

Совокупный вклад учредителей: проблемы и решения.

Результаты аудиторских проверок за 2005 год показали, что весьма актуально для многих негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и их учредителей стоят вопросы, связанные с совокупным вкладом учредителей (СВУ). В настоящей статье авторы попытались ответить на наиболее часто встречающиеся вопросы. Поэтому структура статьи имеет вид вопросов-ответов.

1. Учредители некоммерческой организации.

1.1. Правовая сущность понятия учредителя для некоммерческой организации. Кто такие учредители для некоммерческой организации вообще и для НПФ, в частности? Учредители могут быть только на момент учреждения (или государственной регистрации НПФ)?

Правовое положение некоммерческих организаций (НКО) определяется следующими законодательными актами:

- 1) Гражданским кодексом Российской Федерации, который регламентирует основные положения создания, деятельности, реорганизации и ликвидации НКО.
- 2) Федеральным Законом от 12.01.1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», который уточняет правовое положение, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации НКО как юридических лиц, в зависимости от организационной формы; вопросы формирования и использования имущества НКО, права и обязанности учредителей, основы управления НКО.
- 3) Особые Федеральные законы, регулирующие правовое положение отдельных видов НКО. Так, для негосударственных пенсионных фондов таковым является Федеральный закон от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Закон о некоммерческих организациях определяет, что учредителями НКО могут выступать граждане и (или) юридические лица (пункт 1 статьи 15 Закона). Конкретизацию данное положение находит в специальных законах. *Закон № 75-ФЗ в действующей редакции не решает вопросов о том, кто может являться учредителем негосударственного пенсионного фонда и предельном количестве учредителей. В предыдущей редакции статьи 4 Закона № 75-ФЗ содержалась специальная норма о том, что учредителями фонда могут быть юридические и физические лица. Однако Законом № 14-ФЗ от 10.01.2003г. абзац второй пункта 1 ст. 4 был исключен. За неимением специального указания на круг учредителей действует общее правило о том, что учредителями фонда могут быть юридические и физические лица. Также не ограничивается их количество.*

Для того, чтобы быть субъектом гражданских правоотношений, в том числе, выступать учредителями юридических лиц, гражданин должен быть способен реализовать свое право, то есть своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (ст.21 ГК РФ). Поэтому учредителями НКО (в том числе фондов) могут быть только дееспособные граждане, то есть те, которые в состоянии самостоятельно совершать юридические действия, заключать сделки и исполнять их, приобретать имущество, владеть, пользоваться и распоряжаться им, заниматься предпринимательской и иной, не запрещенной законодательством деятельностью, отвечать за причинение вреда другому лицу. По общему правилу, гражданская дееспособность возникает в полном объеме по достижении 18-летнего возраста. Однако, в случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения

18 лет, гражданин, не достигший 18 лет, приобретает дееспособность в полном объеме с момента вступления в брак. Гражданским законодательством предусмотрена также возможность объявления дееспособным лица, достигшего 16-ти лет, если он работает по трудовому договору на постоянной основе, либо с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью (ст. 27 ГК РФ).

Таким образом, учредителем некоммерческой организации может быть гражданин, достигший 18 лет или вступивший в брак ранее этого возраста, а также несовершеннолетний с 16 лет с учетом правил, установленных ст. 27 ГК РФ.

Юридическое лицо может быть учредителем НКО в силу своей правоспособности: юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности (ст.49 ГК РФ).

Согласно ст. 15 федерального закона «О некоммерческих организациях»:

1. Учредителями некоммерческой организации в зависимости от ее организационно-правовых форм могут выступать граждане и (или) юридические лица.

2. Число учредителей некоммерческой организации не ограничено, если иное не установлено федеральным законом.

Некоммерческая организация может быть учреждена одним лицом, за исключением случаев учреждения некоммерческих партнерств, ассоциаций (союзов) и иных случаев, предусмотренных федеральным законом.».

Кроме того, для уяснения еще одного признака для отнесения того или иного лица к учредителям НКО, важным является системный анализ норм, закрепленных в ст. 3 и 26 Закона № 7-ФЗ, а также ст.118 ГК РФ. Согласно ст. 118 ГК РФ Фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда. Закон о некоммерческих организациях также устанавливает, что некоммерческая организация имеет в собственности или в оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом. При этом ст. 26 Федерального закона «О некоммерческих организациях» указывает источник формирования этого имущества: **регулярные и единовременные поступления от учредителей организации.** Так, в п.2. ст. 26 указано, что порядок регулярных поступлений от учредителей (участников, членов) определяется учредительными документами некоммерческой организации.

Согласно ст. 6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» учредительным документом НПФ является устав.

Следовательно, можно выделить следующие отличительные признаки, которые в совокупности характеризуют правовую природу понятия учредителя некоммерческой организации:

1) Это юридическое или физическое лицо, обладающее гражданской право- и дееспособностью и отвечающее требованиям, предусмотренным федеральными законами для отдельных видов НКО;

2) Это лицо, *изъявившее желание внести добровольный имущественный взнос для формирования* имущества, являющегося источником имущественной самостоятельности и обособленности организации, и реализующее в связи с этим свои права на участие в управлении организацией в порядке, предусмотренном *учредительными документами организации;*

3) Это лицо, *решение о включении которого в состав учредителей НКО принято* уполномоченным органом некоммерческой организации в установленном учредительными документами порядке.

Закон № 75-ФЗ не содержит специальных требований к составу учредителей негосударственного пенсионного фонда и не ограничивает их количество. Указанные признаки учредителей НКО в полной мере применимы и для учредителей негосударственных пенсионных фондов.

Согласно п. 2. ст. 6 Федерального закона № 75-ФЗ «Устав фонда должен содержать:

- полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименование должны быть включены слова «негосударственный пенсионный фонд», сведения о его местонахождении;
- положения о предмете и целях деятельности фонда;
- сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;
- положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.»

В вышеперечисленных требованиях законодателя к составу положений устава НПФ отсутствует требование о включении в текст устава списка учредителей и размера совокупного вклада учредителей как при создании НПФ, так и в дальнейшем. Поэтому органы управления вправе установить и закрепить в уставе положение о порядке приема и выбытия учредителей, а также других изменений, связанных с движением СВУ. Однако следует обратить внимание, что все положения, касающиеся учредителей и СВУ, в силу почти полного отсутствия в законодательстве описания механизмов их действия, должны быть прописаны с большой осторожностью и максимально приближены к формулировкам гражданского, пенсионного и, конечно, налогового законодательства.

Правовой анализ вышеизложенных норм законодательства, по нашему мнению, позволяет сделать вывод о том, что при соблюдении данных условий лицо может быть признано учредителем НКО (в том числе негосударственного пенсионного фонда) как в случае участия в его создании, так и при условии его приема в состав учредителей в дальнейшем в порядке, предусмотренном учредительными документами. Таким образом, учредители могут быть НЕ только на момент создания фонда.

Однако существует и иное мнение. Например, такое мнение отражено в статье Токарева И.Н., Правовые основы деятельности НКО, Российский налоговый курьер, № 16, 2004 г.).

«Фонд является не объединением граждан и (или) юридических лиц, а объединением имущества граждан и (или) юридических лиц для выполнения общественно полезных задач. Учредить фонд может физическое или юридическое лицо, коммерческая или некоммерческая организация. Фонду законодательно запрещено иметь членство. Учредители, объединяя имущество, создают имущественную базу фонда и определяют направления использования данного имущества. Имущество, которое учредители передают фонду как при создании, так и впоследствии, переходит в собственность фонда. Кроме того, фонд является собственником приобретенного имущества. Поскольку фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учредители фонда после его создания не могут расширить свой состав.»

По нашему мнению, последний вывод не аргументирован и не «вытекает» только их факта отсутствия членства в НПФ.

При создании коммерческих и некоммерческих организаций лица, учредившие организацию, называются учредителями. В дальнейшем, т.е. при осуществлении других операций, учредители могут носить и другие наименования.

Так, законодательство об акционерных обществах оперирует понятиями учредитель - при создании общества, а в дальнейшем – акционеры; законодательство для некоммерческих организаций, имеющих членство – учредители – при создании, а в дальнейшем – члены. Однако для некоммерческих организаций, не имеющих членство, таких как фонд, некоммерческое партнерство, установлено только понятие учредитель. Более того, для такой некоммерческой организации как государственная корпорация вообще не требуются учредительные документы. Данные факты позволяют нам сделать выводы, что отсутствие в законодательстве положений правового характера об учредителе некоммерческой организации, не имеющей членства, не является аргументом позиции и, как показала практика, отдельных специалистов, что учредителями в НПФ могут быть только лица на момент создания фонда.

Если в дальнейшем согласно Уставу НПФ уполномоченный орган фонда принимает решение о введении лица в состав его учредителей, то такое лицо является учредителем фонда. Данный вывод сформирован как с учетом выше изложенных норм законодательства, так и с учетом сложившейся судебной практики. Так, Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа в своем Постановлении от 09.11.2004г. № Ф08-5211/04 прямо указывает, что возникновение у лица статуса участника юридического лица действующее законодательство связывает не с внесением соответствующих изменений в устав юридического лица, а с принятием уполномоченным органом юридического лица решения о вводе заявителя в состав его участников (введении в число его учредителей). Отметим, что предметом рассмотрения по указанному судебному делу являлся спор между учредителями автономной некоммерческой организации и самой организацией, которая в силу ст. 10 Закона «О некоммерческих организациях» также как и фонд является организацией, не имеющей членства.

1.2. Могут ли учредители фонда добровольно выходить из состава учредителей по истечении некоторого времени? Каким образом следует оформлять такой выход? Может ли выход учредителей быть принудительным (например, по решению Совета Фонда как высшего органа)?

Законодательство о некоммерческих организациях не содержит запрета на выход лиц из состава учредителей Фонда. Учитывая положения статьи 118 ГК РФ о добровольности участия граждан и юридических лиц в НКО, а также общих правовых принципов, изложенных в статье 1 ГК РФ:

- признании равенства участников регулируемых гражданским законодательством отношений;
- необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав;
- приобретения и осуществления гражданами и юридическими лицами своих гражданских прав (к коим можно отнести и право на участие или отказ от участия в НКО) своей волей и в своем интересе

можно сделать вывод о возможности добровольного выхода учредителей Фонда.

В случае, если при создании Фонда был заключен Учредительный договор, следует внести в него соответствующие изменения. Если договора не заключалось, целесообразным будет указать этот порядок в Уставе Фонда.

В соответствии со ст.14 Закона № 7-ФЗ учредительным документом фонда является устав. Согласно п.2 указанной статьи Закона требования учредительных документов некоммерческой организации обязательны для исполнения самой некоммерческой организацией, ее учредителями (участниками). С учетом изложенного, процедуру выхода лица из состава учредителей фонда целесообразно прописать в учредительном документе фонда, каковым является устав.

Согласно п.1 ст.18 Федерального закона от 08 августа 2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, и (или) внесение в единый государственный реестр юридических лиц изменений, касающихся сведений о юридическом лице, но не связанных с внесением изменений в учредительные документы юридического лица, осуществляется регистрирующим органом по месту нахождения юридического лица. В соответствии со ст. 2 Закона № 129-ФЗ государственная регистрация осуществляется федеральным органом исполнительной власти (далее-регистрирующий орган), уполномоченным в порядке, установленном Конституцией РФ и Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации». Согласно Постановлению Правительства РФ от 17.05.2002г. № 319 (с учетом положений Указа Президента РФ от 09.03.2004г. № 314 о преобразовании Министерства РФ по налогам и сборам) таким уполномоченным органом в настоящее время является Федеральная налоговая служба.

Для решения вопроса относительно возможности **принудительного исключения учредителей** обратимся к системному анализу норм ст. 29 Закона о негосударственных пенсионных фондах и ст. 29 Закона о некоммерческих организациях. Указанной нормой Закона № 75-ФЗ установлено, что высшим органом управления фонда является Совет фонда. При этом конкретного перечня вопросов его компетенции названная статья не дает. Вместе с тем на негосударственные пенсионные фонды распространяются положения ст. 29 Закона о некоммерческих организациях, в которых такая компетенция прописана. К компетенции высшего органа управления некоммерческой организацией относится решение следующих вопросов:

- изменение устава некоммерческой организации;
- определение приоритетных направлений деятельности некоммерческой организации, принципов формирования и использования ее имущества;
- образование исполнительных органов некоммерческой организации и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса;
- утверждение финансового плана некоммерческой организации и внесение в него изменений;
- создание филиалов и открытие представительств некоммерческой организации;
- участие в других организациях;
- реорганизация и ликвидация некоммерческой организации (за исключением ликвидации фонда).

При этом данный перечень вопросов является исчерпывающим. Полномочия Совета Фонда определяются уставом фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 29 Закона № 75-ФЗ). Действующее законодательство не предусматривает возможности принятия Советом Фонда решения по вопросу, не входящему в его компетенцию, а именно: относительно принудительного выхода (исключения) лица из состава учредителей Фонда.

Изменение количественного состава учредителей фонда в сторону уменьшения может осуществляться по двум основаниям:

1. Добровольный выход лица из состава учредителей на основании личного заявления.
2. Выход лица из состава учредителей по причинам, связанным с утратой учредителем статуса субъекта гражданских правоотношений:

- вследствие ликвидации учредителя - юридического лица;
- вследствие смерти учредителя - физического лица.

Право лица на добровольный выход из состава учредителей обусловлено реализацией положений ст. 1 Гражданского кодекса РФ: необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав; приобретения и осуществления гражданами и

юридическими лицами своих гражданских прав (к коим можно отнести и право на участие или отказ от участия в НКО) своей волей и в своем интересе.

Выход лица из состава учредителей по второму основанию обусловлен тем, что с момента ликвидации юридического лица, смерти физического лица прекращается гражданская право- и дееспособность, юридическое и физическое лицо перестают быть субъектами гражданских правоотношений. Данный вывод основан на следующих положениях законодательства. В соответствии с п. 3 ст. 49 ГК РФ правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент завершения его ликвидации. Согласно п.2 ст. 17 ГК РФ правоспособность гражданина возникает в момент его рождения и прекращается смертью. Утрата правоспособности и, как следствие, статуса субъекта гражданских правоотношений, влечет за собой отсутствие одного из необходимых признаков учредителя, установленных ст. 118 ГК РФ, ст. 15 Закона «О некоммерческих организациях».

1.3. Могут ли в дальнейшем (через некоторое время после регистрации НПФ) в Фонде быть новые учредители? Нужно ли в этом случае каждый раз при введении в Фонд новых учредителей вносить изменения в устав или достаточно решения Совета Фонда?

Если в дальнейшем согласно Уставу НПФ уполномоченный орган принимает решение о введении лица в состав его учредителей, то такое лицо является учредителем фонда. Ни Закон «О некоммерческих организациях», ни Закон «О негосударственных пенсионных фондах» не содержат запрета на изменение состава учредителей фонда. Решение Совета Фонда необходимо в любом случае, так как в соответствии со ст. 29 Закона № 75-ФЗ Совет Фонда является высшим органом управления фонда и чаще всего именно он в соответствии с уставом является органом, уполномоченным принимать решение о приеме новых учредителей. Это решение является необходимым условием для приобретения лицом статуса учредителя фонда и соблюдения процедуры принятия лица в состав учредителей. **Необходимость внесения изменений в устав при введении новых учредителей зависит от того, содержится ли в уставе перечень учредителей. Если нет, то изменения, соответственно, вносить не надо.**

1.4. Следует ли Фонду регистрировать в органах Федеральной налоговой службы ввод новых учредителей и вывод старых, в т.ч. ликвидированных учредителей?

В соответствии со ст. 5 Закона № 75-ФЗ Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Статьей 51 ГК РФ установлено, что юридическое лицо подлежит государственной регистрации в уполномоченном государственном органе в порядке, определяемом законом о государственной регистрации юридических лиц. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления. Никаких специальных правил в части регистрации негосударственных пенсионных фондов, изменений их учредительных документов законодательством не предусмотрено. В отношении фондов действуют общие правила, предусмотренные для юридических лиц. Следовательно, при ответе на данный вопрос надлежит руководствоваться положениями Федерального закона от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и предпринимателей». Государственной регистрации в соответствии с указанным законом подлежат, в том числе, изменения в учредительные документы юридических лиц, а также изменения, не касающиеся учредительных документов, но относящиеся к сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц (ст. 1 Закона № 129-ФЗ). Содержание государственного реестра указано в ст.5 Закона № 129-ФЗ. К сведениям, содержащимся в государственном реестре, относятся сведения об учредителях (участниках) юридического лица (пп. «д» п.1 ст.5 Закона). Об изменении указанных

сведений юридическое лицо обязано сообщить в регистрирующий орган по месту своего нахождения в течение трех дней с момента таких изменений (п.5 ст.5 Закона № 129-ФЗ). В случае, если изменение указанных сведений произошло в связи с внесением изменений в учредительные документы, внесение изменений в единый государственный реестр юридических лиц осуществляется в порядке, предусмотренном гл. 6 Закона № 129-ФЗ.

1.5. Вправе ли налоговые органы отказать в регистрации новых учредителей и выводе старых, в том числе, ликвидированных учредителей?

Основания отказа в государственной регистрации установлены ст. 23 Закона № 129-ФЗ. Перечень оснований является исчерпывающим. К ним законодатель относит:

- а) непредставления определенных Федеральным законом № 129-ФЗ необходимых для государственной регистрации документов;
- б) представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган;
- в) предусмотренные пунктом 2 статьи 20 или пунктом 4 статьи 22.1. Федерального закона № 129-ФЗ ситуации, а именно:

- если юридическое лицо находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы ликвидируемого юридического лица, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает указанное юридическое лицо, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации;
- не допускается государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, если не утратила силу его государственная регистрация в таком качестве, либо не истек год со дня принятия судом решения о признании его несостоятельным (банкротом) в связи с невозможностью удовлетворить требования кредиторов, связанные с ранее осуществляемой им предпринимательской деятельностью, или решения о прекращении в принудительном порядке его деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо не истек срок, на который данное лицо по приговору суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью.

Принимая во внимание, что законом установлен исчерпывающий перечень оснований для отказа в государственной регистрации (ст. 23 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), если заявителем фактически были представлены все необходимые документы в надлежащий регистрирующий орган, по смыслу норм указанного Федерального закона регистрирующий орган не вправе отказать в регистрации изменений.

1.6. Какие действия Фонд должен предпринять при отказе налоговых органов в регистрации новых учредителей?

Отказом в государственной регистрации при регистрации изменений учредительных документов следует считать юридический акт, на основании которого юридическая сила изменений, внесенных в учредительные документы, будет ничтожна для третьих лиц. Для заявителя, таким образом, отказ в государственной регистрации будет являться санкцией за нарушения, перечень которых содержится в нормах статьи 23 Закона № 129-ФЗ. Если заявитель посчитает, что мотивы отказа в государственной регистрации не могут служить причиной для вынесения такого решения, то ему дается право подать иск в суд на регистрирующий орган. В соответствии с п. 5 Федерального закона № 129-ФЗ решение об отказе в государственной регистрации может быть обжаловано в судебном порядке.

1.7. Могут ли старые учредители передать свое «право учредителя» третьим лицам? Станут ли при этом третьи лица новыми учредителями НПФ? Каким образом тогда следует оформить передачу такого права?

Следует учитывать, что учредители негосударственного пенсионного фонда утрачивают все права на переданное фонду в собственность имущество. После передачи имущества учредитель утрачивает на него право собственности (в силу положений ст. 118 ГК РФ, 7 Закона № 7-ФЗ собственником имущества становится НКО). Учредитель также не приобретает никаких прав требования относительно указанного имущества (в том числе право на долю в имуществе при выходе, на участие в распределении прибыли). В соответствии со ст. 128 ГК РФ к объектам гражданских прав относится имущество, в том числе, имущественные права. Однако, обязательным условием возможности передачи прав третьим лицам является факт наличия этих прав у передающего лица (в данном случае - у учредителей). Так как ни вещных, ни обязательственных прав у учредителей фонда не имеется, то, с юридической точки зрения, не существует предмета сделки по передаче прав третьим лицам. В данном случае учредители (граждане и юридические лица) реализуют свое гражданское право выступить учредителем НКО (в том числе НПФ) и добровольно внести имущественный взнос для формирования совокупного вклада учредителей.

Реализация такого права осуществляется путем подачи заявления о желании лица войти в состав учредителей организации. Возникновение у лица статуса участника юридического лица действующее законодательство связывает не с внесением соответствующих изменений в устав юридического лица. Не связан момент приобретения статуса учредителя и с фактом оплаты взноса в совокупный вклад учредителей. Напротив, невнесение учредителем взноса не создает у фонда правовых оснований для требования выплаты этого взноса в принудительном порядке, так как согласно ст. 7 Федерального закона «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная на основе добровольных имущественных взносов (такой вывод содержится в Постановлении Федерального арбитражного суда Уральского округа от 19 ноября 1999г. № Ф09-1509/99ГК, рассматривавшего дело по иску общественно-государственного фонда к учредителю о взыскании вклада в уставный фонд истца). Моментом приобретения лицом статуса учредителя является принятие уполномоченным органом юридического лица решения о введении в число его учредителей.

На основании вышеизложенного, правовых оснований для существования документа о приобретении статуса учредителя в ином порядке, нежели принятие решения уполномоченным органом на основании личного заявления лица, не имеется. Учредитель, который в соответствии с Уставом фонда приобретает право на участие в управлении фондом путем представительства в Совете фонда, может уполномочить третье лицо на осуществление права на управление и представительство в Совете фонда путем выдачи доверенности, оформленной в соответствии со ст. 185 ГК РФ. Доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. Доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Действия по доверенности будут осуществляться от имени и в интересах представляемого (учредителя), что не порождает приобретение поверенным статуса учредителя.

Однако на практике может быть ситуация, когда один из учредителей не оплатил свой вклад в СВУ и имеет желание передать свое право по уплате в СВУ третьему лицу, т.е. передаче права реализации прав учредителя этому лицу, то может ли он это сделать? Такой факт следует рассматривать только как оплату со счета третьего лица, а передача прав учредителей к этому факту никакого отношения не имеют.

2. Совокупный вклад учредителей.

2.1. Правовое содержание этого понятия: аналог уставного капитала (уставного фонда) или целевого финансирования, или еще чего-либо? Может ли совокупный вклад учредителей формироваться не только при регистрации Фонда но и в дальнейшем пополняться дополнительными вкладами?

Совокупный вклад учредителей, с одной стороны, является одним из источников для формирования имущества для обеспечения уставной деятельности (ст. 17 Закона № 75-ФЗ). С другой стороны, совокупный вклад учредителей - это имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, являющееся его собственностью и вносимое в качестве денежных средств и иных активов в НПФ.

Буквальное толкование значения содержащихся в этом понятии слов позволяет сделать вывод о том, что источниками формирования совокупного вклада учредителей являются средства, внесенные именно учредителями. Участие в его формировании «иных лиц», правовое положение которых является неясным, законом не предусмотрено. Правовое содержание понятия совокупного вклада учредителей раскрывается через его назначение, указанное в статье 19 Закона № 75-ФЗ: это имущество, формируемое в целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц.

Как видим, анализ норм специального законодательства позволяет раскрыть содержание понятия «совокупного вклада учредителей». Поскольку в данном случае отношения прямо урегулированы специальным законодательством, применение к нему по аналогии норм, регулирующих правовой статус уставного капитала хозяйственных обществ, является нецелесообразным.

Возможность изменения размера совокупного вклада учредителей заложена в самом законе: норма ст. 19 Закона № 75-ФЗ устанавливает, что в целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей. В каком порядке может быть увеличен размер совокупного вклада учредителей (за счет дополнительных взносов учредителей, создавших фонд, либо за счет имущественных взносов вновь принятых учредителей) закон не устанавливает. Следовательно, законодательство не исключает возможность использования сочетания указанных способов.

Совокупный вклад учредителей может формироваться не только при регистрации Фонда но и в дальнейшем пополняться дополнительными вкладами. И все это будет совокупным вкладом при условии, что вносят его учредители, принятые в порядке, установленном учредительными документами фонда по решению уполномоченного органа в состав учредителей НПФ.

2.2. Необходимо ли пополнение совокупного вклада учредителей отражать в уставе? Или можно обойтись только решением Совета Фонда?

Для ответа на этот вопрос следует обратиться к нормам специального законодательства. Пунктом 3 статьи 14 Закона № 7-ФЗ установлен перечень обязательных сведений, которые должны содержаться в учредительных документах некоммерческой организации:

- наименование некоммерческой организации, содержащее указание на характер ее деятельности и организационно-правовую форму,
- место нахождения некоммерческой организации,
- порядок управления деятельностью,

- предмет и цели деятельности,
- сведения о филиалах и представительствах,
- права и обязанности членов, условия и порядок приема в члены некоммерческой организации и выхода из нее (в случае, если некоммерческая организация имеет членство),
- источники формирования имущества некоммерческой организации,
- порядок внесения изменений в учредительные документы некоммерческой организации,
- порядок использования имущества в случае ликвидации некоммерческой организации и иные положения, предусмотренные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Кроме того, статья 6 Закона № 75-ФЗ устанавливает дополнительный перечень информации, необходимой в уставе Фонда:

- полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименование должны быть включены слова «негосударственный пенсионный фонд», сведения о его местонахождении;
- положения о предмете и целях деятельности фонда;
- сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;
- положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

Таким образом, законодательство требует отражать в уставе лишь **источники формирования имущества некоммерческой организации**. Ни Закон № 7-ФЗ, ни Закон № 75-ФЗ не содержат требования об обязательном указании в уставе размера **совокупного вклада учредителей**. Поэтому возникает вопрос: при пополнении СВУ можно обойтись только решением Совета Фонда, а регистрировать изменения суммы СВУ не надо?

Ответ на этот вопрос зависит от того, содержатся ли указанные сведения в Уставе фонда. Если нет, то в этом случае достаточно решения Совета фонда. **Сведения о размере совокупного вклада учредителей некоммерческой организации не входят в состав информации**, содержащейся в едином государственном реестре юридических лиц (ст. 5 Федерального закона № 129-ФЗ). Требования о предоставлении такой информации регистрирующему органу законом не предусмотрена. Однако в случае, если размер совокупного вклада учредителей указан в уставе, его изменение необходимо регистрировать в том же порядке, который предусмотрен для регистрации любых изменений в учредительные документы Фонда.

2.3. Следует ли Фонду регистрировать в органах Федеральной налоговой службы ввод новых учредителей и вывод старых, в т.ч. ликвидированных учредителей? Вправе ли налоговые органы отказать в регистрации новых учредителей и выводе старых?

При ответе на данный вопрос обратимся к тем же нормам законодательства, что и при рассмотрении предыдущих вопросов. Их анализ позволяет сделать вывод, что в настоящее время единственным учредительным документом Фонда является его устав, данные об учредителях не являются обязательными для отражения в уставе Фонда. До внесения изменений в статью 6 Закона № 75-ФЗ (Федеральный закон от 10.01.2003г. № 14-ФЗ) в число учредительных документов включался также и учредительный договор, содержащий сведения о составе учредителей. Таким образом, в настоящее время

законодатель фактически вывел сведения о составе учредителей за рамки учредительных документов Фонда. Вместе с тем, статьей 5 Федерального закона от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» предусмотрено, что сведения об учредителях юридического лица являются обязательной составной частью единого государственного реестра юридических лиц. Юридическое лицо в течение трех дней с момента изменения указанных сведений обязано сообщить об этом в регистрирующий орган по месту своего нахождения (п.5 ст. 5 Закона). Указанный порядок конкретизирован в Письме Управления МНС по г. Москве от 30 октября 2002 г. № 11-14/51904. С 1 июля 2002 года государственная регистрация юридического лица при его создании, внесение изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, как требующих, так и не требующих внесения изменений в учредительные документы организаций; государственная регистрация реорганизации и ликвидации юридических лиц производится в территориальных налоговых органах в отделах, осуществляющих учет налогоплательщиков.

В соответствии с п. 1 ст. 17 Закона № 129-ФЗ для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, в регистрирующий орган представляются:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации. В заявлении подтверждается, что изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица, соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям, что сведения, содержащиеся в этих учредительных документах и в заявлении, достоверны и соблюден установленный федеральным законом порядок принятия решения о внесении изменений в учредительные документы юридического лица;

б) решение о внесении изменений в учредительные документы юридического лица;

в) изменения, вносимые в учредительные документы юридического лица;

г) документ об уплате государственной пошлины.

Данный перечень относится и к НПФ.

Для внесения в единый государственный реестр юридических лиц изменений, касающихся сведений о юридическом лице, **но не связанных с внесением изменений в учредительные документы** юридического лица, в регистрирующий орган представляется **подписанное заявителем заявление о внесении изменений в государственный реестр по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации**. В заявлении подтверждается, что вносимые изменения соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям и содержащиеся в заявлении сведения достоверны.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.06.2002 № 439 «Об утверждении форм документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, и требований к их оформлению» утверждены формы документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц.

Перечень документов, представляемых в регистрирующий орган для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, и внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в государственном реестре, определен в ст. 17 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Данный перечень является исчерпывающим.

В силу п. 4 ст. 9 названного Закона регистрирующий орган не вправе требовать представления других документов. Как было указано в разделе 1 настоящей статьи, принимая во внимание, что законом установлен исчерпывающий перечень оснований для отказа в государственной регистрации (ст. 23 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»), если заявителем фактически были представлены все необходимые документы в надлежащий регистрирующий орган, по смыслу норм

Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц» регистрирующий орган не вправе отказать в регистрации изменений.
В соответствии с пунктом 5 статьи 23 Федерального закона № 129-ФЗ решение об отказе в государственной регистрации может быть обжаловано в судебном порядке.

2.4. Если увеличение совокупного вклада учредителей производят старые учредители, то можно ли данную процедуру рассматривать как пополнение совокупного вклада учредителей? Или нет?

Да, можно. Возможность изменения размера совокупного вклада учредителей заложена в самом законе: норма ст. 19 Закона № 75-ФЗ устанавливает, что в целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей. Закон не содержит ограничений относительно возможности увеличения размера совокупного вклада учредителей за счет дополнительных взносов учредителей, создавших фонд.

2.5. Если увеличение совокупного вклада учредителей производят новые учредители, то можно ли данную процедуру рассматривать как пополнение совокупного вклада учредителей? Или это будет что-то иное, отличное от пополнения совокупного вклада учредителей?

Совокупный вклад учредителей может формироваться не только при регистрации Фонда но и в дальнейшем пополняться дополнительными вкладами. И все это будет совокупным вкладом при условии, что вносят его учредители, принятые в порядке, установленном учредительными документами фонда по решению уполномоченного органа в состав учредителей НПФ

2.6. Может ли происходить уменьшение совокупного вклада учредителей? В каких случаях и какими документами это оформляется?

Совокупный вклад учредителей создается в целях обеспечения прав защиты вкладчиков и участников фонда. Так как имущество фонда не разделяется на доли учредителей, возможность уменьшения СВУ за счет выплат выбывшим учредителям отсутствует. Прямого указания о возможных направлениях расходования этих средств закон не содержит. Исключение составляет ст. 33 Закона № 75-ФЗ, которой предусмотрено, что при ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда (в состав которых входят и средства СВУ в соответствии со ст. 17 Закона), направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ. Эти действия оформляются решениями ликвидационной комиссии, формируемой учредителями фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

Выводы:

- 1. Лицо может быть признано учредителем негосударственного пенсионного фонда как в случае участия в его создании, так и при условии его приема в**

состав учредителей в дальнейшем в порядке, предусмотренном учредительными документами.

- 2. Совокупный вклад учредителей может формироваться не только при регистрации Фонда, но и в дальнейшем пополняться дополнительными вкладами. И все это будет совокупным вкладом при условии, что вносят его учредители, принятые в порядке, установленном учредительными документами фонда по решению уполномоченного органа.**

**Большакова Инна В., Генеральный директор Аудиторской фирмы «Скарабей»,
к.э.н.,**

**Королькова Наталья Викторовна, ведущий юрист Аудиторской фирмы «Скарабей»,
адвокат.**