



(голов. ред.) та ін. – К. : Юрінком Інтер, 2011. – 196 с.

9. Цивільний кодекс України // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 40–44. – Ст. 356.

10. Про доступ до публічної інформації : Закон України // Офіційний вісник України. – 2011. – № 10. – Ст. 446.

11. Ліпкан В.А. Систематизація інформаційного законодавства України : [монографія] / В.А. Ліпкан, В.А. Залізник / за заг. ред. В.А. Ліпкана. – К. : ФОП О.С. Ліпкан, 2012. – 304 с.

12. Ліпкан В.А. Адміністративно-правовий режим інформації з обмеженим доступом : [монографія] / В.А. Ліпкан, В.Ю. Баскаков / за заг. ред. В.А. Ліпкана. – К. : ФОП О.С. Ліпкан, 2013. – 344 с.

13. Ліпкан В.А. Консолідація інформаційного законодавства України : [монографія] / В.А. Ліпкан, М.І. Дімчогло / за заг. ред. В.А. Ліпкана. – К. : ФОП О.С. Ліпкан, 2014. – 408 с.

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ УКРАИНЫ

Ирина СОЛОШКИНА,

кандидат юридических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин
Харьковского национального университета имени В. Н. Каразина

Summary

In the article analysed and lighted up objective the necessity of determination of concept of financial institution; exposures of problems in the process of organization of activity of financial institutions with the purpose of making of suggestions for providing of the effective legal adjusting of relations in a financial sphere; introductions of effective mechanism of warning of wrong acts of participants of market of financial services. The conceptual flaw seen no settlement features reorganization and liquidation of financial institutions by law. Suggestions for improving the mechanism of regulation of these relations.

Key words: financial institutions, organization of activity, reorganization and liquidation.

Аннотация

В статье проанализирована и освещена объективная необходимость определения понятия финансового учреждения; выявления проблем в процессе организации деятельности финансовых учреждений с целью выработки предложений для обеспечения эффективного правового регулирования отношений в финансовой сфере; внедрения действенного механизма предупреждения правонарушений участников рынка финансовых услуг. Концептуальным недостатком усматривается отсутствие урегулирования особенностей реорганизации и ликвидации финансовых учреждений в Украине. Разработаны предложения по совершенствованию механизма правового регулирования этих отношений.

Ключевые слова: финансовые учреждения, организация деятельности, реорганизация и ликвидация.

Постановка проблемы. Функционирование экономики любого государства связано с непрерывным движением денежных потоков. Это движение должно быть системным, беспрепятственным и обеспеченным надежными механизмами. Поэтому любое государство стремится к построению фундаментальных рынков финансовых услуг, где функционируют подобные механизмы, которые часто называют и финансовыми посредниками, и финансовыми институтами, и субъектами или участниками рынков финансовых услуг, и финансовыми учреждениями [1, с. 3].

Развитие рынков финансовых услуг, а следовательно, и финансовых учреждений, что наблюдается в Украине в течение последнего времени, приводит к созданию значительного количества финансовых институций разных видов и форм.

Актуальность темы. Актуальность научного исследования предопределяется объективной необходимостью определения понятия финансового учреждения; выявлением проблем в процессе

организации деятельности финансовых учреждений с целью выработки предложений для обеспечения эффективного правового регулирования отношений в финансовой сфере; внедрением действенного механизма предупреждения правонарушений участников рынка финансовых услуг, начиная с момента их регистрации, которая может привести к ликвидации юридического лица в случае признания судом недействительной государственной регистрации финансового учреждения, через допущенные при ее создании нарушения, которые нельзя устранить.

Вопросы правового регулирования отдельных аспектов организации деятельности, а именно реорганизации и ликвидации финансовых учреждений, не получили надлежащего отдельного освещения в трудах, посвященных финансовым учреждениям. Имеющаяся научно-теоретическая юридическая база состоит из трудов, которые посвящены публично правовым аспектам функционирования финансовых учреждений (Л.К. Воронова, А.А. Нечай, И.А. Шамрай и др.).



Изложение основного материала исследования. Рынок финансовых услуг – сфера деятельности участников рынка финансовых услуг. В соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2] участниками рынка финансовых услуг являются субъекты предпринимательской деятельности, которые имеют право осуществлять деятельность из предоставления финансовых услуг на территории Украины и потребления таких услуг.

Основными участниками рынка финансовых услуг являются финансовые посредники, которые имеют разный правовой статус. Финансовые услуги, как правило, предоставляют финансовые учреждения.

Следует отметить тот факт, что законодательство Украины оперирует такими понятиями, как «финансовое учреждение», «финансово-кредитное учреждение», «финансово-кредитная организация». Однако, как метко отмечает в диссертационном исследовании И.А. Шамрай, такое количество употребляемых понятий и разнообразие их определений объясняется наличием в Украине большого количества государственных органов, уполномоченных на осуществление нормотворческой деятельности. Некоторые из приведенных понятий используются вообще без определения. Возможно, это и влечет использование научными сотрудниками широкого спектра понятий, большинство из которых имеют не юридическое, а экономическое содержание [1, с. 13].

В научной юридической литературе финансовые учреждения, согласно их научному обоснованию, – это учреждения, организации, которые входят в состав финансовой системы страны, осуществляют операции с финансовыми ресурсами или регулируют финансовые связи [3, с. 534].

Действующее правовое поле также дает определение понятия финансового учреждения. В частности, ст. 1 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2], содержание которого регулирует отношения, которые возникают между участниками рынков финансовых услуг во время осуществления опера-

ций из предоставления финансовых услуг, дает четкое определение понятия финансового учреждения. Под последним законодатель предлагает понимать юридическое лицо, которое в соответствии с законом предоставляет одну или несколько финансовых услуг, а также другие услуги (операции), связанные с предоставлением финансовых услуг, в случаях, прямо определенных законом, и внесенное в соответствующий реестр в установленном законом порядке. К финансовым учреждениям принадлежат банки, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, доверительные общества, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании и другие юридические лица, основным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг, а в случаях, прямо определенных законом, – другие услуги (операции), связанные с предоставлением финансовых услуг (статья 1 Закона).

Часть вторая указанной выше статьи была дополнена согласно Закону Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно создания единственной системы государственной регистрации юридических лиц» [4], в результате чего было законодательно определено, что внесение в Единственный государственный реестр юридических лиц и физических лиц-предпринимателей записи о государственной регистрации прекращения юридического лица, которое является финансовым учреждением, осуществляется на основании выписки о его исключении из государственного реестра финансовых учреждений по форме, установленной соответствующим органом государственного регулирования рынков финансовых услуг, и другим документам, перечень которых установлен законом для государственной регистрации юридических лиц.

Положениями Закона Украины «О внесении изменений в Таможенный кодекс Украины» к предоставленному выше определению были внесены дополнения, которые установили, что не является финансовыми учреждениями (не имеют статуса финансового учреждения) независимые финансовые посредники, которые предоставляют ус-

луги по выдаче финансовых гарантий в порядке и на условиях, определенных Таможенным кодексом Украины [5].

Отношения, которые возникают в связи с функционированием финансовых рынков и предоставлением финансовых услуг потребителям, регулируются Конституцией Украины [6], Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», другими законами Украины по вопросам регулирования рынков финансовых услуг, а также принятыми согласно данным законам нормативно-правовыми актами. К таким можем отнести: Гражданский кодекс Украины, Хозяйственный кодекс Украины, Таможенный кодекс Украины, Закон Украины «О хозяйственных обществах», Закон Украины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц-предпринимателей» и другие. Отметим, что указанный перечень нормативно-правовых актов, призванных регулировать отношения, которые возникают в связи с функционированием финансовых рынков и предоставлением финансовых услуг потребителям, не претендует на исключительность.

В правовом регулировании реорганизации и ликвидации финансовых учреждений имеются значительные пробелы, которые целесообразно изучить и проанализировать.

Понятие «реорганизация» Гражданский кодекс Украины [7] не употребляет, вместе с тем он использован в ст. 59 Хозяйственного кодекса Украины [8], ст. 19 Закона Украины, «О хозяйственных обществах» [9], ст. 33 Закона Украины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц-предпринимателей» [10], в ст. 13 Закона Украины, «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2].

Полностью разделяя точку зрения О. Кибенко, отметим, что этот термин уже давно употребляют в правовой доктрине и практике, используют в учредительных документах, и потому попытка вычеркнуть его из правового обращения не будет иметь быстрого успеха [11, с. 18].

В соответствии со ст.13 Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2] реорганизация



и ликвидация финансовых учреждений происходят с соблюдением требований соответствующих законов Украины и нормативно-правовых актов государственных органов по вопросам регулирования деятельности финансовых учреждений и рынков финансовых услуг.

К величайшему сожалению, диспозиция упомянутой статьи не видит ответ на вопрос, какой именно порядок установлен действующим законодательством.

Следовательно, по нашему мнению такая формулировка не дает четкий ответ на вопрос порядка реорганизации и ликвидации финансовых учреждений, что, безусловно, нуждается в дополнительном научном исследовании. В свою очередь, Закон о финансовых услугах не содержит норму, которая бы однозначно утверждала, что особенности реорганизации и ликвидации финансовых учреждений должны устанавливаться законом. Законодательство, должно устанавливать особенные, более конкретизированные требования к процедуре прекращения, в том числе реорганизации и ликвидации финансовых учреждений.

Как свидетельствует практика деятельности финансовых учреждений и развитие законодательства, Гражданский кодекс Украины не способен предусмотреть универсальный порядок реорганизации и ликвидации всех юридических лиц [12, с. 3]. С целью урегулирования указанных выше отношений видится необходимым: внести изменения к ст. 13 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2] и изложить в следующей редакции: «...особенности реорганизации и ликвидации финансовых учреждений устанавливаются соответствующими законами Украины».

Юридическим основаниям добровольного прекращения финансового учреждения является инициатива владельца этого субъекта или уполномоченных им органов, или предусмотренные законом или учредительными документами обстоятельства (например, в связи с окончанием срока, на какой он создавался, в случае достижения цели, ради которой он был создан). Прекращение финансового учреждения как субъекта права означает и прекращение его деятельности по предоставлению

финансовых услуг и исключению его из Государственного реестра финансовых учреждений, в порядке, предусмотренном законодательством.

Прекращение деятельности финансового учреждения осуществляется путем его реорганизации (слияния, присоединения, разделения, изменение) или ликвидации. Процедуры реорганизации и ликвидации могут осуществляться как в добровольном, так и в принудительном порядке.

Принудительная ликвидация финансового учреждения осуществляется:

а) в случае отмены государственной регистрации в случаях, предусмотренных законом. Отмена государственной регистрации лишает финансовое учреждение статуса юридического лица и является основанием для исключения его из Государственного реестра финансовых учреждений. Финансовое учреждение, как юридическое лицо, считается ликвидированным со дня внесения в Единственный государственный реестр юридических лиц и физических лиц-предпринимателей записи о прекращении его деятельности;

б) на основании судебного решения относительно прекращения финансового учреждения, что не связано с банкротством финансового учреждения, в случаях, предусмотренных ч. 2 в. 38 Закона Украины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц-предпринимателей» [10]:

- признание недействительной записи о проведении государственной регистрации из-за нарушения закона, допущенного при создании юридического лица, которые нельзя устранить;

- осуществление им деятельности, противоречащей учредительным документам, или такой, которая запрещена законом;

- несоответствие минимального размера уставного фонда юридического лица требованиям закона;

- неподача на протяжении года органам государственной налоговой службы налоговых деклараций, документов финансовой отчетности, в соответствии с законом;

- наличие в Единственном государственном реестре юридических лиц и физических лиц-предпринимателей записи об отсутствии юридического лица по указанному им местонахождению;

в) на основании решения хозяйственного суда в порядке, установленном Законом Украины «О возобновлении платежеспособности должника или признания его банкротом» [13].

Положение о внесении информации относительно финансовых компаний в Государственный реестр финансовых учреждений и установление требований к учетной и регистрирующей системе финансовых компаний [14] разработано в соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [2], Положением о Государственном реестре финансовых учреждений, утвержденным распоряжением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 28 августа 2003 года № 41 [15], и других актов законодательства, которые регламентируют отношения, которые возникают в сфере предоставления финансовых услуг.

Механизм ликвидации юридических лиц в Украине, к которым принадлежат и финансовые учреждения, определяется ст. 110, 111 Гражданского кодекса Украины [7]. В соответствии с этими статьями финансовое учреждение ликвидируется: 1) по решению ее участников или органа финансового учреждения, уполномоченного на это учредительными документами, в том числе в связи с окончанием срока, на который было создано финансовое учреждение, достижением цели, для которой его создали, а также в других случаях, предусмотренных учредительными документами; 2) по решению суда о признании судом недействительной государственной регистрации финансового учреждения через допущенные при его создании нарушения, которые нельзя устранить, а также в других случаях, установленных законом [16, с. 75].

Требование о ликвидации юридического лица в случае признания судом недействительной государственной регистрации финансового учреждения через допущенные при его создании нарушения, которые нельзя устранить, может быть предъявлена в суд органом, который осуществляет государственную регистрацию, а также участником финансового учреждения. Решением суда о ликвидации финансового учреждения на его участников или орган, уполномоченный учредительными



документами принимать решение о ликвидации финансового учреждения, могут быть возложенные обязанности относительно проведения ликвидации финансового учреждения.

Ликвидационная комиссия по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества финансового учреждения, которое ликвидируется, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается участниками финансового учреждения или органом, который принял решение о ликвидации финансового учреждения. Выплата денежных сумм кредиторам финансового учреждения, которое ликвидируется, осуществляется в порядке очередности, установленной ст. 112 Гражданского Кодекса Украины [7], в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная от дня его утверждения, за исключением кредиторов четвертой очереди, выплаты, которым осуществляются через один месяц со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса. В случае недостаточности у финансового учреждения, которое ликвидируется, денежных средств для удовлетворения требований кредиторов ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества финансового учреждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается участниками финансового учреждения или органом, который принял решение о ликвидации финансового учреждения.

Имущество финансового учреждения, которое осталось после удовлетворения требований кредиторов, передается его участникам, если другое не установлено учредительными документами финансового учреждения или законом.

Финансовое учреждение является ликвидированным со дня внесения в единственный государственный реестр записи о прекращении его деятельности [16, с. 75-76].

Выводы. Подводя итог научного исследования вопроса, посвященного порядку отдельных аспектов организации деятельности финансовых учреж-

дений, акцентируем внимание на практике деятельности финансовых учреждений и необходимости последующего развития законодательства, которое сегодня не способно предусмотреть универсальный порядок реорганизации и ликвидации финансовых учреждений. В правовом регулировании реорганизации и ликвидации финансовых учреждений имеются значительные пробелы, которые нуждаются в немедленном решении на законодательном уровне. Вместе с тем законодательство должно устанавливать особенные, более конкретизированные требования к процедуре прекращения, в том числе реорганизации и ликвидации финансовых учреждений.

Список использованной литературы:

1. Шамрай І.А. Правові основи створення фінансових установ в Україні та ліцензування їх операцій : дис. кандидата юрид. наук: 12.00.07 / Ірина Анатоліївна Шамрай. – К., 2007. – 220 с.
2. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Верховна Рада України; Закон від 12.07.2001 № 2664-III // Офіційний вісник України від 23.08.2001 – 2001 р., № 32, С. 82, Ст. 1457, код акту 19665/2001.
3. Енциклопедія банківської справи України / Голова ред. кол. В.С. Стельмах. – К. : Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.
4. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо створення єдиної системи державної реєстрації юридичних осіб : Верховна Рада України; Закон від 23.09.2010 № 2555-VI // Відомості Верховної Ради України від 11.02.2011 – 2011 р., № 6, С. 165, Ст. 41.
5. Про внесення змін до Митного кодексу України : Верховна Рада України; Закон від 19.09.2013 № 588-VII // Офіційний вісник України від 01.11.2013 – 2013 р., № 82, С. 30, Ст. 3023, код акту 69331/2013.
6. Конституція України. Прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – Ст. 141 із змінами.
7. Цивільний кодекс України : від 16.01.2003 № 435-IV // Відомості

Верховної Ради України. – 2003. – № 40. – Ст. 356.

8. Господарський кодекс України : 16.01.2003 № 436-IV // Відомості Верховної Ради України від 02.05.2003 – 2003 р., № 18, Ст. 144.

9. Про господарські товариства : Верховна Рада України; Закон від 19.09.1991 № 1576-XII // Відомості Верховної Ради України від 03.12.1991 – 1991 р., № 49, Ст. 682.

10. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців : Верховна Рада України; Закон від 15.05.2003 № 755-IV // Відомості Верховної Ради України від 08.08.2003 – 2003 р., № 31, Ст. 263.

11. Кібенко О. Реорганізація АТ: «гра за новими правилами» / О. Кібенко // Юридична газета. – 2004. – № 6 (18) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.yur-gazeta.com/oarticle/609/>.

12. Вітка Ю.В. Актуальні питання реорганізації фінансових установ (на прикладі недержавних пенсійних фондів) / Ю. В. Вітка // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum./naukma/law/2010_103/20_vitka_yu_v.pdf

13. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом : Верховна Рада України; Закон від 14.05.1992 № 2343-XII // Відомості Верховної Ради України від 04.08.1992 – 1992 р., № 31, Ст. 440.

14. Про затвердження Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній : Держфінпослуг; Розпорядження, Положення, Форма типового документа від 05.12.2003 № 152 // Офіційний вісник України від 23.01.2004 – 2004 р., № 1, С. 181, Ст. 17, код акту 27373/2004.

15. Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ : Держфінпослуг; Розпорядження, Положення, Форма типового документа від 28.08.2003 № 41 // Офіційний вісник України від 03.10.2003 – 2003 р., № 38, С. 193, Ст. 2048, код акту 26397/2003.

16. Горбач Л.М., Каун О.Б. Ринок фінансових послуг: Навч. посібник. – К. : Кондор, 2006. – 436 с.