

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

УДК 347:72:336

Е.Г. ОПЫХТИНА,
кандидат юридических наук, доцент

Институт экономики, управления и права (г. Казань)

О НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

В статье рассматриваются особенности правового положения наиболее распространенных коммерческих организаций, привлекающих денежные средства (кредитные, страховые организации, коллективные инвесторы). Эти юридические лица играют большую роль в экономике России, от их деятельности зависит успешное проведение реформ в нашем государстве. Законодательство о коммерческих организациях, оказывающих финансовые услуги, находится в процессе становления и требует пристального внимания со стороны законодательной власти.

Экономическая система любого государства постоянно испытывает потребность в перераспределении финансовых активов от тех, кто ими обладает, к тем, кто в них нуждается. Потребителями (реципиентами), нуждающимися в привлечении дополнительных финансовых потоков, являются хозяйствующие субъекты и само государство. Однако население предпочитает высоколиквидные и краткосрочные вложения, в то время как экономика нуждается в долгосрочных инвестициях. Отмеченные противоречия служат основной причиной возникновения особых финансовых посредников, которые осуществляют перераспределение денежных ресурсов и производят согласование интересов в условиях финансового рынка. Такими посредниками и выступают отдельные виды организаций. Эти организации выступают своего рода аккумулятором средств частных инвесторов, инструментом, способным осуществлять перспективные инвестиционные проекты в нашем государстве.

В этом контексте исследование правовых основ существования коммерческих организа-

ций, оказывающих финансовые услуги (кредитные, страховые организации, коллективные инвесторы), представляется объективно важной задачей не только с теоретической, но и с практической точки зрения.

Коммерческие организации, оказывающие финансовые услуги, являются коммерческими юридическими лицами с особым правовым статусом, так как они ограничены в правах законом, осуществляют специфические (исключительные) виды деятельности при одновременном запрете осуществлять другие. Понятие "особый правовой статус юридического лица" – широкое понятие, включающее в себя не только особую правосубъектность, но и особый порядок создания, реорганизации, ликвидации юридических лиц, права и обязанности их участников, права и обязанности их кредиторов, специфическую юридическую ответственность.

Правовое положение юридических лиц с особым правовым статусом определяется общим и специальным законодательством. К общему относится: ГК РФ [1, 2, 3, 4], Федераль-

ный закон "Об акционерных обществах" [5], Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" [6] и др., в качестве специальных законов выступают законы, принятые в соответствии с прямым указанием ГК РФ и других общих законодательных актов¹.

Коммерческими юридическими лицами с особым правовым статусом, согласно действующему законодательству, являются кредитные, страховые организации, коллективные инвесторы, организации, привлекающие денежные средства участников долевого строительства, государственные и муниципальные унитарные предприятия, приватизированные предприятия, фондовые и товарные биржи, акционерные общества и общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью в области производства сельскохозяйственной продукции, акционерные общества работников. Правоспособность этих организаций существенно ограничена специальными нормативными актами, регулирующими их правовое положение.

Правоспособность коммерческих юридических лиц с особым правовым статусом ограничена не учредительными документами, а непосредственно законом. Возможность установления такого исключения для коммерческих организаций в законе предусмотрена в ч. 2 п. 1 ст. 49 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Объем правоспособности коммерческих юридических лиц с особым правовым статусом зависит от вида осуществляемой ими деятельности и полученной лицензии. По мере развития деятельности коммерческая организация с особым правовым статусом может расширить объем своей специальной правоспособности путем получения соответствующих лицензий.

Выход за пределы специальной правоспособности влечет для всех организаций с особой

правоспособностью признание сделок ничтожными, независимо от решения суда (ст. 168 ГК РФ), тогда как сделки организаций, специальная правоспособность которых вытекает из учредительных документов, являются оспоримыми (ст. 173 ГК РФ).

В зависимости от цели и характера деятельности коммерческие организации с особым правовым статусом могут быть классифицированы следующим образом: 1) коммерческие юридические лица с особым правовым статусом, оказывающие финансовые услуги (кредитные организации, страховые организации, юридические лица – коллективные инвесторы), и 2) коммерческие юридические лица с особым правовым статусом, не оказывающие финансовые услуги (биржи, предприятия, созданные в процессе приватизации).

Основными чертами особого правового статуса таких юридических лиц являются: правовое регулирование специальными законодательными актами; запрет на совмещение осуществляемой деятельности с другими видами деятельности.

В некоторых случаях к указанным выше основным признакам присоединяются и некоторые другие, а именно: регистрация в качестве хозяйственного общества, лицензирование вида деятельности; требования к составу имущества, вносимого в уставный капитал компании, и размеру уставного капитала; необходимость создания резервного фонда; соблюдение установленных надзорными органами нормативов (соотношение активов компании и принятых обязательств); требования к финансовому положению и деловой репутации учредителей; обязанность страхования риска ответственности за неисполнение договоров; соблюдение требований антимонопольного законодательства, особый порядок ликвидации.

Анализ правового положения коммерческих организаций, аккумулирующих денежные средства, позволил сделать вывод о необходимости совершенствования законодательства, регулирующего их правовое положение.

1. Необходимо унифицировать требования, предъявляемые к коммерческим финансовым

¹ Так, особенности правового положения организаций в сфере банковской деятельности определяются Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Правовое положение организаций в сфере страховой деятельности определяется Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

организациям, в той мере, в какой это возможно для учета их особенностей, так как основной причиной установления ограничений правоспособности таких организаций является обеспечение их платежеспособности.

2. При определении правового положения коммерческих юридических лиц с особым правовым статусом, оказывающих финансовые услуги, законодатель должен основываться на принципе единства и дифференциации законодательства, который выражается в том, что в законодательстве должны быть закреплены общие и специальные (особые) требования к данным организациям.

Общими требованиями, предъявляемыми законодательством к вышеуказанным организациям, должны быть следующие:

- регистрация в качестве акционерного общества;

- формирование уставного капитала таких организаций исключительно за счет денежных средств;

- обязанность всех организаций, аккумулирующих денежные средства, страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения заключаемых ими договоров;

- возможность возбуждения дела о банкротстве только после отзыва у них лицензии.

Специальные (особые) требования должны учитывать специфику вида деятельности этих организаций, а именно: особенности ведения бухгалтерского учета, методику определения собственных средств, критерии определения финансового положения организации, размер уставного капитала, порядок лицензирования и т.д.

3. Высказанные положения требуют внесения изменений в действующие нормативные акты.

А) Дополнить статью 49 ГК РФ следующим предложением:

"Объем правоспособности отдельных видов коммерческих юридических лиц может быть ограничен законом".

Б) В целях защиты прав вкладчиков в Федеральный закон "О банках и банковской деятель-

ности" [7, 8, 9] необходимо внести следующие изменения:

- в п. 1 ст. 1 последнее предложение целесообразно изложить в следующей редакции: "Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности и создается в форме акционерного общества";

- ч. 1 ст. 11 вышеуказанного закона необходимо дополнить следующим предложением: "Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы только денежные средства";

- ч. 2 ст. 11 изложить в следующей редакции: "Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации".

В) В силу необходимости совершенствования механизма защиты интересов страхователей и кредиторов п. 1 ст. 6 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [10, 11, 12] дополнить предложением: "Страховые организации могут создаваться только в форме акционерных обществ".

Г) П. 1 ст. 38 Федерального закона "Об инвестиционных фондах" [13, 14] изменить и изложить в следующей редакции: "Управляющей компанией может быть только акционерное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации";

п. 3 ст. 38 данного закона дополнить предложением: "Собственные средства управляющей компании включают в себя уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль. Уставный капитал может быть сформирован только за счет денежных средств";

п. 2 ст. 39 указанного закона дополнить требованием: "Управляющая компания обязана страховать риск своей ответственности за нарушение обязательств по договору доверительного управления".

Д) Изменить формулировку ст. 3 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой

пенсии в Российской Федерации" [15] и определение управляющей компании изложить в следующей редакции: "Управляющая компания – акционерное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами".

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая / Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
2. Часть вторая / Федеральный закон от 26 января 1996 г. // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
3. Часть третья / Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4552.
4. Часть четвертая / Федеральный закон РФ от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ // Российская газета. – 2006. – 23 декабря.
5. Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 1. – Ст. 1; 2001. – № 33; часть 1. – Ст. 3432; 2007. – № 7. – Ст. 834.
6. Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 7. – Ст. 785; 2006. – № 52, часть 1. – Ст. 5497.
7. Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 367.
8. Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
9. Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 6. – Ст. 636.
10. Российская газета. – 1993. – 12 января.
11. Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 10. – Ст. 760.
12. Российская газета. – 2007. – 24 мая.
13. Российская газета. – 2001. – 4 декабря.
14. Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 17 (Ч.1). – Ст. 1780.
15. Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3024; 2006. – № 6. – Ст. 636.

В редакцию материал поступил 15.08.07.