

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра гражданского права и процесса

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

обучающегося по направлению подготовки
40.04.01 Юриспруденция,
программа «Гражданское право, семейное право,
международное частное право»
очной формы обучения, группы 01001661

Рассолова Василия Юрьевича

Научный руководитель:
доктор юридических наук, профессор
Тычинин Сергей Владимирович

Рецензент:
Заместитель заведующего каф.
гражданского права и процесса
Белгородского университета
кооперации, экономики и права,
кандидат юридических наук, доцент
Воронова Ольга Николаевна

Белгород 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Общетеоретические аспекты правового положения индивидуального предпринимателя.....	11
1.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности.....	11
1.2. Источники правового регулирования деятельности индивидуального предпринимателя.....	20
Глава 2. Организационно-правовые аспекты индивидуального предпринимателя.....	36
2.1. Возникновение деятельности индивидуального предпринимателя.....	36
2.2. Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя.....	53
Глава 3. Имущественные аспекты индивидуального предпринимателя.....	78
3.1. Право собственности индивидуального предпринимателя.....	78
3.3. Ответственность индивидуального предпринимателя.....	81
Заключение.....	92
Список использованной литературы	97

Введение

Актуальность выпускной квалификационной работы. Социально-экономические процессы, происходящие в РФ, вызвали к активной индивидуальной предпринимательской деятельности относительно большую социальную группу российских граждан. Реализуя конституционное право на свободу экономической деятельности, использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности по своему усмотрению, названная категория физических лиц выполняет важную социально-экономическую функцию в сфере производства и обращения товаров, выполнения работ и оказания услуг, способствует достижению позитивного социально-экономического эффекта, удовлетворению публичных и частных интересов, включая решение проблем занятости населения, обеспечение использования самостоятельного труда на индивидуальной основе в рамках малого и среднего бизнеса в различных сферах народного хозяйства. Индивидуальное предпринимательство получило в Российской Федерации полную легитимную основу, как на конституционном, так и на отраслевом уровне.

Согласно статистическим данным в России численность граждан, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, постоянно увеличивается. По сведениям Федеральной налоговой службы РФ на 10 мая 2018 года в РФ было зарегистрировано 3 225 786 млн. индивидуальных предпринимателей¹, что составляет около 4,3 % трудящихся² населения страны. При этом доля малого и среднего бизнеса в российской экономике в 2017 г. составила 21,9%. Тем не менее, по оценкам Института экономики роста им. Столыпина П.А., предпринимательский

¹ Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС РФ // <https://rcsme.ru/ru/statistics>. Дата обращения – 05.04.2019 г.

² Федеральная служба государственной статистики. Трудовые ресурсы // www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/#. Дата обращения – 05.04.2019 г.

потенциал нашей страны гораздо выше, - около 7 млн. чел. (5% трудоспособного населения), ввиду того, что мировой опыт показывает, что доля малого и среднего бизнеса в ВВП развитых стран составляет 50–60%. Так, в Великобритании это 51%, в Германии - 53%, в Финляндии - 60%, в Нидерландах - 63%.¹ Президент Владимир Путин, выступая в марте 2018 г. с посланием Федеральному собранию, говорил, что к 2025 году вклад малого и среднего бизнеса в ВВП «должен приблизиться к 40%». Параллельно с этим он поставил цель по росту числа занятых в МСП с 19 млн. до 25 млн. человек.²

В настоящее время аккумулируется, обобщается и анализируется драгоценный опыт применения арбитражными судами и иными ветвями государственной власти норм позитивного законодательства о правовом статусе индивидуальных предпринимателей. Отечественная наука сделала существенный рывок на пути исследования особенностей правосубъектности, субъективных прав и обязанностей, гражданско-правовой ответственности и защиты индивидуальных предпринимателей. Однако на многие вопросы правового положения субъектов малого и среднего бизнеса еще предстоит ответить.

Законодательство об индивидуальной предпринимательской деятельности не представляет собой полноценную законченную систему норм. Ее можно охарактеризовать как набор общих норм, не содержащих в себе всю палитру вопросов индивидуального предпринимательства. Данная система законодательства содержит внутренние противоречия. Не достаточной увязки с различными отраслями права (гражданское, административное, семейное, налоговое и др. Современные направления развития законодательства о различных сторонах предпринимательской

¹ <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/>. Дата обращения 10.03. 2019.

² <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5a97d5509a794770536456f9>. Дата обращения 10.03. 2019.

деятельности не всегда соответствуют реальным потребностям экономики и права.

В современной доктрине очевидны новые подходы в расширении сферы индивидуальной предпринимательской деятельности, обеспечения доступа широким слоям населения доступа к предпринимательству. Нет четкого представления сущности замозанятых граждан. Требуют детального исследования вопросы банкротства индивидуального предпринимателя.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили труды: М.М. Брагинского, Ведяхина, ВВ. Витрянского, Г.А. Гаджиева, В.П. Грибанова, Е.П. Губина, Т.А. Гусева, И.В; Дойникова, Н.Д. Егорова, Е.В; Ершовой, С.Э. Жилинского, О.С. Иоффе, С.А. Карелиной, В.Л. Куракова, А.Я. Курбатова, М.С. Лапина, В.В. Лаптева, Н.В. Ларина, П.Г. Лахно, А.Л. Маковского В.С. Мартемьянова, И.В. Москаленко, В.С. Нерсесянца, Л.А. Новоселовой, И.В. Петрова, И.А. Покровского, В.Ф; Попондопуло, В.В. Ровного; А.П. Сергеева, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого, Л.И. Шевченко, Г.Ф. Шершеневича и других учёных.

Объектом выпускной квалификационной работы являются закономерности гражданско-правового регулирования общественных отношений, возникающих в связи с осуществлением индивидуальной предпринимательской деятельности.

Предметом выпускной квалификационной работы выступает система гражданско-правовых норм, определяющих правовое положение индивидуальных предпринимателей.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение гражданско-правового статуса индивидуальных предпринимателей на основе современных достижений общей теории права, цивилистической науки и практики, исследование проблем, возникающих при осуществлении деятельности индивидуальных предпринимателей и путей их решения. Поставленная цель исследования обусловила постановку следующих **задач**:

- проанализировать общую характеристику гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя, рассмотрев понятие и предмет статуса индивидуального предпринимателя, структуру гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя, а также содержание гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя;

- исследовать существующие в науке гражданского права различные точки зрения по поводу правовой природы предпринимательской деятельности без образования юридического лица;

- изучить гражданско-правовую характеристику статуса индивидуального предпринимателя, в частности рассмотреть порядок регистрации индивидуального предпринимателя, а также права и обязанности индивидуального предпринимателя,

- рассмотреть современное состояние гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя, при этом изучить привлечение к ответственности за предпринимательскую деятельность без регистрации индивидуального предпринимателя и тенденции развития гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя.

Методологической основой выпускной квалификационной работы являются общенаучные и частно-научные способы познания: диалектический, исторический, системный, формально-логический, анализ и синтез, статистический, сравнительно-правовой, моделирование.

Эмпирическую базу выпускной квалификационной работы составили положения Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, действующих федеральных законов и иных нормативных актов, постановлений Пленума Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ.

Научная новизна выпускной квалификационной работы обосновывается следующими основными положениями и выводами, выносимыми на защиту:

1. Объем нормативного материала, закрепленного в ст. 23 ГК о

правовом статусе индивидуального предпринимателя явно недостаточно. Массовое участие граждан в предпринимательской деятельности, а так же опыт стран СНГ (Республика Казахстан, Республика Беларусь) и ряда стран дальнего зарубежья, требует специального правового регулирования данных отношений в едином федеральном законе «Об индивидуальном предпринимательстве в РФ». В законе необходимо в РФ установить перечень гражданских прав и обязанностей индивидуального предпринимателя. Широкое участие в хозяйственной практике индивидуальных предпринимателей требует наличия в законодательстве, во-первых, четко определенных общих положений, единых для всех предпринимателей независимо от сферы их деятельности; во-вторых, специальных положений, определяющих правовой статус индивидуального предпринимателя в конкретной сфере деятельности. В законе необходимо будет закрепить принципы деятельности индивидуальных предпринимателей. Необходимо ввести критерий систематичности незаконного осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности не более трех раз в течение отчетного года.

2. Индивидуальный предприниматель является субъектом частных правоотношений, в которые он вступает со другими контрагентами в процессе осуществления своей деятельности. С другой стороны индивидуальные предприниматель подчиняется значительному объему публично-правовых норм и процедур (государственная регистрация, лицензирование, сертификация, стандартизация и др.). Индивидуальная предпринимательская деятельность подлежит контролю со стороны уполномоченных государственных органов и органов муниципальной власти. Таким образом, особенность гражданско-правового регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности гражданина заключается в тесном взаимодействии частноправовых и публично-правовых норм и методов регулирования. Комплексный императивно-диспозитивный правовой метод регулирования является сущностной

особенностью правового обеспечения предпринимательской сферы.

3. В науке гражданского права сложились различные подходы к определению признаков предпринимательской деятельности. Достаточно обоснованным представляется разделение всех признаков предпринимательской деятельности на две группы: обязательные и факультативные. К первой группе следует отнести направленность на получение прибыли, рисковый характер и систематическая деятельность. В качестве факультативных признаков можно назвать самостоятельность и наличие государственной регистрации. При этом наличие у лица государственной регистрации предлагается считать факультативным (легализующим) признаком.

4. Проведенный анализ порядка и специфики государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя позволяет сделать вывод о том, что существующая нормативная основа легализации субъектов предпринимательства не является окончательно проработанной и способной абсолютно адекватно регулировать данный уровень общественных отношений. Поступательное развитие современного законодательства о государственной регистрации, выраженное в принятии Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», которым был установлен единый порядок правового регулирования отношений, связанных с государственной регистрацией индивидуальных предпринимателей, обязательный для исполнения на всей территории РФ. Современные тенденции развития нормативного регулирования вопросов государственной регистрации субъектов предпринимательства подтверждают стремление законодательства к унификации механизмов создания и прекращения деятельности индивидуальных и коллективных субъектов предпринимательства, что, однако, не означает объединение соответствующих регистрационных процедур.

5. В гражданском законодательстве не урегулирован вопрос, с какого

возраста возможна государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. При анализе соотношения норм ГК РФ об эмансипации (ст. 27 ГК РФ) и общих признаках предпринимательской деятельности (ст. 2 ГК РФ), выявляется противоречие, когда несовершеннолетний гражданин получает право заниматься предпринимательской деятельностью уже с шестнадцатилетнего возраста с согласия законных представителей сущностному признаку предпринимательства - признаку самостоятельности. Необходимо устранить дуалистический подход к сущности предпринимательства, как к деятельности самостоятельной, осуществляемой на систематической основе и носящей рисковый характер, с одной стороны, и, как к деятельности, к которой могут быть допущены граждане, не обладающие полной дееспособностью - с другой. Предлагается законодательно закрепить возраст, по достижении которого возможна, государственная регистрация лица в качестве индивидуального предпринимателя, а именно 18 лет.

6. Применение к деятельности предпринимателей без образования юридического лица правил, регулирующих деятельность коммерческих организаций, необходимо исходить исключительно на основе индивидуального подхода при рассмотрении специфики и условий каждой конкретной ситуации, ввиду того, что имеются принципиальные различия в правовой сущности и статусе юридического лица и индивидуального предпринимателя. Так, нормы о корпоративных коммерческих организациях не могут в полной мере быть применимы к индивидуальному предпринимателю.

7. Необходимо ввести упрощенную процедуры банкротства для определенной категории лиц, в частности индивидуальных предпринимателей, которая будет носить уведомительный порядок. Вознаграждение управляющих нужно градировать в зависимости от сложности конкретной процедуры банкротства. Требуется расширения список лиц, которые могут выступить финансовыми управляющими: сюда можно

включить юристов и судебных приставов.

Научная и практическая значимость исследования. Выводы и предложения, сформулированные в магистерской диссертации, могут быть использованы для дальнейшего развития учения о применении института аренды транспортных средств в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебных и учебно-практических пособий, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу "Гражданское право", «Предпринимательское право», а также могут быть использованы в правоприменительной и законотворческой деятельности.

Апробация результатов исследования. Магистерская диссертация выполнена, рассмотрена и одобрена на кафедре гражданского права и процесса НИУ Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Основные выводы и предложения исследования нашли отражение в форме докладов и сообщений на научных, научно-практических конференциях по вопросам гражданского права. Отдельные теоретические аспекты данного исследования получили отражение в научных публикациях автора.

Структура работы состоит из введения, трех глав, включающих в себя шесть параграфов, заключения, а также библиографического списка.

Глава 1. Общетеоретические аспекты правового положения индивидуального предпринимателя

1.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности

Важной предпосылкой предпринимательства является свобода труда. В соответствии с ч. 1 ст. 37 Конституции РФ, «Труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями-к труду, выбирать род деятельности и профессию». Чтобы право свободно распоряжаться своим трудом полноценно реализовывалось гражданами, действующее законодательство РФ закрепляет многообразие форм собственности и приоритет среди них частной собственности. Многообразие форм собственности, свободный труд и право на предпринимательскую деятельность представляют собой экономическо-правовую основу современного предпринимательства.

С юридической точки зрения, предпринимательская деятельность характеризуется как систематическое совершение субъектом права возмездных сделок по продаже товаров; выполнению работ, оказанию услуг, использованию имущества, а также осуществление субъективных прав и исполнение обязанностей, вытекающих из данных гражданско-правовых отношений. И даже в этой правовой трактовке видна тесная взаимосвязь юридической и экономической сторон предпринимательства.

В Законе РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» № 445-1 от 25.12.1990 г. предпринимательская-деятельность рассматривалась как «инициативная, самостоятельная деятельность граждан и их объединений, направленная на получение прибыли».¹ Видим, что Закон № 445-1 расценивал предпринимательство как обычную хозяйственную деятельность, и только с принятием первой части Гражданского Кодекса РФ. на нормативно-правовом уровне были выделены правовые особенности

¹ Ведомости РСФСР. 1990. №30. Ст.418.

предпринимательской деятельности.

Современное легальное определение предпринимательской деятельности дается в п. 1 ст. 2 ГК РФ, согласно которому предпринимательская деятельность - это деятельность самостоятельная, осуществляемая на свой риск, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.¹

Из нормативно закрепленного определения предпринимательской деятельности вытекают ее специфические сущностные признаки:

1. Предпринимательская деятельность — это самостоятельная деятельность, как с организационной, так и с имущественной точек зрения. Под предпринимательской самостоятельностью, прежде всего, понимается экономическая свобода субъекта предпринимательства. Имущественная самостоятельность предпринимателя проявляется в наличии у него имущества и активов, необходимых для ведения хозяйственно-коммерческой деятельности, а также самостоятельной материальной ответственности предпринимателя; организационный суверенитет заключается в способности предпринимателя самостоятельно принимать управленческие и хозяйственные решения, с учетом существующих правовых запретов и дозволений.²

Гражданин - индивидуальный предприниматель, осуществляет коммерческую деятельность непосредственно, своей волей и в своем интересе, выступая в гражданском обороте под своим собственным именем, аналогично коммерческой организации, действующей под своим фирменным наименованием. Представляется, что в случае с юридическим лицом признак самостоятельности в некотором смысле «рассеян» (речь не идет о внешней

¹ Собрание Законодательства РФ. 05.12.1994. №32. Ст. 3301.

² См. так же Васильев А.А. Дисс.... канд. юрид. наук. - Ставрополь, 2006. С.

самостоятельности), учитывая, организационную структуру последнего - коллективное принятие решений, определение направлений развития органами управления и пр.

Самостоятельность индивидуального предпринимателя проявляется также в его самозанятости, в чем можно увидеть и высокую социальную значимость класса индивидуальных предпринимателей, т.к. они не эксплуатируют чужой труд, а являются непосредственными работниками и исполнителями, причем достаточно высокого уровня.¹

2. Предпринимательская деятельность - это деятельность, осуществляемая на свой риск; именно риск на протяжении многих десятилетий расценивался, как основной сущностный признак предпринимательства.

Категория «риск» в переводе с европейских языков означает «скала» или «отвесная скала». В-цивилистике риск трактуется как «правомерное (на грани фолы) создание опасности как потенциальной, так и реальной в целях получения прибыли, достижения иного положительного предпринимательского результата, недостижимого при использовании обычных, нерискованных средств».

Согласно ст. 929 ГК РФ, под предпринимательским риском подразумевается риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в т.ч. риск неполучения ожидаемых доходов.² На практике к категории предпринимательского риска, относятся также и другие страховые риски - предполагаемые события, отвечающие признакам вероятности и случайности;

Субъект, предпринимательства в ходе своей деятельности подвергается

¹ Тихомиров М.Ю. Индивидуальный предприниматель. Правовое положение и виды деятельности. - М., 2006. С. 48-49.

² Собрание Законодательства РФ. 29.01.1996. №5; Ст. 410.

множеству предпринимательских рисков различного характера: инвестиционные риски, валютные и кредитные, технические, и инновационные риски в которых денежные потери могут оказаться не самым значимым; и ощутимым.¹ Принципиальным является то, что риск именно в предпринимательских правоотношениях обусловлен не только волей самого предпринимателя, т.к. часто наступление нежелательных последствий является следствием неисполнения обязательства его контрагентами.

3) Предпринимательская деятельность - это деятельность, направленная на получение прибыли. Большинство западных исследователей экономической теории предпринимательства долгое время считали¹ этот признак основным и доминирующим. Основатель классической школы политэкономии Адам Смит называл предпринимателем собственника средств производства; цель деятельности которого состоит в получении предпринимательского дохода²

Вопрос о предпринимательской деятельности как о прибыльной, рассматривал в своих трудах французский экономист Жан Батист Сэй, который еще в 1800 г. писал, что предприниматель стремится в процессе своей деятельности достичь максимального экономически положительного результата, при возможно минимальных вложениях. В дальнейшем, развивая идеи Сэя, Йозеф Шумпетер утверждал, что «нормой; здоровой; экономики, главной составляющей экономической теории и практики является: не равновесие или оптимизация; а динамическое неравновесие, вызванное деятельностью новатора-предпринимателя³.

Именно в стремлении получить сверхприбыль наиболее полно проявляется экономическая сущность предпринимательской деятельности. Цель достижения положительного экономического результата и

¹ Предпринимательское (хозяйственное) право. Учебник. отв. ред. О.М. Олейник. - М., 2003. С. 25.

² Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М., 1962. С. 124-168.

³ <http://www.rvca.ru/rus>

финансового вознаграждения является объективной стороной предпринимательства. Прибыль, положительный экономический результат, материальная выгода - основная, а чаще единственная его цель. Абсолютная ориентация на получение прибыли в предпринимательской деятельности - есть главное проявление ее частноправовой сущности.

Прибылью индивидуальных предпринимателей в свете ст. 210 НК РФ можно считать их доходы, уменьшенные на сумму налоговых вычетов, предусмотренных НК РФ¹, вместе с тем налоговое законодательство России не применяет понятие «прибыль» при расчете налоговой базы по налогу доходы физических лиц.²

4. Предпринимательская деятельность - это деятельность систематическая. Признак систематичности вытекает из предыдущего признака предпринимательства - прибыльности. Именно постоянный торговый промысел, а не ведение сделок от случая к случаю расценивался как основной признак предпринимательской деятельности наукой российского дореволюционного торгового права.³

Под систематичностью следует понимать повторность, объединяющую все совершаемые предпринимателем действия в единое целое, с количественной и качественной точек, зрения. Систематичность иногда пытаются объяснить только количественными характеристиками, что представляется некорректным. По мнению А.А. Васильева, безосновательной видится ситуация когда две операции или сделки — это еще не система, а три - уже достаточно для возникновения свойства системности.⁴ В гражданском праве не всегда допустимо безусловно применять количественные критерии, используемые для характеристики систематичности явлений в других отраслях права. Систематичность гражданско-правовых отношений (предпринимательских сделок) необходимо толковать как их единство,

¹ Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

² Тихомиров М.Ю. Указ. соч. С. 27.

³ Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. - М., 1994. 335 с.

⁴ Васильев А.А. Указ. соч.

неразрывность, охваченность единой целью, давая ей не только количественную, но и качественную оценку.¹ Систематичность получения прибыли следует оценивать в совокупности с другими квалифицирующими признаками предпринимательства в каждом конкретном случае.

5. Предпринимательская деятельность - это деятельность, которая осуществляется специальными субъектами, зарегистрированными в качестве предпринимателей в порядке, установленном законом. Данный признак предпринимательства характеризует его участников с субъективной стороны и проявляется в их государственной регистрации.

Ряд авторов высказывает мнение о том, что толкование ст. 23 ГК РФ, позволяющее сделать вывод об обязательности признака государственной регистрации для предпринимательской деятельности является некорректным. По мнению Т.М. Ивановой и И.В. Ершовой, признак государственной регистрации является формальным признаком предпринимательской деятельности, придающим ей законный статус.²

Считаем возможным согласиться с обозначенным выше подходом и расценивать признак наличия у лица государственной регистрации как формальный, т.к. не соответствие ему той или иной деятельности не означает, что она не является, предпринимательской. На фоне остальных признаков предпринимательства признак наличия у лица государственной регистрации носит факультативный характер.

Ряд авторов предлагает отнести к обязательным признакам субъектам предпринимательства профессионализм, что, по мнению В.Ф. Попондопуло и О.Ю. Скворцова, является необоснованным т.к. данное позволило бы говорить о предпринимательском профессионализме некоммерческих организаций, что представляется юридически неточным. В цивилистике встречается точка зрения, согласно которой, процедуры государственной

¹ Предпринимательское (хозяйственное) право. Учебник. Отв. Ред. О.М. Олейник. - М., 2003. С. 19.

² Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право. - М., 1999. 336 с.

регистрации и лицензирования являются подтверждением необходимости соответствия предпринимателей признаку профессионализма. Видится, что к группе обязательных признаков профессионализм можно отнести лишь в случае с индивидуальной предпринимательской деятельностью и то лишь при условии, что индивидуальный предприниматель сам лично является единственным исполнителем соответствующих работ и услуг, изготовителем товаров (содержания его бизнеса), а не привлекает для этого специалистов по найму.

В остальном необходимо согласиться с мнением профессора Л.И. Шевченко, следуя которому регистрационные процедуры, предусмотренные законом для предпринимателей, являются ничем большим, как действиями, обусловленными «необходимостью государственного контроля над осуществлением указанной деятельности в интересах общества».¹

В цивилистике существуют различные подходы к вопросу, какие признаки предпринимательской деятельности следует считать основными и квалифицирующими (отличающими ее от иных видов хозяйственной, экономической деятельности), а какие признаки необходимо отнести к факультативным или формальным. Достаточно обоснованной представляется точка зрения В.В. Ровного, предлагающего разделить все признаки предпринимательской деятельности на две группы: обязательные и факультативные. К первой группе В.В. Ровный относит направленность на получение прибыли, рисковый характер и систематизм. В качестве факультативных признаков он называет самостоятельность и наличие государственной регистрации.²

Названные сущностные признаки предпринимательства составляют основу легального определения предпринимательской деятельности физического лица, которое было приведено выше.¹ При этом наличие у лица

¹ Шевченко Л.И. Указ. соч. С. 40.

² В.В. Ровный. Понятие и признаки предпринимательства. Гражданско-правовой аспект. - Иркутск, 1998. 100 с.

государственной, регистрации предлагается считать легализующим признаком.

Индивидуальный предприниматель является особой хозяйственно-правовой единицей в системе субъектов предпринимательской деятельности, действующей на основе инициативности, самостоятельности и саморегуляции, ориентируясь на получение прибыли, не прибегая в этих целях к корпоративным формам предпринимательства.¹

Для уяснения специфики правового регулирования предпринимательских отношений важно выявить его особенности с публично-правовой и частноправовой точек зрения. Вопросы соотношения частноправового и публично-правового методов (дуализм частного права) в деле регулирования вопросов экономики, предпринимательства и коммерции затрагиваются в работах многих выдающихся цивилистов (О.С. Иоффе², Г.Ф. Шершеневич³, Е.А. Суханов⁴, С.С. Алексеев⁵ и др.).

Индивидуальный предприниматель является субъектом частных правоотношений, в которые он вступает со своими контрагентами в процессе своей деятельности. С другой стороны легализация статуса индивидуального предпринимателя происходит в следствии соблюдения ряда императивно предписанных законом процедур, имеющих определенно публичный характер (государственная регистрация, лицензирование, сертификация, стандартизация и пр.). Публично-правовая природа предпринимательства проявляется также в том, что индивидуальная предпринимательская деятельность подлежит контролю со стороны уполномоченных органов

¹ Харьков Ю.А. Частноправовое регулирование системы субъектов малого предпринимательства: взаимосвязь гражданско-правового и публично-правового регулирования. - М., 2006. С. 40.

²Гражданское правоотношение. Критика теории «хозяйственного права». - М., 2000. С.43.

³ Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. Т. 1. — М., 2005. С. 19.

⁴ Суханов Е.А. Современное развитие частного права в России // Юрист. 2001. № 3. С. 2.

⁵ Алексеев С.С. Право. Азбука. Теория. Философия. Опыт комплексного исследования. - М.,1998. С.51.

государственной и муниципальной власти. Границы допустимого государственного вмешательства в дела индивидуального предпринимателя определены Федеральным законом «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» № 134-ФЗ от 08.08.2001 г.¹

Таким образом, специфика гражданско-правового регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности физического лица заключается в сочетании и взаимодействии частноправовых и публично-правовых интересов, частноправовых и публично-правовых отношений и методов воздействия. Комплексный частно-публично правовой метод регулирования является сущностной особенностью правового обеспечения предпринимательской сферы.

В итоге еще раз подчеркнем, что предпринимательская деятельность, являясь разновидностью более широкого по смыслу и содержанию понятия экономической деятельности, соответствует основным характеристикам последней, а именно, признакам высокой публичной и частноправовой значимости. В изучении общих вопросов предпринимательства, а также индивидуальной предпринимательской деятельности должна учитываться экономическая сторона вопроса потому как именно экономическая сущность предпринимательства является в данном случае правообразующей.

Индивидуальная предпринимательская деятельность граждан в современной России находится под воздействием комплекса факторов самобытности развития государства (экономических, социальных, политических, культурных и пр.), которые должны учитываться при построении системы правового регулирования вопросов предпринимательства. В этой связи нормативное и управленческое реформирование в предпринимательской сфере должно осуществляться с учетом особенностей и реалий российской экономики и общества. При этом надлежит принимать во внимание не только внутренне российские условия,

¹ Собрание Законодательства РФ. 13.08.2001. №33. Ст.3436.

но и мировой опыт и требования, предъявляемые к современному бизнесу. Стремление России войти соответствовать международным стандартам развития предпринимательства диктует государству, органам власти и самим субъектам малого предпринимательства строить по-новому отношения производства и кооперации, основанные на внедрении новых технологий, передовых методов хозяйствования и адекватных формах их правового обеспечения. Только при условии такого развития отечественный сектор частного предпринимательства сможет оказаться конкурентоспособным как на внутреннем, так и на международном уровне.

1.2. Источники правового регулирования деятельности индивидуального предпринимателя

Сложное развитие предпринимательства сопровождается процессом возникновения и разрешения многочисленных противоречий. Оно появляется вместе со становлением рыночных отношений. Индивидуальное предпринимательство как экономическое явление в России начало свое развитие в современном цивилизованном виде в конце восьмидесятых годов XX века. Тогда же появились первые законы и нормативные правовые акты, направленные на создание правовых условий рыночного функционирования экономики страны. Указанный период следует рассматривать в качестве отправной точки развития российского предпринимательского права. В данный период был провозглашен курс на развитие предпринимательской инициативы и стартовали экономические преобразования, сопровождавшиеся процессом законотворчества, ориентированным на создание правовых условий развития рыночных экономических отношений.¹

Историческими предшественниками индивидуальных

¹ Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства // Общество и право. 2011. №2. (34). С. 76-83.

предпринимателей, в Древней Руси были купцы, т.е. горожане, профессионально занимавшиеся торговлей. Первое упоминание о купцах в Киевской Руси относится к X в. Уже в XII вв. купечество составляло особую социальную группу городского населения, пользующуюся поддержкой княжеской власти. В крупных экономических центрах возникли первые купеческие корпорации. С XVII в. в связи с ростом городов, внутреннего рынка и развитием внешней торговли взаимодействие купеческого капитала с внутренним промышленным и сельскохозяйственным производством усиливается. Рост экономического значения городского купечества в XVII нашел отражение в таких актах законодательства, как Торговый устав (1653 г.), Новоторговый устав (1667 г.) и др. В первой четверти XVIII в. купечество было объединено в единое податное посадское сословие. В новую сословную организацию купцов, просуществовавшую без радикальных изменений до 60-х гг. XIX в., вошли промышленники, крупные и средние купцы, представители банковского и ростовщического капитала. С 1863 г. доступ в купечество был открыт выходцам из других сословий. В дальнейшем к предпринимательству стали относить любую, не запрещенную законом деятельность, направленную на увеличение прибыли. На уровне СССР были приняты, в частности, указ Президиума Верховного Совета СССР от 07.04.1989 г. "Об аренде и арендных отношениях в СССР"¹, закон СССР от 04.06.1990 г. "О предприятиях в СССР"², Основы гражданского законодательства СССР и республик,³ закон СССР от 02.04.1991 г. "Об общих началах предпринимательства граждан в СССР".⁴ Получили закрепление право собственности граждан на любое имущество потребительского и производственного назначения, кроме отдельных видов

¹ Ведомости СССР. 1989. № 15. Ст. 105.

² Ведомости СССР. 1991. № 26. Ст. 733.6.

³ Ведомости СНД и ВС СССР. 1991. № 26. Ст. 733.

⁴ Ведомости СНД СССР и ВС СССР. 1991. № 16. Ст. 442.

имущества, которые в соответствии с законодательством не могут принадлежать гражданину; право собственности юридических лиц, право собственности государства; право на равную защиту всех собственников. Закон СССР от 02.04.1991 г. "Об общих началах предпринимательства граждан в СССР" (ст. 5-11) устанавливал права предпринимателя на приобретение имущества государственных и иных предприятий, участие своим имуществом в деятельности иных хозяйствующих субъектов, наем и увольнение работников, установление форм, систем и размеров оплаты труда, других видов доходов работников, распоряжение чистой прибылью (доходом), получение неограниченного размера личного дохода и др.

От законодательства СССР законодательство РФ начала 90-х годов отличалось низким уровнем юридической техники, игнорированием ряда основополагающих доктринальных положений, наличием противоречивых, неоправданных и экономически не обеспеченных норм. Статья 2 Закона РСФСР от 25.12.1990 г. "О предприятиях и предпринимательской деятельности" субъектами предпринимательства признавала: граждан РСФСР и других союзных республик, не ограниченных в установленном законом порядке в своей дееспособности; граждан иностранных государств и лиц без гражданства в пределах правомочий, установленных законодательством РСФСР; объединения граждан – коллективных предпринимателей (партнеров). При этом было установлено, что статус предпринимателя "приобретается посредством государственной регистрации предприятия", т.е. юридического лица¹.

Существовавшая правовая ситуация не стимулировала развитие индивидуального предпринимательства. Она начала немного изменяться с введением в действие с 01.01.1992 г. Закона РСФСР от 07.12.1991 г. "О регистрационном сборе с физических лиц, занимающихся

¹ Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства // Общество и право. 2011. №2. (34). С. 76-83.

предпринимательской деятельностью, и порядке их регистрации".¹ Он определял порядок государственной регистрации и уплаты регистрационного сбора для граждан, изъявивших желание заниматься предпринимательской деятельностью, не запрещенной законодательными актами РФ, без образования юридического лица. Такие граждане подлежали государственной регистрации уже в качестве предпринимателей, а не субъектов индивидуальной трудовой деятельности (ст. 1). Согласно ст. 4 этого Закона, граждане, в т.ч. участники полного товарищества, могли осуществлять те виды деятельности, которые были указаны в свидетельстве о регистрации предпринимателя.

Несовершенство законов РФ, коллизии между ними и законодательством СССР первой половины 90-х гг., трудности в правоприменительной практике не способствовали появлению значительного количества индивидуальных предпринимателей: их правовое положение оставалось неопределенным. Предпринимательская деятельность, осуществляемая без привлечения наемного труда, могла регистрироваться как "индивидуальная трудовая деятельность". Очевидно, что гражданин и юридическое лицо - это два разных субъекта гражданского права, каждый из которых обладает обособленным имуществом, самостоятельно участвует в гражданском обороте от своего имени и на свой риск, несет самостоятельную имущественную ответственность. Поэтому предпринимательская деятельность гражданина "путем создания юридического лица" в принципе невозможна. Что же касается предпринимательской деятельности гражданина (индивидуальной предпринимательской деятельности), то она может осуществляться гражданином только непосредственно и без образования юридического лица, от своего имени, на свой риск под свою ответственность.

Отсутствие систематизации между отраслями прав часто порождает

¹ Ведомости СНД РФ и ВС РФ.1992. № 8. Ст. 360.

несогласованность, противоречивое, а иногда прямо противоположное толкование норм, что создает трудности в осуществлении индивидуальной предпринимательской деятельности.

Проблема правового положения граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, относится к числу важных проблем правовой науки, и потому значение любого исследования в этой области по справедливости можно выразить афоризмом: нет ничего практичнее хорошей теории. Составители ГК РФ отказались от этой правовой конструкции. Как отмечается в юридической литературе, легального определения понятия предпринимателя нет. По верному суждению Васильева А.М., предприниматель - это, отнюдь, не юридическая категория, но экономическое понятие, коль скоро в праве нет определения, что есть предприниматель. Действительно, к сожалению, нужно констатировать, что в нынешней рыночной экономике РФ нет юридической формулы предпринимателя.¹ Легитимные основания занятия предпринимательской деятельностью гражданами в этой связи весьма сомнительны, а это не способствует привлечению капиталов законопослушных иностранных бизнесменов. Предпринимательская деятельность гражданина регулируется ст. 23 ГК РФ, где указано: "гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила настоящего Кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения"². Регулирование индивидуальной

¹ См.: Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства // Общество и право. 2011. №2. (34). С. 76-83.

² Лапуста М.Г., Старостин Ю.Л. Малое предпринимательство. Учебное пособие. - М., ИНФРА-М, 2002. С.34.

предпринимательской деятельности облекается в правовую форму: нормативные акты, обращенные к неопределенному кругу лиц, или акты конкретного регулирования, содержащие указание конкретному субъекту и являющиеся юридическим фактом. Конкретные акты могут иметь разнообразный характер: запретов, разрешений. Законодательством предусмотрены акты предписания, плановые акты и др. Основным источником правового регулирования предпринимательства в России является Конституция РФ. Она имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применение на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции РФ. Для предпринимательства особое значение имеют те конституционные нормы, которые содержат отраслевые принципы. Кроме того, в Конституции РФ закреплены гарантии и ограничения предпринимательства. Конституция РФ разграничивает компетенцию различных государственных органов в сфере правотворчества и в соответствии с этим разграничением проводит дифференциацию источников права. Право граждан заниматься предпринимательской деятельностью установлено Конституцией РФ, гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 34 Конституции РФ каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Гражданский кодекс РФ содержит множество норм, регулирующих индивидуальное предпринимательство. Начиная от самого понятия предпринимательской деятельности, организационно-правовых форм ее осуществления, правового режима имущества индивидуальных предпринимателей и до предпринимательских договоров - все это представлено в ГК РФ. В некоторых случаях статьи ГК РФ содержат принципиально различные нормы для индивидуальных предпринимателей и лиц, такой деятельностью не занимающихся (например, ст. 401 устанавливает различные основания ответственности, ст. 322 - различные

нормы о солидарных обязательствах и др.¹ Предпринимателями (субъектами предпринимательской деятельности) являются граждане РФ, не ограниченные в установленном федеральным законом порядке в своей дееспособности. Для приобретения статуса индивидуального предпринимателя гражданин должен обладать следующими общими признаками субъекта гражданского права: правоспособностью (способность иметь гражданские права и нести обязанности); гражданской дееспособностью (способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их); иметь имя (фамилия, собственно имя, а так-же отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая); иметь место жительства (место, где гражданин проживает постоянно или преимущественно).

Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129-ФЗ от 08.08.2001 г. (ред. от 27.12.2018) установил новый порядок регистрации индивидуальных предпринимателей. Гражданские права и обязанности возникают по основаниям, предусмотренным законами и иными правовыми актами. По ст. 8 ГК РФ гражданские права и обязанности возникают: из договорных и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему; из актов государственных органов и органов местного самоуправления, которые предусмотрены законом в качестве основания возникновения гражданских прав и обязанностей и т.д. Нет конкретного перечня гражданских прав и обязанностей индивидуального предпринимателя в конкретном законе, они разбросаны по законодательству РФ.

Важнейшее значение играет ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ

¹ Индивидуальный предприниматель: Практическое пособие / Сост. В.В. Волгин. - М., Дашков и Ко, 2000. С. 16. 16. Российская газета. № 153-154. 10.08.2001.

(ред. от 27.12.2018) «О несостоятельности (банкротстве)».¹ Названный закон устанавливает основания для признания должника, в том числе и индивидуального предпринимателя, несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Вопросы налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности, государственной регистрации детально регламентированы в Налоговом кодексе РФ².

Жилищный кодекс РФ предусматривает использование жилого помещения для осуществления профессиональной деятельности или индивидуальной предпринимательской деятельности проживающими в нем на законных основаниях гражданами, если это не нарушает права и законные интересы других граждан, а также требования, которым должно отвечать жилое помещение. Не допускается размещение в жилых помещениях промышленных производств, а также осуществление в жилых помещениях миссионерской деятельности (ст.17).³

Центральным нормативным актом в рассматриваемой сфере является Гражданский кодекс РФ. На индивидуального предпринимателя, как субъекта гражданского права распространяются все нормы ГК РФ. Непосредственное значения для определения правового статуса индивидуального предпринимателя имеют нормы ст. 23 ГК РФ. В 2017 году в названную статью внесены поправки, предусматривающие возможность осуществления в отношении отдельных видов предпринимательской

¹ Собрание законодательства РФ.2002. № 43. Ст. 4190.

² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

³ Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 15.04.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.04.2019) // "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 14.

деятельности без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.¹ Перечень таких граждан установлен в ст. 70 НК РФ: по присмотру и уходу за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации; по репетиторству; по уборке жилых помещений, ведению домашнего хозяйства. Законодательство субъекта Российской Федерации могут быть установлены также иные виды услуг для личных, домашних и (или) иных подобных нужд, доходы от оказания которых освобождаются от налогообложения. Так в Закона Республики Тыва от 29.12.2018 N 465-ЗРТ «О дополнительных видах услуг для личных, домашних и иных подобных нужд, доходы от оказания которых освобождаются от налогообложения»² отнесены следующие категории граждан, осуществляющие деятельность: 1) по выпасу скота; 2) по стрижке овец; 3) по пошиву и ремонту одежды; 4) по текущему ремонту жилых помещений; 5) по изготовлению фотографий; 6) по организации и проведению обрядов (свадеб, юбилеев), в том числе по музыкальному сопровождению; 7) по организации и проведению экскурсий гидами и экскурсоводами; 8) тренеров (инструкторов) по фитнесу и бодифитнесу. Аналогичные законы приняты в Рязанской, Саратовской области,

27 ноября 2018 года принят ФЗ №422 "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)". 1 января 2019 года по 31 декабря 2028 года в Москве, Московской, Калужской областях и Татарстане проходит эксперимент по выводу из тени самозанятых. Для этого придумали новый спецрежим - налог на профессиональный доход. После перехода на уплату налога на профдоход

¹ Федеральный закон от 26.07.2017 N 199-ФЗ "О внесении изменений в статьи 2 и 23 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 31.07.2017, N 31 (Часть I), ст. 4748.

² <http://docs.cntd.ru/document/450307343>.

можно не платить: НДФЛ с доходов, которые облагаются налогом на профдоход; НДС (кроме "ввозного"); страховые взносы (пенсионные взносы можно перечислять добровольно). Вместо таких платежей надо вносить в бюджет: 4% с дохода от реализации физлицам; 6% с дохода от реализации ИП для использования в предпринимательской деятельности и юрлицам.¹

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, нормы ГК РФ, регулирующие деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями.

Граждане вправе заниматься производственной или иной хозяйственной деятельностью в области сельского хозяйства без образования юридического лица на основе соглашения о создании крестьянского (фермерского) хозяйства, заключенного в соответствии с законом о крестьянском (фермерском) хозяйстве. Главой крестьянского (фермерского) хозяйства может быть гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя.

Однако одной статьи 23 ГК РФ недостаточно для обеспечения должного правового регулирования индивидуального предпринимательства в РФ, а также затруднительно определить правовой статус индивидуальных предпринимателей. Специального закона "Об индивидуальном предпринимательстве в РФ" до сих пор нет, что еще более осложняет и без того непростую жизнь индивидуального предпринимателя. В связи с массовостью участия граждан в предпринимательской деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей возникает необходимость обособления законодательного регулирования деятельности данного субъекта в отдельном законе². В законе необходимо в РФ установить перечень гражданских прав и обязанностей индивидуального предпринимателя. Широкое участие в хозяйственной практике

¹ КонсультантПлюс. Дата обращения 11.03.2019 г.

² Васильев А.А. Проблемы правового регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. Ставрополь. С.40-42.

индивидуальных предпринимателей требует наличия в законодательстве, во-первых, четко определенных общих положений, единых для всех предпринимателей независимо от сферы их деятельности; во-вторых, специальных положений, определяющих правовой статус индивидуального предпринимателя в конкретной сфере деятельности.

В отличие от законодательства РФ основные права и обязанности прямо перечислялись в законе Республики Беларусь "О предпринимательстве в Республике Беларусь"¹, где в статье 6 изложены – права предпринимателя, а в ст.7 - основные обязанности предпринимателя. Вышеуказанные положения гражданского законодательства очень важны для осуществления и защиты прав граждан на занятие предпринимательской деятельностью. Правовое регулирование предпринимательской деятельности стран Запада непосредственно связано с обеспечением функционирования и развития гражданского и торгового права.² Основными источниками гражданского права в подавляющем большинстве зарубежных государств являются законы, административные акты нормативного характера, судебная практика и обычай. В отличие от законодательства РФ во многих государствах СНГ, а также в странах бывшего "соцлагеря" (Польша, Чехия, Венгрия) существуют специальные законы, регулирующие индивидуальное предпринимательство. В частности, в законодательстве Беларуси правовой статус предпринимателей закреплён в законе Беларуси "О предпринимательстве в Республике Беларусь", в Казахстане – закон "Об индивидуальном предпринимательстве", закон Узбекистана "О предпринимательстве и гарантиях деятельности предпринимателей", закон Польши "О хозяйственной деятельности", закон Армении "Об индивидуальном предпринимателе", закон Венгрии "Об индивидуальном

¹ Закон Республики Беларусь О предпринимательстве в Республике Беларусь от 28.05.1991 г. № 813-ХІІ // Ведомости Верховного Совета Белорусской ССР. 1991. № 19. ст. 269. С.4.

² Богатых Е.А. Гражданское и торговое право: учеб. пособие / Е.А. Богатых. - М.: Юрист, 2005. - С. 57. 367 с.

предпринимательстве в Венгрии", закон Чехии "О частном предпринимательстве Чешской Республики".

В странах континентальной Европы, а также государствах, заимствовавших их систему права, доминирующим источником права является закон. В настоящее время отсутствует единое для всех стран определение обычая, зафиксированное в правовой норме. Можно выделить признаки, которые характеризуют обычай: продолжительность существования, постоянность наблюдения, определенность, не противоречие публичному порядку.

В странах с дуализмом частного права (Франция, ФРГ, Япония, Испания, Португалия и др.) правовое положение индивидуальных предпринимателей регулируется торговыми кодексами и специальными законами. В странах монистического права (Швейцария, Италия, Россия) и англо-американского права деятельность коммерсантов регулируется гражданским законодательством (Швейцарский Гражданский кодекс, Итальянский Гражданский кодекс) и также специальными законами (например, Закон Великобритании).¹

Эффективная государственная политика поддержки и развития предпринимательства в развитых странах осуществляется и через специализированные правительственные органы, имеющие достаточные ресурсные возможности и полномочия. Так, в США - это «Администрация малого бизнеса» (SBA), которая полностью или частично, финансируемых из средств федерального бюджета и имеет разветвленную сеть представительств, отделений, консультационных пунктов, бизнес центров и уполномоченных компаний; в Великобритании - «Национальное Агентство по обслуживанию малого бизнеса»; в Германии - «Генеральный Директорат малого и среднего бизнеса, ремесленничества, услуг и свободных профессий»; в Японии - «Агентство малого и среднего

¹ Гражданское и торговое право зарубежных государств стран: учеб. пос. / под общ. ред. В.В. Безбаха, В.К. Пучинского. - М. МЦФЭР, 2004. - 896 с.- С. 112.

предпринимательства»; в Венгрии - «Национальный Совет по развитию предпринимательства» и «Министерство экономики»; в Польше - «Департамент ремесленничества, малого и среднего предпринимательства».¹

Заслуживает поддержки инициатива о принятии ФЗ закон "Об индивидуальном предпринимательстве в Российской Федерации", который должен быть направлен на реализацию установленного Конституцией РФ права граждан на свободу предпринимательской деятельности и формирование системы государственных гарантий для индивидуального предпринимательства.² Гражданин, фактически занимающийся предпринимательской деятельностью, но не прошедший государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, не приобретает в связи с занятием такой деятельностью статуса предпринимателя. Особенности статуса индивидуального предпринимателя по сравнению с общегражданской правоспособностью гражданина выражаются в следующем: этот статус приобретается в результате государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя; к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, актов Президента РФ и Правительства РФ или существа правоотношения; индивидуальные предприниматели, согласно Трудового кодекса РФ, имеют право нанимать работников. В ГК РФ учреждение и статус индивидуального предпринимателя не ставятся в зависимость от того, будет или не будет он "применять наемный труд". В отличие от граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, имущественные споры между

¹ Петров Е.В. Развитие форм государственной поддержки инвестиционной деятельности малого предпринимательства / Е.В. Петров, А.Е. Шульгина // Экономика, управление, финансы. - Краснодар: Новация, 2015. - С. 120-124.

² Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства / А.М. Васильев // Общество и право. - 2011. - № 2 (34). - С. 76-84.

индивидуальными предпринимателями либо между ними и юридическими лицами подведомственны арбитражным судам; индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан по решению суда несостоятельным(банкротом); требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание; на индивидуальных предпринимателей возлагаются некоторые дополнительные обременения, обусловленные повышенной нагрузкой с их стороны на услуги, оказываемые на одинаковых условиях всем гражданам. Видами индивидуального предпринимательства являются личное предпринимательство и совместное предпринимательство". Анализ данной нормы показывает, что законодатель в Казахстане в отношении регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности более либерален, чем законодатель в РФ, где гражданин может осуществлять индивидуальную предпринимательскую деятельность только после обязательной государственной регистрации. В Казахстане принят специальный закон "Об индивидуальном предпринимательстве" от 19.06.1997 № 135-1. Ст. 1 закона содержит понятие индивидуального предпринимательства как вида частного предпринимательства, которое аналогично ст. 19 ГК Казахстана. Субъектами индивидуального предпринимательства являются физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и при отсутствии признаков юридического лица.

Одной из форм хозяйствования, появившихся в Туркменистане с начала 90-х гг., стало индивидуальное предпринимательство. Будучи закономерным результатом функционирования рыночной экономики, этот вид экономической деятельности регулируется Законом Туркменистана "О предпринимательской деятельности" от 12 ноября 1991 г. (с изменениями и

дополнениями, внесенными в 1993, 1996 гг.-х, Законом Туркменистана "О предприятиях" от 12 июня 2000 года и другими законодательными актами Туркменистана. Свою деятельность предприниматели осуществляют на основе патента и регистрационного удостоверения.

Индивидуальный предприниматель, будучи правовой категорией, относится к понятию предпринимательского права. Однако в ГК РФ легального определения этого понятия нет. В специальном законе РФ "Об индивидуальном предпринимательстве в РФ", который необходимо принять, должно быть дано юридическое определение предпринимателя через указание на его правосубъективность как хозяйствующего субъекта. Нужна инкорпорация правовых норм о предпринимательстве. В законе РФ "Об индивидуальном предпринимательстве в РФ" необходимо будет закрепить принципы деятельности индивидуальных предпринимателей. Необходимо ввести критерий систематичности незаконного осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности не более трех раз в течение отчетного года. Таким образом, можно сделать вывод о том, что практически важный для всех, кто занимается индивидуальной предпринимательской деятельностью в России или имеет такое намерение в рамках существующего конституционного строя нет оснований опасаться умаления значения перечисленных выше конституционных гарантий данной деятельности и тем более запрета индивидуального предпринимательства, возврата к правовой ситуации, имевшей место в годы советской власти.¹

Важнейшее значение в определении правового статуса играет судебная практика. К числу наиболее судебных актов следует отнести: Постановление Пленума ВАС РФ от 30.06.2011 N 51 (ред. от 25.12.2018) "О рассмотрении дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей"²; Постановление

¹ Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства // Общество и право. 2011. №2. (34). С. 76-83.

² Вестник ВАС РФ. 2011. N 9.

Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 N 48 "О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан"¹; Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума ВАС РФ N 8 от 01.07.1996 (ред. от 25.12.2018) "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации"²; Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 N 23 (ред. от 07.07.2015) "О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве"³; Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей".

Подводя итог по параграфу, следует отметить, что в РФ сложилась достаточно упорядоченная система нормативно-правового регулирования статуса индивидуального предпринимателя и специфики его участия в гражданском обороте. Вместе с тем, необходимо провести работу по принятию единого нормативного акта об индивидуальном предпринимательстве, создать единые нормы для всех видов индивидуального предпринимательства.

¹ Бюллетень Верховного Суда РФ. 2019. N 2.

² Бюллетень Верховного Суда РФ. 1996. N 9.

³ Бюллетень Верховного Суда РФ. 2005. N 1.

Глава 2. Организационно-правовые аспекты индивидуального предпринимателя

2.1. Возникновение деятельности индивидуального предпринимателя

Несмотря на то, что соблюдение процедуры государственной регистрации в качестве предпринимателя можно расценить как факультативный признак предпринимательской деятельности, это является единственно возможным, способом осуществления легального предпринимательства в России. Говоря о легитимации предпринимательской деятельности и ее субъектов, прежде всего, подразумевают именно процедуру государственной регистрации. В основе регулирования порядка и форм ведения предпринимательской деятельности лежат прямые властные методы управления со свойственной им императивностью и обязательностью. Согласно п. 1 ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.¹

Под государственной регистрацией гражданина в качестве индивидуального предпринимателя понимается законодательно закрепленная, процедура признания государством за лицом соответствующего правового статуса, а, следовательно, легитимация его предпринимательской деятельности. Изначально каждый гражданин, обладающий полной право- и дееспособностью, имеет право на предпринимательство в любой не запрещенной законом форме (в силу конституционного принципа свободы экономической деятельности), однако, для того, чтобы стать полноправным участником хозяйственных отношений, предприниматель должен соблюсти процедуру государственной регистрации, иными словами - должен заявить о своем специальном статусе

индивидуального предпринимателя и быть официально оформленным в соответствующем качестве.

Гражданское законодательство и право предъявляют к субъектам предпринимательской деятельности повышенные требования в части их профессионализма, организационной структуры, отчетности, ответственности и пр. по сравнению с другими участниками гражданских правоотношений. Следовательно, в торговом обороте не могут участвовать любые субъекты гражданского права, а могут только те, которые соблюли установленную законом регистрационную процедуру и отвечают соответствующим требованиям. Если обозначить предпринимательские отношения, как сферу действия торгового и хозяйственного права, - то можно говорить о том, что изначально граждане не являются субъектами торгового права, а гражданско-правовой статус индивидуального предпринимателя представляет собой более сложное понятие по сравнению со статусом физического лица. Процедура государственной регистрации индивидуального предпринимателя в качестве субъекта предпринимательства представляет собой законодательно установленную последовательность разрешительно-регистрационных действий, имеющих публично-правовой характер, однако направленных на предоставление физическому лицу дополнительных гражданских (частных, предпринимательских) правомочий.

П. 3 ст. 23 ГК РФ предусматривает правило, согласно которому к индивидуальной предпринимательской деятельности гражданина с момента его государственной регистрации применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.¹ П. 4 ст. 23 ГК РФ устанавливает, что гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением требований

¹ Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

о необходимости государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. В силу чего суд может применять к таким сделкам правила ГК РФ об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Видится, что, устанавливая такое обобщающее правило, законодатель стремился предоставить дополнительную защиту субъектам гражданского оборота (прежде всего, потребителям) в их взаимоотношениях с индивидуальными предпринимателями.¹

В научной литературе дискуссионным является вопрос, всегда ли возможно, применять к индивидуальному предпринимателю (субъекту малого предпринимательства по определению) правила, регулирующие деятельность юридических лиц - коммерческих организаций, как правило не являющихся субъектами малого предпринимательства. В качестве примера того, что суды не всегда руководствуются этим принципом, можно привести случай из практики Высшего Арбитражного Суда РФ, суть которого изложена в Постановлении Президиума ВАС РФ № 6641/97 от 25.08.1998 г. В соответствующем деле суд первой инстанции принял решение о прекращении деятельности гражданина-предпринимателя, исходя из того, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, т.е. в данном случае нормы, о ликвидации юридического лица.²

Президиум ВАС РФ счел, что нормы ГК РФ о ликвидации юридического лица в рассматриваемом случае не могут быть применены, к

¹ Харьков Ю.А. Частноправовое регулирование системы субъектов малого предпринимательства: взаимосвязь гражданско-правового и публично-правового регулирования. - М., 2006. С. 43-44.

² Абакумова Е.Б. Гражданско-правовое регулирование предпринимательской деятельности физического лица. Диссертация... канд. юрид. наук. М., 2009. С.55-47.

предпринимательской деятельности граждан-предпринимателей. Президиум ВАС РФ посчитал, что будет ошибочным в данном, случае расширительное: применение категории «соответственного применения».¹ Из чего можно сделать вывод, что применение к деятельности предпринимателей без образования юридического лица правил, регулирующих деятельность коммерческих организаций, в судебной практике, а также в практике органов исполнительной власти должно происходить исключительно на основе индивидуального подхода при рассмотрении специфики и условий каждой конкретной ситуации, ввиду того, что имеются принципиальные различия в правовой сущности и статусе юридического лица и индивидуального предпринимателя.

Предпринимательство - явление, в большей степени, частноправовое, ведь именно удовлетворение интересов и потребностей частных лиц является основной его целью (и только через обеспечение частных, интересов удовлетворяются общественные или публичные интересы). При этом предпринимательская деятельность лица регулируется законом с учетом определенных публично-правовых мотивов и задач. В качестве публично - правовых целей государственной регистрации можно выделить осуществление государственного контроля над субъектами предпринимательства, обеспечение собираемости налогов, а также распространение доступной информации о лицах, зарегистрированных в статусе предпринимателей среди всех участников гражданского оборота. Из чего следует вывод о сочетании частноправового и публично-правового аспектов процедуры государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

Многие авторы (среди них С.В. Сарбаш и Т.А. Гусева и др.) придерживаются мнения о том, что именно в обязанности предпринимателя соблюсти процедуру государственной регистрации и заключается основная публично-правовая сущность предпринимательства.

¹ Харьков Ю.А. Указ. соч. С. 43.

Легальное определение государственной регистрации дается в ч.2 ст. 1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129-ФЗ от 08.08.2001 г. (ред. от 27.12.2018), согласно которому, государственная регистрация определяется, как «акт уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемые посредством внесения в государственные реестры сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иных сведений о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях».¹

Согласно статистическим данным налоговых органов в современной России численность граждан, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, постоянно и прогрессивно увеличивается. По сведениям Федеральной налоговой службы РФ на 10 мая 2018 года в РФ было зарегистрировано 3 225 786 млн. индивидуальных предпринимателей², что составляет около 4,3 % трудящихся³ населения страны. При этом доля малого и среднего бизнеса в российской экономике в 2017 г. составляет 21,9%. Тем не менее, по оценкам Института экономики роста им. Столыпина П.А., предпринимательский потенциал нашей страны гораздо выше, - около 7 млн. чел. (5% трудоспособного населения), ввиду того, что мировой опыт показывает, что доля малого и среднего бизнеса в ВВП развитых стран составляет 50–60%. Так, в Великобритании это 51%, в Германии - 53%, в Финляндии - 60%, в Нидерландах - 63%.⁴ Президент Владимир Путин, выступая в марте 2018 г. с посланием Федеральному

¹ Собрание Законодательства РФ. 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3431.

² Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС РФ // <https://rcsme.ru/ru/statistics>. Дата обращения – 05.05.2019 г.

³ Федеральная служба государственной статистики. Трудовые ресурсы // www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/#. Дата обращения – 05.04.2019 г.

⁴ <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/>. Дата обращения 10.03. 2019.

собранию, говорил, что к 2025 году вклад малого и среднего бизнеса в ВВП «должен приблизиться к 40%». Параллельно с этим он поставил цель по росту числа занятых в МСП с 19 млн. до 25 млн. человек.¹

На сегодняшний день при существующей нормативно-правовой базе по-прежнему открытым остаются некоторые вопросы процедур государственной регистрации предпринимателей, в частности, вопрос о правилах регистрации несовершеннолетнего лица в качестве индивидуального предпринимателя.²

Занятие предпринимательской деятельностью - это систематическое и самостоятельное участие лица в гражданском обороте, а, следовательно, возникновение у гражданина правового статуса индивидуального предпринимателя, по общему правилу, возможно лишь с момента приобретения лицом полной дееспособности, т.е. по достижении 18 летнего возраста. Однако гражданское законодательство предусматривает возможность более раннего возникновения у гражданина права быть зарегистрированным в качестве предпринимателя, - в случае вступления несовершеннолетнего в брак или эмансипации.

Сегодня ни в ГК РФ, ни в законодательстве о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей нет прямого ответа на вопрос, с какого возраста возможна государственная регистрация физического лица в качестве предпринимателя. Ст. 27 ГК РФ предусматривает ведение с согласия родителей, усыновителей или попечителей подростком предпринимательской деятельности в качестве условия возможной эмансипации. При сопоставлении норм ГК РФ об эмансипации (ст. 27 ГК РФ) и общих признаках предпринимательской деятельности (ст. 2 ГК РФ), выявляется несоответствие ситуации, когда

¹ <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5a97d5509a794770536456f9>. Дата обращения 10.03.2019.

² Абакумова Е.Б. Гражданско-правовое регулирование предпринимательской деятельности физического лица. Диссертация... канд. юрид. наук. М., 2009. С.55-47.

несовершеннолетний гражданин получает право заниматься предпринимательской деятельностью уже с шестнадцатилетнего возраста с согласия законных представителей сущностному признаку предпринимательства - признаку самостоятельности. Считаем необходимым законодательно устранить двойственный подход к сущности предпринимательства, как к деятельности самостоятельной, осуществляемой: на систематической основе и носящей рисковый характер (полная личная ответственность индивидуального предпринимателя и пр.), с одной стороны; и, как к деятельности, к которой могут быть допущены граждане, не обладающие полной дееспособностью - с другой. Предлагается доктринально определить и законодательно закрепить возраст, по достижении которого возможна, государственная регистрация лица в качестве индивидуального предпринимателя, а именно 18 лет.

Безусловно, стремление несовершеннолетних граждан реализовать свое право на осуществление предпринимательской деятельности необходимо всесторонне поощрять и поддерживать, т.к. именно предпринимательство и самостоятельный труд способствует формированию инициативной, творческой и интеллектуально развитой личности, служит адаптации молодого человека в условиях рыночной экономики. Однако считаем, что несовершеннолетние граждане, не обладающие полной дееспособностью и не являющиеся окончательно сформировавшимися личностями, не способны полностью адекватно оценивать свои хозяйственные действия и прогнозировать их последствия. Законодательством предусмотрено согласие законных представителей несовершеннолетних на осуществление ими предпринимательской деятельности, которое, при этом, не распространяется на все последующие сделки, совершенные несовершеннолетним в процессе предпринимательства. Считаем, что нельзя ставить в зависимость от согласия законного представителя несовершеннолетнего (возможно вообще, не ориентирующегося в вопросах предпринимательства) исход конкретных

гражданско-правовых отношений, возникающих у несовершеннолетнего предпринимателя с третьими лицами. Лицо, осознанно и добровольно принявшее на себя особые - повышенные обязанности предпринимателя - должно вступать в хозяйственные связи исключительно самостоятельно, потому что последствия этих отношений важны не только для него самого, но и для третьих лиц - его контрагентов.

Институт государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя без образования юридического лица функционирует на основе определенных принципов, отражающих его сущность, специфику и социальную значимость. К числу таких основных начал правового регулирования вопросов государственной регистрации субъектов, предпринимательства относится принцип законности, достоверности, инициативности, поэтапности, принцип последующего контроля над соблюдением принципов законности и достоверности, принцип единообразия.

Начало административного реформирования системы органов государственной регистрации субъектов предпринимательства было положено с принятием Указа Президента РФ «О мерах по устранению административных барьеров при развитии предпринимательства» № 730 от 29.06.1998 г.¹ В феврале 2001 г. на Всероссийском совещании руководителей налоговых органов и органов налоговой полиции РФ Президент России В.В. Путин заявил о необходимости принципиального реформирования порядка государственной регистрации юридических лиц, соответствующего мировым стандартам и потребностям переходной, развивающейся российской экономики. Президентом РФ было предложено передать функции уполномоченного государственного органа по регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей налоговым органам. При этом за органами юстиции были сохранены полномочия по осуществлению регистрационных действий в отношении общественных объединений,

¹ Собрание Законодательства РФ. 14.09.1998. № 37. Ст. 4616.

религиозных организаций и прочих некоммерческих организаций со специальным статусом. Главной предпосылкой для реформирования стало стремление к сокращению бюрократических барьеров на пути предпринимателей.¹

Постановлением Правительства РФ «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц» № 319 от 17.05.2002 г. регистрационные функции были окончательно переданы Министерству РФ по налогам и сборам, которое было наделено полномочиями осуществлять весь комплекс государственных регистрационных действий в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.² Позже в следствие проведенной реформы государственных органов и с принятием Постановления Правительства «О Министерстве Финансов Российской Федерации» № 329 от 30.06.2004 г. функции уполномоченного регистрирующего органа были переданы территориальным инспекциям Министерства Финансов РФ³.

На сегодняшний день уполномоченные регистрирующие органы осуществляют следующие функции в части государственной регистрации индивидуальных предпринимателей:

- государственная регистрация физического лица в качестве предпринимателя без образования юридического лица;
- государственная регистрация изменений, вносимых в сведения об индивидуальном предпринимателе;
- государственная регистрация прекращения гражданином деятельности, осуществляемой в качестве индивидуального предпринимателя;
- выдача сведений о физических лицах, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей.

¹ Носков Б.П., Чуряев А.В. К вопросу об ответственности при государственной регистрации юридических лиц //Юрист. 2005. № 3. С.4-7.

² Собрание Законодательства РФ. 20.05.2002. № 20. Ст. 1872.

³ Собрание Законодательства РФ. 02.08.2004. №31. Ст. 3258.

Современной нормативно-правовой основой легитимации предпринимательской деятельности, как в индивидуальной, так и в корпоративной форме является Федеральный закон РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129 - ФЗ от 08.08.2001 г. (ред. от 27.12.2018) - глава VII. 1. «Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей».¹

С введением в действие Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в оборот вошел «принцип одного окна»², функционирование многоэтапного процесса государственной регистрации субъектов предпринимательства на основании которого осуществляется силами единого регистрирующего органа. Целью осуществленного административно-правового реформирования стало стремление упростить сам процесс государственной регистрации граждан в качестве предпринимателей без образования юридического лица. Право быть зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей получили не только граждане России, но и иностранные граждане, а также лица без гражданства, имеющие вид на жительство или разрешение на временное проживание на территории РФ. Таким образом, современным законодательством о государственной регистрации от заявителя не требуется подтверждения наличия у него российского гражданства и постоянного места жительства на территории РФ.

Основным документом, предоставляемым гражданином в территориальный орган Министерства финансов РФ для осуществления его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя является заявление о государственной регистрации, подписанное заявителем собственноручно с соблюдением процедуры нотариального удостоверения подлинности подписи. В качестве заявителя при государственной

¹ Парламентская газета. 25.06.2003. № 114.

² Колодина И., Конищева Т. Налоговая зачистка по принципу «одного окна» (интервью заместителя Министра Российской Федерации по налогам и сборам М. Мишустина) // Российская газета. 2002. № 119. С.

регистрации индивидуального предпринимателя может выступать само физическое лицо, обратившееся за осуществлением регистрационных действий. Если от имени гражданина, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, как заявитель, выступает третье лицо, - то соответствующие полномочия должны быть подтверждены предоставлением в регистрирующий орган доверенности, оформленной нотариально.

В качестве приложения к заявлению о государственной регистрации в регистрирующий орган также предоставляется копия основного документа физического лица (для гражданина РФ - паспорт гражданина РФ, в котором содержатся сведения о дате, месте рождения заявителя; а также об адресе его проживания) или копия документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, личность лица без гражданства, регистрируемого» в качестве индивидуального предпринимателя.

В случаях, когда основной документ физического лица не содержит сведений о дате рождения физического лица, в регистрирующий орган надлежит предоставить копию свидетельства о рождении заявителя. Если основной документ не содержит сведений об адресе места жительства физического лица, являющегося иностранным гражданином или апатридом, предоставлению в регистрирующий орган подлежат копии документов, подтверждающих право данного физического лица, временно или постоянно проживать на территории РФ. Если гражданин, регистрируемый в качестве индивидуального предпринимателя, является несовершеннолетним, к заявлению о государственной регистрации в обязательном порядке прилагается нотариально удостоверенное согласие его законных представителей на осуществление данным несовершеннолетним гражданином предпринимательской деятельности либо копия свидетельства о заключении брака. В случае эмансипации несовершеннолетнего гражданина в регистрирующий орган предоставляется копия решения органа опеки и попечительства (решения суда) об объявлении данного физического

лица полностью дееспособным.

Датой представления документов при осуществлении государственной регистрации является день их получения регистрирующим органом, что фиксируется в расписке, выдаваемой заявителю. Соответствующая регистрационная запись вносится в государственный реестр индивидуальных предпринимателей на основании решения о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, которое должно быть принято в срок, не превышающий пять рабочих дней с момента приема документов от заявителя (выдачи расписки).

Размер государственной пошлины, подлежащей уплате в казну в случае государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, согласно п. 6 ст. 333.33 Налогового кодекса РФ, составляет 800 рублей.¹ При подаче заявления в уполномоченный орган о государственной регистрации гражданин - заявитель прилагает к пакету документов и подлинник документа, подтверждающего оплату государственной, пошлины в установленном размере. С 1 января 2019 г. зарегистрировать индивидуального предпринимателя можно бесплатно, если документы направить в налоговую инспекцию в электронной форме через интернет.¹

Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» установлено императивное правило о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя исключительно в уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, в том числе его территориальными органами. Таковыми органами является Федеральная

¹ Федеральный закон от 29.07.2018 N 234-ФЗ "О внесении изменения в статью 333.35 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 2018. N 31. Ст. 4823.

налоговая служба.¹

Согласно п. 3 ст. 8 Закона № 129-ФЗ Государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства.

Следовательно, не может быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя лицо, не имеющее определенного места жительства.² Местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает (п. 1 ст. 20 ГК РФ). Для целей государственной регистрации под местом жительства понимается адрес, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован в порядке, установленном законодательством о регистрации и снятии граждан РФ с регистрационного учета по месту пребывания и по месту жительства в пределах РФ. Данное требование распространяется и на постановку лица на налоговый учет. В материалах судебной практики (Постановление ФАС Западно-Сибирского ФО по Делу № Ф04-8230/2004(6380- АОЗ-18) от 24.11.2004 г.) уточняется, что «после регистрации в качестве индивидуального предпринимателя налогоплательщик подлежит постановке на налоговый учет по месту жительства, месту нахождения недвижимого имущества и регистрации транспортных средств по инициативе государственных органов»².

Федеральной налоговой службой РФ определены требования "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств".³

¹ Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 03.10.2018) "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе" // Собрание законодательства РФ. 2004. N 40. Ст. 3961.

² Обзор арбитражной практики по применению налогового законодательства (2004-2005 года) // Правовая система КонсультантПлюс..

³ Приказ ФНС России от 25.01.2012 N ММВ-7-6/25@ (в ред. от 25.05.2016) "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств"

Законодательством предусмотрены ограничения на участие в предпринимательской деятельности для отдельных категорий граждан. В частности, согласно ст. 17 Федерального закона «О государственной гражданской службе Российской Федерации» № 79-ФЗ от 27.07.2004 г. (ред. от 11.12.2018) гражданским служащим запрещено осуществлять некоторые виды деятельности, в частности, предпринимательскую.¹ Подобное ограничение содержит и Федеральный закон «О муниципальной службе в Российской Федерации» № 8-ФЗ от 08.01.1998 г., который запрещает муниципальному служащему заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц.² Схожего содержания запреты содержатся в региональном законодательстве, практически, во всех субъектах федерации в отношении судей и депутатов представительных органов власти.

Сведения о зарегистрированных индивидуальных предпринимателях содержатся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и Едином государственном реестре налогоплательщиков.

Законодательством о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей предусмотрен принцип открытости государственных реестров. Согласно Закону № 129-ФЗ, содержащиеся в государственных реестрах сведения и документы (за исключением сведений о документе, удостоверяющем личность физического лица, сведений о дате и месте рождения гражданина-предпринимателя, а также сведений о банковских счетах индивидуального предпринимателя) являются открытыми, общедоступными и могут быть предоставлены по запросу любого физического и юридического лица.³ Данные государственных реестров, закрытые для общего ознакомления; могут быть предоставлены органам

(Зарегистрировано в Минюсте России 14.05.2012 N 24139) // <http://www.nalog.ru>.

¹ Собрание Законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3215.

² Собрание Законодательства РФ. 1998. № 2 Ст. 224.

³ Собрание Законодательства РФ. 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3431.

государственной власти и местного самоуправления по специальному запросу в случаях и в порядке, установленных актами Правительства РФ.

Возможность получения сведений о субъектах предпринимательства из государственных реестров, позволяющая как потребителям, так и другим предпринимателям иметь достоверную информацию о зарегистрированных индивидуальных предпринимателях, следует оценить положительно. Открытость государственных реестров способствует снижению риска совершения правонарушений в сфере незаконного предпринимательства.¹ Судебно-арбитражной практике известны случаи, когда суд возлагает на контрагента индивидуального предпринимателя обязанность убедиться в наличии у него государственной регистрации в этом статусе. Неисполнение такой обязанности может быть расценено судом как деловая неосмотрительность.

В рамках исследования вопросов государственной регистрации, предпринимателей актуальным является вопрос о соотношении государственной регистрации с иными способами возникновения у субъектов гражданских прав и обязанностей, известными гражданскому праву. В цивилистике в качестве основных традиционно выделяют два способа возникновения гражданских прав. В одном случае речь идет о возникновении права на объект, ранее никому не принадлежавший, а в другом - о возникновении права на объект, который уже имеет определенную «правовую историю» и субъекта - носителя, обладающего в отношении его определенными правами. Между тем, приведенная классификация способов возникновения гражданских прав не охватывает собой случай приобретения физическим лицом правового статуса индивидуального предпринимателя вследствие государственной регистрации:

С одной стороны в результате государственной регистрации предпринимателя физическое лицо приобретает специальный индивидуально- правовой статус, который никому ранее не принадлежал, с другой - на него начинают распространяться предписания закона,

императивно установленные для категории индивидуальных предпринимателей. Следовательно, государственная регистрация индивидуального предпринимателя является не первичным возникновением у физического лица специальных прав, а условием, необходимым лицу для реализации имевшихся у него с рождения потенциального права на предпринимательство (в силу ст. ст. 17, 18 Конституции РФ¹).

Таким образом, право на осуществление предпринимательской деятельности принадлежит физическому лицу с рождения, тем не менее, для «активации» этого неотъемлемого и гарантированного Конституцией РФ права необходимо соблюдение и прохождение лицом определенной процедуры, установленной законом. А значит, необходимо говорить о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, как о самостоятельном способе возникновения гражданских прав и обязанностей, сочетающем в себе элементы двух основополагающих способов известных юридической науке.²

Проведенный анализ порядка и специфики государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя позволяет сделать вывод о том, что существующая нормативная основа легализации субъектов предпринимательства не является окончательно проработанной и способной абсолютно адекватно регулировать данный уровень общественных отношений. При этом следует отметить положительное развитие современного законодательства о государственной регистрации, выраженное в принятии Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»³, которым был установлен единый порядок правового регулирования отношений, связанных с государственной регистрацией индивидуальных предпринимателей, обязательный для исполнения на всей территории РФ. Современные тенденции развития нормативного регулирования вопросов государственной регистрации субъектов предпринимательства подтверждают стремление законодательства к

унификации механизмов создания и прекращения деятельности индивидуальных и коллективных субъектов предпринимательства, что, однако, не означает объединение соответствующих регистрационных процедур.

На практике, нередко, индивидуальные предприниматели осуществляют деятельность, не закончив процедуру регистрации, при этом заведомо представляют документы, с нарушениями требований к их содержанию. Согласно п.4 ст. 23 ГК РФ гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Важно, чтобы в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей отсутствовала запись о приобретении гражданином статуса индивидуального предпринимателя.¹ Суд вправе к подобным сделкам применить нормы ГК РФ об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В заключение рассмотрения вопроса государственной регистрации необходимо отметить, что именно на стадии легализации физического лица, в качестве индивидуального предпринимателя в наибольшей степени проявляется публично-правовая значимость права и публичная обусловленность всех соответствующих процедур. Между тем, специальное законодательное регулирование регистрационных действий обусловлено целью защиты как публично-правовых, так и частных интересов. Удовлетворение интересов на частноправовом уровне достигается путем предоставления физическим лицам стабильного и легального инструмента (в виде правового статуса индивидуального предпринимателя) достижения своих частных целей, которые носят, как коммерческий характер (получение прибыли), так и некоммерческий (социальный, творческий и пр.). Кроме

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 N 23 (ред. от 07.07.2015) "О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2005. № 1. 2005.

того, частный интерес обеспечивается предоставлением контрагентам индивидуального предпринимателя возможности вступать в гражданско-правовые отношения с субъектом, несущим полную имущественную ответственность по своим обязательствам. Условие о необходимости соблюдения физическим лицом процедуры государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя было изначально установлено действующим гражданским законодательством в целях возложения на легализованного, экономического субъекта

2.2. Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя

Право на занятие и индивидуальной предпринимательской деятельности и ее прекращение относятся к самостоятельным субъективным правам граждан. Причины, обуславливающие прекращение деятельности индивидуального предпринимателя могут быть самыми разными; в самом общем виде они зависят от воли самого гражданина. Прекращении лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности осуществляется на основании представляемых в регистрирующий орган следующих документов: подписанного заявителем заявления о государственной регистрации;¹ документа об уплате государственной пошлины; документ, подтверждающий представление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации сведений. Требовать предоставления иных документов от индивидуального предпринимателя запрещено. Документ, подтверждающий представление сведений в территориальный орган Пенсионного фонда, в принципе, не обязателен. Если заявитель не

¹ Форма заявления см.: Приказ Федеральной налоговой службы от 25.01.2012 № ММВ-7-6/25@ // https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/4192875/.

представит этот документ, нужную информацию территориальный орган Пенсионного фонда направит налоговому органу в электронном виде в рамках межведомственного обмена.

Законодательство предусматривает различные основания прекращения деятельности индивидуального предпринимателя, не связанных с волей предпринимателя: в связи со смертью; в связи с принятием судом решения о признании его несостоятельным (банкротом); в случае прекращения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке по решению суда; в связи с вступлением в силу приговора суда, которым ему назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок; в связи с аннулированием документа, подтверждающего право данного лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончанием срока действия указанного документа.

По воле индивидуального предпринимателя причин приращения деятельности бесконечное количество: ввиду отсутствия прибыли от бизнеса и увеличение долгов: переезд предпринимателя в другую страну, либо в другой регион; расторжение брака и др.

Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя не освобождает его от исполнения обязательств по продаже товара (выполнению работы, оказанию услуги).

Наибольший интерес для теории гражданского права является рассмотрение вопросов несостоятельности индивидуального предпринимателя.

По общему правилу, споры с участием индивидуальных предпринимателей относятся к компетенции арбитражных судов с соблюдением условий подсудности, установленных § 2 гл. 4 Арбитражного процессуального кодекса РФ.¹ Споры же о ликвидации или прекращении

¹ См.: Обзор практики применения судами Свердловской области норм Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации¹ и Арбитражного

деятельности индивидуального предпринимателя за неоднократное или грубое нарушение прав потребителей, поданным должностными лицами уполномоченного органа, подведомственны судам общей юрисдикции ¹.

Основанием для признания индивидуального предпринимателя банкротом является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Кредиторы, требования которых не связаны с обязательствами при осуществлении должником предпринимательской деятельности, а также кредиторы, требования которых неразрывно связаны с личностью кредиторов, праве требовать признания индивидуального предпринимателя. В силу пункта 3 статьи 213.1, статьи 214.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» к отношениям, связанным с банкротством индивидуальных предпринимателей, применяются правила, установленные параграфом 1.1 главы X Закона о банкротстве, о банкротстве граждан, с учетом особенностей, установленных параграфом 2 главы X Закона о банкротстве. Согласно пункту 2 статьи 213.5 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» заявление о признании гражданина банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом при отсутствии решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам, в отношении следующих требований: требования об уплате обязательных платежей; требования, основанные на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте или недатировании акцепта; требования, подтвержденные исполнительной надписью нотариуса;

процессуального кодекса Российской Федерации о подведомственности гражданских дел. Утверждено постановлением президиума Свердловского областного суда 16 июля 2014 года // <http://www.ekboblsud.ru/>

¹ См. п.19 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. N 9.

требования, основанные на документах, представленных кредитором и устанавливающих денежные обязательства, которые гражданином признаются, но не исполняются; требования, основанные на нотариально удостоверенных сделках; требования, основанные на кредитных договорах с кредитными организациями; требования о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанные с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц. Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано не только кредиторами по гражданско-правовым обязательствам, требования которых не связаны с осуществлением должником предпринимательской деятельности (например, по потребительскому кредиту, по коммунальным платежам), но и кредиторами по требованиям о взыскании алиментов и иным требованиям, неразрывно связанным с личностью кредиторов.

К отношениям, связанным с банкротством индивидуальных предпринимателей, применяются правила, установленные параграфами 1.1, 4 главы X ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Кроме того, к данным отношениям применяются нормы о банкротстве, урегулированные главами I - III.1, VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI. Особенности несостоятельности крестьянского фермерского хозяйства регулируются параграфом 3 названного закона.

Имущество индивидуальных предпринимателей - должников или граждан, которые прекратили деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, но денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей которых возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности, предназначенное для осуществления такими гражданами предпринимательской деятельности, подлежит продаже в порядке, установленном в отношении продажи имущества юридических

лиц.¹

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение². Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладают гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган. Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

В этой связи возникает вопрос, подлежит ли принятию арбитражным судом заявление гражданина о признании его банкротом, если задолженность по денежным обязательствам составляет менее пятисот тысяч рублей? В пункте 11 постановления Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13.10.2015 № 45 разъяснено, что при реализации должником права на обращение в арбитражный суд с

¹ Алферова Л. М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан. М.: Статут, 2018. С. 23.

² Анализ законодательства и правоприменительной практики о несостоятельности гражданина-предпринимателя показывает, что такие процедуры как финансовое оздоровление и внешнее управление индивидуальным предпринимателям не применяются. См.: Обобщение судебной практики рассмотрения дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей // <http://www.asrm.arbitr.ru/node/12481>.

заявлением о признании его банкротом на основании пункта 2 статьи 213.4 Закона о банкротстве учитывается наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества у должника (пункт 3 статьи 213.6 Закона о банкротстве).¹ Тем самым в силу прямых разъяснений Верховного Суда РФ наличие денежных обязательств к гражданину в размере не менее пятисот тысяч рублей не является обязательным условием принятия заявления должника к производству арбитражного суда.²

Уточнению подлежит вопрос о применении общего правила о трехмесячной просрочке по обязательствам гражданина в случае исполнения им обязанности по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом. Согласно п. 1 ст. 213.4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом. Обязанность должника по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании себя банкротом на основании пункта 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве возникает при одновременном наличии двух условий: размер

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2015. N 12.

² Аналитическая справка «О судебной практике применения Арбитражным судом Республики Марий Эл законодательства о банкротстве граждан» . Утверждена постановлением Президиума Арбитражного Суда Республики Марий Эл № 33 от 12 июля 2016 года // <http://mari-el.arbitr.ru/sites/mari-el.arbitr.ru/files/pdf/%20физ%20лиц.pdf>.

неисполненных должником денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (как с наступившим сроком исполнения, так и с ненаступившим) в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей независимо от того, связаны они с осуществлением предпринимательской деятельности или нет; удовлетворение требования одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей перед другими кредиторами (пункт 10 постановления Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» от 13.10.2015 № 45). Кроме того, согласно пункту 9 указанного постановления Пленума пункт 1 Закона о банкротстве устанавливает специальные по отношению к статье 213.3 Закона правила обращения самого должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом. При рассмотрении судом заявления гражданина должника, обязанного подать такое заявление, наличие трехмесячной просрочки по его обязательствам не является обязательным условием для установления признаков банкротства. На основании пункта 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом при наличии задолженности по денежным обязательствам в размере менее пятисот тысяч рублей и в случае отсутствия трехмесячной просрочки исполнения обязательств. Установленное законом правило об обязательном наличии трехмесячной просрочки по его обязательствам не является обязательным условием для установления признаков банкротства.

По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе предоставить гражданину отсрочку внесения средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему сроком до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.

Гражданин вправе дать согласие на привлечение лиц, обеспечивающих

исполнение возложенных на финансового управляющего обязанностей. В этом случае в заявлении о признании гражданина банкротом должен быть указан максимальный размер осуществляемых за счет гражданина расходов финансового управляющего на оплату услуг привлекаемых лиц. Сумма указанных расходов вносится гражданином в депозит арбитражного суда. По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе предоставить гражданину отсрочку внесения этой суммы.

Заявление о признании гражданина банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом при наличии решения суда, вступившего в законную силу и подтверждающего требования кредиторов по денежным обязательствам.

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему в размере, равном фиксированной сумме вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру, применяемую в деле о банкротстве гражданина, вносятся конкурсным кредитором или уполномоченным органом в депозит арбитражного суда. Данные денежные средства могут быть использованы для выплаты вознаграждения финансовому управляющему только в случае отсутствия денежных средств для этой цели в конкурсной массе.

По результатам рассмотрения обоснованности заявления о признании гражданина банкротом арбитражный суд выносит одно из следующих определений: о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина; о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения; о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате

обязательных платежей.¹ Если не доказано иное, гражданин предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств: гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил; более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены; размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования; наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание. Доводы должника о наличии у него возможности погасить существующую задолженность при длительном недобросовестном уклонении от ее погашения не препятствуют признанию обоснованным заявления конкурсного кредитора о признании гражданина банкротом и введению реструктуризации его долгов.²

Если имеются достаточные основания полагать, что с учетом планируемых поступлений денежных средств, в том числе доходов от деятельности гражданина и погашения задолженности перед ним, гражданин в течение непродолжительного времени сможет исполнить в полном объеме денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил, гражданин не может быть признан неплатежеспособным.

¹ "Обзор практики применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) граждан" (утвержден на заседании президиума Арбитражного суда Уральского округа 28.12.2016) // Экономическое правосудие в Уральском округе. N 4. 2016.

² Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.07.2016 N Ф09-7032/16 по делу N А07-24851/2015 // СПС Консультант плюс. Дата обращения – 25.12.2018.

Собрание кредиторов созывается финансовым управляющим, утвержденным арбитражным судом в деле о банкротстве гражданина. В собрании кредиторов принимают участие без права голоса наряду с лицами, указанными в пункте 1 статьи 12 ФЗ О банкротстве, гражданин и (или) его представитель.

Гражданин вправе направить финансовому управляющему заявление о проведении собрания кредиторов без своего участия и (или) без участия своего представителя. Неявка гражданина и (или) его представителя на собрание кредиторов не препятствует проведению собрания кредиторов.

При проведении собрания кредиторов в форме заочного голосования к сведениям о результатах проведения собрания кредиторов, включаемым в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, должны быть приложены копии в электронной форме протокола собрания кредиторов, а также документов, рассмотренных и (или) одобренных собранием кредиторов.

Не позднее чем в течение десяти дней с даты завершения соответствующей процедуры, применявшейся в деле о банкротстве гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, финансовый управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в качестве сведений сообщение о результатах соответствующей процедуры (отчет) в порядке, установленном статьей 28 ФЗ О банкротстве. С даты вынесения арбитражным судом определения о завершении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина

С даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей.

После вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении

реструктуризации его долгов наступают следующие последствия: срок исполнения возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств, обязанности по уплате обязательных платежей для целей участия в деле о банкротстве гражданина считается наступившим; требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, требования о признании права собственности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными сделок и о применении последствий недействительности ничтожных сделок могут быть предъявлены только в порядке, установленном законом. Исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения; прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей; снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина.

Аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина могут быть наложены только в процессе по делу о банкротстве гражданина. Соглашения об отказе гражданина от подготовки и представления плана реструктуризации его долгов являются ничтожными.

По ходатайству кредитора или финансового управляющего арбитражный суд вправе принять меры по обеспечению требований кредиторов и интересов гражданина в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством, в том числе наложить запрет на распоряжение частью имущества гражданина, включая запрет на проведение торгов по продаже имущества гражданина.

Введение реструктуризации долгов гражданина является основанием для одностороннего отказа кредитора от исполнения договора,

предусматривающего исполнение гражданином требования указанного кредитора в неденежной форме. Об одностороннем отказе может быть заявлено в процессе установления требований кредитора к гражданину в деле о его банкротстве.

В ходе реструктуризации долгов гражданина он может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок.

Гражданин вправе открыть специальный банковский счет и распоряжаться денежными средствами, размещенными на нем, без согласия финансового управляющего. Сумма совершенных гражданином операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на специальном банковском счете, не может превышать пятьдесят тысяч рублей в месяц. По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на специальном банковском счете должника, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться.

Денежными средствами, размещенными на иных счетах (вкладах), должник распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

Арбитражный суд принимает решение о признании гражданина банкротом в случае, если: гражданином, конкурсными кредиторами и (или) уполномоченным органом не представлен план реструктуризации долгов гражданина в течение срока, установленного федеральным законом; собранием кредиторов не одобрен план реструктуризации долгов гражданина; арбитражным судом отменен план реструктуризации долгов гражданина; производство по делу о банкротстве гражданина возобновлено; в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

В случае принятия арбитражным судом решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд принимает решение о введении реализации имущества гражданина. Реализация имущества гражданина вводится на срок не более чем шесть месяцев. Указанный срок может

продлеваться арбитражным судом в отношении соответственно гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, индивидуального предпринимателя по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве.

При принятии решения о признании гражданина банкротом арбитражный суд утверждает в качестве финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина лицо, исполнявшее обязанности финансового управляющего и участвовавшее в процедуре реструктуризации долгов гражданина, если иная кандидатура к моменту признания гражданина банкротом не будет предложена собранием кредиторов.

В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации. Временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в том числе в результате утверждения арбитражным судом мирового соглашения. При наличии уважительной причины, по которой требуется выезд гражданина из Российской Федерации, по ходатайству гражданина и с учетом мнения кредиторов и финансового управляющего арбитражный суд вправе досрочно отменить временное ограничение права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу.

По мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле о банкротстве гражданина, арбитражный суд вправе исключить из конкурсной массы имущество гражданина, на которое в соответствии с федеральным законом может быть обращено взыскание по исполнительным документам и доход от реализации которого существенно

не повлияет на удовлетворение требований кредиторов. Общая стоимость имущества гражданина, которое исключается из конкурсной массы в соответствии с положениями настоящего пункта, не может превышать десять тысяч рублей.

Из конкурсной массы исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством. Определение об исключении имущества гражданина из конкурсной массы или об отказе в таком исключении может быть обжаловано.

В конкурсную массу может включаться имущество гражданина, составляющее его долю в общем имуществе, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским законодательством, семейным законодательством. Кредитор вправе предъявить требование о выделе доли гражданина в общем имуществе для обращения на нее взыскания.

С даты признания гражданина банкротом: все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично; сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны. Требования кредиторов по сделкам гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы; снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина; прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей; задолженность гражданина перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.

Финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина: распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях; открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях; осуществляет права участника юридического лица, принадлежащие гражданину, в том числе голосует на общем собрании участников; ведет в судах дела, касающиеся имущественных прав гражданина, в том числе об истребовании или о передаче имущества гражданина либо в пользу гражданина, о взыскании задолженности третьих лиц перед гражданином. Гражданин также вправе лично участвовать в таких делах.

С даты признания гражданина банкротом: регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению; исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично; должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

В составе имущества гражданина, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу), заключенному в целях расчетов по договору участия в долевом строительстве в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, также отдельно учитывается имущество, переданное гражданином на депонирование эскроу-агенту.

Финансовый управляющий не вправе распоряжаться депонированным имуществом должника, являющегося депонентом по договору условного депонирования (эскроу).

Признание гражданина, являющегося депонентом по договору

условного депонирования (эскроу), банкротом не препятствует исполнению эскроу-агентом обязательства по передаче депонированного имущества бенефициару в целях исполнения обязательства депонента. Если указанные в договоре условного депонирования (эскроу) основания передачи имущества бенефициару в течение шести месяцев с даты признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина не возникают, депонированное имущество подлежит включению в конкурсную массу, за исключением депонированного имущества, внесенного в счет оплаты цены договора участия в долевом строительстве в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости.

В конкурсную массу подлежат включению права требования по договору участия в долевом строительстве. При реализации указанных прав требований права и обязанности по договору счета эскроу переходят в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости.

В течение одного месяца с даты окончания проведения описи и оценки имущества гражданина финансовый управляющий обязан представить в арбитражный суд положение о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина с указанием начальной цены продажи имущества. Об утверждении положения о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества гражданина и об установлении начальной цены продажи имущества выносится определение. Указанное определение может быть обжаловано.

В отношении имущества, находящегося за пределами Российской Федерации, выносится отдельное определение, исполнение которого осуществляется по правилам процессуального законодательства государства, на территории которого это имущество находится, или в соответствии с международными договорами Российской Федерации с государством, на территории которого это имущество находится.

Продажа предмета залога осуществляется в порядке, установленном пунктами 4, 5, 8 - 19 статьи 110 и пунктом 3 статьи 111 ФЗ О банкротстве. Начальная продажная цена предмета залога, порядок и условия проведения торгов определяются конкурсным кредитором, требования которого обеспечены залогом реализуемого имущества.

В случае наличия разногласий между конкурсным кредитором по обязательствам, обеспеченным залогом имущества гражданина, и финансовым управляющим в вопросах о порядке и об условиях проведения торгов по реализации предмета залога каждый из них вправе обратиться с заявлением о разрешении таких разногласий в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве гражданина, по результатам рассмотрения которого арбитражный суд выносит определение об утверждении порядка и условий проведения торгов по реализации предмета залога, которое может быть обжаловано.

Имущество гражданина, принадлежащее ему на праве общей собственности с супругом (бывшим супругом), подлежит реализации в деле о банкротстве гражданина по общим правилам, предусмотренным настоящей статьей. В таких случаях супруг (бывший супруг) вправе участвовать в деле о банкротстве гражданина при решении вопросов, связанных с реализацией общего имущества. В конкурсную массу включается часть средств от реализации общего имущества супругов (бывших супругов), соответствующая доле гражданина в таком имуществе, остальная часть этих средств выплачивается супругу (бывшему супругу). Если при этом у супругов имеются общие обязательства (в том числе при наличии солидарных обязательств либо предоставлении одним супругом за другого поручительства или залога), причитающаяся супругу (бывшему супругу) часть выручки выплачивается после выплаты за счет денег супруга (бывшего супруга) по этим общим обязательствам.

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются требования кредиторов по текущим платежам преимущественно перед кредиторами,

требования которых возникли до принятия заявления о признании должника банкротом.

Требования кредиторов по текущим платежам удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина;

во вторую очередь удовлетворяются требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам;

в третью очередь удовлетворяются требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме;

в четвертую очередь удовлетворяются требования по иным текущим платежам.

Требования кредиторов по текущим платежам, относящиеся к одной очереди, удовлетворяются в порядке календарной очередности.

Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;

в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

При удовлетворении требований граждан, перед которыми гражданин

несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, капитализация повременных платежей не производится. Восемьдесят процентов суммы, вырученной от реализации предмета залога, направляется на погашение требований кредитора по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника. Денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет гражданина.

Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете гражданина после полного погашения указанных требований, включаются в конкурсную массу.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему, расходов на оплату услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, и расходов, связанных с реализацией предмета залога, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества гражданина требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения расходов и требований кредиторов, обеспеченных залогом реализованного имущества, включаются в конкурсную массу.

После завершения расчетов с кредиторами финансовый управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах реализации имущества гражданина с приложением копий документов, подтверждающих продажу имущества гражданина и погашение требований кредиторов, а также реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

По итогам рассмотрения отчета о результатах реализации имущества гражданина арбитражный суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина.

После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (далее - освобождение гражданина от обязательств).

Освобождение гражданина от обязательств не распространяется на требования кредиторов, а также на требования, о наличии которых кредиторы не знали и не должны были знать к моменту принятия определения о завершении реализации имущества гражданина.

Освобождение гражданина от обязательств не допускается в случае, если:

вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина;

гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве гражданина, и это обстоятельство установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве гражданина;

доказано, что при возникновении или исполнении обязательства, на котором конкурсный кредитор или уполномоченный орган основывал свое требование в деле о банкротстве гражданина, гражданин действовал незаконно, в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, уклонился от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, предоставил кредитору заведомо ложные сведения при получении кредита, скрыл или умышленно уничтожил имущество.

В этих случаях арбитражный суд в определении о завершении

реализации имущества гражданина указывает на неприменение в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств либо выносит определение о неприменении в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств, если эти случаи выявлены после завершения реализации имущества гражданина.

Требования кредиторов по текущим платежам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда, о взыскании алиментов, а также иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в том числе требования, не заявленные при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина в непогашенной их части в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После завершения реализации имущества гражданина на неудовлетворенные требования кредиторов, арбитражный суд в установленном законодательством Российской Федерации порядке выдает исполнительные листы.

В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве

гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное п.3 ст. 213.28 настоящего Федерального закона, не применяется.

В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено федеральным законом.

В течение десяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации, иным образом участвовать в управлении кредитной организацией.

В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании, иным образом участвовать в управлении такими организациями.

Заключение мирового соглашения является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина. Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника-гражданина принимается гражданином. Заключенное в ходе производства по делу о банкротстве гражданина мировое соглашение распространяется на требования конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения.

Разногласия между финансовым управляющим, гражданином и кредиторами по вопросу согласования мирового соглашения рассматриваются арбитражным судом в порядке, установленном федеральным законом.¹ Мировое соглашение утверждается арбитражным судом.

К числу проблемных вопросов несостоятельности индивидуального предпринимателя следует отнести следующие.

Избыточное количество доказательств для подачи заявления о банкротстве. Перечень таких документов перечислен в ч.3 ст. 213.4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Самостоятельный сбор этих документов часто оборачивается неудачей либо занимает чересчур длительный срок. Не ясно, на чем основывается законодатель, определяя названный перечень документов, а так же лица, ответственного за их предоставление. К примеру, вызывает возражение требовать предоставления копии страхового свидетельства, копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и др. Эти документы без проблем может получить суд в порядке ст. 66 АПК РФ. Многие инстанции, особенно банки, не представляют необходимых документов о текущих долгах.

Большой уровень судебных расходов. Размер стоимости процедуры банкротства может варьироваться от 15 тыс. рублей до 500 тыс. рублей, а в ряде случаев превысит 1 млн рублей. Многие индивидуальные предприниматели лишены возможности нести подобные расходы. Как следствие - нерентабельность деятельности арбитражных управляющих по делам банкротстве индивидуальных предпринимателей в силу низкой оплаты их работы. В этой связи, следует поддержать позицию авторов, отстаивающих идею введения упрощенной процедуры банкротства для определенной категории лиц, которая будет носить уведомительный порядок.

¹Определение Верховного суда РФ от 14.06.2019 г. Дело N А50-9400/2017 // http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/560314396?text=банкротство+индивидуального+предпринимателя&type=&accepted_by_id=&accepted_by=&accepted_date_start=&accepted_date_end=&number=.

Вознаграждение управляющих нужно градировать в зависимости от сложности конкретной процедуры банкротства. Необходимо расширить список лиц, которые могут выступить финансовыми управляющими: сюда можно включить юристов и судебных приставов. Тогда, возможно, закон будет работать более качественно.

При проведении процедуры банкротства важное значение имеют особенности оспаривания сделки должника-гражданина. Заявление об оспаривании сделки может быть подано финансовым управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а также конкурсным кредитором или уполномоченным органом, если размер его кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, составляет более десяти процентов общего размера кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, не считая размера требований кредитора, в отношении которого сделка оспаривается, и его заинтересованных лиц.

Право на подачу заявления об оспаривании сделки должника-гражданина возникает с даты введения реструктуризации долгов гражданина.

Оспариванию в рамках дела о банкротстве гражданина подлежат также сделки, совершенные супругом должника-гражданина в отношении имущества супругов, по основаниям, предусмотренным семейным законодательством. К участию в рассмотрении в деле о банкротстве гражданина заявления об оспаривании сделки должника-гражданина, затрагивающей права несовершеннолетнего лица или права лица, признанного судом недееспособным, привлекается орган опеки и попечительства.

По результатам рассмотрения заявления об оспаривании сделки должника-гражданина арбитражный суд выносит одно из определений, при наличии заключения органа опеки и попечительства об оценке последствий признания сделки недействительной, в том числе о возможном ухудшении положения прав несовершеннолетнего лица или прав лица, признанного

судом недееспособным.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина утрачивает силу государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, а также аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение пяти лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.

Арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и введении реализации имущества гражданина в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя.

Глава 3. Имущественные аспекты индивидуального предпринимателя.

3.1. Право собственности индивидуального предпринимателя. используется в предпринимательской сфере.

Гражданское законодательство не проводит реального разграничения между имуществом, приобретенным гражданином от занятия предпринимательской деятельностью, и остальным имуществом гражданина. Специфика правового режима имущества индивидуального предпринимателя проявляется в тех случаях, когда оно непосредственно используется в предпринимательской сфере.

Во-первых, расширяется круг объектов, которые могут использоваться гражданином для осуществления предпринимательской деятельности, включая в эту сферу и средства производства.

Во-вторых, расширяется объем прав и обязанностей в отношении принадлежащего ему имущества. Для эксплуатации имущества индивидуальный предприниматель вправе использовать наемный труд. На сделки, совершаемые индивидуальным предпринимателем, распространяются правила о коммерческих организациях, если иное вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения (п. 3 ст. 23 ГК). На имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание по обязательствам независимо от вины предпринимателя (п. 3 ст. 401 ГК).

Закон РФ от 7 февраля 1992 г. "О защите прав потребителей" возлагает на индивидуального предпринимателя, как и на коммерческую организацию, ряд дополнительных обязанностей по информированию потребителей, обеспечению безопасности товаров для жизни и здоровья в случае продажи товаров, выполнения работ и услуг и др.

В-третьих, все имущество предпринимателя может явиться предметом

взыскания кредиторов. Предприниматель несет ответственность по обязательствам всем своим имуществом (ст. 24 ГК), на которое по действующему гражданскому процессуальному законодательству может быть обращено взыскание.

Разновидностью предпринимательской деятельности граждан является ведение крестьянского (фермерского) хозяйства без образования юридического лица¹, зарегистрированного в установленном порядке. На имущество крестьянского хозяйства распространяется режим общей совместной собственности, если законом или договором между его членами не установлено иное.²

Предпринимателем в крестьянском хозяйстве является глава, который распоряжается имуществом фермерского хозяйства в интересах всего хозяйства. По обязательствам, заключенным главой в интересах крестьянского хозяйства, последнее отвечает своим имуществом.

В состав имущества крестьянского хозяйства входят такие объекты, как земельный участок, хозяйственные и иные постройки, сооружения, скот, птица, сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое имущество, приобретенное для хозяйства на общие средства его членов. К общему имуществу членов крестьянского хозяйства также относятся плоды, продукция и доходы, полученные в результате деятельности крестьянского хозяйства.

На основе имущества крестьянского хозяйства может быть создано хозяйственное товарищество или производственный кооператив. В таком случае право собственности на переданное крестьянским (фермерским) хозяйством имущество возникает у вновь созданных товариществ или кооператива.

¹ ФЗ от 11 июня 2003 г. "О крестьянском (фермерском) хозяйстве" (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. N 24. Ст. 2249.

² Не относится к предпринимательской деятельности ведение личного подсобного хозяйства, осуществляемое в соответствии с ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" от 7 июля 2003 г. (п. 1 ст. 2) // СЗ РФ. 2003. N 28. Ст. 2881.

В случае выхода из фермерского хозяйства гражданин имеет право на денежную компенсацию, соразмерную его доле в праве общей собственности на имущество хозяйства. Срок выплаты денежной компенсации определяется по взаимному согласию между членами фермерского хозяйства или в случае, если взаимное согласие не достигнуто, в судебном порядке и не может превышать год с момента подачи членом хозяйства заявления о выходе.

Гражданин, вышедший из фермерского хозяйства, в течение двух лет после выхода из него несет субсидиарную ответственность в пределах стоимости своей доли в имуществе хозяйства по обязательствам, возникшим в результате деятельности хозяйства до момента его выхода из него.

На имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание в случае банкротства.

Имущество, принадлежащее главе крестьянского (фермерского) хозяйства и его членам на праве собственности, а также иное имущество, в отношении которого доказано, что оно приобретено на доходы, не являющиеся общими средствами хозяйства, не включается в конкурсную массу.

Подводя итог, отметим, что собственность индивидуального предпринимателя относится к разновидности частной собственности и не может трактоваться в качестве «личной» или «индивидуальной» собственности. Только частная собственность выступает идентифицирующим типом собственности, определяющим принадлежность имущества конкретному субъекту частного права – физическому лицу. Состав имущества, используемого в предпринимательской деятельности, соотносится с имуществом юридического лица и является более широким, по сравнению с имуществом гражданина, используемого гражданином не для предпринимательской деятельности.

3.2. Ответственность индивидуального предпринимателя.

Согласно п. 3 ст. 23 ГК РФ к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, регулирующие деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения. Следовательно, нормы ответственности коммерческих организаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, о защите субъективных прав, подлежат применению и в отношении индивидуальных предпринимателей.

Юридическая ответственность за осуществление деятельности без лицензии и нарушение порядка лицензирования.

Вопрос об ответственности в области лицензирования находит свое отражение и в гражданском законодательстве, подчеркивая тем самым необходимость соблюдения установленных правил лицензирования.¹

В Гражданском кодексе РФ возможность заключения ряда договоров прямо обусловлена наличием соответствующей лицензии (ст. 825, 835, п. 4 ст. 845, 938, 1063). Для того чтобы избежать лицензирования, стороны специально прикрываются "безлицензионной" договорной формой.

В свою очередь, публично-правовое значение лицензии состоит в том, что ее наличие обязывает предпринимателя соблюдать публичный интерес, юридически выраженный в форме лицензионных требований и условий. Прежде всего, имеются в виду интересы широкого круга потребителей, выступающих на рынке в качестве экономически слабой стороны.

Проведенный ниже анализ правовых норм и судебной практики

¹ Гусева Т.А., Ларина Н.В. индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности. Юстицинформ", 2015.

позволяет сделать вывод о существовании проблемы признания недействительности сделок, заключенных без лицензии или с нарушением ее условий, когда наличие такой лицензии является обязательным, в связи с чем просматривается явное намерение разработчиков Гражданского кодекса РФ минимизировать включение в него положений, учитывающих публичный интерес.

Обратимся к анализу последствий обращения в суд налоговых органов с исками о признании недействительной оспоримой сделки, например, по основаниям, предусмотренным ст. 173 Гражданского кодекса РФ. Сразу следует отметить, что в настоящее время существует два разных подхода судебных инстанций к искам налоговых органов, в которых ставится вопрос о признании сделки недействительной в случае отсутствия лицензии, когда ее наличие требуется в соответствии с действующим законодательством.

Итак, в соответствии со ст. 173 ГК РФ сделка, совершенная юридическим лицом, у которого нет лицензии на занятие соответствующим видом деятельности, может быть признана судом недействительной. Исковое заявление о признании сделки таковой подается юридическим лицом, его учредителем (участником) или государственным органом, осуществляющим контроль и надзор за его деятельностью, если доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать о ее незаконности.

Вопрос о недействительности сделки, совершенной при отсутствии лицензии, может возникать и в отношении предпринимателей-граждан. В этом случае необходимо руководствоваться ст. 173 Гражданского кодекса РФ в порядке аналогии закона¹.

Согласно ст. 173 ГК РФ для признания сделки недействительной, как совершенной без лицензии на занятие соответствующим видом деятельности, необходимо доказать, что другая сторона сделки знала или заведомо должна

¹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / Под ред. Садикова О.Н. М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ; ИНФРА-М, 1997. С. 66.

была знать о ее незаконности. Налоговый орган не смог доказать этот факт.

Таким образом, Президиумом ВАС РФ был сделан вывод о том, что признание безлицензионной сделки недействительной возможно только в суде и в случае доказанности недобросовестности одной из сторон по ней. Поэтому при отсутствии доказанности применение налоговых последствий недопустимо.

Почти аналогичная позиция была высказана в Постановлении Федерального Арбитражного Суда Московского округа по делу N КА-А41/41-98 от 28 января 1998 г. В суд с иском к ТОО "Гасила" обратилась налоговая инспекция о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий. Суды первой и апелляционной инстанций пришли к выводу о том, что денежные средства были получены ТОО "Гасила" за выполненные работы по договорам, которые не были признаны недействительными, в связи с чем оснований считать полученные суммы неосновательным приобретением не имеется. При этом суды ссылались на ст. 173, 169, 168 ГК РФ. Кассационная инстанция, рассмотрев жалобу инспекции, пришла к выводу, что оснований к отмене решения и постановления арбитражного суда не имеется, суд пришел к правильному выводу о том, что оснований для применения последствий, установленных ст. 169 ГК РФ не имеется. Налоговая инспекция обосновала свои требования отсутствием у ответчика лицензии на выполнение строительных работ. Однако сделки, совершенные юридическим лицом, не имеющим лицензии на занятие соответствующей деятельностью, относятся в силу ст. 173 ГК РФ к оспоримым и к ним применяются последствия ст. 167 ГК РФ, т.е. двусторонняя реституция. Налоговая инспекция вправе была оспорить такие сделки. Ответственность, предусмотренная ст. 169 ГК РФ, на которую ссылается заявитель, применяется к ничтожным сделкам, в связи с чем данная норма закона не может быть применена при рассмотрении данного спора.

Представляется, что судебная практика, когда налоговым органам

отказывают в признании сделки недействительной как противоречащей правопорядку и нравственности при осуществлении деятельности без лицензии, когда наличие такой лицензии обязательно, является неправильной. Ссылка на то, что в данном случае сделка признается недействительной только по основаниям, предусмотренным в ст. 173 ГК РФ, необоснованна и, на наш взгляд, сужает полномочия налоговых органов по пресечению незаконной деятельности, осуществление которой может повлечь за собой нанесение ущерба правам и законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности государства, культурному наследию народов Российской Федерации, регулирование которых не может осуществляться иными какими-то методами, кроме лицензирования.¹

Почему люди, идущие в кинотеатр, деятельность которого не приостановлена никакими правоохранительными органами, должны предполагать или утруждать себя вопросами, есть ли у кинотеатра лицензия? Сам факт осуществления публичных функций при одновременном надзоре многочисленного количества контролирующих инстанций изначально предполагает, что деятельность кинотеатра осуществляется на легальной основе. В связи с чем представляется правомерной постановка вопроса о недействительности осуществляемых сделок по основаниям, предусмотренным ст. 169 ГК РФ, как сделок с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности.

По нашему мнению, налоговые органы вправе предъявлять в арбитражные суды иски о признании недействительными сделок, совершенных с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности, и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам.

¹ См здесь и далее: Гусева Т.А., Ларина Н.В. индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности. Юстицинформ", 2015.

Правомерность указанной точки зрения можно также подтвердить имеющейся практикой рассмотрения дел в арбитражных судах.

Так, арбитражными судами субъектов Российской Федерации принимаются к производству иски о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по сделке по основаниям, предусмотренным ст. 169 ГК РФ.

Возвращаясь к примеру о признании сделок недействительными по основаниям, предусмотренным ст. 173 ГК РФ, считаем, что ссылка на эту статью (в смысле основания признания недействительности сделки) возможна только исходя из характера сделки: когда из самой сделки с очевидностью следует, что сторона по сделке знала или должна была знать о наличии либо отсутствии лицензии в силу прямого указания об этом в законе. В случае осуществления деятельности без лицензии, когда законом на контрагента не возложена обязанность удостовериться о наличии лицензии, деятельность хозяйствующего субъекта, для осуществления которой необходима лицензия, следует считать недействительной как деятельность, осуществляемую с нарушением установленного правопорядка и нравственности со взысканием в доход бюджета всего полученного по такой сделке в порядке ст. 169 ГК РФ.

Рассмотренные положения, а также анализ иных судебных решений, позволяет сделать вывод, что судебные органы признавали деятельность хозяйствующих субъектов без лицензии, когда наличие ее было необходимо в соответствии с действующим законодательством, деятельностью, совершенную с целью, противной основам правопорядка и нравственности, и взыскивали по таким сделкам полученное в доход государства. В конце 90-х гг. при решении аналогичных дел суды уже исходили из того, что сделка без лицензии может быть признана недействительной только в порядке, предусмотренном ст. 173 ГК РФ, влекущей уже иные правовые последствия. Вследствие того, что гражданское законодательство не обязывает сторону по

сделке проверять наличие или отсутствие лицензии у другой стороны, налоговые органы оказались лишены возможности признать такую сделку недействительной, да и последствием такой недействительной сделки является не взыскание в доход государства полученного по недействительной сделке, а двусторонняя реституция, т.е. приведение сторон в первоначальное положение.

По нашему мнению, в рамках действующего законодательства юридическая возможность признания одной и той же сделки недействительной сразу по нескольким основаниям существует, потому как закон не содержит каких-либо препятствий для этого. У суда нет правовых доводов отказать в иске о признании сделки недействительной, если истец доказал основания иска и суд установил наличие заявляемых истцом причин недействительности сделки. Одна и та же сделка объективно может иметь несколько оснований, по которым она может быть признана недействительной (одновременно быть совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности, и быть мнимой). При такой ситуации, на наш взгляд, суд не имеет права выбрать какое-то основание и проигнорировать остальные, поскольку Гражданский кодекс РФ не содержит нормы, позволяющей признать сделку недействительной только по одному из них (по выбору истца либо по усмотрению суда). Однако, следуя данному выводу, правоприменитель неминуемо сталкивается с разными правовыми последствиями, предусмотренными гражданским законодательством по недействительным (это реституция) и по ничтожным сделкам (взыскание в доход бюджета незаконно полученного).¹

В связи с обозначенной проблемой представляется, что ст. 167 ГК РФ в качестве общего правила последствием недействительности сделки называет

¹ Гусева Т.А., Ларина Н.В. индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности. Юстициформ", 2015.

двустороннюю реституцию, оговаривая, что это правило применяется, если иное не предусмотрено законом. Отсюда следует, что приоритет отдается специальным правовым нормам, устанавливающим иные правовые последствия, каковыми могут являться последствия, предусмотренные ст. 169 ГК РФ. Как уже отмечалось, последствия недействительности сделок, закрепленные этими статьями, не совпадают или совпадают не полностью. Представляется, в подобных случаях приоритет должен отдаваться специальным нормам. В приведенных примерах правила о двусторонней реституции не должны применяться, ибо они являются общими при наличии предусмотренных законом специальных последствий.

В юридической литературе справедливо отмечается, что для уяснения смысла ст. 169 ГК РФ следует сопоставить ее со ст. 168 ГК РФ, которая также предусматривает ничтожными любые сделки, не соответствующие требованиям закона или иных правовых актов.¹

В настоящее время в ГК РФ 1994 г. последствия конфискационного характера сохранены лишь в отношении недействительности сделки, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности (ст. 169), а также сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых жизненных обстоятельств (ст. 179).

Названные правоведы отмечают, что данные нормы права практически не находят применения в арбитражно-процессуальной практике. Что же касается таких оснований недействительности сделки, как совершение ее юридическим лицом, не имеющим лицензии на занятие соответствующим видом деятельности, либо в противоречие с целями деятельности, определенно ограниченными в учредительных документах юридического лица, наличие которых еще недавно приводило зачастую к изъятию всего

¹ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: общие положения. М.: Статут, 1997. С. 840.

полученного по сделке в доход государства, то, по мнению этих авторов, даже в случае их подтверждения и признания судом сделки недействительной в качестве последствий может быть применена лишь реституция.

Авторами разделяется озабоченность многих правоведов тем, что формальное применение норм гражданского права без учета публично-правовых правил может привести к разрушению основ государственного устройства. По мнению В.Ф. Яковлева, "...в судебной практике вырисовывается проблема огромного значения, связанная с тем, что через судебные решения можно полностью разрушить государственный бюджет, как его доходную часть, так и расходную".

Представляется, что рассматриваемые вопросы требуют авторитетного судебного толкования в виде совместного постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и постановления Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Подводя итог, можно сказать, что вторым условием законной деятельности хозяйствующих субъектов является обязательное получение лицензии в случаях, предусмотренных законом, и соблюдение правил лицензирования. За неисполнение данной обязанности к нарушителям может быть применен тот или иной вид юридической ответственности. Отметим, что вопросы лицензирования на сегодняшний день являются весьма актуальными, и это связано прежде всего с новеллами в законодательстве в вопросах лицензирования.

Вопрос о правовой природе налоговой ответственности долгое время был дискуссионным и сводился к проблеме соотношения этого вида ответственности с административно-правовой ответственностью. Ряд исследователей считали, что налоговая ответственность - это разновидность административно-правовой, в связи с тем что налоговые правоотношения входят в число административных.

Автор настоящей работы присоединяется к высказанной в

юридической литературе позиции о том, что налоговая ответственность есть нечто вполне самостоятельное и ее отождествление с административной ответственностью может породить определенные затруднения в правоприменительной практике.

Индивидуальному предпринимателю, который в силу сложившихся обстоятельств может быть привлечен к налоговой ответственности, необходимо иметь в виду, что налогоплательщик не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности налогоплательщика в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности налогоплательщика в совершении налогового правонарушения толкуются в пользу налогоплательщика. По нашему мнению, для сложного, запутанного и казуистичного налогового законодательства указанные положения особенно актуальны.

Кроме того, следует обратить внимание на то, что в соответствии со ст. 111 Налогового кодекса РФ лицо не может быть признано виновным в совершении налогового правонарушения при наличии следующих обстоятельств:

1) если деяние, содержащее признаки налогового правонарушения, совершено вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;

2) если деяние, содержащее признаки налогового правонарушения, совершено налогоплательщиком - физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;

3) если деяние, содержащее признаки налогового правонарушения, является следствием выполнения налогоплательщиком или налоговым агентом письменных указаний и разъяснений, данных налоговым органом

или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции.

Иными обстоятельствами, исключающими привлечение к ответственности за нарушение налогового законодательства, являются: отсутствие события налогового правонарушения; совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста; истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Согласно ст. 113 НК РФ, срок давности составляет три года со дня совершения налогового правонарушения или со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого были совершены правонарушения (ст. 120, 122 НК РФ). Однако ст. 115 Налогового кодекса РФ содержит следующее важное правило: налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции (штрафа) не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта.

Также необходимо обратить внимание на то, что конкретный размер налоговых санкций за то или иное налоговое правонарушение зависит от наличия или отсутствия обстоятельств, предусмотренных ст. 112 НК РФ в качестве смягчающих и отягчающих ответственность.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:

- 1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- 2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;
- 3) иные обстоятельства, которые налоговым органом или судом могут быть признаны смягчающими ответственность. Например, судом в качестве смягчающих обстоятельств могут расцениваться: совершение налогового

правонарушения впервые, минимальный причиненный ущерб и т.д.

При наличии хотя бы одного из вышеуказанных обстоятельств размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в два раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей гл. 16 НК РФ (п. 3 ст. 114 НК РФ). Однако предпринимателю, который в арбитражном процессе ссылается на конкретные смягчающие обстоятельства, необходимо будет доказать не только их наличие, но и прямую связь с совершенным правонарушением.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение. При этом лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции. При наличии данного обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100% (п. 4 ст. 114 НК РФ).

Если налоговое правонарушение содержит признаки преступления, то ответственность наступает в соответствии с нормами Уголовного кодекса РФ. Налоговые преступления по уголовному законодательству отнесены к категории преступлений средней тяжести (максимальное наказание до 5 лет лишения свободы). Такой подход законодателя представляется правильным. Многие предприниматели согласятся с тем, что неуплата налогов - значительно менее опасное преступление, нежели, скажем, посягательство на чужую собственность или жизнь: неплательщик налогов не желает отдавать государству часть того, что заработано им самим или с его участием. Анализ налогового законодательства, в частности Налогового кодекса, не позволяет сделать вывод о том, является ли доход, полученный лицом от незаконной предпринимательской деятельности объектом налогообложения.

Можно сделать вывод, что любая предпринимательская деятельность является налогооблагаемой и, следовательно, за уклонение физического лица от уплаты налога может наступить уголовная ответственность.

Заключение

В ходе проведенного исследования можно сформулировать следующие положения и выводы:

1. Объем нормативного материала, закрепленного в ст. 23 ГК о правовом статусе индивидуального предпринимателя явно недостаточно. Массовое участие граждан в предпринимательской деятельности, а так же опыт стран СНГ (Республика Казахстан, Республика Беларусь) и ряда стран дальнего зарубежья, требует специального правового регулирования данных отношений в едином федеральном законе «Об индивидуальном предпринимательстве в РФ». В законе необходимо в РФ установить перечень гражданских прав и обязанностей индивидуального предпринимателя. Широкое участие в хозяйственной практике индивидуальных предпринимателей требует наличия в законодательстве, во-первых, четко определенных общих положений, единых для всех предпринимателей независимо от сферы их деятельности; во-вторых, специальных положений, определяющих правовой статус индивидуального предпринимателя в конкретной сфере деятельности. В законе необходимо будет закрепить принципы деятельности индивидуальных предпринимателей. Необходимо ввести критерий систематичности незаконного осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности не более трех раз в течение отчетного года.

2. Индивидуальный предприниматель является субъектом частных правоотношений, в которые он вступает со другими контрагентами в процессе осуществления своей деятельности. С другой стороны индивидуальные предприниматель подчиняется значительному объему публично-правовых норм и процедур (государственная регистрация, лицензирование, сертификация, стандартизация и др.). Индивидуальная предпринимательская деятельность подлежит контролю со стороны уполномоченных государственных органов и органов муниципальной власти.

Таким образом, особенность гражданско-правового регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности гражданина заключается в тесном взаимодействии частноправовых и публично-правовых норм и методов регулирования. Комплексный императивно-диспозитивный правовой метод регулирования является сущностной особенностью правового обеспечения предпринимательской сферы.

3. В науке гражданского права сложились различные подходы к определению признаков предпринимательской деятельности. Достаточно обоснованным представляется разделение всех признаков предпринимательской деятельности на две группы: обязательные и факультативные. К первой группе следует отнести направленность на получение прибыли, рисковый характер и систематическая деятельность. В качестве факультативных признаков можно назвать самостоятельность и наличие государственной регистрации. При этом наличие у лица государственной регистрации предлагается считать факультативным (легализующим) признаком.

4. Проведенный анализ порядка и специфики государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя позволяет сделать вывод о том, что существующая нормативная основа легализации субъектов предпринимательства не является окончательно проработанной и способной абсолютно адекватно регулировать данный уровень общественных отношений. Поступательное развитие современного законодательства о государственной регистрации, выраженное в принятии Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», которым был установлен единый порядок правового регулирования отношений, связанных с государственной регистрацией индивидуальных предпринимателей, обязательный для исполнения на всей территории РФ. Современные тенденции развития нормативного регулирования вопросов государственной регистрации субъектов предпринимательства подтверждают стремление законодательства

к унификации механизмов создания и прекращения деятельности индивидуальных и коллективных субъектов предпринимательства, что, однако, не означает объединение соответствующих регистрационных процедур.

5. В гражданском законодательстве нет урегулирован вопрос, с какого возраста возможна государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. Ст. 27 ГК РФ закрепляет возможность ведения предпринимательской деятельности эмансипированных несовершеннолетних с согласия законных представителей: родителей, усыновителей или попечителей. При анализе соотношения норм ГК РФ об эмансипации (ст. 27 ГК РФ) и общих признаках предпринимательской деятельности (ст. 2 ГК РФ), выявляется противоречие, когда несовершеннолетний гражданин получает право заниматься предпринимательской деятельностью уже с шестнадцатилетнего возраста с согласия законных представителей сущностному признаку предпринимательства - признаку самостоятельности. Необходимо устранить дуалистический подход к сущности предпринимательства, как к деятельности самостоятельной, осуществляемой: на систематической основе и носящей рисковый характер (полная личная ответственность индивидуального предпринимателя и пр.), с одной стороны, и, как к деятельности, к которой могут быть допущены граждане, не обладающие полной дееспособностью - с другой. Предлагается законодательно закрепить возраст, по достижении которого возможна, государственная регистрация лица в качестве индивидуального предпринимателя, а именно 18 лет.

6. Согласно п.3 ст. 23 ГК РФ к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила настоящего Кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения. Однако в научной литературе и в

правоприменительной практике неоднозначным является вопрос, всегда ли возможно, применять к индивидуальному предпринимателю правила, регулирующие деятельность юридических лиц - коммерческих организаций, как правило, не являющихся субъектами малого предпринимательства. Представляется, что применение к деятельности предпринимателей без образования юридического лица правил, регулирующих деятельность коммерческих организаций, необходимо исходить исключительно на основе индивидуального подхода при рассмотрении специфики и условий каждой конкретной ситуации, ввиду того, что имеются принципиальные различия в правовой сущности и статусе юридического лица и индивидуального предпринимателя. Так, нормы о корпоративных коммерческих организациях не могут в полной мере быть применимы к индивидуальному предпринимателю.

7. Проблемными вопросами несостоятельности индивидуального предпринимателя являются избыточное количество документов для подачи заявления и большой уровень расходов.

Перечень необходим к представлению документов перечислен в ч.3 ст. 213.4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Самостоятельный сбор этих документов часто оборачивается неудачей либо занимает чересчур длительный срок. Не ясно, на чем основывается законодатель, определяя названный перечень документов, а так же лица, ответственного за их предоставление. К примеру, вызывает возражение требовать предоставления копии страхового свидетельства, копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и др. Эти документы без проблем может получить суд в порядке ст. 66 АПК РФ. Многие инстанции, особенно банки, не представляют необходимых документов о текущих долгах.

Размер стоимости процедуры банкротства может варьироваться от 15 тыс. рублей до 500 тыс. рублей, а в ряде случаев превысит 1 млн рублей. Многие индивидуальные предприниматели лишены возможности нести подобные расходы. Как следствие - нерентабельность деятельности

арбитражных управляющих по делам банкротстве индивидуальных предпринимателей в силу низкой оплаты их работы. В этой связи, следует поддержать позицию авторов, отстаивающих идею введения упрощенной процедуры банкротства для определенной категории лиц, которая будет носить уведомительный порядок. Вознаграждение управляющих нужно градировать в зависимости от сложности конкретной процедуры банкротства. Требуется расширения список лиц, которые могут выступить финансовыми управляющими: сюда можно включить юристов и судебных приставов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных конституционными законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ) // Российская газета. 2009. 21 января. № 7.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018.) // СЗ РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018.) // СЗ РФ. – 1996. - № 5. - Ст. 410.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
5. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 15.04.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.04.2019) // "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 14.
6. Федеральный закон от 26.07.2017 N 199-ФЗ "О внесении изменений в статьи 2 и 23 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 31.07.2017, N 31 (Часть I), ст. 4748.
7. Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 23 апреля 2018 года № 106-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс».
8. Федеральный закон от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 23 апреля 2018 года № 87-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс».
9. Об обязательном страховании гражданской ответственности

владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002г. № 40-ФЗ (ред. от 03.06.2016) // СЗ РФ. – 2002. - № 18. - Ст. 1720.

10. Закон Российской Федерации от 19 ноября 1992 года № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // СПС «Консультант Плюс» (утратил силу).

11. Закон Республики Беларусь «О предпринимательстве в Республике Беларусь» от 28.05.1991 г. № 813-ХП // Ведомости Верховного Совета Белорусской ССР. 1991. № 19. ст. 269. С.4.

12. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 03.10.2018) "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе" // Собрание законодательства РФ. 2004. N 40. Ст. 3961.

13. Приказ ФНС России от 25.01.2012 N ММВ-7-6/25@ (в ред. от 25.05.2016) "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.05.2012 N 24139) // <http://www.nalog.ru>.

II. Материалы правоприменительной практики

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 N 23 (ред. от 07.07.2015) "О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2005. № 1. 2005.

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. N 9.

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2015. N 12.

4. Определение Верховного Суда РФ от 21.08.2018 N 303-ЭС18-12302 по делу N А59-6098/2016 // СПС «КонсультантПлюс», 2019.
5. Определение Верховного суда РФ от 14.06.2019 г. Дело N А50-9400/2017 // http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/560314396?text=банкротство+индивидуального+предпринимателя&type=&accepted_by_id=&accepted_by=&accepted_date_start=&accepted_date_end=&number=.
6. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.07.2016 N Ф09-7032/16 по делу N А07-24851/2015 // СПС Консультант плюс. Дата обращения – 25.12.2018.
7. Обзор арбитражной практики по применению налогового законодательства (2004-2005 года) // Правовая система КонсультантПлюс, 2019.
8. Обзор практики применения судами Свердловской области норм Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации о подведомственности гражданских дел. Утверждено постановлением президиума Свердловского областного суда 16 июля 2014 года // <http://www.ekboblsud.ru/>.
9. "Обзор практики применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) граждан" (утвержден на заседании президиума Арбитражного суда Уральского округа 28.12.2016) // Экономическое правосудие в Уральском округе. N 4. 2016.
10. Обобщение судебной практики рассмотрения дел о банкротстве индивидуальных предпринимателей // <http://www.asrm.arbitr.ru/node/12481>.
11. Аналитическая справка «О судебной практике применения Арбитражным судом Республики Марий Эл законодательства о банкротстве граждан» . Утверждена постановлением Президиума Арбитражного Суда Республики Марий Эл № 33 от 12 июля 2016 года // <http://mari-el.arbitr.ru/sites/mari-el.arbitr.ru/files/pdf/%20физ%20лиц.pdf>.

III. Специальная литература

1. Алексеев С.С. Право. Азбука. Теория. Философия. Опыт комплексного исследования. - М.,1998.
2. Васильев А.А. Дисс.... канд. юрид. наук. - Ставрополь, 2006.
3. Абакумова Е.Б. Гражданско-правовое регулирование предпринимательской деятельности физического лица. Диссертация... канд. юрид. наук. М., 2009.
4. Алферова Л. М. Несостоятельность (банкротство) физических лиц. Тенденции развития механизма банкротства граждан. М.: Статут, 2018.
5. Богатых Е.А. Гражданское и торговое право: учеб. пособие / Е.А. Богатых. - М.: Юристъ, 2005.
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: общие положения. М.: Статут, 1997.
7. Васильев А.М. Правовое регулирование индивидуального предпринимательства // Общество и право. 2011. №2. (34).
8. Витрянский В.В. Договор аренды и его виды – М.: Статут, 1999. –
9. Гражданское и торговое право зарубежных государств стран: учеб. пос. / под общ. ред. В.В. Безбаха, В.К. Пучинского. - М. МЦФЭР, 2004.
10. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2.
11. Гражданское право. В 3 томах. Том 2. Учебник / по ред. А.П. Сергеева. - М.: Проспект, 2017.
12. Гражданское право: Учебник. Часть 2. / Под ред. А.П. Сергеева. - М.: Проспект (ТК Велби), 2017.
13. Гражданское право: В 2 т. Том 2. Учебник / Отв. ред. проф. Е.А. Суханов. - М.: Статут, 2016.
14. Гражданское право: В 3 т.: Учебник (том 2) / под ред. С.А. Степанова. – М.: Проспект, «Институт частного права», 2017.

Гусева Т.А., Ларина Н.В. индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности. Юстицинформ".

15. Индивидуальный предприниматель: Практическое пособие / Сост. В.В. Волгин. - М., Дашков и Ко, 2000. С. 16. 16. Российская газета. № 153-154. 2001.

16. Корнийчук Г.А Договоры аренды, найма и лизинга. – М.: Дашков и К, 2009.

17. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / Под ред. Садикова О.Н. М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ; ИНФРА-М, 1997.

18. Колодина И., Конищева Т. Налоговая записка по принципу «одного окна» (интервью заместителя Министра Российской Федерации по налогам и сборам М. Мишустина) // Российская газета. 2002. № 119.

19. Лапуста М.Г., Старостин Ю.Л. Малое предпринимательство. Учебное пособие. - М., ИНФРА-М, 2002.

20. Носков Б.П., Чуряев А.В. К вопросу об ответственности при государственной регистрации юридических лиц //Юрист. 2005. № 3. С.4-7.

21. Петров Е.В. Развитие форм государственной поддержки инвестиционной деятельности малого предприниматель-ства / Е.В. Петров, А.Е. Шульгина // Экономика, управление, финансы. - Краснодар: Новация, 2015. - С. 120-124.

22. Предпринимательское (хозяйственное) право. Учебник. отв. ред. О.М. Олейник. - М., 2003.

23. Российское гражданское право: В 2 т. Обязательственное право: Учебник (том 2) / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М.: Статут, 2011.

24. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М., 1962.

25. Суханов Е.А. Современное развитие частного права в России // Юрист. 2001. № 3.

26. В.В. Ровный. Понятие и признаки предпринимательства.

Гражданско-правовой аспект. - Иркутск, 1998.

27. Тихомиров М.Ю. Индивидуальный предприниматель. Правовое положение и виды деятельности. - М., 2006.

28. Харьков Ю.А. Частноправовое регулирование системы субъектов малого предпринимательства: взаимосвязь гражданско-правового и публично-правового регулирования. - М., 2006.

29. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. - М., 1994. 335 с.

30. Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право. - М., 1999.

IV. Электронные ресурсы

1. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС РФ // <https://rcsme.ru/ru/statistics>, 2019.

2. Общероссийская сеть распространения правовой информации «КонсультантПлюс» // <http://www.consultant.ru/>, 2019.

3. Система Гарант. Законодательство с комментариями // <http://www.garant.ru/>, 2019.

4. Сайт Высшего Арбитражного Суда РФ // <http://www.arbitr.ru/>, 2019.

5. Сайт Верховного Суда РФ // <http://www.supcourt.ru/>, 2019.

6. Правовая библиотека // <http://www.tarasei.narod.ru/uchebniki.html>, 2018.

7. Федеральная служба государственной статистики. Трудовые ресурсы // http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_for_se/#, 2019.