

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2022, №4 [http://www.agequal.ru/pdf/2022/AGE\\_QUALITY\\_4\\_2022.pdf](http://www.agequal.ru/pdf/2022/AGE_QUALITY_4_2022.pdf)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Рахманина Н.В. Статус индивидуальных предпринимателей при оказании финансовых услуг // Электронный научный журнал «Век качества». 2022. №4. С. 98-108. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2022/422007.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 347.1

## **Статус индивидуальных предпринимателей при оказании финансовых услуг**

***Рахманина Наталья Викторовна,**  
кандидат юридических наук,  
доцент кафедры «Правовые дисциплины»  
НОЧУ ВО «Московский экономический институт» (МЭИ)  
109390, г. Москва, ул. Артюхиной, д. 6, корп. 1  
[nrakhmanina@rambler.ru](mailto:nrakhmanina@rambler.ru)*

В статье рассматривается правовой статус индивидуальных предпринимателей в ходе оказания ими финансовых услуг. Анализируется порядок получения статуса индивидуального предпринимателя: предоставление необходимого пакета документов в ФНС России, сроки регистрации и т. д. Изучению подвергаются виды финансовых услуг, которые могут предоставляться – банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга и другие. Рассматривается перечень субъектов, обладающих правом оказывать такие услуги, – это финансовые организации. Основная часть названных организаций регистрируются в форме хозяйственных обществ (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации и т. д.), в то же время некоторые из них являются некоммерческими организациями – кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды.

Автор делает вывод о том, что только страховые услуги могут оказываться физическими лицами, имеющими статус индивидуальных предпринимателей: страховыми агентами и брокерами. Проводится сравнительный анализ правового положения этих субъектов.

**Цель статьи:** исследовать правовой статус индивидуальных предпринимателей при оказании финансовых услуг – страховых агентов и брокеров.

**Ключевые слова:** индивидуальный предприниматель; предпринимательская деятельность; финансовые услуги; финансовые организации; страховые агенты; страховые брокеры

Несмотря на непростые экономические условия, сложившиеся в Российской Федерации в последнее время, предпринимательская активность граждан по-прежнему сохраняется. Так, согласно данным, содержащимся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, на 10 октября 2022 г. общее число зарегистрированных индивидуальных предпринимателей составляет 3 629 192 человек, из них с пометкой «вновь созданные» - 614 292 человека [1]. Конституцией РФ гарантируется право каждого на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (ст. 34)<sup>1</sup>.

Согласно российскому законодательству, гражданин имеет право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 23 ГК РФ)<sup>2</sup>. К предпринимательской деятельности лиц, которые осуществляют ее без образования юридического лица, применяются правила, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями.

На территории Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя могут быть зарегистрированы граждане РФ, иностранные граждане, а также лица без гражданства [2].

Для того чтобы получить статус индивидуального предпринимателя, необходимо пройти государственную регистрацию, предоставив необходимый

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) (дата обращения: 12.10.2022 г.).

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 12.10.2022 г.).

пакет документов в регистрирующий орган – Федеральную налоговую службу России, в который ходят следующие документы [3]:

- 1) заявление по форме № Р21001 о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. При заполнении заявления гражданин должен выбрать вид деятельности, которым собирается заниматься, указав соответствующий код основного и дополнительных видов деятельности. Отметим, что не все виды деятельности доступны для осуществления в статусе индивидуального предпринимателя;
- 2) копия основного документа, удостоверяющего личность физического лица (паспорт РФ и др.);
- 3) квитанция об уплате государственной пошлины в размере 800 руб. Отметим, что случае направления документов через сайт ФНС России, Единый портал государственных и муниципальных услуг, МФЦ или нотариуса государственная пошлина не взимается.

Срок государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя составляет не более 3 рабочих дней со дня представления документов в налоговый орган.

В случае успешной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя налоговый орган выдает следующие документы:

- лист записи ЕГРИП по форме № Р60009;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Законодательством предусматривается возможность для индивидуальных предпринимателей выбрать общую систему налогообложения (ОСН) или специальные режимы - УСН, ПСН, ЕСХН [4].

Также следует отметить, что индивидуальный предприниматель несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему

имуществом, исключение составляет то имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством (ст. 24 ГК РФ) [5].

Если говорить о финансовых услугах, то открытый перечень этих услуг закреплен в ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 11.06.2022) «О защите конкуренции»<sup>3</sup>, в который входят:

- 1) банковские услуги;
- 2) страховые услуги;
- 3) услуги на рынке ценных бумаг;
- 4) услуги по договору лизинга;
- 5) услуги, оказываемые финансовой организацией и связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Анализируя нормы вышеназванного закона, а именно круг субъектов, которые могут оказывать финансовые услуги (ст. 4 ФЗ-135), отметим, что в большинстве своем это юридические лица, которые создаются в форме хозяйственных обществ, такие как кредитные организации, страховые организации, участники рынка ценных бумаг и т. д.

Так, в соответствии с российским законодательством, кредитные организации регистрируются на основе любой формы собственности как хозяйственные общества<sup>4</sup>. То же касается и других финансовых организаций, таких как профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации, микрофинансовые организации, субъекты страхового дела (за исключением обществ взаимного страхования), управляющих компаний инвестиционных фондов и т.д. – все эти субъекты осуществляют свою деятельность в статусе хозяйственных обществ. Если

---

<sup>3</sup> О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 11.06.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61763/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/) (дата обращения: 15.10.2022 г.).

<sup>4</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 14.07.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 17.10.2022.).

обратиться к информации, содержащейся на сайте Центрального банка РФ в реестрах брокеров, дилеров, форекс-дилеров, доверительных управляющих и т.д., то все перечисленные финансовые организации зарегистрированы в форме акционерных обществ [6].

Кроме того, ряд субъектов, оказывающих финансовые услуги, имеют статус некоммерческих организаций – это кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды.

В то же время некоторые виды финансовых услуг, а именно страховые услуги могут оказываться индивидуальными предпринимателями – страховыми представителями (страховыми агентами и брокерами)<sup>5</sup>, эти субъекты страхового дела осуществляют свою деятельность на основании гражданско-правовых договоров [7].

В России физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица могут получить статус страховых агентов, которые осуществляют деятельность на основании гражданско-правовых договоров от имени и за счет страховщика. Согласно статистическим данным, общее количество страховых агентов в России на 2021 г. составило более 210 000 [8].

Страховые брокеры могут быть зарегистрированы в качестве:

- коммерческих организаций;
- индивидуальных предпринимателей.

Свою деятельность страховые брокеры осуществляют на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению

---

<sup>5</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) (дата обращения: 15.10.2022 г.).

юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). На сайте Центрального банка содержатся данные отчетности по страховой брокерской деятельности за 2020 г., в соответствии с которыми страховые брокеры зарегистрированы в форме обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ [9].

Деловая практика показывает, что в работе с физическими лицами чаще всего участвуют агентские сети, а с корпоративными клиентами (юридическими лицами) – брокеры, кроме того, в современных условиях брокеры часто оказывают представительские (посреднические) услуги по перестрахованию [10].

Таблица

Сравнительный анализ страховых брокеров и страховых агентов

<b>Критерий для сравнения</b>	<b>Страховой брокер</b>	<b>Страховой агент</b>
<b>Правовой статус</b>	Коммерческие организации; индивидуальные предприниматели	Физические лица (граждане); индивидуальные предприниматели; юридические лица
<b>Основание для осуществления деятельности</b>	Обязательно наличие лицензии	Лицензия не требуется
<b>Специфика осуществляемой деятельности</b>	Деятельность осуществляется на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)	Деятельность осуществляется на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями
<b>Возможность осуществлять иные виды деятельности</b>	Вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента	Запрет осуществлять иные виды деятельности не установлен
<b>Контроль за деятельностью</b>	Центральный банк России (Банк России); страховщик	Страховщик

Источник: составлено автором

Если сравнить статусы страховых агентов и страховых брокеров, то можно отметить следующее (см. таблицу):

1. Как правило, страховой агент является представителем одного или нескольких страховщиков (страховых организаций) и действует от их

имени, страховой брокер действует от своего имени, но в интересах различных страховщиков и страхователей.

2. Получить статус страхового агента проще, так как для осуществления деятельности страхового брокера требуется получение лицензии.
3. Контроль за деятельностью страховых агентов возлагается на страховщиков, в то время как контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора (Центральным банком России) и страховщиком, в части исполнения обязанностей, которые предусмотрены договором, заключенным между брокером и страховщиком.

В то же время объединяющим признаком и страховых агентов, и страховых брокеров является осуществление посреднической деятельности [11].

В заключение следует отметить, что оказание финансовых услуг налагает на субъекта, предоставляющего такие услуги, целый ряд требований и ограничений, таких как:

- требования к организационно-правовой форме юридического лица
  - хозяйственные общества; либо наличие статуса индивидуального предпринимателя (при оказании страховых услуг);
- наличие лицензии;
- запрет, касающийся осуществления некоторых иных видов деятельности (например, запрет заниматься производственной, торгово-посреднической и иной деятельностью);



### Список литературы

1. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // Федеральная налоговая служба сайт. Москва, 2022. - URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html?level=2&fo&ssrf> (дата обращения 17.10.2022 г.).
2. Вопрос: Кто может быть зарегистрирован в качестве ИП на территории РФ? (Консультация эксперта, ФНС России, 2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.10.2022 г.).
3. Справочная информация: «Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей» (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.10.2022 г.).
4. Какую систему налогообложения может выбрать ИП // СПС КонсультантПлюс. 2022. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.10.2022 г.).
5. Шевченко Е.В., Колодяжная О.В. Анализ состояния и перспектив развития малого предпринимательства в России // Век качества. - 2021. - № 3. - С. 108-121.
6. Рынок ценных бумаг // Банк России: сайт. - URL: [https://www.cbr.ru/registries/rcb/#a\\_14181](https://www.cbr.ru/registries/rcb/#a_14181) (дата обращения: 10.10.2022.)
7. Дерюгина Т.В. Концепция договора в трудах В.В. Витрянского // Власть Закона. - 2021. - № 2 (46). - С. 56-66.
8. Количество страховых агентов в России в 2021 году – 100 000 // Calmins.com – Обдуманное страхование: сайт. - URL: <https://calmins.com/kolichestvo-strahovyh-agentov-v-rossii-v-2021-godu-100-000/> (дата обращения: 20.10.2022 г.).
9. Данные отчетности по страховой брокерской деятельности // Банк России: сайт. - URL:

[https://cbr.ru/statistics/insurance/report\\_individual\\_brokers/](https://cbr.ru/statistics/insurance/report_individual_brokers/) (дата обращения:  
17.10.2022.)

10. Шеина А.А. Сравнительный анализ правового статуса страхового агента и страхового брокера при осуществлении ими представительской деятельности // Общество и право. - 2009. - №1 (23). - С. 147-152.
11. Кулаков В.В. Современные проблемы института страхового посредничества в РФ // Вестник университета. - 2013. - №4. - С. 120-127.

## **The status of individual entrepreneurs in the provision of financial services**

***Rakhmanina Natalia Viktorovna,***

*PhD in Law, Associate Professor of the Department of Legal Disciplines  
Non-state private educational institution of higher education  
«Moscow Institute of Economics» (MIE),  
109390, Moscow, st. Artyukhina, 6, building. 1  
[nrakhmanina@rambler.ru](mailto:nrakhmanina@rambler.ru)*

The article discusses the legal status of individual entrepreneurs in the course of their provision of financial services. The procedure for obtaining the status of an individual entrepreneur is analyzed: the provision of the necessary package of documents to the Federal Tax Service of Russia, the terms of registration, etc. The types of financial services that can be provided are studied - banking services, insurance services, services in the securities market, services under a leasing agreement and others. The list of entities that have the right to provide such services is considered - these are financial organizations. The main part of these organizations are registered in the form of business companies (credit organizations, professional participants in the securities market, trade organizers, clearing organizations, etc.), while some of them are non-profit organizations - consumer credit cooperatives, mutual insurance companies and non-state pension funds.

The author concludes that only insurance services can be provided by individuals with the status of individual entrepreneurs: insurance agents and brokers. A comparative analysis of the legal status of these subjects is carried out.

**The purpose of the article:** to explore the legal status of individual entrepreneurs in the provision of financial services - insurance agents and brokers.

**Keywords:** individual entrepreneur; entrepreneurial activity; financial services; financial organizations; insurance agents; insurance brokers.