 96-104 ГК, законодательством об акционерных обществах и другими нормативными правовыми актами.

**Унитарные предприятия**

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. Имущество унитарного предприятия принадлежит ему на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия (ст. 113 ГК).

В форме унитарных предприятий могут быть созданы государственные (республиканские или коммунальные) унитарные предприятия либо частные унитарные предприятия.

Принципиальным отличием унитарных предприятий от иных коммерческих организаций является отсутствие права собственности на закрепленное за ними собственником имущество: их имущество находится в собственности учредителя и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления (вторичное вещное право).

Учредительным документом унитарного предприятия является его устав.

В соответствии с п. 4 ст. 113 ГК органом унитарного предприятия является руководитель, который назначается собственником имущества либо уполномоченным собственником органом и ему подотчетен.

**Производственный кооператив**

Производственным кооперативом является коммерческая организация, объединяющая граждан, не являющихся предпринимателями. При этом участники кооператива обязаны внести имущественный взнос, принимать личное трудовое участие в его деятельности, нести дополнительную ответственность по его обязательствам в равных долях, если иное не предусмотрено в уставе, в пределах, установленных уставом, но не меньше величины полученного годового дохода в кооперативе.

Гражданский кодекс Республики Беларусь установил минимальное количество членов кооператива (не менее трех).

В отличие от хозяйственных обществ в кооперативе размер пая не влияет ни на количество голосов в управлении, ни на размер получаемого дохода. Каждый член кооператива имеет один голос, а прибыль между ними распределяется в соответствии с трудовым участием, если иное не предусмотрено уставом кооператива.

Согласно п. 1 ст. 108 ГК учредительным документом производственного кооператива является устав.

Производственный кооператив может быть преобразован по единогласному решению его членов в хозяйственное товарищество или общество, а также в унитарное предприятие.

Члены производственного кооператива имеют право: на одинаковое участие в управлении (один голос у каждого независимо от размера пая); получение части прибыли; получение части имущества, оставшегося после ликвидации кооператива (в соответствии с трудовым участием, если иной порядок не предусмотрен уставом); передачу пая или его части другим лицам; выход из кооператива с получением пая.

К обязанностям членов производственных кооперативов следует отнести: внесение вступительных паевых и иных взносов; участие личным трудом в деятельности кооператива и соответственно соблюдение трудовой и производственной дисциплины; неразглашение коммерческой тайны; субсидиарную ответственность по обязательствам; другие обязанности, предусмотренные законодательством либо уставом.

Имущество производственного кооператива является его собственностью, а деление его на паи членов означает лишь существование обязательственных отношений (прав требования), но не долевой собственности. Размер пая в отличие, например, от хозяйственных обществ, как правило, не зависит от паевого и других взносов. Он определяется согласно уставу и может зависеть от трудового участия, члены кооператива могут определить для всех равную долю и т.д.

Таким образом, производственный кооператив является достаточно специфической организационно-правовой формой осуществления предпринимательской деятельности и предусматривает личное трудовое участие его участников.

**Крестьянско-фермерское хозяйство**

Крестьянским (фермерским) хозяйством признается коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) имущественные вклады, для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по ее переработке, хранению, транспортировке и реализации, основанной на его (их) личном трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей в соответствии с законодательством об охране и использовании земель.

Крестьянское (фермерское) хозяйство отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Члены крестьянского (фермерского) хозяйства не отвечают по обязательствам крестьянского (фермерского) хозяйства, а крестьянское (фермерское) хозяйство не отвечает по обязательствам членов крестьянского (фермерского) хозяйства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Имущество крестьянского (фермерского) хозяйства принадлежит ему на праве собственности. В состав имущества крестьянского (фермерского) хозяйства входит имуществ переданное в качестве вклада в уставный фонд крестьянского (фермерского) хозяйства его учредителями (членами), а также имущество, произведенное и приобретенное крестьянским (фермерским) хозяйством в процессе его деятельности.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (глава 4 ГК).
2. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в редакции от 26 декабря 2007 г.
3. Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 января 2009 г. № 1.
4. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь, 9 дек. 1992, № 2020-XII, в ред. от 8 июля 2008 г.
5. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь, 18 июля 2000 г. № 423-3, в ред. от 31 декабря 2009 г.
6. О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Республики Беларусь, 12 ноября 2003 г. № 508, в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 6 апреля 2009 г. № 178.
7. О некоторых вопросах практики применения законодательства, регулирующего вопросы экономической несостоятельности (банкротства): постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, 2 декабря 2005 г., № 30.

5. Правовой режим имущества субъектов хозяйственной деятельности. Общая характеристика хозяйственной деятельности.

**Основные понятия:** имущество юридического лица, структура имущества субъекта хозяйствования, материальные активы, нематериальные активы, право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления.

**Понятие, структура, источники формирования имущества субъектов хозяйственной деятельности**

Для достижения основной цели хозяйственной (предпринимательской) деятельности – систематического извлечения прибыли – лицо, осуществляющее эту деятельность, должно обладать определенным имуществом. Под имуществом понимают вещи, включая деньги и ценные бумаги и имущественные права (ст. 128 ГК). К имущественным правам относятся права требования кредитора к должнику, вытекающие из обязательств, право пользования имуществом, основанное на договоре аренды; обязательственные права требования участников к коммерческой организации; имущественные права, удостоверенные ценной бумагой.

Имущество может включать не только имущественные, но и иные отчуждаемые права, имеющие денежную оценку (п.2 ст.47'ГК), например, право использования фирменного наименования (ч.2 ст. 1016ГК).

Структуру имущества субъектов хозяйствования можно определить следующим образом:

- движимое и недвижимое имущество (к ним относятся здания, сооружения, земельные участки, сырье, полуфабрикаты, готовая продукция, денежные средства и т.д.);

- имущество, участвующее в производственной деятельности, и имущество непроизводственного назначения;

- имущество, изъятое из оборота, ограниченно оборотоспособное, свободно отчуждаемое;

- основные и оборотные средства – в зависимости от участия в производственном процессе, порядка перенесения их стоимости на стоимость выпускаемой продукции (по частям или в одном производственном цикле), длительности использования, ценности объектов;

- материальные активы (основные и оборотные средства) и нематериальные активы;

- нематериальные элементы – исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (патентные и авторские права, исключительные права в отношении средств индивидуализации субъектов хозяйственной деятельности и его продукции, работ, услуг (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания и т.д.).

Источники формирования имущества субъектов хозяйствования

- денежные и материальные взносы учредителей;

- доходы, полученные от реализации работ, услуг, иных видов хоз. деятельности;

- доходы от ценных бумаг;

- кредиты банков и других кредиторов;

Капитальные вложения и дотации из бюджета и др.

**Права субъектов хозяйствования в отношении их имущества**

Объем и содержание прав субъектов хозяйственной деятельности. деятельности в отношении принадлежащего им имущества зависят от юридического титула, на основании которого имущество принадлежит субъекту хозяйственной деятельности. Таким титулом является право собственности, право хозяйственного ведения и право оперативного управления.

Право собственности как основа хозяйствования. Все коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий, а также индивидуальные предприниматели являются собственниками имущества, на базе которого они осуществляют свою деятельность.

Право собственности представляет собой органическую совокупность правомочий собственника, к которым относятся:

право владения – юридически обеспеченная возможность иметь у себя данное имущество (фактически обладать им);

право пользования – юридически обеспеченная возможность извлечения из имущества его полезных свойств;

право распоряжения – юридически обеспеченная возможность решать самостоятельно юридическую и фактическую судьбу имущества.

Государственная собственность. Республика Беларусь в лице уполномоченных органов является полноправным субъектом хозяйственной деятельности. При этом Республика Беларусь в хозяйственном обороте во-первых, является регулятором экономических отношений в обществе; во-вторых, Республика Беларусь и АТЕ сами являются собственниками различных объектов, в том числе и субъектов хозяйствования. Поэтому выделяется республиканская (собственность Республики Беларусь) и коммунальная (собственность АТЕ) собственности.

Частная собственность. Субъектами права частной собственности являются физические лица и негосударственные юридические лица.

Физические лица как собственники в хозяйственной деятельности могут выступать в нескольких правовых положениях.

1. Во-первых, в положении учредителя.
2. Во-вторых, как индивидуальный предприниматель, который, являясь полноценным субъектом хозяйственной деятельности, использует собственность в своей производственно-хозяйственной деятельности.

Собственность юридического лица:

- это собственность организационно-хозяйственного плана. К ней относится уставный фонд. Он является материальной базой субъекта хозяйствования, на его основе разворачивается сама хозяйственная деятельность.

- это собственность производственно-хозяйственного плана. К ней относятся товароматериальные ценности, на которых строится технологический процесс производства продукции, выполнения работ, оказания услуг (здания, станки, сооружения, оборудование, сырье, полуфабрикаты и т.п.).

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие нормам права, общественной пользе и безопасности, не наносящие вреда окружающей среде, историко-культурным ценностям и не ущемляющие права и защищаемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, а также распоряжаться им иным образом (п.2 ст. 210 ГК).

Право хозяйственного ведения. – это производное от права собственности вещное право, состоящее в возможности владения, пользования и распоряжения имуществом в пределах, определяемых в соответствии с законодательством. К праву хозяйственного ведения применяются правила о праве собственности, если законодательством и договором организации с собственником не предусмотрено иное. Это принадлежащее организации право дает максимальные возможности реализовать владение, пользование, распоряжение имуществом. Лишь договор собственника с организацией может скорректировать эти возможности.

К субъектам права хозяйственного ведения относятся:

- государственные унитарные предприятия (кроме казенных предприятий), частные унитарные предприятия;

- учреждения – в отношении доходов, полученных от занятия предпринимательской деятельностью.

Объектом права хозяйственного ведения является предприятие как имущественный комплекс.

Субъект права хозяйственного ведения владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему имуществом в пределах, установленных законом:

- он не вправе распоряжаться переданным ему недвижимым имуществом без согласия собственника;

- остальным имуществом он вправе распоряжаться самостоятельно, за исключением случаев, установленных законодательством и собственником имущества.

Право оперативного управления имуществом представляет собой право владения, пользования и распоряжения имуществом, закрепленным за государственными и иными учреждениями, финансируемыми за счет средств собственника, в соответствии с законодательством, целями деятельности учреждения, заданиями собственника и назначением имущества. Собственники, закрепившие за учреждением имущество, вправе изъять либо перераспределить его между другими созданными им юридическими лицами по своему усмотрению, если иное не установлено законом. Субъектом данного права закон признает не любое юридическое лицо, получившее имущество от государства с данным правовым статусом, а только бюджетные и иные, финансируемые за счет средств собственника учреждения.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (глава 4 ГК).
2. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в редакции от 26 декабря 2007 г.

6. Правовое регулирование учета, отчетности и анализа в хозяйственной деятельности

**Основные понятия:** бухгалтерский учет, учетная политика предприятия, бухгалтерские счета, калькуляция, двойная запись.

**Понятие бухгалтерского учета**

Правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь осуществляется на основании Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». В соответствии с ч. 3 ст. 2 Закона бухгалтерским учетом признается система непрерывного и сплошного документального отражения информации о хозяйственной деятельности организации методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с правом Республики Беларусь.

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности, согласно положениям ст. 4 Закона о бухгалтерском учете, являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;

- обеспечение при совершении организацией хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов ее финансовой устойчивости.

**Основные правила ведения бухгалтерского учета**

Основные правила ведения бухгалтерского учета – это исходные положения, на которых строится ведение бухгалтерского учета субъектами предпринимательской деятельности. Они закреплены в законе и сводятся к следующему:

1. ведение бухгалтерского учета является обязательным для всех субъектов предпринимательской деятельности;
2. ведется в белорусских рублях;
3. имущество субъектов предпринимательской деятельности учитывается обособленно от имущества других организаций и физических лиц;
4. бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации;
5. все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета;
6. в бухгалтерском учете организации раздельно учитываются текущие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;
7. документальное отражение информации о состоянии и движении имущества и обязательность организации;
8. учет имущества ведется методом двойной записи. Это означает, что каждая операция отражается одновременно на двух счетах бухгалтерского учета: дебете одного счета и кредите другого;
9. информация, содержащаяся в принятых к учету первичных учетных документах, подлежит систематизации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета;
10. документирование объектов бухгалтерского учета, ведение регистров и составление бухгалтерской отчетности на русском или белорусском языке;
11. оценка имущества и обязательств в денежном выражении производится для отражения его в бухгалтерском учете и предусматривает следующие основные методы оценки:

- оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку;

- имущество, полученное безвозмездно, – согласно рыночной стоимости; имущество, произведенное организацией, – по стоимости его изготовления;

1. в состав фактически произведенных расходов на покупку имущества включается стоимость самого объекта имущества, таможенные пошлины, иные платежи, а также затраты на заготовку и доставку имущества;
2. формирование рыночной стоимости производится на основе цены на данный или аналогичный вид имущества, действующей на дату оприходования имущества, полученного безвозмездно;
3. обязательно оцениваются в денежном выражении на основании цены, указанной в договоре;
4. оценка имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь;
5. инвентаризация активов и обязательств организации. Инвентаризация необходима для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Обязательное проведение инвентаризации предусмотрено в следующих случаях: 1) при передаче активов государственного унитарного предприятия в аренду, их купле-продаже; 2) при реорганизации или ликвидации (упразднении) организации; 3) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; 4) при смене руководителя организации и (или) материально ответственных лиц; 5) при выявлении фактов хищения и (или) порчи активов; 6) в случае возникновения непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств; в иных случаях, определенных в нормах права.

**Учетная политика организации**

Учетная политика организации – это совокупность основополагающих способов ведения бухгалтерского учета, избранных организацией в качестве соответствующих условиям хозяйствования.

Основное назначение и главная задача принимаемой организацией учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность организации, сформировать полную, объективную и достоверную информацию о ней для целей эффективного регулирования этой деятельности в интересах дела и заинтересованных лиц.

Учетная политика охватывает теоретическую, методическую, техническую, организационную сторону бухгалтерского учета.

Теоретическая часть включает основополагающие правила, законоположения, научные положения системы бухгалтерского учета.

Методические стороны учета предусматривают способы оценки имущества и обязательств, способы начисления амортизации по различным видам имущества, методы исчисления прибыли, доходы и т.д.

Техническая сторона охватывает форму ведения бухгалтерского учета (систему применяемых бухгалтерских регистров), организационные мероприятия бухгалтерской службы, ее место в системе управления, взаимосвязи и взаимодействие с другими элементами и звеньями этой системы, взаимосвязи с подразделениями, характерными для становления и формирования рыночной экономики.

Учетная политика организации формируется руководителем организации и в обязательном порядке оформляется приказом по организации. В приказе оговариваются методические, технические и организационные аспекты учета.

Учетная политика организации включает в себя: описание принятых способов ведения бухгалтерского учета; план счетов бухгалтерского учета организации; применяемые организацией формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета, если они отличаются от типовых; регламентацию движения первичных документов и регистров в бухгалтерском учете организации (график документооборота).

При формировании учетной политики организации необходимо исходить из: обособленности учета имущества и обязательств организации от имущества и обязательств других юридических и физических лиц; непрерывности деятельности организации; последовательности применения учетной политики; временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика организации должна соответствовать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Изменения в учетной политике организации в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета должны вводиться с начала отчетного года, быть обоснованными и оформленными соответствующим решением руководителя организации.

Изменения в учетной политике организации могут иметь место в случаях: реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) организации; изменения законодательства Республики Беларусь; изменения условий деятельности.

Учетная политика разрабатывается во всех организациях независимо от форм собственности и источников финансирования.

**Понятие, состав и порядок представления бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность – это система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение субъекта предпринимательской деятельности на отчетную дату, а также финансовые результаты его деятельности за отчетный период.

Бухгалтерская отчетность является необходимой завершающей стадией учетного процесса субъектов предпринимательской деятельности.

Методическое руководство отчетностью в Республике Беларусь осуществляет Министерство финансов, которое разрабатывает и утверждает формы бухгалтерской отчетности, обязательные к применению всеми организациями республики.

Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Годовая бухгалтерская отчетность включает следующие составляющие:

* 1. бухгалтерский баланс – отражает состояние, размещение, использование и источники средств субъекта предпринимательской деятельности на отчетную дату;
  2. отчет о прибылях и убытках – характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период;
  3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчет о финансовых результатах должны раскрывать учетную политику субъекта предпринимательской деятельности и содержать дополнительные данные, не отраженные в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках;
  4. отчет о движении фондов и других средств;
  5. отчет о движении денежных средств;
  6. приложение к бухгалтерскому балансу;
  7. пояснительная записка – составляется в произвольной форме объемом до 15–20 страниц, в которой отражаются основные факторы, оказавшие положительное или отрицательное влияние на финансовое положение организации, и освещается финансовое состояние организации;
  8. аудиторское заключение – в составе годового бухгалтерского отчета является его неотъемлемой частью и призвано дать подтверждение того, что информация отчетности может быть использована при обосновании финансовых решений.

Все перечисленные элементы бухгалтерской отчетности взаимосвязаны, поскольку отражают, как правило, разные аспекты одних и тех же фактов хозяйственной деятельности.

В течение отчетного периода составляется периодическая бухгалтерская отчетность – квартальная и месячная. Эта отчетность содержит значительно меньший объем информации, которая представляется нарастающим итогом с начала года.

Квартальная отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а месячная – только из баланса.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

**Правовое регулирование аудита**

Аудиторская деятельность (аудит) – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости и (или) проверке их деятельности. Которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

Законом Республики Беларусь от 8 ноября 1994 г. «Об аудиторской деятельности» определены правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории республики, установлены права и обязанности аудиторских организаций и аудиторов, а также регулируются отношения, возникающие в процессе государственного регулирования аудиторской деятельности.

Виды аудита:

- внешний – независимый аудит, выполняемый специализированными аудиторскими фирмами и аудиторами;

- внутренний (ведомственный) аудит, создаваемый субъектом хозяйствования и подконтрольный ему;

- обязательный аудит – проводится в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- инициативный аудит – проводимый по решению (инициативе) субъекта хозяйствования или собственника имущества (учредителей, участников) субъекта хозяйствования.

При проведении аудиторской проверки и составлении заключения аудиторы независимы от проверяемого субъекта хозяйствования, а также от любой третьей стороны, в том числе от государственных органов, поручивших им проведение проверки, а также от собственников и руководителей аудиторской организации, в которой они работают.

Условия осуществления аудиторской деятельности:

- регистрация в качестве субъекта предпринимательской деятельности;

- получение квалификационного аттестата аудиторами, желающими работать самостоятельно или действующими в составе аудиторской организации на основе заключенного с ней трудового договора (контракта);

- получение лицензии на осуществление аудиторской деятельности;

- включение в Государственный реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Аудитор имеет право (ст. 10 Закона «Об аудиторской деятельности»):

- самостоятельно определять формы и методы проверки;

- проверять все бухгалтерские регистры, счета и другую документацию финансово-хозяйственной деятельности;

- получать у банков, налоговых органов и любых третьих лиц соответствующие сведения о деятельности проверяемого субъекта хозяйствования, необходимые для проведения аудита;

- отказаться от производства проверки в случае непредставления субъектом хозяйствования необходимой документации.

Аудитор обязан (ст. 11 Закона «Об аудиторской деятельности»):

- сообщить заказчику о невозможности своего участия в проведении аудита;

- обеспечить сохранность документации, полученной им на проверяемом субъекте хозяйствования и составляемой им в ходе проверки;

- гарантировать заказчику конфиденциальность представленных ему и выявленных в ходе проверки данных, любой информации о деятельности субъекта хозяйствования, результатов проверки и финансового состояния проверяемого субъекта;

- не использовать в своих целях или в интересах третьих лиц информацию, ставшую ему известной в процессе осуществления аудиторской проверки;

- сообщать собственникам или заказчикам в письменной форме о фактах, выявленных в ходе проверки и свидетельствующие о таких нарушениях действующего законодательства, которые причинили или могут причинить субъекту хозяйствования или государству ущерб.

Результатом аудиторской проверки является аудиторское заключение, которое является официальным документом, предназначенным для пользователей бухгалтерской отчетности, составленным по результатам аудита и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых операций законодательству.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З, с изм. и доп. на 28 декабря 2009 г. № 299-З (глава 4 ГК).
2. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в редакции от 26 декабря 2007 г.

7. Правовое регулирование экономической несостоятельности (банкротства)

**Основные понятия:** банкротство, экономическая несостоятельность, неплатежеспособность, конкурсные кредиторы, должник, временный управляющий, антикризисный управляющий, досудебное оздоровление.

**Понятие и признаки экономической несостоятельности (банкротства)**

Банкротство – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя (решение об открытии ликвидационного производства).

Экономическая несостоятельность – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника (решение о санации).

Для определения признаков экономической несостоятельности закон использует критерий неплатежеспособности, под которой понимается неспособность удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам. Сущность неплатежеспособности заключается в неисполнении обязанности вне зависимости от наличия или отсутствия имущества, а также его стоимости.

В законодательстве предусмотрены признаки несостоятельности, имеющие юридический характер:

1) неплатежеспособность, имеющая устойчивый характер;

2) неплатежеспособность, приобретающая устойчивый характер.

Эти признаки и выясняются в ходе судебного разбирательства.

**Основание подачи заявления о признании должника экономически несостоятельным (банкротом)**

Открытие процедуры банкротства начинается с подачи заявления в хозяйственный суд о возбуждении дела о банкротстве. С заявлением в суд может обратиться как должник, так и кредитор. Что касается должника, то законодательство выделяет случаи, когда должник может обратиться в хозяйственный суд и обязан.

При наличии одного из этих обстоятельств должник вправе обратиться в хозяйственный суд с заявлением о своем банкротстве:

- неплатежеспособность должника имеет устойчивый характер;

- наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник будет не в состоянии в установленные сроки исполнить обязательство.

В законе содержится перечень, по которому должник обязан обратиться в хозяйственный суд:

- удовлетворение требований одних кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств в полном объеме перед другими кредиторами;

- если орган юридического лица, уполномоченный на принятие решения о подаче заявления должника в хозяйственный суд о признании его банкротом, примет такое решение.

Для того чтобы кредитор мог обратиться в суд, необходимо:

- наличие у кредитора достоверных, документально подтвержденных сведений о неплатежеспособности должника, имеющей или приобретающей устойчивый характер;

- применение к должнику принудительного исполнения, не произведенного в течение трех месяцев, либо выявление в процессе принудительного исполнения факта отсутствия у должника имущества, достаточного для удовлетворения предъявленных к нему требований;

- наличие задолженности перед кредитором, подавшим заявление кредитора, в размере 100 базовых величин и более, а в случае, если должник является градообразующей или приравненной к ней организацией, государственной организацией, организацией с долей государственной собственности в уставном фонде, а также юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим государственные и международные заказы, – в размере 2500 базовых величин и более.

**Правовое положение участников производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)**

Участниками производства по делу об экономической несостоятельности являются:

* временный управляющий;
* антикризисный управляющий;
* должник;
* кредиторы.

Временный управляющий – это физическое или юридическое лицо, назначаемое хозяйственным судом в целях проверки наличия основания для возбуждения конкурсного производства, а также осуществления мер по обеспечению сохранности имущества.

Его обязанности: принимать меры по сохранности имущества; истребовать у должника полный список его кредиторов; устанавливать кредиторов и размер требований; проводить анализ финансового состояния должника; оказывать содействие в организации хозяйственной деятельности; выполнять поручения хозяйственного суда; предоставить после окончания защитного периода свой отчет о своей деятельности и о финансовом состоянии должника.

Его права: предъявлять в хозяйственный суд требования о недействительности сделок; заявлять в хозяйственный суд ходатайства о принятии дополнительных мер по сохранности имущества должника; получать вознаграждение; заявлять в хозяйственный суд ходатайства об отстранении руководителя должника; производить опись и оценку имущества; производить экспертизу хозяйственной деятельности должника.

Антикризисный управляющий (управляющий) – физическое или юридическое лицо, назначаемое хозяйственным судом для проведения некоторых процедур банкротства и осуществления иных полномочий антикризисного управляющего.

Управляющими могут быть физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, и юридические лица. Индивидуальные предприниматели или работники юридического лица должны иметь высшее образование (юридическое или экономическое), необходимый опыт в хозяйственной деятельности. Управляющий действует на основании лицензии.

Права управляющего: осуществлять контроль за обеспечением сохранности имущества должника; проводить экспертизу финансово-хозяйственной деятельности должника; входить в служебное помещение должника; созывать собрание кредиторов; истребовать имущество, вышедшее из владения должника; оспаривать требования кредиторов; организовывать хозяйственную деятельность; совершать сделки с имуществом должника; заявлять отказ об исполнении обязательств должника; привлекать к помощи работников.

Управляющий обязан: принять в ведение имущество должника; обеспечивать сохранность имущества; принимать меры, направленные на поиск имущества; истребовать у должника полный список кредиторов; определять наличие признаков ложного банкротства; произвести опись и оценку всего имущества; организовывать хозяйственную деятельность должника; осуществлять проведение санации должника; представлять необходимую информацию кредиторам; представлять отчеты о своей деятельности в органы государственного управления по делам о банкротстве; осуществлять иные полномочия.

Должник – это неплатежеспособный индивидуальный предприниматель или неплатежеспособное юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, либо некоммерческая организация, действующая в форме потребительского кооператива, благотворительного или иного фонда.

Правовое положение должника зависит от того, на какой стадии находится дело о банкротстве, и значительно отличается от правового положения платежеспособного участника, поскольку платежеспособные участники обладают и правоспособностью, и дееспособностью, а после возбуждения дела о банкротстве дееспособность ограничивается, при этом ограниченная дееспособность должника восполняется действиями управляющего.

Конкурсные кредиторы – кредиторы по платежным обязательствам, за исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни и здоровью, а также должника – по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений.

Интересы всех кредиторов как участников дела о банкротстве представляют собрание и комитет кредиторов. Участниками собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы. В собрании кредиторов участвуют представитель работников должника, судья, осуществляющий производство, а также лица, вызванные хозяйственным судом или управляющим. Конкурсные кредиторы обладают правом голоса пропорционально сумме требований к должнику.

К исключительной компетенции собрания кредиторов относится: защита требований кредиторов; принятие решения об утверждении плана санации; принятие решения о заключении мирового соглашения; принятие решения о ходатайстве в хозяйственный суд об открытии ликвидационного производства; принятие решения о создании комитета кредиторов; рассмотрение жалоб на действия управляющего; решение иных вопросов.

Комитет кредиторов избирается на общем собрании. Максимальное количество членов – 7. Они могут избрать своего председателя. Решение принимается большинством голосов. Компетенция: о созыве собрания кредиторов; о рекомендации собранию кредиторов рассмотреть вопросы о ненадлежащем исполнении управляющими своих обязанностей.

Требования кредиторов фиксируются в реестре, в котором указываются сведения о каждом кредиторе.

**Досудебное оздоровление**

Под досудебным оздоровлением понимаются меры, принимаемые руководителями организаций, собственником имущества унитарного предприятия, учредителями (участниками) юридического лица, индивидуальными предпринимателями, государственными органами и иными организациями по обеспечению стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по восстановлению их платежеспособности (Указ Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. № 508 «О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства»).

В этих целях указанные лица могут в соответствии с законодательством:

- изменять структуру и состав органов управления юридических лиц и иных организаций;

- взыскивать дебиторскую задолженность;

- принимать меры по выделению юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям бюджетных средств для погашения задолженности перед кредиторами, заключению договоров займа (кредитных договоров), погашению кредиторской задолженности за счет иных источников;

- привлекать инвестиции, в том числе иностранные;

- содействовать достижению соглашений юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с кредиторами о реструктуризации их кредиторской задолженности, в том числе путем предоставления необходимых гарантий (п. 1.6 Указа).

Принимать меры по:

- погашению задолженности по государственному заказу, реструктуризации задолженности по обязательным платежам и платежам за потребленные энергоресурсы, а также по реструктуризации иной кредиторской задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- изменению установленного законодательством срока уплаты налогов и пени путем предоставления отсрочки с единовременной уплатой сумм налогов и пени и (или рассрочки с поэтапной уплатой сумм налогов и пени, налогового кредита с единовременной либо поэтапной уплатой суммы налогов в период действия этого кредита;

- принимать иные меры, не противоречащие законодательству.

Правительство Республики Беларусь вправе устанавливать отсрочку исполнения гражданско-правовых обязательств (мораторий) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях обеспечения условий для их стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности.

Размер пени, взыскиваемой за неуплату, несвоевременную уплату обязательных платежей государственными организациями, градообразующими или приравненными к превышать суммы задолженности по налогам, сборам, пошлинам и иным платежам.

В случае, если хозяйственным судом установлено, что взыскиваемая сумма долга не позволит юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в дальнейшем осуществлять хозяйственную (экономическую) деятельность, то хозяйственный суд выносит и направляет в адрес этого лица частное определение, обязывающее его в установленный хозяйственным судом срок принять меры по проведению досудебного оздоровления.

Должник, прежде чем получить право пройти процедуру банкротства, должен принять меры досудебного оздоровления и вместе с заявлением о возбуждении дела о банкротстве обязан предоставить документы, свидетельствующие о том, что руководители организаций, собственник имущества унитарного предприятия, учредители (участники) юридического лица, индивидуальные предприниматели, государственные органы в пределах своей компетенции в порядке, установленном законодательством, разработали меры по досудебному оздоровлению (а должник осуществил эти меры) или приняли решение о нецелесообразности проведения досудебного оздоровления.

Хозяйственный суд по ходатайству должника, органов, принявших решение о проведении досудебного оздоровления, вправе установить защитный период сроком до трех лет в целях завершения досудебного оздоровления.

Если досудебное оздоровление не завершено до возбуждения дела о банкротстве, перечень необходимых мер по восстановлению платежеспособности должника, предлагаемых собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, государственными органами, включается в план завершения досудебного оздоровления в защитном периоде, который утверждается хозяйственным судом.

В случае утверждения хозяйственным судом плана завершения досудебного оздоровления в защитном периоде с руководителем должника прекращается трудовой договор по основаниям, установленным законодательством о труде, и назначается временный управляющий, о чем выносится соответствующее определение.

Отчет об окончании реализации плана завершения досудебного оздоровления в защитном периоде рассматривается хозяйственным судом с вынесением соответствующего определения, которое может быть обжаловано или опротестовано в установленном законодательством порядке.

Временный (антикризисный) управляющий – юридическое лицо наряду с деятельностью временного (антикризисного) управляющего в производстве по делу о банкротстве вправе осуществлять в порядке и на условиях, установленных законодательством, следующие виды деятельности: оказание юридических услуг; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; оценочную деятельность; научные исследования и разработки; образовательную деятельность.

Выплата заработной платы временному (антикризисному) управляющему, осуществляющему деятельность на основании заключенного с ним государственным органом контракта, производится за счет средств должника, а в случае отсутствия или недостаточности средств должника – за счет средств соответствующего бюджета.

При восстановлении платежеспособности должника, подтвержденной хозяйственным судом, временному (антикризисному) управляющему (по решению хозяйственного суда) может быть выплачена премия в размере до 100 базовых величин за счет средств должника, находившегося в процедуре санации.

В случае обеспечения временным (антикризисным) управляющим стабильной и эффективной деятельности, а также восстановления платежеспособности должника лицо, выполнявшее обязанности временного (антикризисного) управляющего, включается в соответствующий кадровый реестр государственных должностей. Кроме того, указание о названных результатах заносится в личное дело лица, достигшего этих результатов.

Орган государственного управления по делам о банкротстве ежемесячно анализирует и обобщает информацию, представляемую временными (антикризисными) управляющими в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Таким образом, проведение досудебного оздоровления преследует ряд целей, основные среди которых: восстановление платежеспособности; погашение задолженности; обеспечение стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности; предупреждение экономической несостоятельности (банкротства) в целом.

**Защитный период**

Защитный период – это процедура банкротства, применяемая к должнику – юридическому лицу, в целях проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства и обеспечения сохранности имущества. Она вводится с момента принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве должника и действует до момента вынесения хозяйственным судом определения о возбуждении конкурсного производства, либо принятия судом мирового соглашения, либо принятия хозяйственным судом решения об отказе в признании должника банкротом. В защитный период вводится судом временный управляющий.

Введение защитного периода влечет определенные последствия:

приостанавливаются в общем или хозяйственном суде дела, связанные с взысканием с должника денежных средств;

приостанавливается исполнение всех исполнительных документов;

запрещается удовлетворение требований учредителя о выделении доли в имуществе должника в связи с выходом его из состава.

Срок защитного периода – не более 3 месяцев.

Введение данной процедуры не влечет отстранения руководителя от управления, вводятся лишь определенные ограничения:

заключение сделок и исполнение платежных обязательств органами управления возможно только с письменного согласия временного управляющего;

органы управления должника не вправе принимать решения о ликвидации организации должника;

органы управления должника не вправе принимать решение об участии в ассоциациях, союзах, финансово-промышленных группах и объединениях юридических лиц.

Если руководитель препятствует работе управляющего, то хозяйственный суд вправе отстранить руководителя предприятия от должности.

По окончании защитного периода хозяйственный суд рассматривает заявление о банкротстве должника, а также отчет временного управляющего. И если в ходе проведения анализа финансового состояния должника выявлена неплатежеспособность, имеющая устойчивый характер, то хозяйственный суд возбуждает конкурсное производство, освобождая временного управляющего и назначая управляющего.

В ходе защитного периода временный управляющий также должен провести проверку на выявление ложного и преднамеренного банкротства.

Под ложным банкротством понимается обращение должника в хозяйственный суд при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Если эти действия будут квалифицироваться как ложное банкротство, то он должен будет возместить кредитору ущерб, причиненный подачей заявления в суд.

Под преднамеренным банкротством закон понимает банкротство должника по вине его учредителей, собственника имущества и иных лиц, в том числе руководителя должника, имеющих права давать обязательные для должника указания либо иным образом определять его действия. Последствием в данном случае является возложение на этих лиц, при недостаточности имущества должника, субсидиарной ответственности по его обязательствам.

**Конкурсное производство**

Конкурсное производство – процедура осуществляемая в целях максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в установленной очередности, защиты прав и законных интересов должника, а также кредиторов и иных лиц в процессе санации или отсутствии санации, а при невозможности проведения санации или отсутствии оснований для ее проведения – в процессе ликвидации должника.

Возбуждение конкурсного производства влечет следующие последствия для должника:

1) материально-правовые – управление имуществом должника переходит к управляющему, совершение сделок допускается лишь в порядке, предусмотренном законодательством, приостанавливается начисление процентов и штрафных санкций по всем обязательствам должника, запрещается выход участников и учредителей, выдел их доли, приостанавливается удовлетворение всех требований кредиторов по всем обязательствам);

2) процессуально-правовые – не допускается взыскание по исполнительным документам; исполнительное производство приостанавливается; отменяются все меры обеспечения и аресты имущества, предпринятые всеми судами; все иски к должнику во всех судах приобщаются к делу о банкротстве; все новые требования могут быть заявлены только в процессе банкротства;

3) административно-правовые – органы управления отстраняются, управление переходит к управляющему, о банкротстве делается запись в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Цель конкурсного производства – определение дальнейшей судьбы банкрота. Устанавливаются размеры требований кредиторов, производится инвентаризация и учет имущества, принимаются меры к возврату имущества от третьих лиц, разрабатывается план санации или ликвидации должника. Вопрос о санации или ликвидации решает собрание кредиторов и направляет через управляющего соответствующее ходатайство в хозяйственный суд. Хозяйственный суд рассматривает этот вопрос в заседании и принимает один из актов:

решение о банкротстве с санацией;

решение о банкротстве с ликвидацией;

определение о прекращении производства. Эти акты подлежат немедленному исполнению.

Срок конкурсного производства составляет при проведении ликвидационного производства 16 месяцев, а при проведении санации – 22 месяца.

Санация – это процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменение договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой помощи для восстановления его устойчивой платежеспособности.

Составляется план санации, в котором отражаются меры по восстановлению платежеспособности должника.

Итогом деятельности управляющего является отчет с предложением:

- о прекращении санации в связи с восстановлением платежеспособности должника;

- о заключении мирового соглашения;

- о продлении установленного срока санации;

- о прекращении санации и заявление в хозяйственны суд ходатайства об открытии ликвидационного производства.

Отчет должен содержать:

- сведения о прибылях и убытках;

- данные реестра требований кредиторов с указанием размера погашенных требований;

- сведения о наличии денежных средств должника;

- расшифровку об оставшейся у должника дебиторской задолженности.

Отчет рассматривается собранием кредиторов, которое созывается не позднее 10 дней по истечении установленного срока. Собрание вправе принять одно из предложений управляющего. Если они не принимают ни одно из решений или в течение 15 дней данное решение не поступит в хозяйственный суд, то хозяйственный суд принимает решение об устранении управляющего и о назначении нового.

Расчеты с кредиторами проводятся управляющим в порядке, предусмотренном планом санации. Контроль осуществляется хозяйственным судом.

Ликвидация – это процедура конкурсного производства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях ликвидации должника и освобождения его от долгов путем продажи имущества должника и соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

1-я стадия ликвидационного производства состоит в продаже имущества, способ реализации – торги, но может осуществляться и другим путем (договор купли-продажи). Имущество, которое ограничено в обороте, может быть продано только на закрытых торгах. Торги проводятся в форме конкурса или аукциона. В качестве организатора может быть сам управляющий или специальная организация по договору. Имущество, не проданное на первых торгах, выставляется на вторые торги и реализуется без проведения торгов на основании договора купли-продажи.

2-я стадия – удовлетворение требований кредиторов. Вне очереди покрываются судебные расходы и вознаграждение управляющему. Дальше в соответствии с очередностью

1. требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью;
2. выходные пособия и оплата труда;
3. по обязательным платежам (штраф, пени);
4. требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества;
5. расчеты с другими кредиторами.

Завершается ликвидационное производство вынесением определения хозяйственного суда после рассмотрения им отчета управляющего. Указанное определение предоставляется в орган, осуществляющий государственную регистрацию. С момента внесения записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ликвидационное производство считается оконченным, а должник – свободным от долгов.

**Мировое соглашение**

Мировое соглашение – процедура банкротства в виде соглашения между должником и кредитором и конкурсными кредиторами об уплате долгов, в котором предусматривается освобождение должника от долгов, или уменьшение долгов, или рассрочка их уплаты.

Суть мирового соглашения – урегулирование взаимоотношений между кредитором и должником, обеспечивающее продолжение хозяйственной деятельности должника.

Может быть заключено с момента возбуждения хозяйственным судом производства по делу о банкротстве на любой его стадии до вынесения судом окончательного решения по делу.

Решение о заключении мирового соглашения принимает собрание кредиторов большинством голосов. Оно заключается в письменной форме и подписывается лицами принявшими решение о мировом соглашении. Закон предусматривает обязательные условия, которые должны содержаться в мировом соглашении; их можно разделить на 2 группы:

1) сведения о порядках и сроках исполнения обязательств должника и о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного;

2) условия об отсрочке или рассрочке исполнения обязательств: уступка требования, исполнение обязательств третьими лицами.

Мировое соглашение вступает в силу и становится обязательным для его участников со дня утверждения его хозяйственным судом. Для этого управляющий в течение 5 дней должен подать в хозяйственный суд заявление об утверждении мирового соглашения.

Последствия заключения мирового соглашения зависят от того, на какой стадии оно заключено:

- во время защитного периода или конкурсного производства – является основанием для прекращения производства по делу;

- во время ликвидационного производства – решение хозяйственного суда об открытии ликвидационного производства не подлежит исполнению.

Со дня утверждения мирового соглашения прекращаются полномочия управляющего.

Хозяйственный суд может отказать в заключении мирового соглашения.

Если должником не выполняются условия мирового соглашения, кредиторы вправе предъявить свои требования в объеме, предусмотренном мировым соглашением.

**Упрощенные процедуры банкротства**

Закон «Об экономической несостоятельности (банкротстве) предусматривает такие упрощенные процедуры банкротства, как:

- процедура банкротства ликвидируемого должника;

- процедура банкротства отсутствующего должника.

Суть процедуры банкротства ликвидируемого должника заключается в том, что в случае обнаружения имущества должника, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточным для удовлетворения требований кредиторов – ликвидационная комиссия (ликвидатор), а до ее назначения собственник имущества юридического лица или иной уполномоченный орган обязаны подать в хозяйственный суд заявление о банкротстве юридического лица в течение одного месяца со дня выявления этого обстоятельства. Нарушение этого правила является основанием для отказа во внесении записи о ликвидации юридического лица в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также основанием субсидиарной ответственности собственника имущества юридического лица.

Особенность процедуры банкротства ликвидируемого должника проявляется в особенностях ведения и реализации конкурсного производства.

Процедура банкротства отсутствующего должника применима как в отношении юридического лица, так и в отношении индивидуального предпринимателя. Основанием для ее применения является отсутствие должника – индивидуального предпринимателя либо руководителя должника – юридического лица, фактически прекратившего свою деятельность, и невозможность установления их местонахождения.

Срок отсутствия должника законом не установлен. Не установлена также и необходимость признания гражданина безвестно отсутствующим в порядке, предусмотренном ст. 38 ГК. Это объясняется тем, что истечение годичного срока, необходимого для признания гражданина безвестно отсутствующим, нецелесообразно с точки зрения защиты интересов кредиторов.

Положение о банкротстве отсутствующего должника применяется также в случаях, если имущество должника не позволяет покрыть судебные расходы, расходы на выплату вознаграждения управляющему, а также иные расходы, или если в течение 12 месяцев до дня возбуждения в хозяйственном суде дела о банкротстве не проводились операции по счетам должника, или если имеются иные признаки, свидетельствующие об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника.

Особенности процедуры заключаются в следующем. С заявлением о банкротстве отсутствующего должника в хозяйственный суд может обратиться кредитор, прокурор, налоговый и иной уполномоченный орган. При этом такой критерий, как неплатежеспособность, значения не имеет. В соответствии с ч. 2 ст. 251 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» хозяйственный суд в определении о возбуждении производства по делу о банкротстве отсутствующего должника указывает об открытии конкурсного производства. Кандидатуру управляющего представляет хозяйственному суду Департамент по санации и банкротству Министерства экономики Республики Беларусь.

Управляющий публикует сообщение об открытии конкурсного производства, а также в письменной форме уведомляет о банкротстве отсутствующего должника всех известных ему кредиторов.

Решение об открытии ликвидационного производства принимается хозяйственным судом в течение трех месяцев со дня возбуждения производства по делу о банкротстве. При этом срок ликвидационного производства не может превышать шесть месяцев.

Сумма, вырученная от продажи обнаруженного управляющим имущества отсутствующего должника, направляется на покрытие судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения управляющему и иных расходов.

**Основные нормативные источники**

1. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь, 18 июля 2000 г. № 423-3, в ред. от 31 декабря 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 янв. 2009 г. № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Республики Беларусь, 12 ноября 2003 г. № 508, в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 6 апр. 2009 г. № 178) // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003 г. – № 127. – 1/5085.
4. О некоторых вопросах практики применения законодательства, регулирующего вопросы экономической несостоятельности (банкротства): постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, 2 декабря 2005 г., № 30 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. – № 9. – 6/469.

**8. Правовое регулирование разгосударствления и приватизации государственной собственности**

**Основные понятия:** разгосударствление, приватизация, государственное имущество, приватизационный чек, приватизационные чеки «Жилье» и «Имущество».

**Понятие и сущность разгосударствления и приватизации государственной собственности**

Определение понятий «разгосударствление» и «приватизация» содержится в ст. 1 Закона Республики Беларусь от 19 января 1993 г. «О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь».

Разгосударствление – это передача от государства физическим лицам и организациям со статусом юридического лица частично либо полностью (в том числе в результате приватизации) функций непосредственного управления хозяйствующими субъектами.

Приватизация – это приобретение физическими лицами и организациями со статусом юридического лица права собственности на объекты, принадлежащие государству.

Различие между рассматриваемыми процессами состоит в следующем. В результате разгосударствления смены собственника не происходит. Государство лишь передает физическим и юридическим лицам право на участие в управлении субъектами хозяйствования. В результате приватизации собственниками объектов, ранее принадлежавших государству на праве собственности, становятся физические лица и организации со статусом юридического лица.

**Органы, уполномоченные осуществлять разгосударствление и приватизацию государственной собственности. Субъекты и объекты разгосударствления и приватизации**

Органами государственного управления, уполномоченными осуществлять разгосударствление и приватизацию, в соответствии с нормами Закона о разгосударствлении и приватизации выступают: в отношении объектов республиканской собственности – орган Совета Министров по управлению государственным имуществом, в отношении объектов коммунальной собственности – органы приватизации местных Советов депутатов.

Министерство экономики вырабатывает государственную политику в сфере управления государственным имуществом и приватизации.

В компетенцию Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, являющегося республиканским органом государственного управления, подчиненным Правительству Республики Беларусь, входит проведение государственной политики по вопросам имущественных отношений, включая приватизацию.

Специальные функции (исполнительные, контрольные, регулирующие и др.) в сфере приватизации имущества, находящегося в собственности республики Беларусь, осуществляет Фонд государственного имущества Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, который является структурным подразделением Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь.

Аналогичные полномочия в данной сфере предоставлены исполнительным и распорядительным органам административно-территориальных единиц Республики Беларусь.

Субъектами приватизации являются граждане Республики Беларусь и Российской Федерации; негосударственные организации со статусом юридического лица, у которых доля государственной собственности в уставном фонде составляет менее 50%; организации со статусом юридического лица Республики Беларусь, созданные не менее чем 50% членов трудовых коллективов приватизируемых организаций; иностранные инвесторы; лица без гражданства; совхозы и другие государственные сельскохозяйственные организации в случае преобразования в процессе приватизации предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию и обслуживающих сельское хозяйство, в открытое акционерное общество с участием сельскохозяйственных предприятий – производителей сельскохозяйственной продукции (ст. 4 Закона о приватизации).

Объектами приватизации являются: государственное и общественное жилье; государственные предприятия, учреждения, организации, структурные единицы объединений и структурные подразделения предприятий; государственное имущество, сданное в аренду; доли (паи, акции), принадлежащие Республике Беларусь и АТЕ, в имуществе субъектов хозяйствования (ст. 3 Закона о приватизации).

Объектами разгосударствления являются: государственные предприятия, учреждения, организации, структурные единицы объединений и структурные подразделения предприятий; государственное имущество, сданное в аренду.

**Формы и способы разгосударствления и приватизации**

Форма приватизации – это организация процесса приватизации, т.е. передачи физическим лицам и организациям со статусом юридического лица права собственности на объекты, принадлежащие государству. Законом о приватизации предусмотрены две формы осуществления приватизации:

1. безвозмездная передача государственной собственности;
2. продажа государственной собственности.

Цель безвозмездной приватизации части государственной собственности только гражданам Республики Беларусь – обеспечение социального равенства.

Способами разгосударствления являются:

- преобразование государственного предприятия в ОАО;

- внесение государственного имущества, сданного в аренду, в уставный фонд ОАО, создаваемого на базе арендного предприятия.

В качестве способов приватизации выступают:

- продажа объектов государственной собственности на аукционе, по конкурсу;

- продажа акций, принадлежащих государству, в том числе на льготных условиях, в соответствии с нормами права;

- выкуп арендованного имущества арендным предприятием.

**Порядок разгосударствления и приватизации объектов государственной собственности**

Инициатива о проведении разгосударствления и приватизации объектов государственной собственности может исходить от Правительства, республиканского органа государственного управления по управлению государственным имуществом и приватизации, местных исполнительных и распорядительных органов, трудовых коллективов и субъектов приватизации.

Предложение на разгосударствление и приватизацию объекта государственной собственности подается в соответствующий орган приватизации. Форму предложения на разгосударствление и приватизацию, перечень документов и порядок их представления определяет республиканский орган государственного управления по управлению государственным имуществом и приватизации.

Предложение трудового коллектива о создании открытого акционерного общества в процессе приватизации государственной собственности подается на основе решения высшего органа самоуправления трудового коллектива (общего собрания или конференции) лицами, уполномоченными на то этим решением.

Предложение о приватизации объекта государственной собственности рассматривается соответствующим органом приватизации в месячный срок со дня его поступления.

Решение органа приватизации в недельный срок после его принятия в письменной форме сообщается субъекту, подавшему предложение на разгосударствление и приватизацию. Решение содержит согласие, сроки и условия проведения приватизации или мотивированный отказ.

Отказ в принятии предложения на и разгосударствление и приватизацию возможен только в случае, если имеются установленные ограничения или запрещение на приватизацию. Отказ органа приватизации в принятии предложения может быть обжалован субъектом приватизации в судебном порядке.

При положительном решении о приватизации соответствующий орган приватизации создает комиссию по приватизации, которая организует выполнение работ, связанных с приватизацией, устанавливает срок подготовки заключения о возможности приватизации данного объекта. Этот срок не может превышать шести месяцев с момента подачи предложения.

В состав комиссии входят представители органов приватизации, налоговых органов, администрации, полномочные представители трудового коллектива.

Комиссия по приватизации:

- определяет стоимость объекта;

- выявляет при приватизации предприятия его дебиторов и кредиторов;

- принимает решение об условиях включения в состав приватизируемого имущества объектов социальной инфраструктуры, находящихся на балансе предприятия;

- дает заключение о возможности приватизации объекта;

- знакомится с любыми документами, касающимися деятельности объекта;

- при необходимости требует письменные объяснения от должностных лиц и специалистов;

- организует проведение ревизии и инвентаризации при приватизации предприятия.

На основании заключения комиссии орган приватизации:

- принимает окончательное решение о приватизации государственного объекта;

- принимает решение об оценочной стоимости приватизируемого объекта, об окончательных сроке и условиях продажи;

- готовит информацию о каждом объекте, предлагаемом к приватизации, для ее опубликования.

Не позднее чем за один месяц до продажи объекта приватизации в республиканском или местном периодическом печатном издании должно быть опубликовано информационное сообщение об объекте, подлежащем продаже.

В указанные в информационном сообщении сроки лица, желающие приобрести объекты, должны подать заявление в соответствующий орган приватизации. Оплата приватизируемого объекта может производиться единовременно или в рассрочку платежей с учетом инфляции на условиях договора.

Совершенная сделка по приобретению приватизируемого объекта оформляется договором между органом приватизации и новым собственником в соответствии с законодательством. Договор после его подписания в течение 10 дней должен быть зарегистрирован в соответствующем органе приватизации.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 28 дек. 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь от 19 января 1993 г. с послед. изм. и доп.
3. О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь: Декрет Президента Республики Беларусь от 20 марта 1998 г. № 3
4. О совершенствовании правового регулирования отдельных отношений в экономической сфере: Указ Президента Республики Беларусь от 3 ноября 2005 г. № 520 с послед. изм. и доп.
5. О некоторых вопросах распоряжения имуществом, находящимся в коммунальной собственности: Указ Президента Республики Беларусь от 16 ноября 2006 г. № 677.

9. Договор в хозяйственных отношениях (общие положения)

**Основные понятия:** хозяйственный договор, свобода договора, консенсуальный договор, договор присоединения, предварительный договор, существенные условия договора, оферта, акцепт.

**Понятие, признаки и особенности хозяйственных договоров**

Значение договора в условиях рыночных отношений имеет огромное значение, так как представляет собой одно из правовых средств, в рамках которого интерес каждой стороны может быть удовлетворен только посредством удовлетворения интереса другой стороны. Поэтому именно договор способен обеспечить необходимый баланс между спросом и предложением, насытить рынок теми товарами и услугами, в которых нуждается потребитель.

Таким образом, договор стал применяться и в хозяйственной деятельности, однако сами нормативные правовые акты такого понятия как «хозяйственный договор» не содержат. Однако практика выработала признаки, отличающие хозяйственный (предпринимательский) договор от гражданско-правовых договоров.

Юристы выделяют следующие основные признаки хозяйственного договора:

- сторонами договора являются субъекты, осуществляющие предпринимательскую деятельность. Статус субъекта предпринимательской деятельности предполагает обладание предпринимательской правоспособностью, а в случаях, установленных законодательством, – наличие специального разрешения (лицензии) на занятие определенного вида предпринимательской деятельности и, соответственно, на совершение связанных с этим сделок;

- хозяйственный договор направлен на достижение основной цели получения прибыли или на достижение этой цели в будущем;

- хозяйственный договор рассматривается как плановый. При этом складывается система, при которой одни хозяйственные договоры вытекают непосредственно из плановых заданий. Но для реализации этих обязательств необходимо вступить в различные хозяйственные договоры, которые непосредственно в планах не указаны, но они, в конце концов, предопределены планом, т.е. испытывают его косвенное влияние.

Хозяйственные договоры – это тот правовой инструмент, который связывает предпринимателя с внешним миром, позволяя ему получать прибыль от передачи своего имущества в пользование другим лицам, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Хозяйственный договор обладает рядом особенностей:

- предприниматель отвечает за нарушение обязательства независимо от вины, кроме случаев, предусмотренных законом или договором;

- возможности одностороннего отказа от исполнения или одностороннего изменения условий таких договоров в случаях, предусмотренных законом или, если стороны заранее при заключении договора предусмотрели в нем такую возможность;

договор, не связанный с предпринимательской деятельностью, должник вправе исполнить досрочно, если, конечно, иное не предусмотрено в законодательстве, самом обязательстве или не вытекает из его существа.

**Виды хозяйственных (коммерческих) договоров**

Многочисленные хозяйственно-правовые договоры обладают как общими свойствами, так и определенными различиями, позволяющими отграничивать их друг от друга. Для того чтобы правильно ориентироваться во всей массе разнообразных договоров, принято осуществлять их деление на отдельные виды

В зависимости от наступления момента, когда договор считается заключенным (с момента достижения соглашения или передачи вещи), договоры подразделяются на консенсуальные и реальные. Основное значение этого деления заключается в том, что консенсуальные договоры подлежат принудительному исполнению, а соглашение сторон реального договора не порождает обязанности одной стороны исполнять его по требованию другой стороны.

По количеству сторон в договоре различают двусторонние и многосторонние договоры. Большинство договоров являются двусторонними. Примером многосторонних договоров, заключаемых более чем двумя сторонами, могут служить договоры о совместной деятельности (простое товарищество, учредительный договор). К многосторонним договорам применяются общие положения о договоре, если это не противоречит многостороннему характеру таких договоров.

По степени завершенности выделяют основные (окончательные) и предварительные договоры.

Основной договор непосредственно порождает права и обязанности сторон, связанные с перемещением материальных благ, передачей имущества, выполнением работ, оказанием услуг и тому подобным, в нем содержатся все существенные условия.

Предварительный договор – это соглашение сторон о заключении основного договора в будущем на условиях, предусмотренных предварительным договором. Заключение предварительных договоров регламентируется статьей 399 ГК.

По основаниям заключения различают свободные и обязательные договоры. Свободные – это такие договоры, заключение которых всецело зависит от усмотрения сторон. Заключение же обязательных договоров, как это следует из самого их названия, является обязательным для одной или обеих сторон.

По способу определения условий договора выделяют взаимосогласованные договоры (их условия устанавливаются всеми сторонами) и договоры присоединения, в которых условия определяются одной из сторон (экономически более сильной) и принимаются другой стороной только путем присоединения к предложенному договору в целом.

Классификация договоров в зависимости от характера опосредуемых экономических отношений и правового результата, на который направлены договоры, выделяют: договоры, направленные на передачу (реализацию) имущества; договоры на выполнение работ; договоры на оказание услуг.

Указанные группы объединяют соответствующие типы договоров, которые закреплены в законодательстве как самостоятельные договорные формы.

**Содержание хозяйственного договора**

Совокупность условий, определяющих права и обязанности сторон, составляет содержание договора. Условия договора в зависимости от их назначения делятся на три вида: существенные, обычные и случайные. Существенные условия являются базой договора. Отсутствие любого из существенных условий влечет его недействительность. К их числу относятся:

- условия о предмете договора (предмет договора зависит от его вида, в качестве предмета могут выступать вещи, деньги, ценные бумаги, работы и услуги и т.п.);

- условия, которые названы в законе как существенные (например, ст. 320 ГК называет в качестве обязательных условий при договоре залога предмет залога и его оценку; существо, размер и срок исполнения основного обязательства; указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество);

- условия, которые необходимы для договора данного вида, т.е. такие условия, которые выражают природу договора и без которых он не может существовать как данный вид (например, для договора страхования необходимо указание на вид страхового случая и т.д.);

- условия, относительно наличия которых в тексте договора достигнуто соглашение сторон.

В отличие от существенных, обычные условия могут включаться либо не включаться в договор. Юридическая сила договора от этого не пострадает. Такие условия не нуждаются в согласовании сторон, поскольку предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в силу в момент заключения договора (например, договор аренды не утратит юридического значения и в том случае, если не будет содержать условий о том, кто и в каком порядке должен производить капитальный или текущий ремонт арендованного имущества). Разновидностью обычных являются примерные условия, которые разрабатываются для договоров данного вида и публикуются в печати (ст. 397 п.1 ГК).

Случайные условия в определенной мере расширяют содержание договора, т.е. предоставляют соответствующий простор участникам гражданского оборота. Однако для придания случайным условиям юридической силы необходимо обязательное их включение в договор (например, требования к упаковке покупаемого товара).

В соответствии с частью третьей ст. 391 ГК условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия прямо предусмотрено законом или иным правовым актом. Если же условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением не установлено иное (диспозитивная норма), стороны договора своим соглашением могу исключить ее применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней.

**Заключение договора**

Согласно ст. 395 ГК договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Одновременно с этим стороны вправе установить, что условия заключенного ими договора применяются и к их отношениям, возникшим до заключения договора.

Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма.

Договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Закон устанавливает определенный порядок заключения договора. Так, направление одной из сторон предложения вступить в договорные отношения именуется офертой, а лицо, выразившее ее, – оферентом. Не всякое предложение заключить договор приобретает силу оферты, а лишь в случае соблюдения требований, установленных ст. 405 ГК:

- предложение должно быть достаточно определенным и выражать явное намерение лица заключить договор;

- предложение должно содержать все существенные условия договора;

- предложение должно быть обращено к одному или нескольким конкретным лицам.

По общему правилу оферта адресуется определенному лицу. Вместе с тем она может быть обращена и к неопределенному кругу лиц. В этом случае она именуется публичной офертой. Публичная оферта должна содержать все существенные условия договора, из которых устанавливается воля лица заключить таковой с любым, кто отзовется (например, автоматы по продаже товаров, услуги такси и т.д.).

Оферта безотзывна. Принцип безотзывности оферты означает, что полученная адресатом оферта не может быть отозвана в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не оговорено в самой оферте либо не вытекает из существа предложения или обстановки, в которой оно было сделано. Оферта может быть выражена в устной или письменной форме с указанием срока для ответа либо без него.

Сторона, которой направлена оферта, может либо принять, либо отклонить ее. Принятие оферты именуется акцептом, а сторона, выразившая согласие на принятие обращенного к ней предложения, – акцептантом. Форма акцепта может быть различной. Акцепт в форме молчания, как правило, не допускается. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для акцепта, действий по совершению указанных в ней условий (отгрузка товара, уплата денег и т.д.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или офертой.

Большое правовое значение для акцепта имеет срок, поскольку он свидетельствует о моменте заключения договора. Моментом отправления акцепта считается дата и время, указанные соответствующими органами связи (почта, телеграф и т.п.). Юридические последствия оферта и акцепт порождают с момента их вручения адресату. Если оферта или акцепт не получены адресатом, они никак не связывают обязательствами ни оферента, ни акцептанта, и до этого момента могут быть отозваны. Акцепт, отправленный в установленный срок, но полученный с опозданием, не считается опоздавшим при условии, если оферент уведомит другую сторону о принятии ее акцепта. Если же оферент не желает принять опоздавший акцепт, то обязан немедленно оповестить вторую сторону о получении акцепта с опозданием. Если же эта обязанность не исполнена, договор считается заключенным.

Если акцепт содержит какие-то свои оговорки относительно условий договора по сравнению с офертой, то он признается отказом от оферты и одновременно новой офертой.

Если получатель оферты вообще никак не отреагировал на предложение заключить договор, то его молчание по общему правилу расценивается как отказ от заключения договора, за исключением случаев, установленных законодательством или договором.

Место заключения договора, как правило, указывается в самом договоре. В противном случае договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица, направившего оферту.

**Изменение и расторжение договора**

Развитие рыночной экономики предполагает четкое правовое регулирование договорных отношений между участниками гражданского оборота. В решении этих задач немаловажное значение имеют нормы Гражданского кодекса Республики Беларусь, посвященные изменению и расторжению договоров. Они предусматривают основания и способы этой правовой процедуры. По общему правилу изменение и расторжение договора возможно только по соглашению сторон, если иное не вытекает из закона, договора или обычаев делового оборота.

Законодатель предусматривает и односторонний отказ от исполнения договора, однако это правило действует только в случаях, допускаемых законом или соглашением сторон. Например, договор поручения может быть прекращен любой из сторон в одностороннем порядке.

Если возможность изменения либо расторжения договора не предусмотрена законом или договором, то спор изменении либо расторжении договора рассматривается судом. Основанием для обращения в суд могут быть:

а) существенное нарушение договора другой стороной;

б) существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора;

в) иные предусмотренные законом либо договором ситуации.

Существенным признается нарушение условий договора в том случае, если оно влечет для другой стороны такой ущерб, в результате которого она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. Существенное изменение обстоятельств – это изменение настолько, что если бы стороны могли их предвидеть, то договор вообще не был бы заключен.

Изменение и расторжение договора влекут для сторон определенные правовые последствия. К числу последствий относятся следующие:

- в случае расторжения договора – обязательства сторон по нему прекращаются с момента подписания соглашения об этом или вступления в силу судебного постановления;

- в случае изменения условий договора – обязательства сторон продолжают действовать в измененном виде;

- в случае изменения или расторжения договора – стороны не вправе требовать возврата уже исполненного по договору;

- в случае изменения или расторжения договора на основании существенного нарушения его условий одной из сторон другая сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных изменением или расторжением договора;

- в случае расторжения договора по решению суда в связи с существенным изменением обстоятельств расходы, понесенные сторонами при исполнении договора, распределяются между ними на принципе справедливости.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 28 дек. 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь, 11 ноября 1998 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 6 августа 2004 г. № 314-3, в ред. от 15 июня 2009г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2010.
3. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в ред. от 26 дек. 2007 г. // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
4. Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 янв. 2009 г. № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

10. **Ответственность (санкции) в хозяйственных отношениях**

**Основные понятия:** санкция, меры оперативного воздействия, меры государственного принуждения, односторонний отказ от исполнения договора, односторонне изменение условий договора, гражданско-правовая ответственность, административная ответственность, уголовная ответственность.

**Санкции в хозяйственном праве**

Санкции в хозяйственном праве – мера наказания лица нарушение норм, предусмотренных хозяйственным правом.

Основной особенностью санкций в хозяйственном праве является их имущественный характер.

Виды санкций в хозяйственном законодательстве.

1. Меры оперативного воздействия – это средства, которые стимулируют неисправного должника к надлежащему исполнению принятых обязательств.

Виды:

- односторонний отказ от нарушенного договора другой стороной договора;

- одностороннее изменение условий договора, если такое изменение допускается законом или договором;

- отказ в поставке или задержке выдачи груза получателю до внесения им всех платежей за уже поставленную продукцию;

- отказ от оплаты очередной партии продукции, если не была восполнена недопоставка той же продукции за предыдущий период;

- перевод неисправного покупателя на предварительную оплату поставляемой ему продукции;

- требование поручительства или залога по обязательству.

2. Меры государственного принуждения:

- меры, направленные на предварительное предупреждение явно готовящегося нарушения (может решить прокурор);

- меры восстановительного характера, когда участники правоотношения восстанавливаются в правах путем подтверждения принадлежащего им права и возложения соответствующей обязанности (выполнить работу, уплатить деньги);

- меры компенсационного характера – это обязывание должника компенсировать кредитору понесенные им материальные, а если потребуется – и моральные потери.

3. Отказ в защите права (отказ в удовлетворении иска ввиду пропуска истцом срока исковой давности, пропуска гарантийного срока).

4. Уголовно-правовые меры по обеспечению надлежащей предпринимательской деятельности.

Виды:

1) ответственность за нарушение принципов предпринимательства:

- за реализацию продукции, загрязненной радионуклидами сверх допустимых уровней;

- за лжепредпринимательство;

- выманивание кредитов или дотаций;

- ложное банкротство;

- злостное банкротство;

- нарушение порядка осуществления предпринимательской деятельности;

2) ответственность за нарушение законных прав и интересов субъектов хозяйствования:

- за срыв возмещения убытков кредитору;

- незаконное пользование товарными знаками;

- незаконное использование деловой репутации конкурента;

- дискредитация деловой репутации конкурента;

- распространение ложной информации о продукции.

**Ответственность субъектов хозяйствования и должностных лиц за нарушение хозяйственного законодательства**

В своей хозяйственной деятельности предприниматель постоянно вступает в различные правоотношения с огромным количеством субъектов, и именно юридическая ответственность выступает гарантией для других участников хозяйственного оборота.

Юридическая ответственность предпринимателя как часть его правового статуса, в отличие от обычных граждан, имеет ряд существенных особенностей. Действующее гражданское законодательство закрепляет, что предприниматель несет повышенную ответственность в отличие от иных граждан, поскольку по действующему законодательству лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность независимо от наличия вины. И освободиться от этой ответственности он может не иначе, как представив доказательства, что нарушение обязательства стало следствием непреодолимой силы.

Правила о безвиновной ответственности предпринимателя являются диспозитивными. Стороны своим соглашением могут вводить вину в качестве условия ответственности предпринимателя. Кроме того, и законом во многих случаях вводится ответственность предпринимательских структур только при наличии вины.

Еще одна особенность юридической ответственности вытекает из административного права. Дело в том, что если субъект фактически осуществляет предпринимательскую деятельность, но не зарегистрирован надлежащим образом, то ответственность он будет нести как предприниматель, а именно повышенную.

Виды ответственности предпринимателей.

Гражданско-правовая ответственность возникает в силу закона с момента совершения правонарушения. Для нее, так же как и для юридической ответственности вообще, характерно государственное принуждение. Формой реализации ответственности является обязанность лица, совершившего противоправные действия, возместить причиненный вред.

Гражданско-правовая ответственность – это обязанность лица, совершившего правонарушение, нести предусмотренные нормами гражданского права неблагоприятные последствия, выражающиеся в лишениях права имущественного или личного характера либо исполнения дополнительной гражданско-правовой обязанности.

Гражданско-правовая ответственность состоит в претерпевании правонарушителем санкций имущественного характера, взыскиваемых по заявлению потерпевшей стороны и направленных на восстановление ее имущественного положения.

Признаки гражданско-правовой ответственности:

- носит имущественный характер, т.е. нацелена на имущественную сферу должника, а не на его личность, как это имеет место в уголовном или административном праве;

- направлена на восстановление имущественного положения потерпевшей стороны и поэтому взыскивается в ее пользу. Этим гражданско-правовая ответственность отличается от других видов юридической ответственности, предусматривающих обращение санкций имущественного характера (например, штрафа за совершение административного правонарушения) в доход государства;

- применяется по требованию потерпевшей стороны, которая сама решает, прибегать ей к мерам имущественного воздействия на должника или нет. Определенной свободой обладают стороны и при определении объема и условий гражданско-правовой ответственности в договоре (диспозитивность гражданско-правовой ответственности).

В зависимости от оснований возникновения различают договорную и внедоговорную ответственность. Договорная ответственность является следствием нарушения уже существующего обязательства, основанного на договоре (например, ответственность хранителя за ухудшение принятой по договору хранения вещи). В тех же случаях, когда вред имуществу лица причинен не в связи с нарушением договора, имеет место внедоговорная (деликтная) ответственность. Деликтная ответственность в основном урегулирована императивными нормами и является более строгой.

В зависимости от характера ответственности обязанных лиц различают долевую, солидарную и субсидиарную ответственность.

В обязательствах с пассивной множественностью лиц ответственность будет долевой, т.е. распределяемой между должниками в определенных долях (при этом доли предполагаются равными).

Солидарная ответственность предполагает обязанность каждого из должников отвечать в полном объеме, а точнее в объеме тех требований, которые заявит кредитор (ст. 304 ГК). Такая ответственность является повышенной, создает дополнительные гарантии для кредитора, а поэтому применяется лишь в случаях, установленных в законе или договоре (п. 1 ст. 303 ГК).

Солидарные должники остаются ответственными до тех пор, пока требование кредитора не будет удовлетворено в полном объеме. Должник, ответивший за всех, получает право обратного (регрессного) требования к остальным должникам в равных долях за вычетом доли, падающей на него самого.

Как правило, ответственность за вред, причиненный в результате правонарушения, несет сам причинитель вреда. Однако в целях более надежного обеспечения интереса кредитора в законе или договоре может быть предусмотрена возможность обращения его с требованием не только к основному должнику, но и к дополнительному (субсидиарному). В соответствии с ГК субсидиарную ответственность несут: участники полного товарищества по долгам товарищества (п.1 ст. 72 ГК); участники общества с дополнительной ответственностью по долгам общества (п. 1 ст. 94 ГК); члены производственного кооператива по долгам кооператива (п. 1ст. 107 ГК); родители за вред, причиненный несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет, если не докажут, что вред возник не по их вине (п. 2 ст. 943 ГК).

Формы гражданско-правовой ответственности – это те неблагоприятные последствия, которые наступают для лица, совершившего гражданское правонарушение. Традиционно формами гражданско-правовой ответственности считаются возмещение убытков и уплата неустойки.

Для возникновения гражданско-правовой ответственности необходимо наличие условий, которые характеризуют правонарушение с объективной и субъективной стороны. К их числу относятся:

- противоправность поведения;

- наличие ущерба (убытков);

- причинная связь между противоправным поведением и ущербом (убытками);

- вина правонарушителя.

Основанием освобождения от ответственности является непреодолимая сила. В соответствии со ст. 203 ГК она определяется как чрезвычайное и непредотвратимое при данных обстоятельствах событие.

Административная ответственность выполняет большую профилактическую роль в предупреждении преступлений, поскольку объект посягательства во многих административных правонарушениях и уголовных преступлениях один и тот же: права и свободы граждан, собственность, общественный порядок, порядок управления и другие административно-правовые отношения.

Основанием административной ответственности является административное правонарушение.

Юридический состав административного правонарушения представляет собой совокупность четырех элементов: объект противоправного посягательства; субъект деликта; содержание деликта (объективная сторона), психоэмоциональный статус участников (субъективная сторона).

Отсутствие любого из них исключает как наличие состава в целом, так и соответственно применение мер государственного принуждения.

Объект административного правонарушения представляет собой подлежащие юридической защите общественно-правовые отношения.

Применительно к сфере предпринимательства – это правонарушения в области предпринимательской деятельности (глава 12); административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности (глава 11); административные правонарушения против порядка таможенного регулирования (глава 14).

Уголовная ответственность является наиболее суровым видом ответственности, но, как правило, законодатель предусмотрел административную приюдицию.

К основным преступлениям в сфере предпринимательства можно отнести: незаконное предпринимательство; незаконное использование товарного знака; преднамеренное банкротство; ложное банкротство и многие другие.

Общественная опасность экономических преступлений заключается в том, что в результате таких посягательств экономическим интересам государства и иным субъектам, связанным с предпринимательской деятельностью, наносится значительный ущерб.

**Основные нормативные источники**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 28 дек. 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь, 11 ноября 1998 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 6 августа 2004 г. № 314-3, в ред. от 15 июня 2009г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О предпринимательстве в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г., в ред. от 26 дек. 2007 г. // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
4. Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Республики Беларусь, 16 янв. 2009 г. № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

**11. Правовое регулирование обеспечения качества продукции, работ, услуг**

**Основные понятия:** качество товаров (работ, услуг), техническое нормирование, стандартизация, стандарты, государственные стандарты, сертификация, аккредитация.

**Качество продукции и средства его обеспечения**

Качество продукции определяют как совокупность свойств, отражающих уровень новизны, надежность и долговечность, экономичность, эстетические, экологические и другие потребительские свойства продукции.

Степень соответствия товара потребностям потребителя является одним из условий его конкурентоспособности. Проблема качества и повышения конкурентоспособности становится ключевой для производителей.

Требования к качеству формируются, в первую очередь, потребителями (заказчиками), разрабатываются конструкторами и изготовителями, устанавливаются в нормативных актах государственными органами, а также содержатся в заключаемых договорах.

Обеспечение качества продукции (товаров, работ, услуг) достигается с помощью различных средств: технических, организационных, экономических, правовых.

В области правовых средств, например в Гражданском кодексе Республики Беларусь содержатся общие требования к обеспечению качества реализуемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг, а также предусматривается ответственность за необеспечение качества продукции (товаров), работ, услуг.

Кроме того, аналогичные требования содержатся в ряде специализированных законодательных и подзаконных нормативных правовых актах, призванных обеспечить необходимое качество продукции (товаров, работ, услуг) и защитить интересы потребителей. Основными нормативными правовыми актами в данной сфере правового регулирования являются законы Республики Беларусь «О защите прав потребителей», «О техническом нормировании и стандартизации», «Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации», «Об обеспечении единства измерений» и др.

Одним из основных правовых средств, призванных обеспечить качество продукции в целом является установление требований по стандартизации и сертификации продукции (товаров, работ, услуг).

**Понятие технического нормирования и стандартизации**

Закон Республики Беларусь от 5 января 2004 года «О техническом нормировании и стандартизации» регулирует обеспечение качества товаров, работ и услуг.

Техническое нормирование – деятельность по установлению обязательных для соблюдения технических требований, связанных с безопасностью продукции, процессов ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг.

Стандартизация – деятельность по установлению технических требований в целях их всеобщего и многократного применения в отношении постоянно повторяющихся задач, направленная на достижение оптимальной степени упорядочения в области разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказания услуг.

Объекты технического нормирования и стандартизации – продукция, процессы ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказание услуг.

Субъектами технического нормирования и стандартизации являются:

1. Республика Беларусь в лице уполномоченных государственных органов;
2. юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, Республики Беларусь;
3. иностранные юридические лица, иностранные граждане;
4. лица без гражданства;
5. иные субъекты правоотношений, которые в установленном порядке приобрели права и обязанности в области технического нормирования и стандартизации.

Целью технического нормирования и стандартизации является обеспечение:

1. защиты жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охраны окружающей среды;
2. повышения конкурентоспособности продукции (услуг);
3. технической и информационной совместимости, а также взаимозаменяемости продукции;
4. единства измерений;
5. национальной безопасности;
6. устранения технических барьеров в торговле;
7. рационального использования ресурсов.

Техническое нормирование и стандартизация основываются на принципах:

1. обязательности применения технических регламентов;
2. доступности технических регламентов, технических кодексов и государственных стандартов, информации о порядке их разработки, утверждения и опубликования для пользователей и иных заинтересованных лиц;
3. приоритетного использования международных и межгосударственных (региональных) стандартов;
4. использования современных достижений науки и техники;
5. обеспечения права участия юридических и физических лиц, включая иностранные, и технических комитетов по стандартизации в разработке технических кодексов, государственных стандартов;
6. добровольного применения государственных стандартов.

Государственное регулирование и управление в области технического нормирования и стандартизации осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Государственным комитетом по стандартизации Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь и иными государственными органами в соответствии с законодательством Беларусь

**Правовые формы стандартизации**

Правила, общие нормы, принципы и характеристики, касающиеся тех или иных видов продукции, излагаются непосредственно в технических нормативных правовых актах в области технического нормирования и стандартизации, к которым относятся:

- технические регламенты;

- технические кодексы;

- стандарты, в том числе государственные стандарты, стандарты организаций;

- технические условия (ТУ).

Технические нормативные правовые акты обеспечивают:

1. национальную безопасность;
2. защиту жизни, здоровья и наследственности человека;
3. охрану окружающей среды, рационального использования природных ресурсов и энергосбережения;
4. предупреждение действий, вводящих в заблуждение потребителей продукции и услуг относительно их назначения, качества или безопасности.

Технический регламент – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе технического нормирования, устанавливающий непосредственно или путем ссылки на технические кодексы установившейся практики или государственные стандарты Республики Беларусь, обязательные для соблюдения технические требования, связанные с безопасностью продукции, процессов ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг.

Разработка технических регламентов осуществляется республиканскими органами государственного управления в пределах предоставленных им полномочий. В техническом регламенте могут содержаться:

1) правила и формы подтверждения соответствия (в том числе схемы подтверждения соответствия) требованиям технического регламента в отношении каждого объекта технического нормирования, включая правила и методики контроля, испытаний, измерений, необходимые для подтверждения соответствия;

1. правила маркировки объектов технического нормирования, подтверждающей соответствие их техническому регламенту;
2. требования к порядку осуществления государственного надзора за соблюдением технических регламентов.

Требования утвержденного технического регламента являются обязательными для соблюдения всеми субъектами технического нормирования и стандартизации.

Технический кодекс установившейся практики (далее – технический кодекс) – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации, содержащий основанные на результатах установившейся практики технические требования к процессам разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказанию услуг.

Технические кодексы разрабатываются с целью реализации требований технических регламентов, повышения качества процессов разработки (проектирования), производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказания услуг.

Разработка и утверждение технических кодексов осуществляются республиканскими органами государственного управления.

Технические требования, содержащиеся в технических кодексах, не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Стандарт – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации на основе согласия большинства заинтересованных субъектов технического нормирования и стандартизации и содержащий технические требования к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг.

Государственный стандарт Республики Беларусь – стандарт, утвержденный Государственным комитетом по стандартизации Республики Беларусь, а в области архитектуры и строительства – Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь.

Государственные стандарты разрабатываются, как правило, техническими комитетами по стандартизации, а при их отсутствии – любыми заинтересованными лицами.

Государственные стандарты основываются на современных достижениях науки, техники, международных и межгосударственных (региональных) стандартах, правилах, нормах и рекомендациях по стандартизации, прогрессивных стандартах других государств.

Государственные стандарты в зависимости от объекта стандартизации содержат:

1. требования к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг;
2. требования к правилам приемки и методикам контроля продукции;
3. требования к технической и информационной совместимости;
4. правила оформления технической документации;
5. общие правила обеспечения качества продукции (услуг), сохранения и рационального использования ресурсов;
6. требования к энергоэффективности и снижению энерго- и материалоемкости продукции, процессов ее производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг;
7. термины и определения, условные обозначения, метрологические и другие общие технические и организационно-методические правила и нормы.

Государственные стандарты не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Государственные стандарты являются добровольными для применения, если в техническом регламенте дана ссылка на государственный стандарт, то требования этого государственного стандарта становятся обязательными для соблюдения.

Стандарт организации – стандарт, утвержденный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Стандарты организаций разрабатывают и утверждают юридические лица или индивидуальные предприниматели самостоятельно и распоряжаются ими по собственному усмотрению.

Технические требования стандартов организаций распространяются только на юридическое лицо или индивидуального предпринимателя, их утвердивших.

Стандарты организаций не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Стандарты организаций не разрабатываются на продукцию, реализуемую иным юридическим или физическим лицам, или на оказываемые им услуги.

Технические условия – технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации, утвержденный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и содержащий технические требования к конкретным типу, марке, модели, виду реализуемой ими продукции или оказываемой услуге, включая правила приемки и методы контроля.

Технические условия разрабатываются и утверждаются юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями на продукцию (услугу), предназначенную для реализации. Технические условия не должны противоречить требованиям технических регламентов.

**Понятие оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов, их виды**

Важнейшим элементом, определяющим качество продукции, является оценка соответствия.

Оценка соответствия – деятельность по определению соответствия объектов оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации.

Цели оценки соответствия:

1) обеспечение защиты жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охраны окружающей среды;

2) повышение конкурентоспособности продукции (услуг);

3) создание благоприятных условий для обеспечения свободного перемещения продукции на внутреннем и внешнем рынках, а также для участия в международном экономическом, научно-техническом сотрудничестве и международной торговле.

Объектами оценки соответствия являются:

1) продукция;

2) процессы разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции;

1. оказание услуг;
2. система управления качеством;
3. система управления окружающей средой;
4. компетентность юридического лица в выполнении работ по подтверждению соответствия и проведении испытаний продукции;
5. профессиональная компетентность персонала в выполнении определенных работ, услуг;
6. иные объекты, в отношении которых в соответствии с законодательством Республики Беларусь принято решение об оценке соответствия.

Субъектами оценки соответствия являются:

1. Республика Беларусь в лице уполномоченных государственных органов;
2. аккредитованные органы по сертификации;
3. аккредитованные испытательные лаборатории (центры);
4. заявители на аккредитацию;
5. заявители на подтверждение соответствия.

Оценка соответствия осуществляется в виде:

1. аккредитации;
2. подтверждения соответствия.

К документам об оценке соответствия относятся:

1. аттестат аккредитации;
2. сертификат соответствия;
3. декларация о соответствии;
4. сертификат компетентности.

Государственное регулирование и управление в области оценки соответствия осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Государственным комитетом по стандартизации Республики Беларусь и иными государственными органами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**Понятие аккредитации, порядок ее осуществления**

Аккредитация – вид оценки соответствия, результатом осуществления которого является официальное признание компетентности юридического лица в выполнении работ по подтверждению соответствия и (или) проведении испытаний продукции.

Область аккредитации – сфера деятельности, в которой аккредитованному органу по сертификации или аккредитованной испытательной лаборатории (центру) предоставлено право на выполнение работ по подтверждению соответствия или проведение испытаний продукции.

Аккредитация осуществляется в целях:

1. подтверждения компетентности юридических лиц в выполнении работ по подтверждению соответствия и (или) проведении испытаний продукции в определенной области аккредитации;
2. обеспечения доверия изготовителей (продавцов) и потребителей продукции (услуг) к деятельности аккредитованных органов по сертификации и аккредитованных испытательных лабораторий (центров);
3. создания условий для взаимного признания результатов деятельности аккредитованных органов по сертификации и аккредитованных испытательных лабораторий (центров) на международном уровне.

Принципами аккредитации являются:

1. добровольность;
2. открытость и доступность правил и процедур аккредитации;
3. обеспечение равных условий для заявителей на аккредитацию;
4. недопустимость ограничения конкуренции при аккредитации.

Порядок осуществления аккредитации устанавливается в Системе аккредитации Республики Беларусь. Это установленная совокупность субъектов оценки соответствия, нормативных правовых актов и технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации, определяющих правила и процедуры аккредитации и функционирования системы в целом.

Аккредитацию осуществляет Государственный комитет по стандартизации Республики Беларусь.

**Понятие подтверждения соответствия**

Подтверждение соответствия – вид оценки соответствия, результатом осуществления которого является документальное удостоверение соответствия объекта оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации.

Подтверждение соответствия осуществляется в целях:

1. удостоверения соответствия объектов оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации;
2. содействия потребителям в компетентном выборе продукции (услуг).

Принципами подтверждения соответствия являются:

1. открытость и доступность правил и процедур подтверждения соответствия;
2. независимость аккредитованных органов по сертификации и аккредитованных испытательных лабораторий (центров) от заявителей на подтверждение соответствия;
3. минимизация сроков исполнения и затрат заявителей на подтверждение соответствия на прохождение процедур подтверждения соответствия;
4. защита имущественных интересов заявителей на подтверждение соответствия, в том числе путем соблюдения конфиденциальности в отношении сведений, полученных в процессе прохождения процедур подтверждения соответствия;
5. недопустимость ограничения конкуренции при выполнении работ по подтверждению соответствия и проведении испытаний продукции.

Порядок выполнения работ по подтверждению соответствия устанавливается в Национальной системе подтверждения соответствия Республики Беларусь.

Подтверждение соответствия может носить:

1. обязательный характер;
2. добровольный характер.

Обязательное подтверждение соответствия осуществляется в формах:

1. обязательной сертификации;
2. декларирования соответствия.

Добровольное подтверждение соответствия осуществляется в форме добровольной сертификации.

Обязательное подтверждение соответствия осуществляется в отношении объектов оценки соответствия, включенных в перечень продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь.

Реализация продукции, оказание услуг, деятельность персонала и функционирование иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь, без наличия документов об оценке соответствия запрещается. Порядок подтверждения наличия документов об оценке соответствия определяется Государственным комитетом по стандартизации Республики Беларусь.

В перечне продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь, устанавливаются:

- виды продукции, услуг, персонал и иные объекты оценки соответствия, подлежащие обязательному подтверждению соответствия;

- технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации, на соответствие которым проводится обязательное подтверждение соответствия;

- формы обязательного подтверждения соответствия.

Критериями при формировании перечня продукции, услуг, персонала и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь, являются:

- потенциальная опасность продукции, услуг, деятельности персонала и функционирования иных объектов оценки соответствия для жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и окружающей среды;

- несовместимость технических средств отечественного и иностранного производства.

Обязательная сертификация осуществляется аккредитованным органом по сертификации на основе договора с заявителем на подтверждение соответствия.

Сертификация – форма подтверждения соответствия, осуществляемого аккредитованным органом по сертификации.

Декларирование соответствия – форма подтверждения соответствия, осуществляемого изготовителем (продавцом) Декларирование соответствия осуществляется заявителем на подтверждение соответствия только в отношении продукции одним из следующих способов:

- путем принятия декларации о соответствии на основании собственных доказательств;

- путем принятия декларации о соответствии на основании собственных доказательств и доказательств, полученных с участием аккредитованного органа по сертификации и (или) аккредитованной испытательной лаборатории (центра).

Декларация о соответствии подлежит регистрации в аккредитованных органах по сертификации в соответствии с требованиями Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь.

Добровольная сертификация осуществляется аккредитованным органом по сертификации по инициативе заявителя на подтверждение соответствия на основе договора.

При добровольной сертификации заявитель на подтверждение соответствия самостоятельно выбирает технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации, на соответствие которым осуществляется добровольная сертификация, и определяет номенклатуру показателей, контролируемых при добровольной сертификации объектов оценки соответствия. В номенклатуру этих показателей в обязательном порядке включаются показатели безопасности, если они установлены в технических нормативных правовых актах в области технического нормирования и стандартизации на данный объект оценки соответствия. В договорах, заключаемых на поставку в Республику Беларусь продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия, должно быть предусмотрено проведение обязательного подтверждения соответствия поставляемой продукции.

**Основные нормативные источники**

1. О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь, 9 января 2002 г., в ред. Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 170 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. О качестве и безопасности продовольственного сырья и пищевых продуктов для жизни и здоровья человека: Закон Республики Беларусь, 29 июня 2003 г., в ред. Закона Республики Беларусь от 29 мая 2008 г. № 343-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О техническом нормировании и стандартизации: Закон Республики Беларусь, 5 января 2004 г., в ред. Закона Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 407-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
4. Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации: Закон Республики Беларусь, 5 янв. 2004 г., в ред. Закона Республики Беларусь од 9 июля 2007 г. № 247-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
5. О совершенствовании организации проведения работ по обеспечению повышения качества и конкурентоспособности продукции и услуг: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 31 августа 2006 г. № 1102 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

12. Правовое регулирование цен и ценообразование

**Основные понятия:** цена, ценообразование, тариф, свободная цена, регулируемая цена

**Понятие цены и ценообразования**

Понятие цены содержится в ст. 3 Закона «О ценообразовании», под которой понимается денежное выражение стоимости единицы товара. Если речь идет о работах и (или) услугах – применяется термин «тариф».

Правовое регулирование в сфере цен опирается на понятие «ценообразование», под которым понимается процесс по установлению, регулированию цен (тарифов) и контролю за применением установленного законодательством порядка ценообразования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, и другими субъектами ценообразования.

Субъектами ценообразования в Республике Беларусь могут выступать: юридические лица и предприниматели; республиканские органы государственного управления; областные и Минский городской исполнительные комитеты.

Основными принципами ценообразования являются:

- определение основ государственной политики в области ценообразования;

- сочетание свободных и регулируемых цен (тарифов);

- разграничение полномочий субъектов ценообразования по установлению и регулированию цен (тарифов);

- установление регулируемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги) на уровне, обеспечивающем субъектам хозяйствования покрытие экономически обоснованных затрат и получение достаточной для расширенного воспроизводства прибыли с учетом субсидий я других мер государственной поддержки;

- государственный контроль за соблюдением действующего порядка ценообразования, установленных нормативов и регулируемых цен (тарифов).

**Регулирование ценообразования**

В Республике Беларусь на товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных законодательством, применяются свободные цены (тарифы).

Свободная цена (тариф) – цена (тариф), складывающаяся под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции.

Однако цены на некоторые товары (работы, услуги) являются регулируемыми. Регулируемая цена (тариф) – цена (тариф), устанавливаемая соответствующими государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования, или определяемая субъектом ценообразования (юридическим лицом, предпринимателем) с учетом установленных этими органами определенных ограничений. При этом регулируемая цена (тариф) может иметь фиксированную или предельную величину. Сам процесс по регулированию ценообразования представляет собой воздействие на процессы установления и применения цен (тарифов) со стороны государственных органов путем принятия законодательных, административных, бюджетно-финансовых и других мер с целью стабилизации и стимулирования развития экономики республики.

Регулируемые цены (тарифы) в Республике Беларусь применяются на:

1) товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь и включенных в государственный реестр;

2) отдельные социально значимые товары (работы, услуги). Такие товары (работы, услуги) изложены в перечне товаров (работ, услуг), цены (тарифы), надбавки (скидки) на которые регулируются Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления и иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, Национальным банком, облисполкомами и Минским горисполкомом, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по стабилизации цен (тарифов) в Республике Беларусь».

К способам прямого регулирования следует отнести:

1. установление фиксированных цен (тарифов). Фиксированная цена (тариф) – регулируемая цена (тариф), устанавливаемая субъектом ценообразования в твердо выраженной денежной величине;
2. установление предельных цен (тарифов). Предельная цена (тариф) – регулируемая цена (тариф), величина которой ограничена верхним и (или) нижним пределами;
3. установление предельных торговых надбавок (скидок) к ценам. Предельная торговая надбавка (скидка) – ограничение к регулируемой цене, устанавливаемое государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования в сфере обращения. Предельные торговые надбавки устанавливаются, например, на продовольственные товары. Предельные торговые надбавки на продовольственные товары утверждаются постановлением Министерства экономики Республики Беларусь;
4. установление предельных нормативов рентабельности, используемых для определения суммы прибыли. Предельный норматив рентабельности – устанавливаемый предельный показатель отношения прибыли к затратам, выраженный в процентах;
5. применение порядка определения и применения цен (тарифов);
6. декларирование цен (тарифов). Декларирование цен (тарифов) – регистрация цен (тарифов) юридическими лицами, занимающими доминирующее положение на товарных рынках республики, в соответствующих государственных органах, осуществляющих регулирование ценообразования.

На территории Республики Беларусь не допускается рост цен (тарифов) на товары (работы, услуги) без принятия соответствующих мер по социальной защите населения. Совет Министров Республики Беларусь по мере необходимости утверждает и пересматривает предельные индексы изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь, за исключением товаров (работ, услуг), выпускаемых коммерческими организациями с иностранными инвестициями (кроме платных медицинских услуг, оказываемых коммерческими организациями с иностранными инвестициями), а также перечень товаров (работ, услуг), изменение отпускных цен (тарифов) на которые не ограничивается предельными индексами.

Экономически обоснованное повышение юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями отпускных цен (тарифов) на производимые товары (работы, услуги) может осуществляться при условии соблюдения ими предельных индексов изменения отпускных цен (тарифов), установленных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по стабилизации цен (тарифов) в Республики Беларусь» № 285.

В случае невозможности соблюдения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предельных индексов при формировании отпускных цен (тарифов) на выпускаемые товары (работы, услуги) они обязаны произвести регистрацию таких цен (тарифов).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели при определении уровня применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги) обязаны обосновывать его соответствующими экономическими расчетами (сметой в строительстве, калькуляцией с расшифровкой статей затрат на товары (работы, услуги) собственного производства, на товары, производимые из сырья, переданного резидентом или нерезидентом Республики Беларусь на переработку на давальческих условиях (кроме товаров, произведенных из сырья, переданного нерезидентом Республики Беларусь на переработку, подлежащих вывозу за пределы республики), расчетом цен в установленном порядке на импортируемые товары).

Тарифы на новые виды платных медицинских услуг подлежат обязательной регистрации в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь. Цены (тарифы) на иные новые услуги, а также на новые товары, работы не регистрируются.

**Полномочия государственных органов, осуществляющих государственное регулирование ценообразования**

Государственную политику в области ценообразования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь определяет Президент Республики Беларусь.

Основным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование ценообразования, является Департамент ценовой политики Министерства экономики Республики Беларусь, который:

- вырабатывает предложения об основах государственной политики в области ценообразования и обеспечивает ее реализацию в республике;

- определяет формы и способы государственного ценового регулирования, порядок установления и применения цен (тарифов), а также порядок их декларирования, осуществляет методическое руководство ценообразованием, что обеспечивает единство ценовой политики на всей территории Республики Беларусь;

- координирует работу других республиканских органов государственного управления, областных и Минского городского исполнительных и распорядительных органов по осуществлению регулирования и контроля за ценообразованием;

- осуществляет регулирование цен (тарифов) на товары (работы, услуги) субъектов ценообразования (юридических лиц, предпринимателей), применяя способы, предусмотренные законодательством;

- принимает обязательные для субъектов ценообразования (юридических лиц, предпринимателей) решения о введении, изменении или прекращении регулирования ценообразования в случаях, предусмотренных законодательством;

- осуществляет контроль за установлением и применением субъектами ценообразования регулируемых цен (тарифов), соблюдением ими установленного порядка применения цен (тарифов);

- дает обязательные к исполнению указания об устранении выявленных в процессе контроля нарушений, отменяет цены (тарифы), установленные субъектами ценообразования с нарушением действующего порядка ценообразования, вводит режим регулирования цен (тарифов) в отношении субъектов ценообразования (юридических лиц, предпринимателей), систематически нарушающих этот порядок;

- дает предписания другим республиканским органам государственного управления, областным и Минскому городскому исполнительным и распорядительным органам об отмене или изменении принятых ими решений по вопросам регулирования и контроля за ценообразованием, не соответствующих требованиям законодательства Республики Беларусь о ценообразовании;

- осуществляет иные полномочия, возложенные на него законодательными актами Республики Беларусь.

Областные и Минский городской исполнительные и распорядительные органы в пределах административно-территориальных единиц обеспечивают реализацию государственной политики в области ценообразования и осуществляют регулирование цен (тарифов) на товары (работы, услуги) и контроль за применением установленного порядка ценообразования, а также иные полномочия, возложенные на них законодательными актами Республики Беларусь.

**Права и обязанности предпринимателей в области ценообразования, а также их ответственность за нарушение законодательства в сфере ценообразования**

Юридическое лицо, предприниматель имеют право:

1. самостоятельно или по согласованию с покупателем установить цену (тариф) на товар (работу, услугу), если в отношении их в соответствии с законодательством о ценообразовании не применяется государственное ценовое регулирование;
2. обжаловать в установленном законодательством порядке решения, принятые в отношении их республиканскими органами государственного управления, областными и Минским городским исполнительными и распорядительными органами, а также их должностными лицами с нарушением законодательства о ценообразовании. Обжалование в установленном законодательством порядке решений не приостанавливает их выполнения.

При установлении и применении цен юридическое лицо, предприниматель обязаны:

1. выполнять решения государственных органов, осуществляющих регулирование и контроль за ценообразованием, принятые ими в пределах полномочий, установленных законодательством;
2. соблюдать установленный порядок ценообразования, а также порядок исчисления затрат, относимых на себестоимость, учитывать в полном объеме включаемые в цену (тариф) налоги и другие обязательные платежи, предусмотренные законодательством, не допускать нарушения установленных соответствующими государственными органами регулируемых цен (тарифов) и действующего порядка их регулирования;
3. представлять соответствующим государственным органам, осуществляющим регулирование ценообразования, полную и достоверную информацию, необходимую для установления регулируемых цен (тарифов) и контроля за соблюдением установленного порядка ценообразования.

Юридические и должностные лица, предприниматели несут ответственность за:

- нарушение установленных соответствующими государственными органами уровней регулируемых цен (тарифов), завышение или занижение цен (тарифов), в том числе предельных торговых надбавок (скидок), а также установленного порядка их определения;

- применение свободных цен (тарифов), торговых надбавок (скидок) на товары (работы, услуги), в отношении которых применяется государственное регулирование;

- нарушение установленного порядка исчисления затрат, включаемых в себестоимость товаров (работ, услуг) при определении цен (тарифов);

- нарушение установленного порядка декларирования и применения цен (тарифов).

За превышение установленных предельных индексов изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги) при их реализации без регистрации цен (тарифов) в установленном порядке с юридического лица и индивидуального предпринимателя взыскивается доход, полученный в результате превышения цен (тарифов), и наложение штрафа в двукратном размере полученного дохода. За реализацию товаров (работ, услуг) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с нарушением установленного порядка регистрации цен (тарифов) накладывается штраф в размере до 30 процентов стоимости реализованных товаров (работ, услуг).

За реализацию товаров (работ, услуг) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при отсутствии экономических расчетов (калькуляции с расшифровкой статей затрат на товары (работы, услуги) собственного производства, товары, произведенные из сырья, переданного резидентом или нерезидентом Республики Беларусь на переработку на давальческих условиях (кроме товаров, произведенных из сырья, переданного нерезидентом Республики Беларусь на переработку, подлежащих вывозу за пределы республики), расчета отпускных цен в установленном порядке на импортируемые товары), подтверждающих уровень применяемых цен (тарифов) наказывается штрафом в размере до 30 процентов от стоимости реализованных товаров (работ, услуг).

За нарушение установленного порядка формирования и применения цен (тарифов) наказываются штрафом в размере до 40 базовых величин должностные лица (руководители юридических лиц) и индивидуальные предприниматели. Те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, влекут наложение штрафа на должностных лиц (руководителей юридических лиц) и индивидуальных предпринимателей в размере до 80 базовых величин.

**Основные нормативные источники**

1. О ценообразовании: Закон Респ. Беларусь, 10 мая 1994 № 255-3, в ред. от 31 дек. 2009 г. // КонсультантПлюс: Бел русь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2010.

13. **Правовое регулирование противодействия монополистической деятельности и развития конкуренции**

**Основные понятия:** монополистическая деятельность, антимонопольное регулирование, естественная монополия, государственная монополия, чрезвычайная монополия

**Понятие и виды монополистической деятельности. Виды монополий**

Монополистическая деятельность – это предусмотренное законом вредоносное деяние (действие или бездействие) хозяйствующего субъекта, органа государственной власти, посягающее на правопорядок в сфере добросовестной конкуренции и направленное на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

Монополистическая деятельность хозяйствующих субъектов подразделяется на:

1. злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением на товарном рынке (индивидуальная антиконкурентная практика);
2. соглашения;
3. стандартные условия сделок.

В соответствии с п. 4 ст. 1 Закона «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции», доминирующее положение на товарном рынке – это исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких на рынке товаров, не имеющих заменителей или взаимозаменяемых товаров, дающее ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

Хозяйствующему субъекту, занимающему доминирующее положение на рынке, запрещается злоупотреблять таким положением и тем самым подрывать рыночный конкурентный механизм, совершая деяния, которые имеют или могут иметь своим результатом ограничение конкуренции и ущемление интересов других хозяйствующих субъектов или физических лиц.

Само по себе доминирование не является правонарушением и не может наказываться. Пресекаются только злоупотребления доминирующим положением.

В зависимости от ближайших целей подобных злоупотреблений и опираясь на открытый перечень п. 1 ст. 5 Закона, различают следующие виды:

1. создание препятствий к доступу на товарный рынок;
2. изъятие товара из обращения, ограничение производства, имеющие целью создание или поддержание дефицита на товарном рынке, необоснованное, преднамеренное повышение или снижение цен, а также принятие иных мер, искусственно вызывающих их рост или падение;
3. установление цены для получения монопольно высокой прибыли или устранение конкурентов;
4. заключение и (или) исполнение договора при условии принятия контрагентовых обязательств, не относящихся к предмету договора или невыгодных для контрагента при добросовестном исполнении договора, а также любое иное навязывание таких условий или отказ от заключения договора;
5. заключение соглашения, которое ограничивает свободу участников этих соглашений при определении цены или условия предоставления поставок в договоре с третьими лицами;
6. заключение соглашений, влекущих ограничение или сокращение контроля над производством, рынком сбыта или развитием технического прогресса;
7. применение хозяйствующим партнером неравно подхода при равных условиях, в том числе включение договор дискриминирующих условий;
8. согласие заключить договор лишь при условии внесения в него определенных условий;
9. осуществление иных действий или бездействия, приводящих к указанным результатам.

Соглашения (согласованные действия), ограничивающие конкуренцию, также запрещены законом. Запрещается в установленном порядке и признаются недействительными вступления в объединения или их создание, заключение и осуществление в любой форме соглашений между хозяйствующими субъектами, если это имеет целью:

1. раздел товарного рынка по территориальному принципу, по видам, объемам сделок, товарам и ценам, по кругу потребителей;
2. исключение или ограничение доступа на товарный рынок других хозяйствующих субъектов;
3. необоснованное повышение, или снижение, или поддержание цен, в том числе на аукционах и торгах;

4) необоснованное ограничение производства товаров;

5) отказ от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями.

Стандартные условия сделок – это любые заранее сформулированные условия, предназначенные для многократного использования, которые одна договаривающаяся сторона устанавливает для другой договаривающейся стороны при заключении договора и которые в деталях не согласовывались сторонами договора.

Виды монополий:

1. государственная монополия – система общественных отношений, при которой исключительное право осуществлять отдельные виды деятельности (в том числе предпринимательскую) имеет государство в лице определенных государственных органов или иных специально уполномоченных субъектов права;
2. естественная монополия – система общественных отношений, санкционированная государством, при которой удовлетворение спроса на товарном рынке эффективнее в отсутствие конкуренции в силу технологических особенностей производства (в связи с существенным понижением издержек производства на единицу товара по мере увеличения объемов его производства), а соответствующие товары не могут быть заменены в потреблении другими товарами, в связи с чем спрос на данном товарном рынке в меньшей степени зависит от изменения цены, чем спрос на другие товары;

3) чрезвычайная монополия – система общественных отношений на товарном рынке, санкционированная государством на определенный период, при которой конкуренция отсутствует или ограничена.

Все вышеперечисленные монополии являются правомерными.

**Понятие и формы недобросовестной конкуренции**

Недобросовестная конкуренция представляет собой любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат закону, требованиям добросовестности и разумности и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации.

Формы недобросовестной конкуренции:

1) все действия, способные вызвать смешение в отношении хозяйствующих субъектов, товаров или предпринимательской деятельности конкурентов, в том числе:

- незаконное использование хозяйствующим субъектом не принадлежащего ему фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания), наименования места происхождения товара на товарах, их упаковке, на вывесках, при демонстрации экспонатов на выставках и ярмарках, в рекламных материалах, печатных изданиях и иной документации;

- введение в гражданский оборот товаров с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации участников гражданского оборота или их товаров;

- незаконное копирование внешнего вида товара другого хозяйствующего субъекта, за исключением случаев, когда копирование товара или его частей (узлов, деталей) обусловлено исключительно их техническим применением;

- введение в гражданский оборот товаров другого хозяйствующего субъекта с использованием собственных средств индивидуализации товара, если иное не предусмотрено договором, заключенным между хозяйствующими субъектами;

2) утверждения при осуществлении предпринимательской деятельности, способные дискредитировать хозяйствующий субъект, товары или предпринимательскую деятельность конкурента, в том числе в результате:

- распространения хозяйствующим субъектом непосредственно или через других лиц в средствах массовой информации, рекламных и иных изданиях, через любые электронные средства массовой информации и иными способами ложных, недостоверных, искаженных сведений о предпринимательской деятельности, финансовом состоянии, научно-технических и производственных возможностях, товарах конкурента;

- распространения хозяйствующим субъектом непосредственно или через других лиц в любой форме и любыми способами заявлений, которые содержат информацию, порочащую деловую репутацию хозяйствующего субъекта либо его учредителя (участника, собственника имущества) или работника, и могут подорвать доверие к хозяйствующему субъекту как производителю товаров;

1. указания или утверждения при осуществлении предпринимательской деятельности, которые могут ввести в заблуждение относительно характера, свойств, способа и места изготовления, пригодности к применению или количества товаров конкурента, в том числе осуществляемые посредством некорректного сравнения производимого хозяйствующим субъектом товара с товаром конкурента путем распространения хозяйствующим субъектом в любой форме и любыми способами сведений, содержащих ложные или неточные сопоставительные характеристики собственного товара и товара конкурента, способные повлиять на свободу выбора потребителя при приобретении товаров или заключении сделки;
2. действия, противоречащие требованиям законодательства о конкуренции, при осуществлении предпринимательской деятельности, в том числе:

- призывы, обращения к другим хозяйствующим субъектам, иные действия или угроза действием со стороны хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц в целях бойкотирования или препятствования предпринимательской деятельности конкурента, действующего на данном рынке или стремящегося в него вступить;

- распространение хозяйствующим субъектом в любой форме и любыми способами ложных заявлений и сведений о собственном товаре в целях сокрытия несоответствия его своему назначению или предъявляемым к нему требованиям в отношении качества, потребительских и иных свойств;

- действия хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц, направленные на препятствование формированию деловых связей конкурента, на их нарушение или расторжение, в том числе в целях вступления в деловые отношения с его деловым партнером;

- действия хозяйствующего субъекта непосредственно или через других лиц, направленные на внутреннюю дезорганизацию предпринимательской деятельности конкурента и (или) его делового партнера, в том числе на получение, использование, разглашение, склонение к разглашению информации, составляющей коммерческую тайну конкурента, без его согласия, либо предоставление работникам конкурента различных имущественных и иных благ с целью склонения этих работников к невыполнению трудовых обязанностей или переходу на предполагающую такие блага работу.

**Способы антимонопольного регулирования**

Антимонопольное регулирование включает меры по предупреждению, ограничению и пресечению монополистической деятельности. Для реализации перечисленных мер антимонопольные органы могут использовать следующие правовые средства:

1) осуществление государственного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке. В случае, когда положение на товарном рынке хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов признается доминирующим, устанавливается специальный государственный контроль за объемом производства и качеством товаров, уровнем цен и иными показателями деятельности данного хозяйствующего субъекта (субъектов) с целью установления факта злоупотребления таким положением;

2) принятие в установленном порядке мер по реорганизации и ликвидации хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарном рынке.

3) осуществление государственного контроля за реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов.

В целях предупреждения возникновения и предотвращения усиления доминирующего положения на товарных рынках в Республике Беларусь антимонопольным органом и другими государственными органами в пределах их компетенции осуществляется государственный контроль за созданием, реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов, в том числе дочерних, зависимых обществ, холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, за преобразованием государственных органов и хозяйствующих субъектов в объединения, если это может привести к возникновению или усилению доминирующего положения на товарных рынках.

Создание, реорганизация холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов осуществляются после получения согласия антимонопольного органа.

Для получения согласия на создание, реорганизацию холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов учредители представляют в антимонопольный орган ходатайство о даче соответствующего согласия, а также сведения об основных видах деятельности каждого из объединяющихся хозяйствующих субъектов, их доле на соответствующем товарном рынке и документы, подтверждающие согласие учредителей на вхождение в объединение, и иные документы, перечень которых устанавливается Советом Министров Республики Беларусь.

Антимонопольный орган вправе по рассмотрению ходатайства:

- дать согласие на создание, реорганизацию холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, если это не приведет к возникновению или усилению их доминирующего положения на товарном рынке и (или) ограничению конкуренции;

- принять мотивированное решение об отказе в вынесении решения о согласии на создание, реорганизацию холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, если данные действия могут привести к возникновению или усилению доминирующего положения на товарном рынке и (или) ограничению конкуренции, а также если при рассмотрении представленных документов установлено, что содержащаяся в них информация, имеющая значение для принятия решения о возможности создания, реорганизации или ликвидации указанных хозяйствующих субъектов, является недостоверной и (или) неполной;

- принять решение об отказе в принятии ходатайства по основанию, указанному в части второй пункта 5 настоящей статьи.

Учредители (участники) хозяйствующих субъектов или уполномоченные ими органы, принимающие решение о реорганизации хозяйствующих субъектов, создании холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, должны получить на это согласие или мотивированный отказ антимонопольного органа в течение 30 дней со дня получения им соответствующего ходатайства. Решение антимонопольного органа о согласии на реорганизацию хозяйствующих субъектов, создание, реорганизацию холдинговых компаний, союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов действительно в течение одного года с момента его получения;

4) осуществление государственного контроля за сделками с акциями, имущественными паевыми взносами в имущество кооперативов (паями), долями уставных фондов хозяйствующих субъектов.

Согласие антимонопольного органа требуется в случаях:

- приобретения хозяйствующим субъектом, охватывающим более 30 процентов рынка определенного товара, имущественных паевых взносов в имущество кооперативов (паев) или доли уставного фонда другого хозяйствующего субъекта, совершающего операции на товарном рынке с аналогичным товаром;

- совершения хозяйствующим субъектом, охватывающим более 30 процентов рынка определенного товара, сделок с акциями другого хозяйствующего субъекта, совершающего операции на товарном рынке с аналогичным товаром;

- приобретения любым юридическим или физическим лицом, иностранным государством, международной организацией или их органами более 25 процентов имущественных паевых взносов в имущество кооперативов (паев) или доли уставного фонда хозяйствующего субъекта, а равно иных сделок, в результате которых у названных субъектов права появляется возможность оказывать реальное влияние на принятие решений какого-либо хозяйствующего субъекта, занимающего доминирующее положение на товарном рынке;

- совершения любым юридическим или физическим лицом, иностранным государством, международной организацией или их органами сделок с более чем 25 процентами акций, а равно иных сделок, в результате которых у названных субъектов права появляется возможность оказывать реальное влияние на принятие решений какого-либо хозяйствующего субъекта, занимающего доминирующее положение на товарном рынке;

- приобретения юридическим или физическим лицом, их группами, а также иностранным государством, международной организацией или их органами прав, позволяющих реально определять условия ведения хозяйствующим субъектом его предпринимательской деятельности либо осуществлять функции его уставного (руководящего) органа.

Для совершения вышеперечисленных сделок юридические и физические лица обязаны заявить в антимонопольный орган ходатайство о даче согласия на их совершение и представить документы и (или) сведения, необходимые для вынесения решения, по перечню, установленному Советом Министров Республики Беларусь.

Наряду с мерами контрольного характера Закон «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» предусматривает меры, направленные на содействие развитию товарных рынков и конкуренции. Так, в соответствии со ст. 13 Закона антимонопольный орган может направлять соответствующим государственным органам, хозяйствующим субъектам и иным субъектам права предложения:

1. об изменении сфер применения свободных или регулируемых цен, в том числе об установлении предельных цен либо предельного норматива рентабельности товаров, производимых или реализуемых хозяйствующими субъектами, злоупотребляющими своим доминирующим положением на товарном рынке;
2. создании параллельных структур в сферах производства и обращения, в том числе за счет государственных инвестиций;

3) привлечении иностранных инвестиций;

4) финансировании мероприятий по расширению выпуска дефицитных товаров в целях устранения доминирующего положения на товарном рынке отдельных хозяйствующих субъектов и других мер экономического протекционирования;

5) лицензировании экспортно-импортных операций;

1. внесении изменений в перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию;
2. принятии в пределах своей компетенции иных мер, содействующих развитию товарных рынков и конкуренции.

Кроме государственного контроля Закон «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (ст. 14) предусматривает возможность осуществления общественного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства.

**Юридическая ответственность за нарушение антимонопольного законодательства**

За нарушение антимонопольного законодательства предусматривается применение гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

Гражданско-правовая ответственность в рассматриваемой сфере обычно наступает в форме возмещения убытков. Возмещению подлежат убытки (вред), причиненные хозяйствующему субъекту, потребителям или гражданам в результате злоупотребления хозяйствующим субъектом доминирующим положением (ст. 5 Закона), заключения соглашений и осуществления согласованных действий, ведущих к ограничению конкуренции (ст. 6 Закона). Убытки возмещаются в соответствии с нормами гражданского законодательства (ст.ст. 11, 14, 15 ГК).

Меры административной ответственности применяются в виде штрафа и взыскания прибыли, полученной с нарушениями антимонопольного законодательства, в бюджет. Физические лица (руководители организаций, должностные лица государственных органов, индивидуальные предприниматели) несут ответственность: за уклонение должностного лица государственного или иного органа управления или юридического лица от исполнения предписаний антимонопольных органов, либо ненадлежащее или несвоевременное их исполнение, либо непредставление этим органам информации (документов, объяснений), необходимой для осуществления антимонопольными органами своих функций, либо представление заведомо ложной информации (ст. 15.51 КоАП); заключение и исполнение индивидуальными предпринимателями или должностными лицами юридических лиц соглашений о разделе рынков, об устранении с рынков конкурентов и иных условиях, существенно ограничивающих конкуренцию, либо совершение иных действий, направленных на ущемление законных интересов лиц, ведущих аналогичную деятельность (ст. 15.52 КоАП); нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями и рекламораспространителями законодательства о рекламной деятельности, а также непредставление этими лицами информации либо представление заведомо ложной информации о распространяемой рекламе (ст. 15.59 КоАП).

Уголовная ответственность наступает за нарушение антимонопольного законодательства (ст. 244 УК), установление или поддержание монопольных цен (ст. 245 УК), ограничение конкуренции (ст. 246 УК).

**Основные нормативные источники**

1. О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции: Закон Республики Беларусь, 10 декабря 1992 г., в ред. от 4 января 2010 г. //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. О повышении конкурентоспособности продукции отечественного производства (работ, услуг) и об усилении ответственности изготовителей, поставщиков и продавцов за качество продукции (работ, услуг): Указ Президента Республики Беларусь, 20 мая 1998 г. № 268, в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 1 марта 2007 г. № 116 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О совершенствовании организации проведения работ по обеспечению повышения качества и конкурентоспособности продукции и услуг: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 31 августа 2006 г. № 1102 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

14. **Правовое регулирование деятельности бирж**

**Понятие и классификация бирж**

Биржа является субъектом хозяйствования и ведет хозяйственную деятельность, выступая посредником между покупателями и продавцами. В связи с этим биржа обладает определенными, но достаточно специфическими правами и обязанностями.

Сущность биржи заключается в том, что она – особый вид рынка, где производится торговля заменимыми ценностями, причем эти ценности и плата за них не предъявляются.

Биржа – организация, имеющая своей целью не только торговлю заменимыми ценностями, на также и установление цен. Установление цен на бирже происходит регулярно и под общим контролем, т.е. прикрывается авторитетом всего собрания или его правления. Где нет такой официальной котировки цен, там нет и биржи. Биржи можно классифицировать по различным основаниям.

В зависимости от вида товара, являющегося предметом купли-продажи на бирже, выделяют биржи:

- товарные (купля-продажа товаров по стандартам или образцам);

- фондовые (купля-продажа ценных бумаг);

- валютные (купля-продажа валюты).

По номенклатуре товаров, являющихся предметом купли-продажи на бирже, они делятся на:

- универсальные (проводят торги по разнообразным товарам);

- специализированные (проводят торги по узкому перечню товаров либо по одному товару).

В зависимости от видов операций, совершаемых на бирже, выделяют: биржи реального товара; фьючерсные; опционные; смешанные биржи.

В зависимости от характера участия в торгах биржи подразделяются на:

- закрытые – в торгах участвуют только постоянные члены биржи, являющиеся биржевыми посредниками;

- открытые – кроме постоянных членов биржи к участию в торгах допускаются посетители.

С правовой точки зрения биржи делятся на коммерческие и некоммерческие. По законодательству Республики Беларусь биржа – это коммерческая организация.

**Правовое регулирование деятельности товарной биржи**

Правовое регулирование деятельности товарных бирж осуществляется на основании Закона Республики Беларусь от 5 января 2009 года № 10-З «О товарных биржах». Закон определяет товарную биржу как организацию с правом юридического лица, осуществляющую организацию и регулирование биржевой торговли посредством проведения в заранее определенное время гласных публичных торгов по установленным правилам (ст. I Закона «О товарных биржах»).

Согласно ст. 10 Закона «О товарных биржах» товарная биржа вправе осуществлять только деятельность, связанную с организацией и регулированием биржевой торговли. Торгово-посреднической и иной деятельностью, не связанной с организацией биржевой торговли, биржа не вправе заниматься. Биржа не имеет права вкладывать свой капитал во внебиржевые структуры.

Основными задачами товарной биржи являются: содействие развитию организованного рынка товаров; повышение эффективности экспорта товаров белорусских производителей и устойчивости их материально-сырьевого обеспечения; упрощение процедуры поиска продавцов и покупателей товаров; создание торгового механизма, имеющего максимально прозрачную систему заключения биржевых сделок по установленным правилам (ст. 11 Закона).

К основным функциям товарной биржи относятся: создание условий для проведения биржевых торгов; проведение биржевых торгов; регистрация биржевых сделок; организация экспертизы качества биржевого товара в случаях, предусмотренных правилами биржевой торговли товарной биржи; выявление спроса и предложения товаров; котировка цен; изучение факторов, влияющих на динамику биржевых цен (ст. 11 Закона).

Товарная биржа регистрируется в общем порядке, и согласно ст. 9 Закона «О товарных биржах» она может быть создана только в форме акционерного общества.

Органы управления товарной биржей соответствуют организационно-правовой форме биржи. Как правило, на товарной бирже организуются помимо товарных секций различные функциональные подразделения. В основном это такие комитеты или комиссии, как торговая, экспертная, регистрационная, котировальная и другие. На каждой бирже обязательно формируется биржевая арбитражная комиссия и расчетная комиссия.

В Законе «О товарных биржах» предусмотрено, что биржевая арбитражная комиссия создается как орган, осуществляющий примирение сторон или выполняющий иные функции третейского суда. Решение биржевой арбитражной комиссии может быть оспорено в установленном порядке в суде, хозяйственном суде.

Торги проводятся гласно и публично. Их проводит маклер. Маклером согласно ст. 1 Закона «О товарных биржах» является работник товарной биржи, уполномоченный осуществлять ведение биржевых торгов и контроль за надлежащим выполнением в ходе биржевых торгов правил биржевой торговли товарной биржи.

Согласно п. 6 Правил для того чтобы стать посетителем биржевых торгов или биржевым брокером, необходимо пройти аккредитацию. Аккредитация заявителя осуществляется товарной биржей на основании представленных документов путем заключения договора на биржевое обслуживание и внесения сведений в информационную торговую систему товарной биржи. Товарная биржа в течение одного месяца принимает решение об аккредитации или об отказе в аккредитации и сообщает заявителю о принятом решении.

Биржевой брокер обязан зарегистрировать своего клиента на товарной бирже до подачи заявки на продажу или покупку биржевого товара в интересах такого клиента.

Перечень биржевых товаров (групп товаров), допущенных к биржевой торговле на товарной бирже, утверждается уполномоченным органом товарной биржи. Наименования товаров (групп товаров) должны соответствовать наименованиям товарных позиций в Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь (п. 11 Правил).

Выставление биржевого товара на биржевые торги производится путем подачи участником биржевой торговли в установленном товарной биржей порядке заявки на продажу товара, допущенного к биржевой торговле.

Участник биржевой торговли, желающий приобрести биржевой товар, подает в установленном товарной биржей порядке заявку на покупку биржевого товара. Все поданные участниками биржевой торговли заявки на продажу и покупку биржевого товара означают их согласие заключить биржевую сделку на условиях, указанных в таких заявках. Заявки на продажу и покупку биржевого товара, соответствующие установленным товарной биржей требованиям, подлежат включению в информационную торговую систему товарной биржи.

Биржевая сделка оформляется договором купли-продажи по установленной товарной биржей форме.

В статье 1 Закона «О товарных биржах» биржевая сделка определена как договор купли-продажи, заключенный участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов.

Предметом биржевой сделки является биржевой товар. Под биржевым товаром понимают любые вещи, определяемые родовыми признаками, не изъятые из оборота, а также имущественные права, если иное не предусмотрено настоящим Законом и (или) Президентом Республики Беларусь, допущенные товарной биржей к биржевой торговле в соответствии с законодательством (ст. 1 Закона).

Товары, в отношении которых законодательством установлены фиксированные цены (тарифы), а также имущественные права на объекты интеллектуальной собственности, к биржевой торговле не допускаются (ст. 18 Закона).

Перечень биржевых товаров, допускаемых к биржевой торговле на товарной бирже, определяется товарной биржей в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 июня 2004 г. № 714 (в редакции от 2 сентября 2009 г. № 1140).

Согласно п. 3 постановления № 714 на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа» обязаны заключать сделки:

- организации, имущество которых находится в республиканской собственности, хозяйственные общества, доли (акции) в уставном фонде которых принадлежат Республике Беларусь или организациям, имущество которых находится в республиканской собственности, с товарами, включенными в перечень;

- юридические лица и индивидуальные предприниматели при поставке на экспорт включенных в перечень товаров, происходящих с территории Республики Беларусь;

- юридические лица, ведущие лесное хозяйство, при продаже древесины на корню в объемах, установленных в соответствии с законодательством;

- юридические лица и индивидуальные предприниматели с включенной в перечень деловой древесиной в заготовленном виде на внутреннем рынке Республики Беларусь.

Биржевой товар должен быть определенного рода и качества. Товар должен быть строго стандартизирован, что позволяет торговать наряду с реальным товаром и контрактами. Товары должны быть однородны по качеству, это позволяет производить торговлю при отсутствии товара при заключении сделки.

Биржевая сделка должна быть зарегистрирована на бирже. Порядок регистрации и оформления сделок устанавливается биржей по правилам биржевой торговли. Как правило, в процессе биржевых торгов маклер, ведущий торги, фиксирует устное соглашение сторон на заключение сделки. Затем как во время торгов, так и в течение установленного биржей времени происходит оформление и регистрация сделок в специальном отделе регистрации сделок.

Договоры считаются заключенными с момента их регистрации в соответствии с установленными биржей правилами.

**Правовое регулирование деятельности фондовой биржи**

Сущность фондовой биржи заключается в том, что она выступает организатором торговли на рынке ценных бумаг и предоставляет услуги, способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка.

Правовую базу организации и деятельности субъектов рынка ценных бумаг составляет Закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 года «О ценных бумагах и фондовых биржах».

Согласно ст. 24 Закона фондовая биржа – это организация с правом юридического лица, созданная для обеспечения профессиональным участникам рынка ценных бумаг необходимых условий для торговли ценными бумагами определения их курса (рыночной цены) и его публикации для ознакомления всех заинтересованных лиц, регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг.

Фондовая биржа должна быть образована в форме открытого акционерного общества.

Биржа может быть учреждена юридическими и (или) физическими лицами.

Условия учреждения биржи состоят в том, чтобы:

а) акционерное общество было зарегистрировано в соответствии с действующим законодательством и получил лицензию на право выполнения своих функций в центральном органе, осуществляющем контроль и надзор за рынком ценных бумаг;

б) устав и правила биржи предусматривали, чтобы членство в ней было доступно для любого профессионального участника рынка ценных бумаг, обеспечивали соблюдение принципов справедливой конкуренции между участниками рынка, защиту инвесторов от возможных манипуляций и недобросовестности со стороны членов и служащих биржи;

в) члены биржи приняли утвержденные центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг, единые требования к квалификации членов биржи, заключению и оформлению сделок, правила учета и отчетности.

Одной из основных задач фондовой биржи является предоставление места для осуществления торговли. Биржа как организатор торговли разрабатывает обязательные к исполнению правила торговли, которым должны следовать все участники торговли.

В соответствии со ст. 27 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах» биржа самостоятельно устанавливает размеры и порядок взимания отчислений в пользу биржи от вознаграждения, получаемого ее членами за участие в биржевых сделках; взносов, сборов и других платежей, вносимых членами фондовой биржи за услуги, оказываемые биржей; штрафов, уплачиваемых за нарушение требований устава биржи, правил биржевой торговли и других внутренних документов биржи.

Принципом деятельности фондовой биржи является обеспечение гласности, публичности биржевых торгов.

Фондовая биржа предоставляет гарантии участникам торгов в том, что они будут иметь достоверную информацию о ценных бумагах, являющихся предметом сделки, цене одной ценной бумаги, количестве проданных бумаг, дате совершения сделок.

Представляемая информация должна быть доступной, одинаковой для всех участников торговли, сообщаться в одно и то же время. Тем самым участники торгов получают возможность принять взвешенное решение о совершении сделок.

В соответствии со ст. 24 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах» фондовая биржа обязана любому заинтересованному лицу раскрыть информацию о правилах допуска участника рынка ценных бумаг к торгам; о правилах допуска к торгам ценных бумаг; о правилах заключения и регистрации сделок, порядке их исполнения; о правилах, ограничивающих манипулирование ценами; о расписании предоставления услуг фондовой биржей на рынке; о списке ценных бумаг, допущенных к торгам.

Фондовая биржа должна обеспечивать разрешение споров, возникающих между участниками биржевой торговли. С этой целью создаются специальные органы – арбитражные комиссии.

Одним из принципов деятельности фондовой биржи является обеспечение гарантий исполнения сделок, заключаемых в установленном порядке в биржевом зале.

Совершаемые сделки с ценными бумагами регистрируются биржей. Биржи выполняют посреднические функции при осуществлении расчетов за совершенные сделки. При этом биржа принимает на себя ответственность за все совершаемые сделки, то есть гарантирует, что проданные (купленные) бумаги будут оплачены. Статьей 27 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах» предусмотрена обязанность принятия фондовой биржей правил организатора торговли. В этих правилах регламентируются все важные вопросы организации торговли на фондовой бирже.

Не реже одного раза в год биржа должна подвергаться внешнему аудиту независимым аудитором на предмет соответствия правил организатора торговли требованиям законодательства Республики Беларусь о ценных бумагах, актов Государственного комитета по ценным бумагам, внутренним документам.

На рынке ценных бумаг принимают участие эмитенты, инвесторы, профессиональные участники.

Эмитент – это юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Инвесторами являются владельцы эмиссионных ценных бумаг.

Профессиональными участниками являются брокеры, дилеры, депозитарные организации, реестродержатели, доверительные управляющие, клиринговые организации, организаторы торговли на рынке ценных бумаг.

Членами фондовой биржи являются любые профессиональные участники рынка ценных бумаг, которые осуществляют деятельность, указанную в п. 5 ст. 1 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах».

Порядок вступления в члены фондовой биржи, выхода и исключения из членов биржи определяется фондовой биржей самостоятельно на основании ее внутренних документов.

Фондовая биржа организует торговлю только между членами биржи. Другие участники рынка могут совершать операции с ценными бумагами исключительно через посредничество членов биржи.

Фондовая биржа вправе устанавливать количественные ограничения числа ее членов.

Члены биржи вправе участвовать в общих собраниях биржи и в управлении ее делами; избирать и быть избранными в органы управления, получать информацию о деятельности биржи и пользоваться услугами биржи, предоставляемыми в установленном порядке; торговать в биржевом зале; выходить из членов биржи, получать часть имущества биржи, оставшегося после ликвидации биржи.

Член биржи может быть исключен из ее членов по решению других членов в случае и в порядке, предусмотренных учредительными документами биржи.

Основными обязанностями членов биржи является соблюдение учредительных документов, правил биржевой торговли и других документов, издаваемых биржей. Члены биржи обязаны вносить вклады и дополнительные взносы в порядке и в размере, установленных биржей. Они обязаны оказывать содействие бирже при осуществлении ее деятельности.

Высшим органом управления фондовой биржей является общее собрание членов биржи. Общее собрание осуществляет общее руководство биржей, определяет приоритетные направления деятельности биржи, стратегию ее развития, формирует исполнительные органы биржи, учреждает и вносит изменения в биржевые нормативные документы, утверждает годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс, создает филиалы и представительства биржи, решает вопросы реорганизации и ликвидации биржи.

Для руководства деятельностью биржи между собраниями выбирается биржевой совет. Он решает все вопросы деятельности биржи, за исключением тех, которые отнесены к компетенции общего собрания членов биржи.

Порядок функционирования биржевого совета определяется уставом биржи.

Кроме данных органов на бирже действует правление – исполнительный орган и ревизионная комиссия, которая осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности биржи, ее расчетных, валютных и других операций.

На бирже организуются также различные специализированные подразделения: арбитражная комиссия, котировальная комиссия, отдел листинга, регистрационный отдел и др.

Брокерами согласно ст. 1 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах» называются лица, которые в качестве поверенных или комиссионеров совершают операции на рынке ценных бумаг в интересах клиента. Брокерской деятельностью могут заниматься коммерческие юридические лица либо граждане-предприниматели без образования юридического лица. Документом, регламентирующим отношения между брокером и клиентом, может быть договор поручения, договор комиссии либо договор на брокерское обслуживание.

Брокерской деятельностью признается совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

Дилер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность. Дилерская деятельность – осуществление дилерами операций по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления стоимости определенных ценных бумаг с обязательством покупки или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам. Дилерами могут быть только коммерческие юридические лица.

Управляющим именуется профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами. Управляющими могут быть как коммерческие юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, действующие от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока и в целях, предусмотренных договором доверительного управления ценными бумагами.

Клиринг – деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним. Клиринговыми организациями называются коммерческие организации, профессионально занимающиеся клиринговой деятельностью, т. е. определением взаимных обязательств и проведением взаимозачетов между сторонами по расчетам в связи с куплей-продажей ценных бумаг.

Регистраторами (держателями реестра) именуют лиц, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Регистраторами могут быть только юридические лица. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг заключается в сборе, фиксации, обработке, хранении и предоставлении данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Депозитарием является организация, осуществляющая депозитарную деятельность, определяемую как оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и учету и переходу прав на ценные бумаги (п. 5 ст. 14 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах»). Депозитарием может быть только юридическое лицо. Контрагент депозитария именуется депонентом. Отношения между депозитарием и депонентом регулируются депозитарным договором (договором о счете депо). Данный договор должен быть заключен в письменной форме.

Организатором торговли на рынке ценных бумаг является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли ценными бумагами. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, в свою очередь, заключается в предоставлении услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

**Правовое регулирование валютных бирж**

В Беларуси действует валютно-фондовая биржа, которая включает в себя сектор, занимающийся куплей-продажей иностранной валюты. Такая деятельность регламентируется Положением о секции валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», утвержденным протоколом наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 27 декабря 2007 г. № 28.

Из смысла Положения о секции валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» валютную биржу можно определить как организацию со статусом юридического лица Республики Беларусь, имеющую легитимную возможность осуществлять биржевые торги иностранными валютами. Валютная биржа является организованным участником биржевого валютного рынка.

Как правовая категория валютная биржа представляет собой юридическое лицо, формирующее оптовый рынок путем организации и регулирования биржевой торговли иностранной валютой, осуществляемых в форме гласных публичных торгов, проводимых в заранее определенном месте и в определенное время по установленным правилам.

Согласно п. 2.6 Инструкции о порядке биржевой торговли иностранной валютой участниками торгов являются Национальный банк Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, допущенные к участию в торгах. К участию в торгах могут быть допущены банки, небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие специальное разрешение (лицензию) Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности с правом осуществления валютно-обменных операций, а также банки-нерезиденты, если их участие на биржевом валютном рынке предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Торги иностранной валютой осуществляются в Республике Беларусь на бирже.

Участники торгов могут заключать биржевые сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты: от своего имени и за свой счет; от своего имени и за счет клиентов.

Согласно п. 8 указанной Инструкции биржа при проведении торгов иностранными валютами: организует торги; устанавливает порядок проведения торгов и расчетов по результатам торгов; производит расчет требований и обязательств участников торгов по результатам торгов с учетом предварительно перечисленных денежных средств и обеспечения нетто-обязательств участников торгов; формирует биржевые свидетельства и другие отчетные документы; осуществляет информационное обслуживание участников торгов по вопросам организации торгов.

Порядок проведения торгов устанавливается биржей самостоятельно в локальных нормативных правовых актах биржи с учетом требований законодательства. Локальные нормативные правовые акты биржи подлежат согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Локальные нормативные правовые акты биржи должны устанавливать:

- порядок допуска, прекращения допуска и отказа в допуске участников торгов к участию в торгах;

- объем и порядок предварительного перечисления участниками торгов денежных средств в белорусских рублях и (или) иностранной валюте на отдельные лицевые счета;

- порядок подачи, формы и существенные условия заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты;

- процедуру заключения участниками торгов биржевых сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты в различных режимах, а также используемые режимы заключения биржевых сделок в торговой системе;

- временной режим осуществления расчетов по биржевым сделкам покупки, продажи, конверсии иностранной валюты;

- порядок обеспечения нетто-обязательств участников торгов;

- порядок возврата на счета участников торгов, использования для проведения расчетов предварительно перечисленных на отдельные лицевые счета денежных средств с учетом обеспечения нетто-обязательств;

- другие вопросы, связанные с заключением биржевых сделок и проведением расчетов.

Отношения биржи с участниками торгов строятся на основе договоров.

Для участия в торгах участники торгов предварительно перечисляют денежные средства в белорусских рублях и (или) иностранной валюте на отдельные лицевые счета.

Биржевые сделки с иностранной валютой заключаются на основании поданных участниками торгов в торговую систему заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты. Заявка представляет собой предложение на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты, содержащее все существенные условия биржевой сделки, и означает согласие участника торгов заключить сделку на указанных в ней условиях. Расчеты по биржевым сделкам осуществляются на основании биржевых свидетельств и могут проводиться в следующем порядке: через отдельные лицевые счета; непосредственно между участниками торгов.

За несвоевременное зачисление денежных средств и указание неверных реквизитов платежных инструкций участники торгов несут ответственность в соответствии с условиями заключенных договоров.

Само проведение торгов регулируется Регламентом от 26 ноября 2002 г. № 116 проведения торгов иностранными валютами в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Кроме того, при проведении биржевых торгов на валютной бирже учитываются положения законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, а конкретнее Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле».

**Биржевые сделки**

Участниками биржевой торговли являются члены биржи и ее посетители. Характерным признаком биржевой торговли является биржевое посредничество.

Биржевая торговля осуществляется путем

- совершения биржевых сделок биржевым посредником от имени клиента и за его счет, от имени клиента и за свой счет или от своего имени и за счет клиента (брокерская деятельность);

- совершения биржевых сделок биржевым посредником от своего имени и за свой счет с целью последующей перепродажи на бирже 9дилерская деятельность).

Под биржевыми посредниками на товарной бирже понимаются три субъекта: брокерские фирмы, являющиеся коммерческими организациями, брокерские контролеры – филиалы коммерческой организации; независимые брокеры – индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Биржевая сделка – сделка, заключенная на биржевом собрании участниками торгов от своего имени или по поручению третьих лиц.

Предметом биржевой сделки является биржевой товар, под которым понимается не изъятый из оборота товар, определенного рода и качества, в том числе стандартный контракт и коносамент на указанный товар, допущенный в определенном порядке биржей к биржевой торговле. Биржевым товаром не могут быть недвижимое имущество и объекты интеллектуальной собственности. Товары для биржевой торговли должны соответствовать определенным критериям: быть определенного рода и качества, строго стандартизированы, определенными по размеру, весу, количеству.

Непременным условием признания сделки биржевой является заключение ее участниками биржевой торговли. Ими являются члены биржи и посетители. Членами биржи могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые участвуют в формировании уставного капитала биржи либо вносят членские или иные целевые взносы в имущество биржи и стали членами в порядке, предусмотренном учредительными документами биржи. Посетители (юридические и физические лица) являются участниками торгов, но не членами биржи. Им предоставлено право на совершение разовых биржевых сделок.

Следующим признаком биржевой сделки является заключение договора в ходе биржевых торгов. Торги на каждой бирже проводятся гласно и публично по установленному порядку, определенному в правилах биржевой торговли. Для признания сделки биржевой она должна быть зарегистрирована на бирже. Договоры считаются заключенными с момента их регистрации в соответствии с установленными биржей правилами.

На товарной бирже могут заключаться: сделки в отношении реального товара; сделки в отношении реального товара с отсроченным сроком поставки (форвардные сделки); фьючерсные сделки; опционные сделки; другие сделки в отношении биржевого товара, контракта или прав, установленные в правилах биржевой торговли.

Биржевые сделки можно разделить на сделки, совершенные с реальным товаром, и сделки на срок без реального товара.

Достаточно распространенным видом сделок с реальным товаром являются форвардные сделки, целью которых является получение реального товара. В отличие от сделок с коротким сроком поставки товар на форвардной сделке поставляется в определенный договором срок в будущем. В момент заключения сделки товар может быть еще не произведен. Форвардные сделки подлежат обязательному исполнению, несмотря на возможное наступление неблагоприятных условий (например, неурожай). По своей юридической природе форвардные сделки являются договорами поставки.

Одним из преимуществ фьючерсных сделок является возможность для участников рынка представлять себе динамику цен в перспективе и вследствие этого застраховаться от неблагоприятного колебания цен. Фьючерсная торговля означает торговлю стандартными контрактами на поставку товаров через определенный срок. Цель заключения фьючерсных контрактов не состоит в реальном приобретении товара. Предметом фьючерсной сделки является биржевой контракт (фьючерс) с унифицированными условиями по количеству, качеству и срокам поставки.

Содержание биржевой сделки является коммерческой тайной и не подлежит разглашению. Сделка признается заключенной с момента ее регистрации на бирже.

**Основные нормативные источники**

1. О товарных биржах: Закон Республики Беларусь, 5 января 2009. № 10-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
2. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Республики Беларусь, 12 марта 1992 г., в ред. от 11 ноября 2002 г. № 148-3 /, Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О некоторых вопросах деятельности открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа»: Указ Президента Республики Беларусь, 14 сент. 2006 г. № 577, в ред. от 9 сентября 2009 г. № 445 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
4. О некоторых мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О товарных биржах»: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 6 августа 2009 г. № 1039 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
5. О мерах по развитию биржевой торговли на товарных биржах: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 16 июня 2004 г. № 714, в ред. от 2 сентября 2009 г. № 1140 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
6. Положение о координационном совете по биржевой торговле: утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь, 6 августа 2009 г. № 1039 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
7. О некоторых вопросах присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Нац. банка Республики Беларусь, 21 августа 2002 г. № 1127/22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
8. Типовые правила биржевой торговли на товарных биржах: утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь, 6 августа 2009 г. № 1039 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

15. **Правовые основы деятельности банков и небанковских финансовых организаций**

**Банковская система**

Банковская система – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период и являющаяся составной частью кредитной системы. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой. На верхнем уровне находится Национальный банк Республики Беларусь – центральный банк Республики Беларусь, который регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссии денег и осуществляет иную деятельность по регулированию кредитно-денежных отношений в Республике Беларусь.

Основными целями Национального банка Республики Беларусь как центрального органа управления являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

- развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

На втором уровне банковской системы Республики Беларусь находятся коммерческие банки.

Банк – юридическое лицо, созданное в определенной организационно-правовой форме и имеющее исключительное право на осуществление в установленном законодательством порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на вклады (депозиты), размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Классификация коммерческих банков может быть проведена по ряду признаков. По формам собственности они подразделяются на банки, находящиеся в собственности государства, банки, являющиеся частной собственностью, смешанные, с акционерным капиталом, которым владеют как частные лица, так и государство. По региональной направленности выделяются международные и республиканские банки. По набору выполняемых операций коммерческие банки могут быть разделены на универсальные и специализированные.

Инвестиционные банки – кредитные институты, специализирующиеся на долгосрочном кредитовании инвестиций. Они могут заниматься размещением выпуска новых ценных бумаг; торговлей существующими ценными бумагами; финансированием долгосрочных капитальных вложений.

Ипотечные банки специализируются на предоставлении долгосрочных кредитов под залог недвижимости – земли, строений.

Депозитные банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств.

По отраслевой направленности различают промышленные, сельскохозяйственные, торговые и строительные банки.

Современные банки выполняют самые разнообразные функции. Основными из них являются: аккумуляция временно свободных денежных средств; предоставление кредитов; выпуск кредитных денег; осуществление расчетов и платежей по хозяйственным сделкам; предоставление клиентам экономических рекомендаций и финансовой информации.

Коммерческие банки создаются в форме акционерных обществ, высшим органом управления которых является собрание акционеров.

К небанковским (специализированным) кредитно-финансовым учреждениям можно отнести: финансовую (валютную) биржу, ломбард, лизинговые и факторинговые организации, инвестиционные фонды и др.

Специализированные кредитно-финансовые институты имеют двойную подчиненность: с одной стороны, они руководствуются банковским законодательством и требованиями Национального банка; с другой стороны, специализируясь на финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операциях, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих государственных органов.

**Функции и полномочия Национального банка**

В рамках реализации стоящих перед ним целей Национальный банк выполняет следующие функции:

- разрабатывает и совместно с Правительством проводит единую денежно-кредитную политику Республики Беларусь в порядке, установленном Конституцией, Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

- осуществляет эмиссию денег;

- регулирует денежное обращение;

- регулирует кредитные отношения;

- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;

- осуществляет валютное регулирование

- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- осуществляет эмиссию бумаг Национального банка;

- организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов;

- консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;

- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;

- осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;

- устанавливает порядок осуществления банковских операций;

- регистрирует ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского учета и отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

- определяет порядок проведения безналичных и наличных расчетов в Республике Беларусь;

- осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;

- организует расчетное и (или) кассовое обслуживание организаций;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса и организует его составление;

- создает золотовалютные резервы, в том числе золотой запас управляет ими;

- устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

- организует инкассацию и перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;

- осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе;

- заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;

- дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами;

- обеспечивает организацию и методологию бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке;

- проводит подготовку, переподготовку, повышение квалификации работников Национального банка и банков;

- выполняет другие функции в соответствии с Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Национальный банк как субъект банковской системы выполняет ряд банковских операций:

- кредитование в порядке рефинансирования;

- расчетное и кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, а также организаций, перечень которых определен в законодательстве;

- переучет векселей и других денежных обязательств;

- операции на рынке ценных бумаг;

- инкассация и перевозка денежной наличности, валютных и других ценностей;

- управление золотовалютными резервами, а также операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

- покупку, продажу и мену в Республике Беларусь и за ее пределами драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и иных видах и состояниях, а также драгоценных камней;

- межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

- прием ценностей на хранение;

- денежные переводы и иные расчетные операции;

- валютные операции;

- банковские услуги правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;

- посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь по распространению государственных ценных бумаг;

- учет средств государственных и общественных фондов, определенных законодательством Республики Беларусь;

- операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

Одним из важнейших гарантов стабильности функционирования банковской системы является размер уставного фонда банка, который составляет 60 млрд белорусских рублей. Он предназначен для обеспечения деятельности и выполнения обязательств Национального банка. Источниками образования уставного фонда Национального банка является его прибыль, а также целевые поступления из средств республиканского бюджета и других источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь.

Как отмечалось выше, одной из функций национального банка является деятельность по государственной регистрации других субъектов финансово-кредитных отношений – банков и небанковских финансово-кредитных организаций. Банк представляет собой юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: - привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

**Небанковская кредитно-финансовая организация**

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Банки и небанковские финансово-кредитные организации осуществляют специфический вид деятельности банковскую деятельность, которая представляет собой совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Для банков и небанковских финансово-кредитных организаций законодательством установлен перечень операций и видов деятельности, которые они уполномочены осуществлять.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

- валютно-обменные операции;

- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

- привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);

- выдача банковских гарантий;

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

- доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

- операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

- лизинговую деятельность;

- консультационные и информационные услуги;

- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

- иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

Особенно следует подчеркнуть, что банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять:

- производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

- страховую деятельность в качестве страховщиков.

Для банков и небанковских финансово-кредитных организаций установлены специальные сроки исковой давности. По требованиям банков и небанковских кредитно-финансовых организаций к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров – пять лет.

Исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку или небанковской кредитно-финансовой организации о возврате вкладов (депозитов).

**Порядок создания банков и небанковских финансово-кредитных организаций**

Порядок государственной регистрации и лицензирования банков и небанковских финансово-кредитных организаций помимо Банковского кодекса определяется соответствующей Инструкцией Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 (в ред. от 31 октября 2006 г. № 171).

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка, один из учредителей банка либо уполномоченный им представитель должны согласовать с Национальным банком наименование создаваемого банка. Решение о согласовании наименования создаваемого банка принимается заместителем Председателя Правления Национального банка, направляющим деятельность структурного подразделения Национального банка, осуществляющего банковский надзор. О принятом решении в десятидневный срок со дня подачи заявления сообщается заявителю.

Прием документов, необходимых для государственной регистрации банка, осуществляется в присутствии его учредителей (физических лиц, представителей юридических лиц). Учредители банка вправе уполномочить одного из учредителей на представление интересов в Национальном банке. При этом физические лица предъявляют паспорта, а физическое лицо, уполномоченное учредителями банка, и представители, юридического лица помимо паспортов предъявляют документы, подтверждающие их полномочия.

Для государственной регистрации банка (в соответствии со ст. 80 Банковского кодекса) в Национальный банк представляются:

- заявление;

- устав банка;

- выписка из протокола учредительного собрания (решение собственника имущества) об утверждении устава банка и кандидатур на должности руководителя, главного бухгалтера банка;

- документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, содержащие сведения о наличии собственных средств для внесения в уставный фонд банка, а также выданное налоговым органом подтверждение об исполнении учредителями – юридическими лицами обязательств перед бюджетом и (или) государственными целевыми бюджетными и (или) внебюджетными фондами;

- сведения об учредителях – физических лицах: копия трудовой книжки, заверенная по последнему месту работы (для неработающих справка органа службы занятости либо копия пенсионного удостоверения, заверенная органом социального обеспечения по месту жительства), справка органа внутренних дел об отсутствии у них непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;

- справка налогового органа на суммы, подлежащие декларированию в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка), указанному в учредительных документах;

- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей настоящей статьи;

- документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд банка, по перечню, определяемому Национальным банком;

- бизнес-план, порядок составления и критерии оценки которого устанавливаются Национальным банком;

- документы, подтверждающие наличие технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций по перечню, определяемому Национальным банком;

- платежный документ, подтверждающий уплату регистрационного сбора за государственную регистрацию банка;

- эскизы печатей в двух экземплярах.

Для государственной регистрации банка в форме акционерного общества в Национальный банк дополнительно представляются следующие документы:

- нотариально удостоверенный договор о создании акционерного общества;

- список учредителей с указанием размера их вкладов, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди них, а также долей таких акций в общем объеме уставного фонда этого банка.

Национальный банк выдает учредителям банка, представившим документы, письменное подтверждение об их получении.

Минимальный размер уставного фонда установлен в сумме, эквивалентной 5 млн евро.

Следует обратить внимание на то, что денежные средства, вносимые в качестве вклада в уставный фонд создаваемого банка, подлежат зачислению на временный счет, открываемый в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком – в других банках, одним из учредителей банка, уполномоченным на представление интересов других учредителей (собственником имущества банка), либо лицом, уполномоченным ими (им) в установленном порядке.

Национальный банк предоставляет возможность зачисления денежных средств на счет в другом банке, только при условии их перевода на этот счет через соответствующий корреспондентский счет такого банка, открытый в Национальном банке.

Национальный банк и банки вправе начислять проценты по денежным средствам, размещенным у них на временном счете.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на корреспондентские счета банка после государственной регистрации банка либо для возврата учредителям в случае отказа в государственной регистрации банка.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Национальным банком в срок, не превышающий 2 месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов в согласованном с ними порядке дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителя, главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Специальная квалификационная комиссия Национального банка до принятия решения о государственной регистрации банка проводит оценку соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Национальный банк в случае принятия решения о государственной регистрации банка уведомляет об этом в письменной форме в пятидневный срок его учредителей.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в течение 10 рабочих дней выдает:

- свидетельство о государственной регистрации банка;

- разрешение на право изготовления печатей;

- документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в организациях, осуществляющих обязательное страхование.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения о банке для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банковским кодексом установлен перечень случаев, когда государственная регистрация банка не допускается. В государственной регистрации банка может быть отказано в том случае, если:

- на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован полностью;

- в отношении одного из учредителей банка не исполнено судебное решение об обращении взыскания на имущество;

- физическое лицо – учредитель банка имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;

- учредитель банка имеет задолженность по заработной плате, платежам в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды либо является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица (простого товарищества (договора о совместной деятельности), хозяйственной группы), имеющего такую задолженность;

- учредитель банка является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, но процесс ликвидации не завершен;

- учредитель банка является общественным объединением, преследующим политические цели;

- для государственной регистрации банка представлены не все документы;

- в документах, представленных для государственной регистрации банка, выявлены недостоверная информация, несоответствие бизнес-плана критериям, установленным Национальным банком;

- установлены факты использования привлеченных денежных средств и (или) направления доходов, полученных незаконным путем, на формирование уставного фонда банка;

- устав банка или иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь или нарушен порядок создания банка.

Государственная регистрация банка не производится также в случае несоответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, или установления специальной квалификационной комиссией Национального банка недостаточной квалификации указанных лиц.

Отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации банка уведомляет об этом его учредителей в письменной форме в пятидневный срок со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Дна

. f><

Отказ в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

При создании, реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации, осуществлении и прекращении ее деятельности, как правило, применяются положения, предусмотренные для банков.

**Основные нормативные источники**

1. Конституция Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. с изм. и доп., принятыми на республиканском референдуме 24 ноября 1996 г., 17 октября 2004 г. // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 1999.-№ 1.-1/0.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г.: в ред. от 31 декабря 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь, 22 июля 2003 г. № 226-3, в ред. от 3 июня 2009 г. № 22-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.
4. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирование банковской деятельности: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175, в редакции от 31 октября 2006 г. № 171 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2007. № 2. 8/15479.

Тема 16. Правовое регулирование рынка ценных бумаг

**Основные понятия:** ценная бумага, рынок ценных бумаг, эмитент, фондовая биржа, именная ценная бумага, ордерная ценная бумага, эмиссия ценных бумаг, акция, облигация, вексель, чек.

**Понятие рынка ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг с юридической точки зрения – это совокупность общественных отношений, складывающихся в сфере выпуска, размещения, обращения и погашения определенных видов ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг можно классифицировать по следующим основаниям:

1. По территории, на которой обращаются ценные бумаги:

- местный;

- республиканский (национальный);

- международный.

2. По связи ценных бумаг с выпуском, первичным размещением и последующим обращением:

- первичный – это рынок первой и повторной эмиссии ценных бумаг, на котором происходит их начальное размещение;

- вторичный рынок – это рынок, на котором обращаются уже эмитированные на первичном рынке ценные бумаги.

3. В зависимости от участия или неучастия фондовых бирж в операциях с ценными бумагами вторичный рынок ценных бумаг подразделяется:

- биржевой;

- внебиржевой.

4. По видам применяемых технологий торговли:

- стихийный – на стихийном уровне не установлены правила заключения сделок, требования к ценным бумагам, к участникам, отсутствует система распространения информации о совершенных сделках;

- аукционный – характерны публичные гласные торги, открытое соревнование покупателей, наличие механизма сопоставления заявок и предложений о продаже и установлении таких заявок и предложений, которые выступают основанием для заключения сделок.

**Операции, профессиональная деятельность и сделки на рынке ценных бумаг. Субъекты рынка ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг – это сложный механизм, приводящийся в действие субъектом, осуществляющим свою специфическую деятельность на нем. Операцией на рынке ценных бумаг является совокупность юридически значимых действий одного или нескольких субъектов рынка ценных бумаг, направленных на достижение определённого результата, связанного с выпуском и обращением ценных бумаг.

Наиболее распространенной формой юридических действий на рынке ценных бумаг является сделка, т.е. действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Таким образом, под сделками на фондовом рынке понимаются действия субъектов рынка в отношении ценных бумаг, направленные на приобретение, изменение или прекращение прав и обязанностей, вытекающих из ценных бумаг.

Широко используется в рассматриваемой сфере понятие профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, под которой понимается деятельность на рынке ценных бумаг профессиональных участников в качестве специальных субъектов.

Все операции на рынке ценных бумаг можно разделить на следующие виды: эмиссионные, инвестиционные, клиентские. Под эмиссионной операцией понимается совокупность юридически значимых действий одного или нескольких субъектов рынка ценных бумаг, направленных на организацию выпуска ценных бумаг эмитентом и их распространение.

Под эмиссией ценных бумаг понимается установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг.

Субъекты, осуществляющие эмиссию ценных бумаг, называются эмитентами. Эмитент – юридическое лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и обязуется выполнить обязательства, вытекающие из условий выпуска ценных бумаг (ч. 1 ст. 1 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах»).

В качестве эмитентов могут выступать юридические лица, республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы. Закон «О ценных бумагах и фондовых биржах» исключает физических лиц из числа возможных эмитентов.

Под инвестиционной операцией понимается совокупность юридически значимых действий одного или нескольких субъектов рынка ценных бумаг, направленных на приобретение инвестором необходимых ему ценных бумаг. Данный вид операций осуществляют инвесторы.

Инвесторы – физические или юридические лица, владеющие ценными бумагами (п. 2 ст. 1 Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах»). Данное определение не учитывает всех потенциальных инвесторов, в частности, в качестве таковых не упоминаются государство в лице уполномоченных органов и его административно-территориальные единицы в лице уполномоченных органов, которые в соответствии со ст. 3 Инвестиционного кодекса могут осуществлять инвестиционную деятельность, в том числе в ценные бумаги.

Основной особенностью клиентских операций является ведущая роль профессиональных участников рынка ценных бумаг при их осуществлении. Клиентские операции можно подразделить на организационные и сопутствующие.

Под организационными операциями понимается совокупность юридически значимых действий одного или нескольких субъектов рынка ценных бумаг, направленных на создание организационных предпосылок функционирования фондового рынка. Это операции по организации торгов ценными бумагами, организации учета и хранения, ведению реестра именных ценных бумаг, производству бланков ценных бумаг.

Под сопутствующими операциями на фондовом рынке понимается совокупность юридически значимых действий одного или нескольких субъектов рынка ценных бумаг, направленных на обеспечение качественного выполнения своих функций на рынке другими субъектами.

К сопутствующим операциям относятся консультирование и представление информации.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг состоит из следующих видов деятельности:

Посредническая деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг за счет и по поручению клиента.

Коммерческая деятельность по ценным бумагам – выполнение профессиональным участником рынка ценных бумаг сделок по купле и продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет с обязательством заключать сделки по объявляемым данным юридическим лицом ценам покупки и продажи. Банки не могут осуществлять коммерческую деятельность по ценным бумагам эмитентов, которых они обслуживают.

Деятельность инвестиционного фонда – выпуск акций с целью мобилизации денежных средств инвесторов и их вложения от имени фонда в ценные бумаги, а также на банковские счета, вклады и депозиты, при котором все риски, связанные с такими вложениями, в полном объеме относятся на счет акционеров этого фонда и реализуются ими за счет изменения текущей цены акций фонда.

Деятельность депозитария – деятельность по учету, расчетам и хранению ценных бумаг, а также по расчетам, начислению и выплатам доходов по ценным бумагам. Депозитарий не может осуществлять посредническую и коммерческую деятельность по ценным бумагам эмитентов, которых он обслуживает.

Доверительная (трастовая) деятельность с ценными бумагами – деятельность по управлению ценными бумагами, принадлежащими конкретному лицу на праве собственности, осуществляемая другим лицом путем передачи ему владельцем на определенный срок этих бумаг во владение и доверительное управление. Лицо, которому ценные бумаги переданы во владение и доверительное управление, действует за вознаграждение от своего имени в интересах владельца ценных бумаг или указанных им лиц.

Деятельность специализированного регистратора (независимого реестродержателя) – выполнение функций держателя реестра акционеров, осуществляемых по договору с эмитентом. Специализированный регистратор (независимый реестродержатель) не может осуществлять посредническую и коммерческую деятельность по ценным бумагам эмитентов, которых он обслуживает, за исключением случаев первичного размещения.

Прочие виды деятельности – взаимосвязанные с вышеперечисленными видами деятельности, осуществляемые юридическими лицами, прежде всего по предоставлению консультационных услуг в области операций с ценными бумагами. Консультационные услуги по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг оказываются за вознаграждение от имени лица, осуществляющего профессиональную деятельность по ценным бумагам в интересах клиента. Деятельность консультанта заключается в предоставлении услуг:

по оценке результатов работ или операций с ценными бумагами, совершенных клиентом;

по выбору наиболее эффективного вложения средств инвесторов в ценные бумаги;

по разработке и реализации стратегии эмитента по привлечению инвестиций посредством выпуска ценных бумаг.

**Объекты рынка ценных бумаг**

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 143 ГК). Ст. 128 ГК относит ценные бумаги к объектам гражданских прав, а именно к разновидности вещей.

Классификация ценных бумаг.

1) По способу обозначения управомоченного лица ценные бумаги подразделяются на следующие виды:

предъявительские – ценные бумаги, в которых не указывается конкретное лицо, которому необходимо произвести исполнение. Управомоченным лицом по такой ценной бумаге является любой держатель ценной бумаги, который должен лишь ее предъявить;

именные – ценные бумаги, выписанные на имя конкретного лица, исключительно которому принадлежит право реализации воплощенной в ней юридической возможности;

ордерные – ценные бумаги, которые также выписываются на конкретное лицо, однако последнее может осуществить удостоверенное ценной бумагой право не только самостоятельно, но и передать его другому лицу путем совершения на этой бумаге передаточной надписи – индоссамента, который может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение), или ордерным (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение).

2) С учетом того, в какой форме выпускаются ценные бумаги, различают:

эмиссионные – ценные бумаги, выпускаемые обычно крупными сериями; имеющие равный объем и сроки осуществления удостоверяемых ими прав независимо от времени их приобретения (акции, облигации и т.д.);

неэмиссионные – ценные бумаги, выпускаемые в каждом конкретном случае и закрепляющие за их владельцами индивидуальный объем прав (вексель, двойное и простое складское свидетельство и т.д.).

По национальной принадлежности эмитентов ценные бумаги делятся на национальные и иностранные.

В зависимости от того, кто является эмитентом ценной бумаги, выделяют государственные ценные бумаги и ценные бумаги частных лиц.

По форме существования ценные бумаги подразделяются на такие виды, как:

документарные – ценные бумаги, владелец которых устанавливается посредством предъявления оформленного надлежащим образом сертификата, ценной бумаги;

бездокументарные – ценные бумаги, владелец которых устанавливается на основании записей на счетах.

3) С точки зрения содержания удостоверяемых прав различают:

денежные ценные бумаги – удостоверяют право их владельца на получение определенной денежной суммы;

товарные ценные бумаги – удостоверяют право их владельца на товары, услуги. Такие ценные бумаги называют иногда товарораспорядительными, поскольку владелец посредством передачи ценной бумаги другому лицу распоряжается принадлежащим ему товаром (коносамент).

В силу Закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» ценной бумагой (акцией, облигацией) являются документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права и отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту.

Действия Закона «О ценных бумагах и фондовых биржах» распространяется на деятельность только с акциями и облигациями. Данный Закон не регулирует выпуск и обращение облигаций внутренних государственных займов, других бумаг, выпускаемых или гарантированных Правительством Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, а также иных видов ценных бумаг и лотерей.

Закон «О ценных бумагах и фондовых биржах» делит акции на простые и привилегированные. Простая акция – ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю собственности акционерного общества при его ликвидации, дающая право ее владельцу на получение части прибыли общества в виде дивиденда и на участие в управлении обществом. Привилегированная акция – ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение дивиденда в качестве фиксированного процента, право на долю собственности при ликвидации общества и не дающая права голоса на участие в управлении обществом.

Акция в силу Закона должна содержать следующие обязательные реквизиты: наименование ценной бумаги – «акция», номинальную стоимость, вид акции (именная или на предъявителя); полное наименование и юридический адрес эмитента; полное наименование или имя покупателя акции либо указание, что акция на предъявителя: место, дату выпуска, номер государственной регистрации, серию и порядковый номер акции; образец подписи (факсимиле) уполномоченных лиц эмитента и перечень прав, предоставляемых владельцам акций.

Решение о выпуске акций принимается учредительной конференцией или общим собранием акционеров. Акции выпускаются при создании акционерного общества либо при увеличении его уставного фонда. Выпуск акций создаваемым открытым акционерным обществом включает в себя проведение открытой подписки, регистрацию акций и их фактическое размещение на условиях и по итогам подписки.

Акции выпускаются в размере оплаченного уставного фонда создаваемого акционерного общества и размещаются среди инвесторов на условиях и по итогам подписки.

Дополнительный выпуск акций, осуществляемый в связи с увеличением уставного фонда путем подписки, возможен только после полной оплаты акций и их государственной регистрации. Решение о дополнительном выпуске акций принимается общим собранием акционеров по окончании подписки.

Размещение дополнительного выпуска акций открытого акционерного общества возможно в форме распределения между участниками общества, открытой продажи либо по итогам подписки.

Подписка на акции либо их продажа первому владельцу по цене ниже номинальной стоимости не допускается. При этом номинальная стоимость акций должна быть выражена только в национальной денежной единице. Открытая продажа дополнительного выпуска осуществляется на основе договора купли-продажи путем внесения инвестором взноса на расчетный счет эмитента в учреждении банка. Инвестор приобретает право владельца на акции после их полной оплаты.

Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

Облигации выпускаются сериями, состоящими из однородных ценных бумаг с равной номинальной стоимостью и одинаковыми условиями выпуска и погашения.

Облигации выпускаются субъектами хозяйствования или другими юридическими лицами под залог имущества с согласия собственника или уполномоченного им органа.

Обязательными реквизитами облигации являются: наименование ценной бумаги – «облигация»; полное наименование и юридический адрес эмитента облигаций; полное наименование или имя покупателя либо указание, что облигация на предъявителя; номинальная стоимость; размер процентов, если это предусмотрено; порядок, сроки погашения и выплаты процентов; дата выпуска; номер государственной регистрации, серия и порядковый номер облигации; образцы подписей (факсимиле) уполномоченных лиц эмитента и права, вытекающие из облигации.

Решение о выпуске облигаций принимается эмитентом в порядке, предусмотренном его уставом или другим документом, регулирующим его деятельность.

Акционерное общество может принять решение о выпуске облигаций только после полной оплаты акционерами стоимости всех акций. Решение о выпуске облигаций должно обязательно содержать: полное наименование и юридический адрес эмитента облигаций; уставный фонд эмитента, условия обеспеченности займа, наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность, а также перечень руководящих должностных лиц эмитента; данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг; цель выпуска облигаций; указание вида облигаций; общую сумму эмиссии и количество облигаций, номинальную стоимость облигаций, порядок выплаты доходов; где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций; в какой срок возвращаются средства при отказе от выпуска облигаций; порядок размещения облигаций; порядок оплаты облигаций; другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

Эмитент реализует право на выпуск ценных бумаг с момента регистрации ценных бумаг и присвоения номера государственной регистрации в центральном органе, осуществляющем контроль и надзор за рынком ценных бумаг.

Продажа ценных бумаг считается открытой, если об этом объявлено эмитентом или она отвечает по крайней мере одному из нижеприведенных критериев:

а) ценные бумаги предназначены для размещения между юридическими и физическими лицами, круг которых индивидуально заранее определить невозможно;

б) ценные бумаги предлагаются к продаже более чем ста юридическим или физическим лицам. При преобразовании коллективных и народных предприятий в акционерные общества настоящее требование необязательно.

Для регистрации необходимо представление следующих документов:

а) заявления о регистрации ценных бумаг;

б) решения о выпуске ценных бумаг, оформленного в соответствии со статьями 4, 6 настоящего Закона соответственно для регистрации акций и облигаций;

в) нотариально заверенной копии устава эмитента;

г) проспект эмиссии.

Государственная регистрация (или отказ) должна быть проведена не позднее 30 дней с момента подачи заявления с приложением необходимых документов.

Центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, может запретить или приостановить выпуск ценных бумаг в случае:

а) нарушения действующего законодательства, инструкций и распоряжений центрального органа, осуществляющего контроль и надзор за рынком ценных бумаг;

б) отсутствия либо несоответствия представленной в проспекте эмиссии информации фактическому положению дел:

о финансово-экономическом состоянии эмитента (убытки, прибыль) в течение последних двух завершенных финансовых лет либо с момента образования, если этот срок меньше двух лет;

о наличии просроченной задолженности кредиторам и по платежам в бюджет;

о наличии не полностью оплаченного уставного фонда на момент принятия решения о выпуске облигаций.

Запрет по мотивам нецелесообразности выпуска ценных бумаг не допускается.

Не позднее чем через шесть месяцев после начала открытой подписки на ценные бумаги и через каждые шесть месяцев после начала открытой продажи эмитент или лицо, уполномоченное учредителем, представляет в центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, отчет об итогах подписки либо о ходе продажи ценных бумаг.

Сделки по обращению ценных бумаг осуществляются только с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

Эмитент обязан не менее одного раза в год информировать общественность об основных данных о своем хозяйственно-финансовом положении и результатах деятельности. Требования к содержанию годового и периодического отчета эмитента устанавливаются центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг.

Кроме того, ст. 144 ГК предусматривает следующие виды ценных бумаг: вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификат, банковская сберегательная книжка; на предъявителя, коносамент, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Вексель – ценная бумага, которая удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя или иного указанного в векселе плательщика выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока владельцу векселя (векселедержателю) сумму, указанную в векселе. Векселя бывают:

простые – выписываются должником (соло-вексель). Это безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или иному обозначенному в векселе лицу, или тому, кого оно укажет через установленный срок;

переводные – выписываются кредитором (тратта). Это ценная бумага, содержащая письменные безусловные указания векселедателя (трассант) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму держателю векселя в установленный срок.

Чек – ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное письменное распоряжение чекодателя банку уплатить держателю указанную сумму.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств. Дает право вкладчику (его преемнику) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и проценты по нему. Он может быть выдан только юридическому лицу, и права по нему могут быть переданы только юридическому лицу.

Коносамент – товарораспорядительный документ (ценная бумага), удостоверяющий заключение договора морской перевозки груза и служащий доказательством приема перевозчиком указанного в этом документе груза.

Складские свидетельства (двойное складское свидетельство, каждая из двух его частей и простое складское свидетельство) – ценные бумаги, выдаваемые товарным складом товаровладельцу в подтверждение принятия от него товара на хранение.

Простое складское свидетельство выдается на предъявителя, в силу чего обладает повышенной оборотоспособностью. Держатель простого складского свидетельства имеет право распоряжения товаром, помещенным на хранение по простому складскому свидетельству.

Двойное складское свидетельство состоит из двух частей – складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены друг от друга. Указанное складское свидетельство и каждая из его частей являются ордерными ценными бумагами. Держатель складского и залогового свидетельства имеет право распоряжения хранящимся на складе товаром в полном объеме, в том числе получить товар со склада. Держатель складского свидетельства имеет право собственности на товар, которое может быть передано любому лицу посредством совершения на обороте свидетельства передаточной надписи – индоссамента, но не может взять товар со склада до погашения кредита, выданного по залоговому свидетельству. Залоговое свидетельство предоставляет возможность получить кредит под залог товара, хранящегося на складе. Держатель такого свидетельства, иной, чем держатель складского свидетельства, имеет право залога на товар в размере выданного по залоговому свидетельству кредита и процентов по нему, о чем делается отметка на складском свидетельстве.

**Основные нормативные источники**

1. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Республики Беларусь, 12 марта 1992 г., в ред. от 11 ноября 2002 г. № 148-3 /, Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «Юр Спектр». – Минск, 2010.
2. О регулировании рынка ценных бумаг: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12 сентября 2006 г. № 112, с изм. и доп. от 21 ноября 2007 г. № 169, 28 февраля 2008 г. № 27, 5 сентября 2008 г. № 133 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2006. № 166; 2007. № 304; 2008. № 108, 237.

Тема 17. **Правовое регулирование инвестиционной деятельности**

**Основные понятия:** инвестиции, инвестиционная деятельность, инвестор, иностранные инвестиции, иностранный инвестор.

**Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Виды инвестиций**

Основным документом регламентирующим инвестиционную деятельность является Инвестиционный кодекс Республики Беларусь.

Под инвестициями понимаются любое имущество, включая денежные средства, ценные бумаги, оборудование и результаты интеллектуальной деятельности, имущественные права, вкладываемые инвестором в объекты инвестиционной деятельности в целях получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

Иностранные инвестиции – это вложенные (вкладываемые) иностранными инвесторами финансовые и материальные средства в различные объекты деятельности, а также переданные права на имущественную и интеллектуальную собственность хозяйствующим субъектам Республики Беларусь с целью получения прибыли (дохода) или достижения иного значимого результата.

Инвестиционная деятельность – это действия инвестора по вложению инвестиций в производство продукции (работ, услуг) или их иному использованию для получения прибыли (дохода) или достижения иного значимого результата.

Инвестиционная деятельность на территории Республики Беларусь осуществляется в следующих формах:

- создание юридического лица;

- приобретение имущества или имущественных прав, а именно: доли в уставном фонде юридического лица, включая случаи увеличения уставного фонда; ценных бумаг; недвижимости; оборудования; концессии; прав на объекты интеллектуальной собственности; других основных средств.

Инвестиции в производство подразделяются на:

- инвестиции, идущие на замену (реинвестирование) изношенного или устаревшего оборудования;

- инвестиции, направленные на развитие производства, которые подразделяются на экстенсивные капиталовложения, идущие на развитие производственных мощностей без изменения технологии, и интенсивные – на создание новых или переоснащение действующих производств на новой технологической основе;

- инвестиции в запасы, которые призваны обеспечить стабильность производства (сырье, материалы).

**2. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности**

Субъекты инвестиционной деятельности – физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также государственные и международные организации: инвесторы, заказчики, исполнители работ, пользователи объектов инвестиционной деятельности, поставщики; банковские, страховые, посреднические организации; инвестиционные фонды и биржи.

Под инвестором понимается лицо (юридические и физические лица), иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами, государство в лице уполномоченных органов и его административно-территориальные единицы в лице уполномоченных органов, осуществляющее инвестиционную деятельность, имеющее права, несущее обязанности и риски, связанные с вложением инвестиций.

Иностранными инвесторами на территории Республики Беларусь признаются иностранные государства и их административно-территориальные единицы в лице уполномоченных органов; международные организации; иностранные юридические лица; иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств; иностранные граждане, а также граждане Республики Беларусь и лица без гражданства, постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь. Иностранные инвесторы вправе осуществлять на территории Республики Беларусь инвестиционную деятельность в любых формах, создавать юридические лица с любым объемом иностранных инвестиций и в любой организационно-правовой форме, а также филиалы и представительства. Коммерческой совместной организацией на территории Республики Беларусь является юридическое лицо Республики Беларусь, уставный фонд которого состоит из доли иностранного инвестора и доли физических и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Коммерческой иностранной организацией является юридическое лицо, в уставном фонде которого иностранные инвестиции составляют 100%.

Объектами инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь являются:

- недвижимое имущество, в том числе предприятие как имущественный комплекс; - ценные бумаги; - интеллектуальная собственность.

**Права и обязанности инвесторов и гарантии их реализации**

Все инвесторы независимо от форм собственности и видов инвестиционной деятельности имеют равные права по ее осуществлению, если иное не установлено законом:

- право самостоятельно определять объемы, направления и эффективность инвестиций;

- контролировать целевое использование инвестиций;

- самостоятельно на добровольной основе привлекать юридических или физических лиц к осуществлению инвестиционной деятельности;

- организовывать торги и конкурсы для привлечения субъектов к инвестиционной деятельности;

- распоряжаться прибылью (доходом), полученной в результате осуществления инвестиционной деятельности;

- осуществлять реинвестирование, владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом и результатами реинвестиции ;

- после уплаты налогов и других обязательных платежей иностранному инвестору гарантируется беспрепятственный перевод за пределы Республики Беларусь прибыли (дохода), а также выручки от реализации инвестиционного имущества при прекращении инвестиционной деятельности и др.

Инвестор обязан:

- иметь заключения экспертных органов по инвестиционному проекту;

- соблюдать установленные нормы и стандарты;

- выполнять требования государственных органов.

Гарантии прав инвесторов и защита инвестиций:

- равенство прав, предоставляемых инвесторам независимо от их формы собственности при осуществлении инвестиционной деятельности;

- равная, без какой-либо дискриминации, защита прав и законных интересов инвесторов;

- стабильность прав инвестора;

- гарантии от незаконных действий (бездействия) государственных органов и их должностных лиц и др.

Гарантии иностранным инвесторам

Условия деятельности иностранных инвесторов и создаваемых с их участием предприятий с иностранными инвестициями не могут быть менее благоприятными, чем соответствующий режим для имущества и имущественных прав, а также условия для инвестиционной деятельности юридических и физических лиц Республики Беларусь.

Государство гарантирует соблюдение законных прав и интересов иностранных инвесторов и создаваемых с их участием коммерческих организаций с иностранными инвестициями.

Иностранные инвестиции на территории Республики Беларусь не могут быть национализированы, реквизированы, изъяты, принудительно куплены либо взяты или подвергнуты другим действиям, кроме как по приговору или решению суда, а также по мотивам общественной необходимости (в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотии и других обстоятельств, носящих чрезвычайный характер) со своевременным и полным компенсированием стоимости отчужденного имущества.

Убытки, причиненные иностранному инвестору либо коммерческой организации с иностранными инвестициями в результате принудительного отчуждения, возмещаются органом, принявшим решение о принудительном отчуждении.

Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность со стороны государственных органов и их должностных лиц не допускается, за исключением случаев осуществления предусмотренных законодательством обязанностей государственных органов и их должностных лиц по контролю и надзору за деятельностью предприятия.

После уплаты налогов и сборов иностранным инвесторам в отношении принадлежащих им доходов, полученных от использования их инвестиций, гарантируется:

- использование их на цели инвестирования и реинвестирования, а также на покупку товаров на территории Республики Беларусь;

- использование их на покупку другой валюты на внутреннем рынке Республики Беларусь;

- беспрепятственный перевод доходов в валюте в страну происхождения инвестиций или в любую другую страну;

- государство гарантирует стабильность прав субъектов инвестиционной деятельности.

**Инвестиционный договор**

С принятием Инвестиционного кодекса Республики Беларусь в практику привлечения инвестиций введен новый инструмент – инвестиционный договор. Данный договор заключается в целях оказания государственной поддержки инвесторам при реализации отдельных инвестиционных проектов, имеющих важное значение для экономики Республики Беларусь, по созданию и развитию производств, основанных на новых и высоких технологиях, повышающих конкурентоспособность отечественной продукции и объемы экспорта.

Предметом инвестиционного договора являются отношения, возникающие между инвестором и Республикой Беларусь в процессе осуществляемых инвестиционных вложений.

Объектом инвестиционного договора выступают инвестиции, т. е. вложенные инвестором в различные объекты деятельности финансовые и материальные средства, а так же переданные права на имущественную и интеллектуальную собственность с целью получения прибыли (дохода или достижения социального эффекта. При этом стоимость таких инвестиционных проектов должна составлять сумму, эквивалентную не менее 5 млн долларов США.

Сторонами в инвестиционном договоре могут выступать:

- Республика Беларусь в лице Правительства или уполномоченного им органа государственного управления;

- национальные и (или) иностранные инвесторы.

Инвестиционный договор должен быть заключен в письменной форме. Предложения инвестора по составу и условиям инвестиционного договора рассматриваются Правительством Республики Беларусь либо уполномоченным республиканским органом государственного управления в порядке, установленном Правительством Республики Беларусь. Инвестиционный договор подписывается на основании решения Правительства Республики Беларусь в необходимых случаях по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Если для заключения инвестиционного договора необходимо решение Президента Республики Беларусь (по вопросам предоставления дополнительных гарантий Республики Беларусь, касающихся налогового и таможенного режимов, на срок действия инвестиционного договор продажи земельных участков или иного имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь, по другим вопросам в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь), то такой инвестиционный договор заключается после принятия Президентом Республики Беларусь соответствующего решения либо предоставления им Правительству Республики Беларусь в установленном законодательством порядке необходимых полномочий.

Инвестиционный договор регистрируется в Государственном реестре инвестиционных договоров, который ведет Министерство экономики Республики Беларусь.

Инвестиционный договор должен содержать следующие обязательные условия:

- объект, объем и сроки вложения инвестиций, срок действия инвестиционного договора;

- права и обязанности инвестора и Республики Беларусь – сторон инвестиционного договора;

- ответственность сторон инвестиционного договора за несоблюдение его условий, в том числе возмещение инвестору ущерба, причиненного в результате незаконных действий (бездействия) должностных лиц государственных органов и (или) исполнительных комитетов, а также право на односторонний отказ Республики Беларусь от выполнения своих обязательств согласно инвестиционному договору при несоблюдении или ненадлежащем соблюдении инвестором его обязательств;

- порядок и орган рассмотрения споров между сторонами инвестиционного договора, связанных с положениями инвестиционного договора. В качестве рассматривающего органа может быть определен суд иностранного государства, арбитражный (третейский) суд, созданный, на территории иностранного государства, если инвестором является физическое или юридическое лицо иностранного государства и международным договором, заключенным Республикой Беларусь, в том числе о защите инвестиций, такой суд определяется как компетентный орган по рассмотрению спора;

- порядок внесения изменений в инвестиционный договор;

- иные условия по соглашению сторон инвестиционного договора.

Инвестиционный договор составляется на русском или белорусском языке.

Инвестор и (или) организация, в установленном порядке созданная в Республике Беларусь этим инвестором либо с его участием, после заключения инвестиционного договора и его регистрации в Государственном реестре инвестиционных договоров с Республикой Беларусь при реализации инвестиционного проекта имеют право на:

- строительство объектов, предусмотренных инвестиционным проектом, параллельно с разработкой, экспертизой и утверждением в установленном порядке необходимой проектно-сметной документации на каждый из этапов строительства с одновременным проектированием последующих этапов данного строительства;

- предоставление без проведения аукциона на праве аренды земельного участка требуемого размера для строительства объектов, предусмотренных инвестиционным проектом (далее – земельный участок), с оформлением необходимых документов по отводу земельного участка одновременно с выполнением работ по строительству. При этом размер арендной платы за земельный участок, определенный на дату заключения договора аренды, не может повышаться в течение всего срока реализации инвестиционного проекта.

Инвестор и (или) организация освобождаются от:

- перечисления в республиканский бюджет платы за право заключения договора аренды земельного участка;

- возмещения потерь сельскохозяйственного и (или) лесохозяйственного производства, вызванных изъятием земель для реализации инвестиционного проекта, а также от компенсационных выплат, связанных с переносом и вырубкой зеленых насаждений на землях населенных пунктов;

- уплаты ввозных таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость (кроме уплаты налога на добавленную стоимость при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь с территории Российской Федерации) при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь оборудования и запасных частей к нему для объектов, связанных с реализацией инвестиционного проекта.

Подтверждающим документом для применения данной льготы является перечень товаров, ввозимых инвестором и (или) организацией, в установленном порядке созданной в Республике Беларусь этим инвестором либо с его участием, для указанных объектов, согласованный исполнительным комитетом или государственным органом, принявшим решение о заключении инвестиционного договора;

- уплаты государственной пошлины за выдачу иностранным гражданам и лицам без гражданства, привлекаемым инвестором для реализации инвестиционного проекта, разрешений на право занятия трудовой деятельностью в Республике Беларусь, а указанные иностранные граждане и лица без гражданства – от уплаты государственной пошлины за выдачу разрешения на временное проживание в Республике Беларусь.

Контроль за соблюдением условий инвестиционных договоров, заключенных и зарегистрированных в Государственном реестре инвестиционных договоров с Республикой Беларусь, в том числе за выполнением инвестором взятых на себя обязательств, осуществляется Советом Министров Республики Беларусь, соответствующими государственными органами и исполнительными комитетами, а также Комитетом государственного контроля Республики Беларусь.

**Понятие и виды свободных экономических зон (СЭЗ)**

В Республике Беларусь создано шесть СЭЗ: «Брест», «Минск», «Гомель-Ратон», «Витебск», «Гродно», «Могилев», которые по своей экономической направленности и правовому регулированию очень схожи.

Инициатором создания СЭЗ выступают местные исполнительные и распорядительные органы, которые вносят в Совет Министров Республики Беларусь предложение о создании СЭЗ. Решение о создании СЭЗ принимается Президентом Республики Беларусь в форме указа. СЭЗ имеет самостоятельный бюджет, входящий в состав республиканского бюджета.

Под СЭЗ понимается суверенная территория государства (государств),являющаяся составной частью хозяйственного комплекса страны (группы стран), где обеспечивается производство и распределение общественного продукта для достижения определенной конкретной общенациональной интегрированной, корпоративной цели с использованием специальных механизмов регулирования общественно-экономических механизмов производства и распределения.

Органом управления на территории СЭЗ является республиканское юридическое лицо – государственное учреждение – администрация СЭЗ, которое создается Правительством Республики Беларусь и является некоммерческой организацией. Учреждение создается в целях привлечения инвестиций, образования новых рабочих мест, внедрения высоких технологий, наращивания экспортного потенциала.

Администрация СЭЗ рассматривает инвестиционные предложения, осуществляет государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимает решение о статусе как резидентов СЭЗ, заключает с ними договоры и др. В качестве резидентов СЭЗ могут быть зарегистрированы юридические лица, индивидуальные предприниматели с местом нахождения на территории СЭЗ.

Учреждение возглавляет глава администрации, который назначается на должность и освобождается от должности Правительством Республики Беларусь по представлению областного исполнительного комитета.

Наиболее распространенными являются следующие виды СЭЗ:

1. свободные таможенные зоны;
2. экспортно-производственные зоны;
3. складские и транзитные зоны;
4. зоны свободной торговли;
5. комплексные (объединенные) зоны и др.

Требования к размещению СЭЗ:

- благоприятное транспортно-географическое положение по отношению к внешнему и внутреннему рынкам и наличие развитых транспортных коммуникаций;

- развитый производственный потенциал, наличие производственной и социальной инфраструктуры;

- существенный по запасам и ценности природно-ресурсный потенциал.

Элементами привлекательности режима СЭЗ для инвестора являются:

- беспошлинный импорт сырья, полуфабрикатов, машин и оборудования для организации экспортного производства, а также беспошлинное хранение и переработка транзитных грузов;

- различного рода скидки со ставок таможенного тарифа на внешних и внутренних границах зоны;

- уменьшение ставок налогообложения и арендной платы;

- полное или частичное освобождение от налогов реинвестируемых прибылей; полное или частичное освобождение от налогов, переводимых за рубеж прибылей;

- освобождение от уплаты имущественного налога на собственность и налога с оборота;

- возможность самостоятельного определения сроков амортизации;

- отмена налогов на доход иностранного персонала, работающего в зоне;

- безлицензионный вывоз за границу собственной продукции иностранных фирм и ввоз ее для собственных нужд.

В связи с тем, что деятельность каждой из зон регулируется отдельными уставами СЭЗ, существуют особенности в наборе льгот, предоставляемых той или иной зоне.

**Создание и деятельность оффшорных зон**

Создание или приобретение готовой компании – это одна из форм инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования за рубежом. В качестве таких субъектов могут выступать как юридические лица, так и отдельные предприниматели.

Ни Конституция Республики Беларусь, ни законодательные акты, регулирующие инвестиционную деятельность, не запрещают гражданам и юридическим лицам иметь собственность за границей. Вместе с тем установлены определенные правила, соблюдение которых является обязательным.

Оффшорный (от английского слова off-shore) значит особый, отдельный, островной, с особыми привилегиями и т.д. Отсюда происходит и термин «offshore», означающий деятельность «за берегами».

Оффшор прежде всего предполагает зону льготного валютного контроля, льготного налогового и таможенного режима для иностранных инвесторов и предпринимателей. Оффшор – это государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и/или не предусматривающие раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях.

Оффшорный режим вводится для привлечения иностранных инвестиций для развития небольших территорий, бедных природными ископаемыми и малопригодных для сельскохозяйственного производства. В Беларуси в качестве оффшорных зон могут выступать созданные свободные экономические зоны. В мире насчитывается около 70 оффшорных зон. Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353 утвержден перечень оффшорных зон – государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях. Это, например, панама, Коста-Рика, Черногория, Ямайка, Ингушетия и др.

Элементы привлекательности оффшорных зон:

1. Низкая стоимость инкорпорации (учреждения) компании.
2. Компании, зарегистрированные в оффшорных зонах, могут открывать счета в большинстве стран мира в любых банках и в любой валюте.
3. Они могут производить платежи и получать их от других лиц в любых валютах и без всяких ограничений со стороны государственных структур.
4. Имена реальных владельцев оффшорных компаний хранятся в строгом секрете. Конфиденциальность охраняется законом. Только на основании судебного решения страны регистрации компании может быть раскрыта секретная информация, включая и сведения о владельцах компании.

Оффшорная компания – это термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, который обеспечивает ему максимальное снижение налоговых платежей в стране регистрации (или их полное отсутствие). Такой статус связан с необходимостью проведения деловых операций только за пределами страны регистрации. На оффшорной территории разрешается любая деятельность, не запрещенная законом и не требующая лицензии. Оффшорная компания, принадлежащая юридическому или физическому лицу Республики Беларусь, выступает на белорусском рынке как иностранное предприятие. Прибыль, полученная оффшорной компанией, облагается налогом по законодательству Республики Беларусь, если иное не предусмотрено международным договором Республики Беларусь. Потенциальный собственник оффшорной компании, приобретая ее, должен прежде всего:

- получить максимум сведений о порядке, способах и возможностях работы с зарегистрированной компанией;

- внимательно изучить учредительные документы;

- ознакомиться с юрисдикцией государства регистрации (например, престижность юрисдикции; законодательство государства).

Оффшорные структуры, выступают как весьма эффективный и удобный инструмент для ведения международного бизнеса. С помощью оффшорных компаний осуществляется и торговый реинвойсинг (посредничество). Помимо торгового реинвойсинга или выполняются и иные функции.

**Основные нормативные источники**

1. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, 22 июня 2001 г. № 37-3, в ред. от 9 ноября 2009 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

2. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь, 9 декабря 1992, № 2020-XII, в ред. от 8 июля 2008 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2010.

3. О свободных экономических зонах: Закон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. 1999. № 12; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 1999. № 54; 2002. № 87; 2006. № 107.

4. О некоторых вопросах деятельности свободных экономических зон на территории Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 9 июня 2005 г. № 262 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2005. № 92; 2006 . № 69, № 109; 2007. № 16, № 118, № 224, № 250; 2008. № 29, № 92.

**18. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности и валютных операций**

**Основные понятия:** внешнеэкономическая деятельность, метод тарифного регулирования, метод нетарифного регулирования, режим внешней торговли, зона свободной торговли, приграничная торговля.

Понятие и меры государственного регулирования внешнеэкономической деятельности

Внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) – предпринимательская деятельность, связанная с перемещением через таможенную границу товаров (продукции), капитала, работ и услуг, информации с целью извлечения прибыли. Внешнеторговая деятельность – деятельность по осуществлению внешней торговли товарами, и (или) услугами, и (или) объектами интеллектуальной собственности.

Главной целью внешнеэкономической деятельность является создание благоприятных условий для повышена эффективности экономики, ее модернизации на основе yглубления взаимодействия страны с мировым рынком.

Основными направлениями внешнеэкономической деятельности являются:

* расширение экспорта;
* рационализация объема и структуры импорта;
* углубление взаимодействия с мировым рынком;
* осуществление эффективной внешнеторговой политики, обеспечивающей динамичное развитие внешнеэкономического комплекса страны и защиту национального рынка от неблагоприятного воздействия мировой конъюнктуры.

В Республике Беларусь условия осуществления внешнеэкономической деятельности определяются в соответствии с Законом Республики Беларусь от 25 ноября 2004 г. «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности», который определяет правовые основы государственного регулирования внешнеторговой деятельности, права и обязанности государственных органов Республики Беларусь в области внешнеторговой деятельности в целях обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере, стимулирования развития национальной экономики, обеспечения благоприятных условий для внешнеторговой деятельное а также рядом других нормативных правовых актов.

Основные принципы государственного регулирования внешнеторговой деятельности:

- реализация внешнеторговой политики как составной части единой внешней политики Республики Беларусь; обеспечение национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере;

- единство таможенной территории Республики Беларусь;

- приоритет экономических мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности;

- невмешательство в частные дела при осуществлении внешнеторговой деятельности, за исключением случаев, когда такое вмешательство осуществляется на основании правовых норм в интересах национальной безопасности, общественного порядка, охраны здоровья населения, защиты нравственности, прав и свобод других лиц;

- обеспечение выполнения обязательств, принятых Республикой Беларусь по международным договорам, и реализация прав, возникающих из международных договоров Республики Беларусь;

- применение в отношении другого государства (группы государств) мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности с учетом взаимности;

- выбор мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности, являющихся не более обременительными для ее участников, чем это необходимо для обеспечения эффективного достижения целей, преследуемых данными мерами, и др.

Государственное регулирование внешнеторговой деятельности осуществляется Президентом, Национальным собранием, Правительством и иными уполномоченными государственными органами Республики Беларусь.

Методы государственного регулирования внешнеторговой деятельности:

- таможенно-тарифного регулирования;

- нетарифного регулирования;

- запретов и ограничений внешней торговли услугами и объектами интеллектуальной собственности;

- меры экономического и административного характера, содействующие развитию внешнеторговой деятельности.

Основным методом регулирования внешней торговли товарами, применяемым в целях защиты внутреннего рынка Республики Беларусь, является таможенно-тарифное регулирование.

Таможенно-тарифное регулирование – метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем установления, введения, изменения и прекращения действия таможенных пошлин на товары, перемещаемые через таможенную границу Республики Беларусь.

Нетарифное регулирование – метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем введения, прекращения действия количественных ограничений и иных мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности, отличных от мер таможенно-тарифного регулирования.

Меры нетарифного регулирования внешней торговли товарами устанавливаются Президентом Республики Беларусь или по его поручению Правительством Республики Беларусь путем введения количественных и (или) иных ограничений внешней торговли товарами, исходя из интересов экономической политики Республики Беларусь или по основаниям неэкономического характера.

Меры нетарифного регулирования:

* введение защитных мер в отношении импорта товаров; запрет или ограничение экспорта и (или) импорта, исходя из национальных интересов;
* введение ответных мер в области внешнеторговой деятельности по защите экономических интересов Республики Беларусь и резидентов Республики Беларусь;

- установление технических, фармакологических, санитарных, ветеринарных и экологических стандартов и требований в отношении ввозимых товаров;

* контроль за качеством ввозимых товаров;
* установление особых режимов осуществления отдельных видов внешнеторговой деятельности (приграничная торговля, СЭЗ);
* установление запретов и ограничений на экспорт и (или) импорт товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности; и др.

Внешнеэкономическая деятельность зависит от вида правового режима, который установлен государством для ее участников.

Виды правовых режимов:

• национальный режим внешней торговли товарами (услугами) – режим, заключающийся в предоставлении товарам (услугам), происходящим с территорий иностранных государств (групп иностранных государств), равного режима в отношении продажи товаров (оказания услуг), предложения к продаже, покупки, перевозки, распределения или использования на внутреннем рынке Республики Беларусь с режимом, предоставляемым аналогичным или непосредственно конкурирующим товарам (услугам), происходящим с территории Республики Беларусь;

• режим внешней торговли – национальный режим, режим предоставления тарифных преференций, иные режимы, устанавливаемые при осуществлении внешней торговли в соответствии с законодательством и нормами международного права;

• зона свободной торговли – таможенные территории, на которых в соответствии с международным договором с одним или несколькими государствами (группами государств) не применяются таможенные пошлины и другие меры ограничения внешней торговли товарами в отношении всей или значительной части торговли товарами, происходящими с данных таможенных территорий, за исключением возможности применения при необходимости таких мер на основе норм международных договоров;

* специальный режим – предоставление договаривающимися государствами своим физическим и юридически лицам особых прав при осуществлении ВЭД;
* преференциальный режим – предоставление развитыми государствами в одностороннем порядке льгот и преимуществ лицам из развивающихся стран;
* режим наибольшего благоприятствования, при котором одно государство на основании международного договора предоставляет физическим и юридическим лицам договаривающегося государства такие же права в сфере ВЭД, какие оно предоставляет лицам третьего государства;
* приграничная торговля предусматривает предоставление особого благоприятного режима внешнеторговой деятельности в отношении внешней торговли товарами (услугами), произведенными в пределах соответствующих приграничных территорий и предназначенными для потребления физическими лицами, имеющими постоянное место жительства на этих территориях, и юридическими лицами, имеющими постоянное место нахождения на этих территориях; осуществляется, как правило, на основе международного договора Республики Беларусь с сопредельным иностранным государством (группой сопредельных иностранных государств).

Внешняя торговля товарами осуществляется без количественных ограничений за исключением ряда случаев, предусмотренных по решению Президента Республики Беларусь или по его поручению Правительством Республики Беларусь, которые могут устанавливать:

1. временные ограничения или запреты экспорта товаров для предотвращения либо уменьшения критического недостатка на внутреннем рынке Республики Беларусь продовольственных или иных товаров, которые являются существенно важными для внутреннего рынка;
2. ограничения импорта сельскохозяйственных товаров или водных биологических ресурсов, ввозимых в Республику Беларусь в любом виде, если необходимо:

* сократить производство или продажу аналогичного товара, происходящего с территории Республики Беларусь;
* сократить производство или продажу товара, происходящего с территории Республики Беларусь, который может быть непосредственно заменен импортным товаром, если в Республике Беларусь не имеется значительного производства аналогичного товара;
* устранить на рынке временный излишек аналогичного товара, происходящего с территории Республики Беларусь, путем предоставления собственником или уполномоченным лицом имеющегося излишка такого товара некоторым группам белорусских потребителей бесплатно или по ценам ниже рыночных и др.

Внешняя торговля отдельными видами товаров в соответствии с законодательством Республики Беларусь может осуществляться только на основании лицензий.

В целях защиты экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами могут применяться меры по ограничению импорта товаров посредством введения антидемпинговых, компенсационных, специальных защитных мер в соответствии с законодательством.

Ввоз товаров на таможенную территорию Республики Беларусь допускается только при условии их соответствия установленным актами законодательства и нормами международных договоров, действующим для Республики Беларусь, техническим, фармакологическим, санитарным, ветеринарным, фитосанитарным и экологическим требованиям.

Субъекты внешнеторговой деятельности

Правом на осуществление внешнеторговой деятельности обладают все резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, а также Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь, международным и иностранным правом.

В законодательстве Республики Беларусь используются специальные понятия «резидент» и «нерезидент».

В соответствии с законодательством в число резидентов входят:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в Республике Беларусь, в том числе временно находящиеся за пределами Республики Беларусь;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с местом нахождения в Республике Беларусь;

в) юридические лица с инвестициями нерезидентов;

г) дипломатические и иные официальные представительства Республики Беларусь, находящиеся за ее пределами;

д) находящиеся за пределами Республики Беларусь филиалы и представительства организаций-резидентов.

К числу нерезидентов относятся:

а) иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие постоянное место жительства за пределами Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся в Республике Беларусь;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

в) находящиеся в Республике Беларусь иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

г) находящиеся в Республике Беларусь филиалы и представительства организаций-нерезидентов.

Правом осуществления внешнеторговой деятельности обладают все резиденты Республики Беларусь, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, с момента их государственной регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В Республике Беларусь установлен запрет на осуществление предпринимательской (хозяйственной) и внешнеэкономической деятельности политическими партиями, а также объединениями юридических лиц (ассоциациями и союзами).

Внешнеэкономические сделки

Внешнеэкономические сделки (договоры) – это сделки, одна из сторон в которых находится в другом государстве (соглашения белорусских предпринимателей с иностранными фирмами и гражданами) и имеющие предметом внешнеэкономические операции, связанные с обменом товарами и услугами между государствами (поставка товара, выполнение работ или оказание услуг).

Внешнеэкономические договоры должны совершаться белорусскими предпринимателями в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность внешнеэкономической сделки.

При согласовании условий внешнеэкономических договоров должны учитываться положения заключенных Республикой Беларусь международных соглашений, которые определяют условия основных внешнеэкономических договоров (купли-продажи, перевозки и некоторых других) и во многих случаях обязательны для участников таких договоров.

Основным документом, необходимым для целей валютного контроля, является внешнеторговый договор. Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» устанавливает, что юридические лица и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь обязаны предусмотреть во внешнеторговых договорах наличие следующих условий:

1. даты и места заключения договора;
2. предмета договора;
3. количества, цены и (или) стоимости товара (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг;
4. условий расчета и поставки товаров;
5. наименований и банковских реквизитов договаривающихся сторон, местонахождения нерезидента-контрагента;

Если внешнеторговый договор не содержит какого-либо из названых условий, он не соответствует требованиям законодательства и не должен приниматься к исполнению.

Соответственно банк откажет в визировании паспорта сделки, заполненного на основании такого договора.

Названным Указом установлены следующие сроки проведения внешнеторговых операций:

* при экспорте – не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров (передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнения работ, оказания услуг;
* при импорте – не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа.

По каждому внешнеторговому договору, предусматривающему экспорт (импорт) товаров, стоимость которых составляет сумму, эквивалентную 3000 евро и более (за исключением товаров, сделки с которыми резиденты обязаны заключать на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа»), экспортер (импортер) обязан до отгрузки товаров или их поступления либо проведения платежей зарегистрировать паспорт сделки в банке, обслуживающем счет экспортера (импортера), в соответствии с формой и в порядке, устанавливаемых Национальным банком по согласованию с Комитетом государственного контроля.

По внешнеторговым договорам, предусматривающим экспорт (импорт) товаров, сделки по которым резиденты обязаны заключать на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа», экспортер (импортер) обязан до отгрузки товаров или их поступления либо проведения платежей зарегистрировать паспорт сделки в банке, обслуживающем счет экспортера (импортера), в соответствии с формой и в порядке, устанавливаемых Национальным банком по согласованию с Комитетом государственного контроля, независимо от стоимости указанных товаров.

Паспорта сделок регистрируются в соответствии с Инструкцией о порядке регистрации паспорта сделки и контроля банками за проведением резидентами внешнеторговых операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 сентября 2008 г. № 130.

При регистрации паспорта сделки банк:

* присваивает паспорту сделки номер;
* заверяет его подписью уполномоченного работника банка и штампом (либо электронной цифровой подписью);
* проставляет на первом и последнем листах оригинала либо копии внешнеторгового договора отметки о номере зарегистрированного паспорта сделки и заверяет отметки подписью уполномоченного работника банка.

Один экземпляр зарегистрированного паспорта сделки, копия внешнеторгового договора, один экземпляр заявления на регистрацию паспорта сделки, копия разрешения Национального банка, а также иные предусмотренные Инструкцией документы помещаются банком в специальное внешнеторговое досье. Оригиналы и вторые экземпляры или копии представленных документов возвращаются банком экспортеру (импортеру).

Исполняющий банк обязан отказать экспортеру (импортеру) в проведении платежей в случаях отсутствия отметки банка на внешнеторговом договоре, по которому законодательством установлена необходимость регистрации паспорта сделки, либо выявления несоответствия данных, указанных в платежной инструкции, сведениям, указанным экспортером (импортером) в приложении к паспорту сделки или внешнеторговой операции Исполняющий банк при поступлении денежных средств экспортеру (импортеру) с нарушением валютного законодательства обязан уведомить орган валютного контроля в порядке и случаях, предусмотренных отдельным нормативным правовым актом Национального банка.

За нарушение требований данной Инструкции экспортеры (импортеры) и банки несут ответственность в соответствии с законодательством.

Особенности разрешения споров по внешнеэкономическим договорам

Между участниками внешнеэкономических договоров споры могут возникать при заключении и в процессе исполнения внешнеэкономического договора. Преддоговорные споры должны разрешаться сторонами.

В силу заключенных Республикой Беларусь международных соглашений некоторые категории внешнеэкономических споров подведомственны общим судам, другие передаются на разрешение внешнеторгового арбитража. Спор по внешнеэкономическому договору может быть передан сторонами на рассмотрение постоянно действующего в их стране или третьем государстве внешнеторгового арбитража или на разрешение разового арбитража, условия проведения которого (в том числе порядок избрания арбитров) вправе определить сами стороны.

Для белорусских предпринимателей целесообразно предусмотреть в договоре условие о передаче возможных споров на разрешение постоянно действующего в Республике Беларусь арбитражного суда – Международного коммерческого арбитражного (третейского) суда при Торгово-промышленной палате Республики Беларусь, а не Международного коммерческого арбитража в другой стране.

Арбитражная процедура в Международном арбитражном суде при БелТПП соответствует общепринятой международной практике и дешевле по сравнению с разбирательством споров в арбитражах других стран. По крупным внешнеэкономическим контрактам иностранная сторона обычно предлагает арбитражное разбирательство в третьей стране – Швеции, Швейцарии, Англии.

Арбитражное разбирательство в третьей стране – сложная и одновременно дорогостоящая юридическая процедура.

Международный коммерческий арбитраж – негосударственный орган, который формируется из лиц, избираемых сторонами или назначаемых в соответствии с порядком, согласованным ими, или в порядке, установленном законом.

В Беларуси международный арбитражный (третейский) суд разрешает споры, возникающие между субъектами права различных стран из гражданско-правовых отношений, связанных с международным экономическим и научно-техническим сотрудничеством.

Не подлежат разрешению в органах международного арбитражного суда споры:

* связанные с недвижимостью;
* касающиеся землепользования, природопользования;
* связанные с использованием товарных знаков;
* о выплате рационализаторского вознаграждения;
* возникающие из договоров железнодорожной и воздушной перевозки грузов.

Для того чтобы передать спор на разрешение международного коммерческого арбитража, стороны должны заключить арбитражное соглашение (компромисс), которое называется арбитражной оговоркой и включается в основной контракт.

Арбитражная оговорка должна содержать несколько компонентов:

* определение круга споров, которые подлежат разрешению в органах международного коммерческого арбитража;
* указание на то, какой именно орган международного коммерческого арбитража компетентен рассматривать спор.

Арбитражное разбирательство завершается вынесение арбитражного решения или определения.

В соответствии с гл. 27 ХПК хозяйственные (экономические) споры и иные дела с участием иностранных лиц относятся к компенсации хозяйственных судов в Республике Беларусь.

**Основные нормативные источники**

1. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности: Закон Республики Беларусь от 16.06.2003. № 208-З (в ред. от 29.06.2006г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004. № 193
2. Таможенный кодекс Республики Беларусь (ред. от 15.11.2004 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 2004. № 332.
3. О мерах по защите экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами: Закон Республики Беларусь от 25.11.2004 г. № 346-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 2004. № 193.
4. О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций: Указ Президента Республики Беларусь от 04.01.2000 № 7 (ред. от 14.09.2006 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 2006. № 5.

19. Общая характеристика хозяйственного (торгового) права зарубежных стран

**Основные понятия:** торговое право, коммерсанты, корпорация, торговый агент.

**Предмет хозяйственного права зарубежных стран**

Хозяйственное право зарубежных стран рассматривается как система или совокупность норм, регулирующих отношения субъектов хозяйственной деятельности между собой, потребителями и государством при производстве товаров, оказании услуг и выполнении иных общественно-необходимых хозяйственных функций.

В праве западных стран не наблюдается особая забота о чистоте критериев классификации субъектов хозяйственной деятельности. В коммерческих или торговых кодексах их называют коммерсантами, в более современных актах – предпринимателями. Признаки, в соответствии с которыми те или иные участники хозяйственной деятельности относятся к коммерсантам и предпринимателям, используются разные.

Так, в США коммерсантом считается тот, кто совершает операции с товарами определенного рода или каким-либо другим образом по роду своих занятий ведет себя так, как-будто он обладает особыми знаниями или опытом в отношении операций или товаров, т.е. указывается на профессиональный характер предпринимательской деятельности коммерсанта. По законодательству ФРГ к коммерсантам относятся субъекты, ведущие торговый промысел, под которым понимается всякая производственная деятельность, охватывающая весь кругооборот капитала в сфере производства и обращения товаров. Во Франции коммерсантами являются лица, которые совершают торговые сделки в процессе осуществления своей обычной профессии. В Испании под коммерсантами понимаются, во-первых, лица, которые, обладая дееспособностью для ведения торговой деятельности, осуществляют эту деятельность постоянным образом, во-вторых, торговые и промышленные компании. В законодательстве Португалии указывается, что коммерсантами являются: лица, которые, обладая способностью к совершению торговых сделок, делают это в качестве профессии, а также торговые товарищества.

Исходя из приведенных определений, можно сформулировать следующие юридические признаки хозяйственной деятельности: 1)специальные субъекты (коммерсанты); 2) производство товаров для обмена или оказание услуг экономического характера; 3) наличие собственного (заемного) капитала; 4) наличие рабочей силы; 5) профессиональный, постоянный и систематический характер осуществляемой хозяйственной деятельности. Согласно зарубежному законодательству, хозяйственной правосубъектностью наделяются граждане и объединения граждан (товарищества), которые на основе любых, легально закрепленных в данном государстве форм собственности, систематически изготавливают товары для обмена или оказывают услуги экономического характера и действуют при этом от своего имени на свой страх и риск.

Для ведения хозяйственной деятельности, как правило, необходим некоторый капитал. Законодательством может быть определена его минимальная величина. Так, согласно английскому Закону о компаниях от 11 марта 1965 года, компании могут создаваться, если номинальная стоимость распределенного паевого капитала составляет не менее 50 тыс. фунтов стерлингов (ст.118). В ФРГ акционерное общество создается не менее чем пятью учредителями с уставным капиталом 100 и более тысяч марок, во Франции товарищество с ограниченной ответственностью образуется двумя и более лицами, но не более 50 человек, а его уставный капитал должен быть не менее 20 тыс. франков. В Египте капитал акционерного общества должен быть не меньше 20 тыс. египетских фунтов.

Обязательным признаком хозяйственной деятельности в зарубежных странах является ее профессиональный характер.

Хозяйственная деятельность должна быть постоянной и систематичной. Ее задача заключается в длительном и регулярном обеспечении нужд потребителей в каких-либо товарах или услугах. Это не должны быть какие-то разовые действия потребительского характера.

В этом смысле можно говорить о производственном характере хозяйственной деятельности. Не будут, например, хозяйственными действия человека, купившего для личного потребления один или несколько автомобилей и затем продавшего их пусть даже с выгодой для себя.

**Источники хозяйственного права в зарубежных странах**

В зарубежном праве к источникам права относят судебную практику и правовые обычаи. Между хозяйственным правом и хозяйственным законодательством существует глубокое диалектическое единство. Его сущность заключается в том, что законодательство является одной из форм существования права, средством его организации и признания объективности.

Современное хозяйственное законодательство в зарубежных странах представлено законами и подзаконными хозяйственно-правовыми актами. Они могут быть кодифицированными и некодифицированными. Формы систематизации хозяйственно-правовых актов складывались под влиянием тех же исторических условий и национальных традиций, которые обусловили возникновение национальных систем права.

В западном правоведении получили распространение две правовые системы: романо-германская и англо-саксонская. Первую систему еще называют континентальным правом, а применительно к гражданскому праву – системой с дуализмом частного права. Вторую систему – общим правом или англо-саксонским правом. В странах романо-германского права воздействие на общественные отношения осуществляются, как правило, путем издания законов, в которых содержатся абстрактно формулируемые правила поведения. Соответственно судам в этих странах отводится, главным образом, роль органов по применению права. В странах общего права регулирование общественных отношений производится, как правило, судом, выносящим свои решения на основании предшествующих судебных решений. Разные подходы определяют и прямо противоположное отношение к кодификации нормативных актов. В романо-германском праве придается определенное значение кодексам, представляющим внутренне согласованные нормативные акты, регулирующие большие и относительно однородные группы общественных отношений.

Для общего права создание крупных официальных кодификаций законов не характерно. В них преобладает инкорпоративная форма. В качестве примера можно привести Единообразный коммерческий кодекс Соединенных Штатов Америки. Вообще законодательство Соединенных Штатов Америки состоит из федерального законодательства и законодательства штатов.

В Своде законов Соединенных Штатов Америки законодательные акты систематизируются по направлениям их действия. Инкорпорация правовых норм в нем производится в 50-ти титулах. Законодательные хозяйственные нормы, в основном, сосредоточены в следующих титулах: 5) органы государственной власти и государственной службы, 6) официально признанные и непризнанные ценные бумаги, 7) сельское хозяйство, 11) банкротство, 12) банки и банковское дело, 15) коммерческие отношения и торговля, 21) продукты питания и медикаменты, 26) налоговый кодекс, 27) спиртные напитки, 29) труд, 30) земли, полезные ископаемые и добыча полезных ископаемых, 31) денежное обращение и финансы, 40) государственные здания, имущество и общественные работы, 41) государственные контракты, 42) здравоохранение и благосостояние, 43) государственные земли, 45) железные дороги, 46) судоходство, 47) телеграф, телефон и радиотелеграф, 49) транспорт.

Кроме федерального законодательства в Соединенных Штатах Америки действует обширное хозяйственное законодательство штатов. Законодательство одного штата нередко отличается от законодательства других штатов, что неудобно. Поэтому предпринимаются меры к унификации законодательства штатов путем издания модельных и единообразных законодательных актов, задача которых заключается в том, чтобы снять противоречия между отдельными законами разных штатов.

Системы романо-германского и англо-саксонского права получили широкое распространение во всем мире.

Наряду с нормами гражданского частно-правового характера в торговых и коммерческих кодексах зарубежных стран содержатся нормы публичного права. Это нормы, регулирующие порядок создания и деятельности индивидуальных и коллективных субъектов хозяйственной деятельности, порядок ведения бухгалтерских операций и отчетности, составления и публикации балансов, ведения торговых книг, объявления банкротства, о торговой юрисдикции, рассмотрении споров и т.п.

Наибольшее развитие в западном правоведении получило специальное законодательство, определяющее правовое положение субъектов хозяйственной деятельности.

В Германии, например, Закон об акционерных обществах 1965 г., во Франции – Закон N 66-537 от 24 июля 1966 года. О торговых товариществах, в Англии – это Закон о компаниях 11 марта 1985 г.

В Соединенных Штатах Америки правовое положение корпораций регулируется законодательством отдельных штатов, которое основывается на Примерном законе о предпринимательских корпорациях, подготовленном Американской ассоциацией адвокатов, и на Общем законе о корпорациях штата Делавер 1967г., Законе о предпринимательских корпорациях штата Нью-Йорк 1963 г. и Общем законе штата Калифорния 1977 г.

Наряду с Единообразным коммерческим кодексом, в Соединенных Штатах Америки действует Единый потребительский кредитный кодекс, Закон о единой потребительской реализационной деятельности, Закон о защите кредитных прав потребителей, Закон о гарантиях и полномочиях Федеральной торговой комиссии (Закон Магнуссона-Мосса), Закон о банкротстве, в развитие которых изданы ряд подзаконных актов и официальных комментариев. Например, Устав по Закону Магнуссона-Мосса, Правила кредитования, определяемые Федеральной торговой комиссией, Правила Федеральной торговой комиссии по от ношению к правомерному держателю, Правила Федеральной торговой комиссии о розничной торговле с обслуживанием на дому и др.

Оригинально осуществлена систематизация и кодификация хозяйственного законодательства в Японии, где наряду с гражданским кодексом и самостоятельным торговым кодексом имеется также и Хозяйственный кодекс. По нашим представлениям, хозяйственный кодекс Японии скорее является инкорпорацией, чем кодификацией. Но тем не менее, его существование наряду с гражданским и торговым кодексами свидетельствует о том, что ни торговый, ни тем более гражданский кодексы не в состоянии охватить все правовые институты, посредством которых осуществляется регламентация современного хозяйствования, в частности государственного регулирования хозяйственной деятельности.

В хозяйственном кодексе Японии интегрированы, в частности, законы об управлении продовольствием, о стабилизации цен на сельхозпродукцию, о промышленном водопользовании, о мелких и средних предприятиях, о магистральных перевозках, о складском деле, о запрещении монополии, о предотвращении нечестной конкуренции, о регулировании цен, об использовании капиталовложений и контроле за денежными вкладами, процентами, о страховом деле, об экспорте-импорте, о фондовой бирже, о бухгалтерии, и т.д.

Важную часть хозяйственного права зарубежных стран составляет разветвленное законодательство, запрещающее монопольные соглашения и недобросовестную конкуренцию (в США антитрестовское законодательство).

Во всех зарубежных странах, кроме законов, действует большое число подзаконных нормативных актов. Общим признаком, характеризующим хозяйственное законодательство западных стран, стала тенденция к его сближению и унификации. Этот процесс особенно усилился после создания Европейского Экономического Сообщества (договор о создании ЕЭС подписан в Риме 27 марта 1957 года), целью которого является создание общего рынка товаров, капиталов, рабочей силы и услуг.

**Виды субъектов хозяйственного права в зарубежных странах**

Индивидуальные и коллективные субъекты хозяйственной деятельности в зарубежном праве чаще всего называются коммерсантами.

Правосубъектность граждан как индивидуальных коммерсантов определяется через категории право-и дееспособности. Организационно-правовыми формами их хозяйственной деятельности обычно являются малые и средние предприятия. Количество предприятий, которые они могут образовать, в законе не определяется. Здесь действуют экономические критерии. В основном это ограниченные размеры капитала.

Коммерсант – лицо, которое осуществляя хозяйственную деятельность получает посредством этой деятельности постоянные средства к своему существованию, это его профессиональная деятельность, она для него является главной, даже если она не является единственной. При наличии у коммерсанта некоммерческой профессии последняя должна быть второстепенной по отношению к первой.

Служащие, связанные трудовым соглашением с коммерсантом, не будут коммерсантами даже в случае, если коммерсант предоставил им право быть его представителями, так как они действуют за его счет средств, а не свой собственный счет. Это агенты по сбыту товаров и т.п. Они действуют от имени коммерсанта. Основной обязанностью служащего является исполнение поручений коммерсанта. Если они связаны с коммерсантом договором представительства, то они свободны и независимы, т.е. действуют от своего имени и за свой счет. Их часто называют торговыми представителями.

Хотя в западном праве государство не называется в качестве индивидуального коммерсанта, по его смыслу оно таким является, так как учреждая государственные предприятия, государство выступает в роли индивидуального коммерсанта. В таком же положении оказываются акционерные общества, корпорации, компании, когда они единолично создают свои предприятия. Так что в состав индивидуальных коммерсантов входят все субъекты, которые выступают в роли единоличных учредителей предприятий. В принципиальном плане их правосубъектность должна была бы быть одинаковой. Фактически государство в роли учредителя предприятий обладает рядом преимуществ по сравнению с другими индивидуальными коммерсантами.

Товарищества могут действовать в нескольких организационно-правовых формах. Это могут быть полные товарищества, коммандитные товарищества, акционерные общества, акционерные коммандиты и общества с ограниченной ответственностью.

В западном правоведении товарищества традиционно делятся на объединения лиц и объединения капиталов. К объединениям лиц относят товарищества, основанные на личном участии его членов /полные товарищества/. В объединения капиталов входят те товарищества, для участия в которых достаточно внести лишь определенный вклад в имущество товарищества /акционерные общества/.

Рассмотренная классификация субъектов хозяйственного права получила легитимное закрепление в большинстве западных стран.

Кроме нее имеются различные доктринальные обоснования различных видов субъектов хозяйственной деятельности. В научной литературе весьма распространено их подразделение по признаку собственности на уставной капитал, на государственные предприятия, частные предприятия, смешанные предприятия.

В западных странах действуют различные государственные предприятия. Называются они по-разному: в Англии – публичные корпорации, в США – правительственные корпорации или агентства, в Германии и во Франции – публичные предприятия или публичные учреждения.

**Основные источники**

* 1. Гражданское и торговое право капиталистических государств. Учебник, 3-е изд. /Отв. ред. Е.А. Васильев. – М.: Межд. отношения, 1993
  2. Гражданское, торговое и семейное право капиталистических стран: Сборник нормативных актов: Обязательственное право. Учеб. пособие / Под ред. В.К. Пучинского, М.И. Кулагина. – М.: Изд-во УДН, 1989. – 292 с.
  3. Соединенные Штаты Америки. Конституция и законодательные акты. Пер. с анг./Сост. В.И.Лафитский; под ред. О.А.Жидкова – М.: Прогресс, 1993. – с.382-576.