**МОСКОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ**

**Кафедра предпринимательского (хозяйственного права)**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Тема: ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Выполнил: студент**

**Москва 2006**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

Введение 3

1. Общий порядок государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности 4

1.1. Понятие и правоспособность юридического лица как субъекта предпринимательской деятельности 4

1.2. Порядок внесения в государственный реестр 6

1.3. Учредительные документы 9

1.4. Этапы государственной регистрации 13

2. Специальный порядок государственной регистрации 15

2.1.Государственная регистрация кредитных организаций 15

2.2. Государственная регистрация финансово-промышленных групп 23

3. Органы, занимающиеся государственной регистрацией субъектов предпринимательской деятельности 25

Заключение 28

Список литературы 29

# Введение

В странах с развитой рыночной экономикой предпринимательство является главной движущей силой экономического и социального развития. Набирающие силу рыночные механизмы ставят предпринимателя в особые отношения с государством, с хозяйственными партнерами и наемными работниками. Наряду с предоставляемыми экономическими свободами в осуществлении предпринимательской деятельности устанавливаются и экономико-правовые регуляторы. Знание механизма действия этих регуляторов крайне необходимо современным руководителям предприятий. Иными словами, предпринимательская деятельность осуществляется в определенных организационно-правовых формах. «Совершенствование организационно-правовых форм предпринимательства в России строится на использовании опыта хозяйствования западных стран и традиционных особенностей хозяйствования России». С 1 января 1995 г. введен в действие Гражданский кодекс РФ, в котором закреплены определенные формы отечественного предпринимательства, осуществляемого хозяйственными товариществами и обществами, производственными кооперативами, государственными и муниципальными предприятиями.

Предпринимательская деятельность в рыночной экономике представлена крупным и мелким бизнесом, большим и малым предпринимательством.

Цель представленной работы рассмотреть процесс регистрации субъектов предпринимательской деятельности.

Задачи работы:

1. Охарактеризовать общий порядок государственной регистрации;
2. Рассмотреть специальный порядок регистрации субъектов предпринимательской деятельности;
3. Охарактеризовать органы, осуществляющие государственную регистрации.

# 1. Общий порядок государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности

## 1.1. Понятие и правоспособность юридического лица как субъекта предпринимательской деятельности

Сам термин *«юридическое лицо»* перешел в современное законодательство из Германского Гражданского Уложения 1900 г. В Кодексе Наполеона и Швейцарском Гражданском Уложении принят термин personne morale («лицо моральное»), обозначающий статус, юридического лица. В англо-американском праве применяются термины artificial person или legal entity, т. е. «лицо искусственное, специально созданное признаваемое правом». Таким образом, есть абстракция, необходимая для включения различных организованностей в круг субъектов права вообще, и гражданского права в частности»[[1]](#footnote-1).

В соответствии с законодательством Российской Федерации любое юридическое лицо, в том числе вновь создаваемое, должно соответствовать одной из организационно-правовых форм, предусмотренных гл. 4 ГК РФ:

* хозяйственные товарищества и общества;
* производственные кооперативы;
* государственные и муниципальные унитарные предприятия;
* некоммерческие организации.

В свою очередь, хозяйственные товарищества и общества имеют следующие разновидности:

* полное товарищество;
* товарищество на вере;
* общество с ограниченной ответственностью;
* общество с дополнительной ответственностью;
* акционерное общество открытого типа;
* акционерное общество закрытого типа;
* дочерние и зависимые общества.

Важнейшим условием возникновения юридического лица, выполнение которого завершает процесс его создания, является признание со стороны государства.

Юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом (общая правоспособность).

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения - лицензии (специальная правоспособность).

Общая правоспособность юридического лица возникает в момент его создания (в момент его государственной регистрации) и прекращается в момент завершения его ликвидации (после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц). Специальная правоспособность юридического лица возникает с момента получения соответствующей лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

При проверке правоспособности юридических лиц, участвующих в сделке, нотариус обязан удостовериться в факте государственной регистрации юридического лица, ознакомиться с его учредительными документами, а также исследовать полномочия представителей этого юридического лица[[2]](#footnote-2).

## 1.2. Порядок внесения в государственный реестр

В соответствии со ст. 51 ГК юридическое лицо подлежит государственной регистрации в органах юстиции в порядке, определяемом законом о регистрации юридических лиц. Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» установлено, что государственная регистрация юридических лиц осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в порядке, установленном Конституцией РФ и Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации». Постановлением Правительства РФ от 17 мая 2002 г. N 319 определено, что таким уполномоченным федеральным органом исполнительной власти является Министерство РФ по налогам и сборам.

Государственная регистрация осуществляется посредством *внесения в государственный реестр* сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, а также иных сведений о юридических лицах в соответствии с законом.

Сведения, содержащиеся в ***государственном реестре:***

* полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование, для коммерческих организаций на русском языке; в случае, если в учредительных документах юридического лица его наименование указано на одном из языков народов РФ и (или) на иностранном языке, указывается также наименование юридического лица на этих языках;
* организационно-правовая форма юридического лица;
* адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия такового - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом;
* способ образования юридического лица (создание или реорганизация);
* сведения об учредителях юридического лица;
* копии учредительных документов юридического лица;
* сведения о правопреемстве - для юридических лиц, созданных в результате реорганизации иных юридических лиц, в учредительные документы которых вносятся изменения в связи с реорганизацией, а также для юридических лиц, прекративших свою деятельность в результате реорганизации;
* дата регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, или в случаях, установленных законом, дата получения регистрирующим органом уведомления об изменениях, внесенных в учредительные документы;
* способ прекращения деятельности юридического лица (путем реорганизации или путем ликвидации);
* размер указанного в учредительных документах коммерческой организации уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов или др.);
* фамилия, имя, отчество и должность лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица, а также паспортные данные такого лица или данные иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с действующим законодательством, и идентификационный номер налогоплательщика при его наличии;
* сведения о лицензиях, полученных юридическим лицом.

Необходимо указать, что в Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» были внесены изменения Законом от 23 декабря 2003 г. N 185-ФЗ. В соответствии с данным законом, сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, были дополнены подп. - Коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности. Получается, что необходимость посещать ГКС отсутствует. Безусловно, это упростило процедуру для тех граждан, которые создают юридическое лицо, т.к. теперь можно избавить себя от траты времени на простаивание в очередях и подготовку пакета документов.

В случае изменения содержащихся в государственном реестре сведений ранее внесенные сведения сохраняются.

Сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными (за исключением паспортных данных физических лиц и их идентификационных номеров налогоплательщиков) и предоставляются в виде выписки из государственного реестра, копии документа, содержащегося в регистрационном деле, либо справки об отсутствии запрашиваемой информации. Срок предоставления содержащихся в государственном реестре сведений устанавливается Правительством РФ и не может составлять более чем пять дней со дня получения регистрирующим органом соответствующего запроса[[3]](#footnote-3).

***Моментом*** *государственной* ***регистрации*** *признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр.* В качестве документа, подтверждающего факт регистрации, нотариусу для совершения сделки должно быть предъявлено свидетельство о государственной регистрации юридического лица (подлинник). При необходимости нотариус вправе потребовать от заинтересованных в сделке лиц выписку из государственного реестра, содержащую ту или иную информацию.

Юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности, т.е. реализует свою правоспособность, через свои органы. Порядок назначения или избрания органов юридического лица определяется законом и учредительными документами.

## 1.3. Учредительные документы

Государственная регистрация юридического лица производится на основании документов, представляемых учредителями юридического лица в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. Для регистрации юридического лица учредители представляют в регистрирующий орган следующие документы:

а) заявление о государственной регистрации;

б) решение о создании юридического лица;

в) учредительные документы юридического лица;

г) документ об уплате государственной пошлины;

д) для учредителей - иностранных юридических лиц необходима выписка из реестра юридических лиц страны происхождения.

*Заявление о создании юридического лица* заполняется по форме N Р11001, утвержденной Правительством РФ. Данная форма содержится в приложении 1 к Постановлению Правительства РФ от 19 июня 2002 г. N 439 (в ред. Постановления от 26 февраля 2004 г. N 110). В заявлении о государственной регистрации юридического лица учредители подтверждают, что: представленные ими учредительные документы соответствуют требованиям законодательства; представляемые сведения соответствуют действительности; при создании юридического лица оплачен уставный капитал либо уставный фонд, складочный капитал, паевые взносы, а также соблюдены иные требования законодательства, предъявляемые к порядку учреждения юридических лиц. При необходимости учредители подтверждают, что вопрос о создании юридического лица согласован с соответствующими государственными органами или органами местного самоуправления. В соответствии с требованиями, предъявляемыми к порядку государственной регистрации вновь создаваемых юридических лиц, заявителем при создании юридического лица может быть только его учредитель, если юридическое лицо создается одним учредителем, либо учредители, если юридическое лицо создается несколькими учредителями. Подпись заявителя (заявителей) в заявлении о создании юридического лица должна быть заверена нотариально. Заявление представляется в регистрирующий орган вместе со всеми необходимыми для государственной регистрации документами непосредственно заявителем (заявителями) либо направляется по почте с объявленной ценностью при его пересылке и описью вложения. Создание юридического лица через доверенных лиц в настоящее время законодательством не допускается.

Если создается коммерческая организация, то ее учредители должны на момент создания организации оплатить уставный капитал. Размер минимального уставного капитала для ООО и ЗАО составляет 100 минимальных размеров оплаты труда, т.е. в настоящее время не может быть менее 10000 руб. В открытых акционерных обществах (ОАО) размер минимального уставного капитала должен быть не менее 1000-кратной величины МРОТ, установленного российским законодательством (не менее 100000 руб.). Уставный капитал акционерного общества при его формировании разделяется на акции общества. Номинальная стоимость акций в акционерных обществах должна быть одинаковой[[4]](#footnote-4).

При учреждении акционерного общества все его акции должны быть размещены среди его учредителей, и их общая номинальная стоимость должна быть равной размеру уставного капитала. Вкладом в уставный капитал юридического лица могут быть деньги, имущество, ценные бумаги, имущественные и иные права, подлежащие денежной оценке. Уставный капитал оплачивается путем внесения соответствующей суммы на расчетный счет общества либо путем передачи обществу имущества, ценных бумаг или прав, оформленной актом приема-передачи имущества. При формировании уставного капитала юридического лица путем передачи имущества, ценных бумаг и прав учредители включают в учредительный договор условие об их денежной оценке, которая производится самими учредителями.

Учредителем (учредителями) при создании юридического лица представляется также *решение о создании юридического лица*, оформленное письменно. Если решение принимается несколькими учредителями, то оно оформляется в виде протокола об учреждении юридического лица, где должны быть отражены принятые решения: об учреждении юридического лица; о составе учредителей создаваемого юридического лица; об утверждении устава; о заключении учредительного договора; об утверждении денежной оценки имущества, ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав в случае их внесения в качестве оплаты в уставный капитал; об избрании исполнительных органов юридического лица вновь создаваемого юридического лица; для акционерных обществ - решение об утверждении денежной оценки ценных бумаг. Протокол может содержать решения о создании контрольно-ревизионных органов юридического лица или назначении ревизора из числа учредителей.

Для государственной регистрации вновь создаваемого юридического лица необходимо представить учредительные документы, которые являются законным основанием для осуществления деятельности юридического лица: устав и учредительный договор. В зависимости от организационно-правовой формы создаваемого юридического лица учредители представляют при государственной регистрации либо *только устав, либо только учредительный договор, либо устав и учредительный договор. В* исключительных случаях, когда это прямо предусмотрено законодательством, некоммерческая организация может осуществлять свою деятельность *на основании общего положения об организациях данного вида*. Как правило, хозяйственные товарищества осуществляют свою деятельность на основании одного учредительного договора, хозяйственные общества - на основании учредительного договора и устава, производственные кооперативы и некоммерческие организации - на основании устава.

*Устав юридического лица* является основополагающим документом юридического лица, содержащим сведения о юридическом лице, положения о правах и обязанностях участников и другие основополагающие сведения. Требования, предъявляемые законодательством к уставу юридического лица, зависят от его организационно-правовой формы и конкретизируются в отдельных нормативно-правовых актах. Например, требования к уставу общества с ограниченной ответственностью содержатся в ст. 12 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», требования к уставам акционерных обществ - в ст. 11 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

*Учредительный договор* представляет собой документ, в котором учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по созданию юридического лица, порядок передачи юридическому лицу своего имущества и участия в его деятельности, а также условия и порядок распределения прибыли, управления деятельностью юридического лица и выхода участников из его состава.

Для регистрации юридического лица учредители представляют либо подлинники учредительных документов, либо их нотариально заверенные копии.

*Для регистрации вновь создаваемого юридического лица необходим документ об оплате государственной пошлины.* В соответствии со ст. 4 Закона РФ от 9 декабря 1991 г. N 2005-1 «О государственной пошлине» за государственную регистрацию юридических лиц взимается государственная пошлина в размере 2000 руб.

В тех случаях, когда учредителем выступает иностранное юридическое лицо, дополнительно требуется выписка из реестра иностранных юридических лиц либо иной документ, подтверждающий статус иностранного юридического лица - учредителя.

## 1.4. Этапы государственной регистрации

Государственная регистрация юридического лица производится органами Инспекции Министерства по налогам и сборам по месту нахождения юридического лица в течение 5 рабочих дней. При этом местом нахождения считается место нахождения постоянно действующих исполнительных органов юридического лица, указанное в заявлении.

Законом от 23 декабря 2003 г. N 185-ФЗ были внесены изменения в порядок регистрации юридических лиц. С начала вступления в силу данные изменения произвели небольшой переворот в процедуре создания юридических лиц как в сторону упрощения процедуры регистрации, так и в сторону сокращения ее сроков. Однако, несмотря на это, на данной стадии имеется масса затруднений для тех людей, которые регистрируют будущую организацию.

Поэтапный порядок регистрации имел массу недостатков. Но его основным отличием и безусловным плюсом были определенные временные рамки и четкая система сроков, в которые юридическое лицо могло быть зарегистрировано.

Первым этапом была подача документов на регистрацию в налоговую инспекцию. По истечении пяти рабочих дней со дня сдачи документов и получения свидетельств «О государственной регистрации» и «О постановке на налоговый учет» созданному юридическому лицу необходимо было пройти второй этап, состоящий в получении кодов государственной статистики с соответствующими видами деятельности, указанными в уставе. Для этого необходимо было явиться в государственный комитет статистики (ГКС), заполнить заявление соответствующего образца, представить копию устава, решения или протокола о создании юридического лица и получить информационное письмо о присвоении кодов статистики в течение одного-двух дней. С внесением изменений в законодательство первый и второй этапы теперь совмещены.

Третьим этапом шла постановка на учет во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования. В данные органы необходимо было представить копии всех учредительных документов, решение или протокол о создании юридического лица, приказ о назначении главного бухгалтера, копию информационного письма о присвоении кодов статистики, а также заполнить заявление соответствующего вида в каждом из фондов. Теперь это сделают налоговые органы и сами внебюджетные фонды.

После регистрации юридического лица налоговая инспекция, проводящая всю первичную регистрацию юридических лиц, пересылает данные, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, в территориальную налоговую инспекцию по месту нахождения юридического лица, указанному в учредительных документах. Как правило, данные отсылаются на следующий день после регистрации организации. При этом налоговый орган уже присваивает организации номер и дату регистрации юридического лица в качестве страхователя: в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации; в исполнительном органе Фонда социального страхования Российской Федерации; в территориальном фонде обязательного медицинского страхования. Изменения и дополнения внесены в подп. «р» п. 1 ст. 5 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Территориальная налоговая инспекция пересылает эти данные в каждый из фондов. В частности, в Фонде социального страхования (ФСС) эти данные приходят сначала в Московское региональное отделение (МРО) ФСС. После регистрации и назначения территориального филиала, где будет зарегистрировано юридическое лицо, МРО ФСС отправляет данные об организации в территориальный филиал, как правило, по местонахождению юридического лица. После получения данных из МРО ФСС и регистрации юридического лица в качестве страхователя филиал высылает страховое свидетельство на юридический адрес по почте. Впрочем, разрешается получить его лично, но только в том случае, если организация успеет перехватить его в тот момент, когда свидетельство будет находиться в фонде, но на это, как правило, отводится один-два дня[[5]](#footnote-5).

# 2. Специальный порядок государственной регистрации

Выше мы рассмотрели общий порядок регистрации юридических лиц. Следует отметить, что для некоторых видов юридических лиц законодательством предусмотрен особый порядок регистрации. Ст. 10 Закона «О государственной регистрации юридических лиц» особый порядок регистрации предусмотрен: для общественных объединений; для политических партий; для религиозных объединений; для торгово-промышленных палат; для профессиональных союзов; для национально-культурных автономий; для кредитных организаций; для финансово-промышленных групп.

Из представленной списка организаций нас интересует порядок государственной регистрации кредитных организаций и финансово-промышленных групп (ФГП), которые являются субъектами предпринимательской деятельности.

## 2.1.Государственная регистрация кредитных организаций

Процедура государственной регистрации ***кредитных организаций*** осуществляется следующим образом.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Законом N 129-ФЗ с учетом установленного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (в ред. от 21 марта 2002 г.) специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 17 мая 2002 г. N 319 уполномоченным регистрирующим органом является МНС РФ (его территориальные органы - инспекции, ИМНС). В рамках данной деятельности ИМНС осуществляют строго определенные функции: ведут Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), присваивают основной государственный регистрационный номер (ОГРН), оформляют соответствующие свидетельства о государственной регистрации, выполняют иные связанные с регистрацией функции.

Вместе с тем *Банк России принимает решение о государственной регистрации и осуществляет иные функции, связанные с регистрацией.* Кроме того, Банк России осуществляет функции по выдаче и отзыву лицензий.

Письмом МНС РФ N БГ-16-09/86 и Банка России N 01-33/2202 от 26 июня 2002 г. утвержден Регламент взаимодействия Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Центрального банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций.

Первоначально все необходимые для государственной регистрации документы подаются в Банк России, который принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Из этого следует, что Банк России, принимая решение о регистрации, разрешает таким образом регистрацию кредитной организации в качестве юридического лица. Кроме того, Банк России вправе отказать в регистрации или реорганизации кредитной организации по основаниям, установленным законом.

Приняв решение о регистрации, Банк России направляет документы в уполномоченный регистрирующий орган - ИМНС, который в течение 5 дней с момента получения документов из Банка России вносит соответствующую запись (о создании, реорганизации или ликвидации кредитной организации) в Единый государственный реестр юридических лиц и уведомляет об этом Банк России. Таким образом, осуществить регистрацию кредитной организации, минуя Банк России, невозможно.

Кредитные организации контактируют только с Банком России, который самостоятельно направляет в ИМНС документы на регистрацию.

После получения документов кредитной организации из ИМНС Банк России не позднее 3 рабочих дней со дня получения от ИМНС информации о внесенной в ЕГРЮЛ записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей путем направления с почтовым подтверждением оригинала свидетельства ИМНС о внесении в ЕГРЮЛ записи о кредитной организации.

Следует обратить внимание на следующее: на титульном листе каждого из представленных учредительных документов кредитной организации Банк России проставляет оттиск штампа с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и государственного регистрационного номера. Проставление штампов ИМНС при государственной регистрации кредитных организаций нормативными актами не предусмотрено. Таким образом, кредитные организации получают комплект зарегистрированных учредительных и согласованных иных документов по почте из Банка России.

Добавим также, что кредитная организация считается созданной после внесения соответствующей записи ИМНС в ЕГРЮЛ. Документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в Реестр, выдает учредителям кредитной организации Банк России. Такими документами являются: свидетельство о государственной регистрации юридического лица, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. Формы свидетельств утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. N 439.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Кроме того, кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в п. 1 ст. 5 Закона N 129-ФЗ (за исключением сведений о полученных лицензиях), в течение 3 дней с момента таких изменений. Банк России не позднее 1 рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в ИМНС, который вносит в ЕГРЮЛ запись об изменении сведений о кредитной организации.

Реорганизация и ликвидация кредитной организации происходят в аналогичном порядке. В случае банкротства кредитной организации решение о банкротстве направляется арбитражным судом как в Банк России, так и в ИМНС, которая вносит соответствующую запись в Реестр о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации. По завершении конкурсного производства Банк России направляет в ИМНС документы кредитной организации для внесения записи о ликвидации кредитной организации.

При государственной регистрации следует обратить внимание на изменение требований к документам, представляемым в Банк России в соответствии с Инструкцией Банка России N 75-И (в ред. указаний Банка России от 5 июля 2002 г. N 1177-У).

Прежде всего это касается количества и вида учредительных и иных документов кредитной организации. Учредительные документы создаваемой кредитной организации представляются в Банк России в 4 экземплярах. Анкеты на должности руководителя, главного бухгалтера (его заместителя) заполняются кандидатом собственноручно. Список учредителей кредитной организации представляется только в электронном виде. Таким же способом представляются и некоторые иные данные, например, список участников кредитной организации при уменьшении уставного капитала (п. 17.10 Инструкции N 75-И).

В Банк России представляется документ об уплате госпошлины, бизнес - план, а при создании расчетной небанковской кредитной организации также положение, регламентирующее порядок проведения расчетов.

При расширении деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий кредитная организация помимо установленных ранее требований должна обеспечить прозрачность структуры участников (акционеров) и их групп, а также выполнять требования Банка России, предъявляемые к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) (п. 13.1 Инструкции N 75-И).

Исходя из содержания абз. 10 п. 6.10 Инструкции N 75-И представляется, что Банк России самостоятельно определяет соответствие деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям.

Изменения коснулись и порядка представления документов при внесении изменений в устав кредитной организации, изменения величины уставного капитала, открытии и закрытии филиалов кредитных организаций, определены требования к принятию необходимых решений органов управления кредитной организации при изменении величины своего уставного капитала[[6]](#footnote-6).

Не следует также забывать об установленных законодательством РФ случаях предварительного согласования сделок по покупке акций (долей) кредитных организаций с антимонопольными органами.

Об изменении состава своих участников кредитная организация уведомляет Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России и гл. 18 Инструкции N 75-И. Определены новый перечень сведений об изменении в составе участников кредитной организации, порядок и сроки их предоставления.

В Инструкции N 75-И определен иной порядок согласования изменений в составе руководителей кредитной организации, а также ужесточены требования к кандидатам, а именно:

* кандидаты должны соответствовать требованиям, предъявляемым к деловой репутации. К сожалению, порядок определения понятия «деловая репутация» и соответствия ей кандидатов не совсем ясен;
* в случае избрания органами управления кредитной организации лица, не соответствующего требованиям к деловой репутации, или назначения на должность руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера лица, в отношении которого было выдано заключение о его несоответствии установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, к кредитной организации могут быть применены меры воздействия, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», в т.ч. в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета).

Следует отметить, что письмо Банка России о согласовании кандидатов на соответствующие должности имеет ограниченный срок действия - в течение 6 месяцев с момента его направления в кредитную организацию (п. 22.4 Инструкции N 75-И).

В новой редакции главы 22 Инструкции N 75-И содержатся ограничения на занятие руководителем (единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа), главным бухгалтером, руководителем филиала кредитной организации каких-либо должностей в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными по отношению к кредитной организации, за исключением случая, когда указанные лица являются членами совета директоров (наблюдательного совета) в указанных организациях.

Отдельно следует сказать об указании Банка России «О бизнес - планах кредитных организаций» от 5 июля 2002 г. N 1176-У. В этом нормативном акте сформулированы основные требования к бизнес - планам кредитных организаций и утверждены формы отчетных документов, включая типовую структуру бизнес - плана, титульный лист, определенные формы: расчетного баланса, расшифровки его отдельных статей, плана доходов, расходов и прибыли, а также расшифровки его отдельных статей, обязательных нормативов, допущений, принятых в бизнес - планах, общей информации о кредитной организации.

Наличие бизнес - плана для регистрации кредитных организаций было и раньше необходимым требованием, однако теперь соответствие бизнес - плана указанию N 1176-У является необходимым условием для принятия решения Банком России о государственной регистрации создаваемой кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, а также действующей кредитной организации о расширении ее деятельности, изменении вида или реорганизации.

Бизнес - план является документом на ближайшие 2 календарных года, вместе с тем кредитная организация по своему усмотрению может приводить соответствующие показатели на более длительную перспективу и более подробно, чем установлено в указании N 1176-У.

В соответствующих разделах бизнес - планов кредитных организаций должны быть отражены новые сведения: SWOT - анализ в обязательном порядке (п. 3.3 указания), результаты маркетинговых исследований, кадровая политика, внутренние документы, касающиеся корпоративной структуры и перспективы ее развития, система стимулирования труда (п. 3.3.11 указания).

Заметим, что в бизнес - план необходимо включать информацию о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников) - юридических лиц кредитной организации. При этом должна быть обеспечена прозрачность структуры учредителей (участников) и их групп, позволяющая однозначно идентифицировать лиц (в т.ч. не являющихся учредителями (участниками) кредитной организации, но имеющих возможность прямо или опосредованно оказывать существенное влияние на принятие решений органами управления кредитной организации), что установлено в п. 3.3.10 указания N 1176-У.

Таким образом, часто используемые ранее схемы с одними и теми же лицами, по цепочке становившимися учредителями общества, которое в дальнейшем становится учредителем кредитной организации, необходимо будет раскрывать для Банка России.

При создании кредитной организации уплачиваются: государственная пошлина за регистрацию кредитной организации, а также лицензионный сбор за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии.

С 1 июля 2002 г. государственная пошлина за государственную регистрацию юридических лиц, в т.ч. за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы, взимается в размере 2000 рублей (Федеральным законом «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» от 21 марта 2002 N 31-ФЗ внесены изменения в Закон «О государственной пошлине»).

За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации, что установлено ст. 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (в ред. от 21 марта 2002 г.). В случае отказа в выдаче лицензии лицензионный сбор не возвращается.

В результате установления нового порядка государственной регистрации и новых требований к документам кредитные организации получили, несомненно, более четкие инструкции к действию, а насколько новый порядок упростил или, наоборот, усложнил жизнь кредитным организациям, покажет практика.

## 2.2. Государственная регистрация финансово-промышленных групп

Совокупность юридических лиц, образующих ***финансово-промышленную группу,*** приобретает статус финансово-промышленной группы по решению полномочного государственного органа о ее государственной регистрации.

Для государственной регистрации центральная компания финансово-промышленной группы представляет в полномочный государственный орган следующие документы:

* заявку на создание финансово-промышленной группы (по форме, установленной Правительством Российской Федерации);
* договор о создании финансово-промышленной группы (за исключением финансово-промышленных групп, образуемых основным и дочерними обществами);
* нотариально заверенные копии свидетельства о регистрации, учредительных документов, копии реестров акционеров (для акционерных обществ) каждого из участников, включая центральную компанию финансово-промышленной группы;
* организационный проект;
* нотариально заверенные и легализованные учредительные документы иностранных участников;
* заключение федерального антимонопольного органа.

В случае необходимости Правительством Российской Федерации могут быть установлены дополнительные требования по составу представляемых документов.

Решение о государственной регистрации финансово-промышленной группы принимается на основе экспертизы представленных документов полномочным государственным органом.

Полномочный государственный орган вправе запрашивать экспертные заключения других организаций, специалистов, органов исполнительной власти соответствующих субъектов Российской Федерации по документам финансово-промышленной группы. По результатам рассмотрения документов финансово-промышленной группы с учетом экспертных заключений полномочный государственный орган в двухмесячный срок со дня представления ему документов принимает одно из следующих решений:

* об отказе в регистрации финансово-промышленной группы;
* о возврате документов финансово-промышленной группы на доработку;
* о регистрации финансово-промышленной группы.

Отказ в регистрации или возврат документов финансово-промышленной группы на доработку сопровождается письменным объяснением причин полномочного государственного органа.

В случае принятия полномочным государственным органом необоснованного решения, а также в случае нарушения им сроков рассмотрения документов финансово-промышленной группы его действия могут быть обжалованы в суд[[7]](#footnote-7).

Государственная регистрация подтверждается выдачей свидетельства установленного образца, содержащего полное наименование финансово-промышленной группы с обязательным включением слов «финансово-промышленная группа», «транснациональная финансово-промышленная группа» или «межгосударственная финансово-промышленная группа», и включением в государственный реестр финансово-промышленных групп.

# 3. Органы, занимающиеся государственной регистрацией субъектов предпринимательской деятельности

Закон о государственной регистрации юридических лиц основан на принципе единообразия. Регистрация *осуществляется в единой системе регистрирующих органов* по общим правилам, действующим на всей территории Российской Федерации. Вступление в силу Закона ознаменовало собой новый этап деятельности органов государства, в чьей компетенции находятся вопросы правового регулирования появления экономических субъектов - налогоплательщиков.

* В соответствии со ст. 51 ГК РФ юридические лица подлежат государственной регистрации в органах юстиции в порядке, предусмотренном Законом о государственной регистрации юридических лиц.

В соответствии со ст. 2 Закона «О государственной регистрации юридических лиц» государственная регистрация осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в порядке, установленном Конституцией Российской Федерации и Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации»)

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим начиная с 1 июля 2002 года государственную регистрацию юридических лиц, является *Министерство Российской Федерации по налогам и сборам* (Постановление Правительства РФ от 17.05.2002 N 319, Указ Президента РФ от 09.03.2004 N 314). Министерство Российской Федерации по налогам и сборам преобразовано в ***Федеральную налоговую службу*** (Положение о Федеральной налоговой службе утверждено постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 N 506).

Налоговые органы выполняют следующие функции по учету организаций (Приказ МНС России от 22.07.2004 N САЭ-3-09/436):

* Осуществляется внесение сведений, полученных из Центра в электронном виде установленного формата, в ЕГРН налогового органа по месту нахождения юридического лица не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения, и не позднее пяти рабочих дней со дня представления документов для государственной регистрации юридического лица.
* Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, поступившее из единого регистрационного центра в составе учетного дела, передается по принадлежности в соответствующее подразделение налогового органа.

Осуществляется:

- учет изменений в сведениях, содержащихся в ЕГРН о юридическом лице, снятие с учета организации;

- печать выписки из ЕГРЮЛ по форме согласно приложению N 5 к Правилам ведения Единого государственного реестра юридических лиц и предоставления содержащихся в нем сведений.

Налоговый орган по месту нахождения юридического лица при получении указанных в данном подпункте сведений не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения, в обязательном порядке направляет в Единый регистрационный центр для включения в ЕГРЮЛ:

- сведения об открытии или закрытии счета организации, поступившие от банка в соответствии с пунктом 1 статьи 86 Кодекса по форме, установленной МНС России;

- копии решений Арбитражного суда о ликвидации юридического лица.

В целях совершенствования организации работы по регистрации и учету юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей ФНС РФ организует работу ***Единых регистрационных центров,*** о которых уже говорилось выше*.* Создание Единых регистрационных центров допускается в городах с численностью населения не ниже 1 млн. человек при возможности обеспечения в них организации работы по регистрации и учету юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, в соответствии с Основными принципами организации работы по регистрации и учету юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, в Единых регистрационных центрах и в налоговых органах, утвержденными Приказом МНС России от 22.07.2004 N САЭ-3-09/436.

Единые регистрационные центры, согласно Приказу МНС, выполняют все виды регистрационных действий, предусмотренные законодательством, регулирующим вопросы государственной регистрации юридических лиц и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, а также отдельные функции по учету организаций и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, место нахождения или место жительства которых находится на территории, подведомственной Центру[[8]](#footnote-8).

# Заключение

Юридическое лицо – это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права; отвечает по своим обязательствам своим имуществом; может нести обязанности, быть истцом или ответчиком в суде. Действующее законодательство, регламентирующее порядок регистрации юридических лиц, основывается на таких принципах регистрации юридических лиц, как единая процедура государственной регистрации независимо от объекта регистрации и его региона; единые регистрирующие органы; единый Государственный реестр юридических лиц; открытость сведений о государственной регистрации юридических лиц.

Совсем недавно в системе законодательного регулирования вопросов регистрации юридических лиц в нашей стране произошел ряд революционных изменений. Сегодня при регистрации юридического лица его представителю выдается свидетельство не только о государственной регистрации, но и о постановке на налоговый учет. Регистрирующий орган взял на себя обязанность регистрировать юридических лиц во внебюджетных фондах, самостоятельно направляя туда соответствующую информацию. Это касается органов медицинского, пенсионного и социального страхования. Также налоговые органы самостоятельно присваивают коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

Таким образом, реформа, направленная на усовершенствование процедуры государственной регистрации предпринимательской деятельности, подходит к своему логическому завершению. Если не произойдет никаких неожиданностей, уже через несколько лет в России может появиться стройная структура государственного реестра и довольно простая и доступная процедура государственной регистрации. Главным препятствием на пути осуществления реформы может стать неверное применение конкретных нормативных актов на местах.

## Список литературы

**Нормативные документы:**

1. КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
2. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998).
3. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994).
4. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995).
5. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.08.2001 N 129-ФЗ «О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ» (с изменениями и дополнениями).
6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 06.2003 N 76-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. ЗАКОН РФ от 9 декабря 1991 г. N 2005-1 «О ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОШЛИНЕ».
7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.02.1998 N 14-ФЗ «ОБ ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ» (принят ГД ФС РФ 14.01.1998).
8. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (в ред. от 21 марта 2002 г.)
9. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 19.06.2002 N 439 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ФОРМ И ТРЕБОВАНИЙ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ».
10. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ от 19.06.2002 N 438 от 19.06.2002 N 438 «О ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ».
11. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ от 19-06-2002 N 439 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ФОРМ И ТРЕБОВАНИЙ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ».
12. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ от 16.10.2003 N 630 «О ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ».
13. ПРИКАЗ МНС РФ от 27.11.1998 N ГБ-3-12/309 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА И УСЛОВИЙ ПРИСВОЕНИЯ, ПРИМЕНЕНИЯ, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И ФОРМ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ УЧЕТЕ В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ».
14. ПРИКАЗ МНС от 22 июля 2004 г. N САЭ-3-09/436 «О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО РЕГИСТРАЦИИ И УЧЕТУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, В ЕДИНЫХ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ЦЕНТРАХ И В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ» (в ред. Приказа МНС РФ от 08.10.2004 N САЭ-3-09/522).
15. ИНСТРУКЦИЯ БАНКА РОССИИ от 23 июля 1998 г. № 75-И «О ПОРЯДКЕ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ПРОЦЕДУРУ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ в ред. указаний Банка России от 5 июля 2002 г. N 1177-У.

**Специальная и научная литература:**

1. Гражданское право России. Под ред. О.Н. Садикова. М.: Норма, 2005. Ч. 1.
2. Грешников И.П. Субъекты гражданского права: юридическое лицо в праве и законодательстве. СПб.: Юридический центр Пресс, 2002.
3. Гущин В. Российское предпринимательское право. – М.: Юнити, 2006
4. Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности). – М.: Норма, 2006
5. Закупень Т.В. Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. М.: Юристъ, 2001.
6. Комментарий к Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц». Под ред. Б.М. Гонгало, П.В. Крашенинникова. М.: Юринформцентр, 2003.
7. Кузнецов А. Новое в порядке регистрации юридических лиц. // Экономика и жизнь, 2003, № 7

1. Грешников И.П. Субъекты гражданского права: юридическое лицо в праве и законодательстве. СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. С. 4. [↑](#footnote-ref-1)
2. Комментарий к Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц». Под ред. Б.М. Гонгало, П.В. Крашенинникова. М.: Юринформцентр, 2003. – с. 194 [↑](#footnote-ref-2)
3. Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности). – М.: Норма, 2006 – С. 264 [↑](#footnote-ref-3)
4. Кузнецов А. Новое в порядке регистрации юридических лиц. // Экономика и жизнь, 2003, № 7 – С. 24 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гущин В. Российское предпринимательское право. – М.: Юнити, 2006 – С. 173 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гущин В. Российское предпринимательское право. – М.: Юнити, 2006 – С. 181 [↑](#footnote-ref-6)
7. Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности). – М.: Норма, 2006 –С. 259. [↑](#footnote-ref-7)
8. Кузнецов А. Новое в порядке регистрации юридических лиц. // Экономика и жизнь, 2003, № 7 – С. 26 [↑](#footnote-ref-8)