СОДЕРЖАНИЕ

1. Предмет, метод и источники хозяйственного права 2

Источники хозяйственного права 4

2. Порядок государственной регистрации юридических лиц при создании 7

Срок регистрации и документы, необходимые для 7

государственной регистрации 7

3. Понятие кредитной организации (банк) 11

Контроль за деятельностью кредитных организаций.

Банковские операции 11

Литература 15

## Предмет, метод и источники хозяйственного права

Предмет хозяйственного права имеет ряд особенностей, к которым относятся:

* широкое разнообразие реальных хозяйственных отношений, имеющих место в силу разнообразия деятельности участвующих в этих отношениях субъектов хозяйствования, а также в силу разнообразия научно-технического, экономического, социального и организационного потенциалов этих субъектов;
* самостоятельность субъектов хозяйствования в выборе и определении организационно-правовой формы предприятия, характера деятельности, ассортимента выпускаемой продукции и услуг, рынков снабжения и сбыта, производственной кооперации, системы управления, стратегии развития и т.п.;
* рыночный характер отношений между субъектами хозяйствования;
* организация деятельности и управления на основе разнообразных по своей природе механизмов;
* возможность создания субъектами хозяйствования собственных (акционерных) механизмов взаимодействия и их усиления по мере развития акционерного предпринимательства.

Все это не позволяет встроить правовое регулирование в рамки какого-либо одного метода. Да и сама отрасль хозяйственного права имеет комплексный характер и, следовательно, ей присущи методы, используемые в других отраслях права.

Метод хозяйственного права должен обеспечивать:

1. Трансформацию правоотношений в мотивацию деятельности и в воздействия экономической, организационно-административной и политической природы в соответствии с природой факторов, на которые осуществляются эти воздействия;

2. Различные режимы воздействия: властное или диспозитивное (не предусматривающее наказание или поощрение) воздействия. Последнее реализуется в форме договорных или рациональных отношений, устанавливаемых самими субъектами хозяйствования в соответствии с рекомендациями правовой нормы;

3. Правовой характер воздействия, выражающийся в форме дозволения, или (и) предписания, или (и) запрета, содержащихся в правовой норме.

Разнообразие правовых воздействий создает возможность формирования альтернатив в хозяйственных правоотношениях. В силу этого правовое регулирование приобретает итеративный характер. С установлением реальных хозяйственных отношений производится отбор правовых норм, которыми руководствуются субъекты этих отношений и, таким образом, определяется одна из альтернатив правоотношений. При этом может потребоваться корректировка реальных хозяйственных отношений. Целесообразно при формировании пары (реальные хозяйственные отношения, хозяйственные правоотношения) сформировать ряд альтернатив и выбрать наиболее рациональную из них. Далее в соответствии с выбранной альтернативой необходимо включить сформированные правоотношения в комплексный механизм управления и определить управляющие воздействия мотивационного, экономического, организационно-административного и политического характера. Чем шире и разнообразнее совокупность факторов, присущих реальным хозяйственным отношениям, тем разнообразнее должна быть природа воздействий. Искусство формирования конкретного механизма управления является важнейшим достоинством менеджера и требует от него определенных качеств. Овладение этим искусством возможно лишь в том случае, если менеджер освоит метод синтеза основополагающих категорий управления в сложные категории.

### Источники хозяйственного права

Главным источником права является Конституция РФ. Для хозяйственного права основополагающее значение имеют нормы ст.8 и 9, определяющие равенство форм собственности. Необходимо также обратить внимание на ст.34, провозглашающую право каждого на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности и запрещающую экономическую деятельность, направленную на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

С позиций регулятивного воздействия в конституционном регулировании предпринимательской деятельности следует выделить нормы ст.35, устанавливающей, что никто не может быть лишен своего имущества иначе, как по решению суда, а также ст.57, требующей, чтобы каждый платил законно установленные налоги и сборы. Эти и ряд других норм подобного рода дают возможность при рассмотрении спора непосредственно применять их, а не противоречащие им законы.

Значение конституционных основ предпринимательского права состоит в том, что они, во-первых, программируют правовое регулирование предпринимательской деятельности, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг (ст.8). Государство на уровне Конституции создает гарантии сферы реализации товаров, работ и услуг, устанавливая при этом некоторые правила и принципы.

Во-вторых, конституционные основы устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников предпринимательских правоотношений, который не может быть ограничен. К числу таких прав и свобод нужно отнести право на собственность, право на информацию, право на судебную защиту и т.п.

Конституционные положения развиваются в федеральных законах. Особое значение имеет ГК РФ. Первая часть ГК РФ закрепляет основные принципы регулирования экономических отношений: свободу договора, неприкосновенность собственности, возможность беспрепятственного осуществления субъектами своих прав (ст.1.). В ст.2 закреплены признаки предпринимательской деятельности. Кодекс устанавливает наиболее важные для регулирования предпринимательской деятельности положения, касающиеся организационно-правовых форм ее осуществления, правового режима ценных бумаг, содержания права собственности, права хозяйственного ведения и права оперативного управления, поставки товаров, кредитно-расчетных отношений.

ГК РФ провозгласил регулирование предпринимательской деятельности сферой гражданского законодательства.

Федеральные законы РФ - это следующий источник хозяйственного права. В их числе следует прежде всего назвать законы, регламентирующие исходные позиции рыночной экономики. Большая группа законов посвящена правовому положению субъектов, действующих в новых условиях.

В законах решаются также многие вопросы регулирования хозяйственной деятельности в различных сферах: поставки продукции и товаров, инвестирования, приватизации, закупки сельскохозяйственных продуктов, перевозки грузов и др.

Следующим источником предпринимательского права являются указы Президента РФ. Они составляют большой массив нормативных актов, регулирующих хозяйственные отношения. В соответствии со ст.90 Конституции РФ указы Президента РФ не могут противоречить Конституции и федеральным законам, а в случае противоречия им действуют нормы Конституции и законов РФ. Указы как средство регулирования хозяйственных отношений применяются при отсутствии законодательных решений по тем или иным вопросам, а также при необходимости оперативного развития законодательных положений.

Постановления Правительства РФ, изданные в соответствии с его компетенцией, также относятся к источникам предпринимательского (хозяйственного) права. Акты Правительства в точном смысле их регулятивных возможностей издаются в развитие и во исполнение федеральных законов, указов Президента РФ, а также на их основании.

К числу источников предпринимательского (хозяйственного) права относятся акты министерств и ведомств, принятые в соответствии с их компетенцией. Среди них наибольшее значение имеют акты органов, действующих непосредственно в экономической сфере.

Важнейшими для осуществления предпринимательской деятельности являются акты Министерства финансов РФ, Министерства экономики РФ, Центрального банка РФ. Большинство из них принимается во исполнение и на основании постановлений Правительства РФ.

Также источниками хозяйственного права являются - акты региональных органов власти и управления, издаваемые в пределах их компетенции в соответствии с разграничением полномочий между Российской Федерацией и субъектами Российской Федерации; акты местных органов власти и управления, имеющие хозяйственно-правовое содержание.

В правовой системе действует принцип непротиворечивости: правовые акты органов власти и управления нижестоящего уровня не должны противоречить соответствующим правовым актам органов вышестоящего уровня. В противном случае действует правовой акт органов вышестоящего уровня. Так, законы РФ и Указы Президента РФ должны соответствовать Конституции РФ, иначе действуют нормы, установленные Конституцией РФ.

Постановления Пленумов Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ по вопросам хозяйственного права не являются источниками права и служат руководством по правильному и единообразному применению судами соответствующих законов и других правовых актов.

## 2. Порядок государственной регистрации юридических лиц при создании

### Срок регистрации и документы, необходимые для

### государственной регистрации

Порядок государственной регистрации юридических лиц при создании регулируется ФЗ РФ от 08.08. 2001 № 129-ФЗ в ред. от 02.07. 2005 г. "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Государственная регистрация осуществляется в отношении:

* субъектов права (юридические лица, индивидуальные предприниматели; налогоплательщики и др.);
* объектов права (недвижимость, особо ценные и/или социально значимые объекты, источники повышенной опасности и др.);
* юридических фактов - оснований возникновения, изменения и прекращения правоотношений (нормативные акты, акты гражданского состояния, заявления о проведении общественной экологической экспертизы и др.).

Процедура создания юридического лица заканчивается его регистрацией. Если на предыдущих стадиях основная роль отводилась частным лицам (учредителям) и, соответственно, частному праву, то на стадии регистрации резко возрастает роль государства, в связи с чем происходит сочетание частноправового и публично-правового регулирования.

В России при государственной регистрации создаваемого юридического лица в регистрирующий орган представляются:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации, основная цель которого - подтверждение соответствия учредительных документов закону, достоверности представляемой информации, соблюдения установленного законом порядка образования юридического лица;

б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ;

в) учредительные документы юридического лица;

г) документ об уплате государственной пошлины; при необходимости;

д) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя (ст.12 ФЗ о государственной регистрации). Регистрирующий орган не вправе требовать представление других документов (п.4 ст.9 ФЗ о государственной регистрации).

При регистрации юридических лиц обязательно представляются их учредительные документы, в связи с чем иногда говорят не о регистрации субъекта права, а о регистрации этих документов и фирмы (фирменного торгового наименования).

Государственной регистрацией юридических лиц в России занимаются регистрирующие органы по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа, в случае отсутствия такового - по месте нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (п.1 ст.13 ФЗ о государственной регистрации).

Датой представления документов для государственной регистрации считается день их получения регистрирующим органом (п.2 ст.9 ФЗ государственной регистрации). Государственная регистрация осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов (п.1 ст.8 ФЗ о государственной регистрации), хотя на практике этот срок не соблюдается. Решение о государственной регистрации, принятое компетентным органом, становится основанием для внесения соответствующей записи в государственный реестр. Моментом государственной регистрации признается внесение соответствующей записи в государственный реестр, содержание которого исчерпывающим образом определено законом наряду с открытостью и общедоступностью сведений, составляющих это содержание. Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента регистрации выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи в государственный реестр (ст. ст.5,6, 11 ФЗ о государственной регистрации).

За непредоставление, или несвоевременное представление, или представление необходимых для включения в государственный реестр недостоверных сведений заявители несут ответственность, установленную законодательством РФ. Регистрирующий орган вправе обратиться в суд с требованием о ликвидации юридического лица в случае допущенных при создании такого юридического лица грубых нарушений закона или иных правовых актов, если эти нарушения носят неустранимый характер, а также в случае неоднократных либо грубых нарушений законов или иных нормативных правовых актов о государственной регистрации юридических лиц (ст.25 ФЗ о государственной регистрации).

Ликвидацию как санкцию следует отличать от признания регистрации недействительной. Применительно к последней практический интерес представляет Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 9 июня 2000 г. № 5419 "О сделках юридического лица, регистрация которого признана недействительной". В соответствии с ним признание судом регистрации юридического лица недействительной само по себе не является основанием для того, чтобы считать ничтожными сделки этого юридического лица, совершенные до признания его регистрации недействительной.

За нарушение порядка государственной регистрации законом предусмотрена ответственность и регистрирующего органа, в том числе за необоснованный отказ в государственной регистрации (ст.24 ФЗ о государственной регистрации). Закон содержит закрытый перечень таких оснований: а) непредставление определенных законом необходимых для государственной регистрации документов; б) представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган. Решение об отказе в государственной регистрации должно содержать основания отказа с обязательной ссылкой на нарушение нормы. Это решение может быть обжаловано в судебном порядке (ст.23 ФЗ о государственной регистрации).

Федеральными законами может устанавливаться специальный порядок регистрации отдельных видов юридических лиц (ст.10 ФЗ о государственной регистрации).

С помощью регистрации государство не только контролирует создание юридического лица, но и признает за ним факт правосубъектности. Ведь по общему правилу юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации (п.2 ст.51 ГК).

Для регистрации юридического лица, создаваемого в результате реорганизации, в соответствии с п.2 ст.59 ГК РФ вместе с учредительными документами вновь возникающей организации в соответствующий орган обязательно представляются передаточный акт или разделительный баланс, которые должны содержать положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица. В законе могут устанавливаться требования о необходимости представления для государственной регистрации таких юридических лиц и других документов (например, в соответствии с п.5 ст.51 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" доказательств уведомления кредиторов в установленном порядке). Таким образом, у регистрирующего органа появляются дополнительные основания для отказа в государственной регистрации юридического лица (ч.2 п.2 ст.59ГК).

Государственная регистрация юридических лиц, создаваемых путем реорганизации, осуществляется по общему правилу регистрирующими органами по месту нахождения реорганизуемых юридических лиц.

## 3. Понятие кредитной организации (банк)

## 

### Контроль за деятельностью кредитных организаций.

### Банковские операции

Согласно Закону о банках под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции (ст.1). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Это означает, что для нее допустима одна из трех организационно-правовых форм: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью.

Кредитная организация обладает тремя существенными признаками: коммерческое юридическое лицо, осуществляет банковские операции и действует на основе лицензии, выдаваемой Банком России, то есть обладает специальной правоспособностью.

Имущественную базу банка составляют: уставный капитал (средства юридических и физических лиц, сформированные учредителями банка), который служит обеспечением обязательств банка; привлеченные средства юридических лиц на указанных выше условиях; имущество и средства, полученные в виде доходов от банковской деятельности, в том числе направленные в резервный, страховой и иные фонды, образуемые банком.

Хозяйственная компетенция банка определяется кругом банковских операций и сделок, которые он праве совершать в соответствии с Законом и выданной банку лицензией. Понятие "банковские операции" является одним из основополагающих, поскольку именно осуществление такого рода операций позволяет отнести данное юридическое лицо к кредитным организациям и отграничить его от иных коммерческих организаций. Исчерпывающий перечень банковских операций приведен в ч.1 ст.5 Закона о банках. Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

К числу типичных банковских операций можно отнести:

* привлечение вкладов (депозитов) и предоставление кредитов;
* осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов (то есть банков, взаимодействующих для обеспечения расчетов клиентов, имеющих счета в соответствующих банках), их кассовое обслуживание;
* открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, включая иностранные, в том числе счетов финансирования капвложений;
* выдачу поручительства и гарантии, а также иных обязательств за третьих лиц, предусматривающую исполнение в денежной форме.

Эта деятельность занимает наибольший удельный вес и является наиболее распространенной в работе любых банков.

Кроме того, банки совершают и другие операции и сделки: выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществляют с ними иные операции; приобретают права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимают на себя риски исполнения этих требований, инкассируют такие требования (форфейтинг), а также выполняют эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг); покупают и продают валюту в наличном виде и находящуюся на счетах и во вкладах у российских и иностранных юридических и физических лиц: покупают и продают в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них: привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады, осуществляют иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой и т.д.

Компетенция банков, как видим, реализуется исключительно в денежно-финансовой сфере. Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

В обеспечение финансовой стабильности банков все банки на территории РФ депонируют обязательные резервы банков в Банке России, исходя из установленных им нормативов обязательных резервов. Банки обязаны соблюдать установленные им Банком России обязательные экономические нормативы:

* минимальный размер уставного капитала банка;
* предельное соотношение между размером уставного капитала и суммой его активов с учетом оценки риска;
* показатели ликвидности баланса (то есть возможности погашения всех своих обязательств в случае ликвидации банка);
* минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;
* максимальный размер риска на одного заемщика;
* ограничение размеров валютного и курсового рисков;
* ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

У банков имеется право на банковскую тайну, то есть на сохранение тайны по операциям своих клиентов. Справки по этому поводу могут выдаваться только в случаях, предусмотренных законом.

Для защиты прав вкладчиков законодательно установлено правило о возможности обращения взыскания на вклады только в случаях, предусмотренных законом (по решению судов и постановлениям следственных органов по находящимся в их производстве уголовным делам; по удовлетворенному гражданскому иску, вытекающему из уголовного дела; по решению об алиментах и др.).

В отношениях с клиентурой определяющим является исключительно договор. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания.

# Литература

1. О банках и банковской деятельности: ФЗ РФ от 02.12. 1990 г. № 395-1 в ред. от 02.02. 2006 с изм. от 03.05. 2006 г. // СПС "Консультант-плюс".
2. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: ФЗ РФ от ФЗ РФ от 08.08. 2001 № 129-ФЗ в ред. от 02.07. 2005 г. // СПС "Консультант-плюс".
3. Ершова И.В. Предпринимательское право.М., 2004.
4. Круглова М.Ю. Хозяйственное право.М., 2004.
5. Предпринимательское (хозяйственное) право / Под ред. Олейник О.М., М., 2005.