

и Федерального казначейства № 133н/9н от 24 ноября 2008 г., № 115н/11н от 30 сентября 2010 г.) : приказ Минфина РФ № 201н, Казначейства РФ № 23н от 31.12.2010 // Финансовая газета. 2011. № 4. 27 янв.

REFERENCES

1. Karpovitch E. Russian officials in the past and present time. M.: Statute. 2000. 562 p.
2. Gushchin D. I. Legal responsibility for moral harmful. SPb., Piter, 2002. 418 p.
3. Reports of the court activity of the legal department of UFK of Samara region. Archive of the proceedings. Delo 32-13. 2011.
4. Rodionov L. A. Role of treasure and treasury in the system of the civil-legal relations: monograph. Samara, Publishing house of SF MGPU, 2009. 156 p.
5. Civil law: text-book. Part I / edited by Sergeev A. P., Tolstoy Uy. K. M.: Prosvet, 2008. 712 p.
6. Rpyev G. A. Civil-legal regulation of responsibility for harmful caused by the court authorities (judges) in the area if criminal proceedings. // Russian judge. 2007. # 3. P. 36–38.
7. Fedoseyeva S. Treasure is in charge // EZh – Uyryst. 2009. # 17. P. 3.
8. On some issues of application of the norms of the Budget Code of the Russian Federation by the courts of arbitration: Enactment of the plenary session of the RF Supreme Court of Arbitration dated 22.06.2006 # 23 (revision as of 26.02.2009) // Bulletin of the RF SAC. 2006. # 8 (august).
9. On incorporation of changes into several orders of the Federal treasury : order of the RF Treasury dated 25.11.2011 # 564 // SPS Consultant Plus.
10. On the issue of providing applications to the courts regarding drawing of the main administrators of the federal budget funds as representatives of the defendants for the claims against the Russian Federation : letter of the RF Ministry of finances dated 13.05.2010 # 08-06-06/459 // SPS Consultant Plus.
11. On incorporation of changes into the Order of the RF Ministry of finances and the Federal Treasury dated August 25, 2006 # 114н/9н ‘On the procedure of arrangement and performance of activity regarding presenting interests of the RF Ministry of finances and the RF Government in the court authorities in cases, when presentation of interests is assigned to the RF Ministry of finances (revision of the Order of the RF Ministry of finances and the RF treasury # 133н/9н dated November 24, 2008, # 115н/11н dated September 30, 2010) : order of the RF Ministry of finances # 201н, of the RF Treasury # 23н dated 31.12.2010 // Finances newspaper. # 4. 2011. January 27.

УДК 347.19
ББК 67.404

Рамазанов Темирхан Гайдарханович,
аспирант каф. гражданско-правовых дисциплин
Волгоградского института экономики, социологии и права,
г. Волгоград,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ИНТЕРЕСЫ КРЕДИТОРОВ И УЧРЕДИТЕЛЕЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ЕГО СТАБИЛЬНОЙ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

BUSINESS INTERESTS OF CREDITORS AND FOUNDERS OF A COMMERCIAL BANK IN ITS STABLE SOLVENCY

Учредители и акционеры коммерческого банка преследуют свой предпринимательский интерес, заключающийся в постоянном и стабильном получении дохода от вложенных в уставный капитал. Наибольший вес имеют предпринимательские интересы таких кредиторов коммерческих банков, какими являются вкладчики (юридические и физические лица), а также иные коммерческие банки, выступающие в качестве кредиторов. Интересы вкладчиков не многим отличаются от интересов учредителей банка, однако возможности реализации указанных интересов у данной категории кредиторов весьма ограничены. В то же время гражданское и банковское законодательство содержат действенные инструменты реализации вкладчиками их интересов путем осуществления мероприятий по предупреждению банкротства коммерческих банков.

Founders and shareholders of a commercial bank pursue their business interest, which consists in constant and stable obtaining of revenue from the investments into the authorized stock capital. The most important are business interests of such creditors of the commercial banks, which are the depositors (legal entities and individuals), as well as other commercial banks operating as the creditors. The interests of depositors do not differ much from

the interests of the founders of the bank; however, the possibilities of implementation of the specified interests of this category of creditors are significantly limited. At the same time the civil and the bank legislation contains effective tools for implementation by the depositors of their interests by means of performance of the measures preventing bankruptcy of commercial banks.

Ключевые слова: банк, интересы, доход, уставный капитал, учредители, акционеры, вкладчики, кредиторы, предупреждение банкротства, мероприятия.

Keywords: bank, interests, revenue, authorized stock capital, founders, shareholders, depositors, creditors, prevention of bankruptcy, measures.

Будучи созданным для получения прибыли, коммерческий банк работает преимущественно с чужими денежными средствами, полученными от различных субъектов на определенное время. За пользование денежными средствами банк платит их собственникам заранее установленный процент. От своего лица банк передает денежные средства в кредит заемщикам, финансовое состояние которых становится ему известно в результате тщательного изучения. Данные заемщики, в свою очередь, тоже платят

банку процент за полученные кредитные средства. Основной становится двуединая предпринимательская задача, которую решает каждый банк. Первая часть задачи состоит в том, чтобы заемщики платили банку больше, чем сам банк обязан платить за чужие денежные средства, тогда и будет образовываться искомая прибыль. Вторая часть задачи предполагает своевременное и в полном объеме получение денежных средств от заемщиков (должников) банка и строго соответствующие денежным обязательствам банка (как должника) расчеты с его кредиторами и государством. Внешне положительный результат решения указанной двуединой задачи выражается в стабильной платежеспособности коммерческого банка. По нашему мнению, очевидна заинтересованность и кредиторов, и учредителей коммерческого банка в поддержании его финансовой состоятельности и предупреждении банкротства.

Привлекаемые коммерческим банком денежные средства становятся для него финансовыми ресурсами, которые можно подразделить в зависимости от источника формирования на внутренние и внешние. Соотношение внутренних и внешних источников финансирования деятельности коммерческого банка четко регулируется Банком России. Возможность привлечения банком средств также регулируется Банком России и определяется исходя из размеров собственного капитала банка и его организационно-правовой формы. Привлекаемые банком денежные средства можно подразделить на депозиты (срочные и до востребования) и межбанковские кредиты [1]. В то же время собственный капитал коммерческого банка интегрирует в себя средства уставного капитала, а также сумму чистой прибыли, которая не была распределена между учредителями и оставлена по их решению в банке.

Содержание предпринимательского интереса

Понятие «интерес» очень точно описывает цели кредиторов коммерческого банка. Это, прежде всего, объясняется этимологическим и юридическим значением, которое придавалось данному понятию в процессе эволюции юридической науки.

С. В. Михайлов отмечает, что в переводе с латинского словосочетание *inter esse* означает «находиться между чем-нибудь», «различаться», «иметь важное значение». Однако позже римские юристы использовали указанное словосочетание в виде юридического термина *interesse*, обозначающего плату, начислявшуюся в виде процентов, за предоставление займа [2, с. 11]. Во второй половине XIII в. термин римского права *interesse* был использован канонистами – создателями системы западноевропейского канонического права. Цель использования данного термина состояла в разграничении законной платы за предоставление займа и греха ростовщичества [3, с. 34]. Впрочем, в дальнейшем подвергаясь определенным лексическим изменениям, данное понятие с течением времени входило в обиход во всех странах и правовых системах мира. Однако центральный смысл таких понятий всегда можно было определить как польза или выгода [4, с. 471].

Проблема интереса в цивилистической науке занимает весьма важное место. Проблема категории интереса становилась предметом исследований значительного числа цивилистов, однако в современном постсоветском праве данной проблеме практически не уделялось внимания [2, с. 10].

Прежде всего не вызывает сомнения, что интерес как объективная категория представляет собой по форме общественные отношения. В качестве содержания данного отношения выступает потребность социального характера.

При этом М. В. Демин утверждает, что интерес есть изучаемое разными науками целостное явление, имеющее единую природу и общие закономерности своего бытия [5, с. 35]. А учитывая тот факт, что, основываясь на своих интересах, люди вступают в определенные отношения друг с другом, то именно с формирования и осознания субъектами своих интересов возникает и необходимость в правовом регулировании [6, с. 47]. Вопрос заключается не в наличии интереса в той или иной сфере правового регулирования, а в том, как различается юридическая категория «интерес» в данных сферах права.

В предпринимательском праве категория «интерес», по мнению А. Я. Курбатова, определяет пределы реализации интересов предпринимателей и пределы государственного вмешательства [7, с. 72]. По сути, частный интерес сталкивается с интересом публичным, а обеспечение образующегося баланса и является основной задачей предпринимательского права.

Вместе с тем деятельность коммерческого банка является предметом регулирования банковского права. Специфика деятельности коммерческого права также предполагает наличие двух групп интересов: публичный и частный, подразделяемый на частный интерес коммерческого банка и частный интерес кредиторов коммерческого банка. Однако баланс интересов, по нашему мнению, необходимо рассматривать в соотношении двух групп правоотношений: коммерческий банк и кредиторы, коммерческий банк и государство. И если в первой группе отношений имеет место баланс частных интересов, то во второй группе – баланс частных и публичных интересов.

Следовательно, под интересом в банковском праве следует понимать цель, преследуя которую субъекты вступают в правоотношения с коммерческим банком.

Основная часть субъектов правоотношений в банковской сфере осуществляет предпринимательскую деятельность. Пункт 1 статьи 2 Гражданского кодекса РФ определяет предпринимательскую деятельность в качестве самостоятельной, осуществляемой на свой риск деятельности, направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в качестве предпринимательских субъектов. Е. А. Бабайцева отмечает, что в экономической науке относительно понятия «прибыль» имеется значительное количество мнений [8, с. 85]. Что же касается юридической теории, то здесь на первый план выходят неопределенность понятия «систематическое получение», отсутствие как критериев, так и признаков систематичности [9, с. 310].

Таких признаков выделяется несколько, а именно: критерий кратности к минимальной заработной плате [10, с. 8], получение прибыли определенное количество раз за отчетный период, иные количественные критерии [11, с. 46–47]. О. М. Олейник полагает, что более верным является подход, при котором используется такой качественный критерий, как направленность действий к определенной цели [12, с. 18]. Аналогичного мнения придерживался Г. Ф. Шершеневич, отмечая, что занятие торговлей должно составить промысел лица, подразумевая при этом под промыслом деятельность, направленную на приобретение материальных средств посредством постоянного занятия. Эта деятельность рассчитана на неопределенное число актов, составляющих источник дохода. Случайного, хотя бы и повторяемого, совершения действий, имеющих соприкосновение с торговлей, недостаточно для признания наличия промысла [13, с. 61].

И. В. Дойников указывает, что получение прибыли в ГК РФ определено в качестве единственной цели предпринимательской деятельности, а это, по его мнению, дает примитивное, далекое от научного понимания предпринимательства [14, с. 5]. Н. К. Фролова приводит тот факт, что данная цель, в большинстве случаев, достигается предпринимателями за счет посредничества на товарном и фондовом рынках, скупки и перепродажи товаров, осуществления развлекательного бизнеса и иными аналогичными способами. Однако она утверждает, что прибыль от предпринимательства должна быть результатом именно общественно необходимой деятельности (по производству продукции, товаров, работ, услуг), а не каких-то сомнительного рода операций [15, с. 86], то есть категория «предпринимательская прибыль» должна напрямую зависеть от приносимой общественной пользы [16, с. 35], а саму предпринимательскую деятельность следует рассматривать через призму удовлетворения общественных потребностей.

Следовательно, мы приходим к мысли, что любая предпринимательская деятельность должна включаться в определенную группу общественных отношений, а предпринимательский интерес, помимо извлечения прибыли, должен содержать решение хотя бы одной общественной задачи.

Интересы учредителей банка как внутренних «кредиторов»

Необходимо выделить внутренних «кредиторов» коммерческого банка – учредителей коммерческого банка. Здесь складываются правоотношения учредителей коммерческого банка с самим банком, Банком России, которые имеют гражданско-правовой характер, хотя и регулируются банковскими законами.

Статья 25 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 30.11.2011) «Об акционерных обществах» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012) определяет, что уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами [17]. Учредители и акционеры коммерческого банка вносят денежные средства и иное имущество в активы банка, получая взамен право на получение определенной части от результата деятельности коммерческого банка. Не касаясь правовой природы акций, остановимся на том факте, что акционеры в конечном итоге могут рассматриваться как «кредиторы» коммерческого банка, причем рассматриваться условно, они преследуют, прежде всего, свой предпринимательский интерес как учредители (хозяева) своей банковской коммерческой организации [18].

Учредители и участники коммерческого банка – это нетипичные субъекты банковского права. Они вступают в правоотношения с Банком России только в период, когда принимается решение о государственной регистрации кредитной организации. В последующей деятельности коммерческого банка учредителей можно условно отнести к его внутренним «кредиторам».

В статье 1 Закона «О банках» определено, что кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, которые, в соответствии со ст. 66 ГК РФ, могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Согласно статье 42 Закона «Об акционерных обществах» [19], нормы которого могут быть применены к деятельности коммерческого банка, банк, организованный в форме акционерного общества, вправе принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям. Об-

щество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды.

Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных уставом банка, – иным имуществом. Источником выплаты дивидендов является прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль общества определяется по данным бухгалтерской отчетности общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов общества. Впрочем, создание таких фондов не является обязанностью общества и законодательно прямо не предусматривается.

Преследуя свой предпринимательский интерес, акционеры коммерческого банка, в соответствии с указанной статьей 42, рассчитывают на получение дивидендов. Однако на практике неоднократно возникают ситуации, в результате которых акционерам не удается реализовать свой предпринимательский интерес. Разрешение возникающих противоречий и становится объектом рассмотрения судов различных инстанций.

Конституционным судом РФ была рассмотрена конституционность положения статьи 42 Закона «Об акционерных обществах». По мнению заявителя, оспариваемое положение по смыслу, придаваемому ему правоприменительной практикой, допускает возможность принятия акционерным обществом необоснованных решений об отказе в выплате дивидендов, что нарушает конституционные права акционеров. Конституционный суд РФ пришел к выводу, что принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), относится к компетенции общего собрания акционеров. Судебный же контроль призван обеспечивать защиту прав и свобод акционеров, а не проверять экономическую целесообразность решений, принимаемых советом директоров и общим собранием акционеров, которые обладают самостоятельностью и широкой дискрецией при принятии решений в сфере бизнеса [20]. Однако суд при этом указывает на то, что принятие решения о выплате дивидендов является правом коммерческого банка, а не его обязанностью [21], а при отсутствии такого решения акционеры не имеют права требовать такой выплаты [22].

В пункте 16 постановления Пленума ВАС России от 18 ноября 2003 г. № 19 разъяснено, что в случае невыплаты объявленных дивидендов в установленный срок акционер вправе обратиться с иском в суд о взыскании с общества причитающейся ему суммы дивидендов, а также процентов за просрочку исполнения денежного обязательства на основании статьи 395 ГК РФ. Проценты подлежат начислению за период просрочки выплаты дивидендов, исчисляемой со дня, следующего за днем окончания установленного срока их выплаты. При этом в пунктах 1–3 статьи 43 Закона «Об акционерных обществах» определяются условия, при которых общество не вправе принимать решение о выплате дивидендов, и к ним относится, в числе прочих, наличие у общества признаков несостоятельности (банкротства). Кроме того, применяя пункт 4 статьи 43 Закона «Об акционерных обществах», суды указывают на то, что приостановление выплаты дивидендов в таких случаях не лишает акционеров права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате. После прекращения (устранения) таких обстоятельств общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды в разумный срок [23].

Аналогичная норма встречается и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011) «Об обществах

с ограниченной ответственностью». Статья 28 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает, что Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников общества. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Статья 29 данного закона также запрещает выплату дивидендов, если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате принятия такого решения [24].

Предупреждение банкротства коммерческого банка является одной из основных целей акционеров для достижения их прямых предпринимательских интересов. В ст. 14 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» предусматривается ответственность учредителей (участников) кредитной организации. Если банкротство кредитной организации наступило в результате виновных действий или бездействия ее учредителей (участников) или других имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания или возможность иным образом определять ее действия лиц, ответственность является субсидиарной, что находит отражение в судебной практике.

Прежде всего суд указывает на необходимость доказывания вины учредителей в банкротстве коммерческого банка. Так, согласно Определению ВАС РФ, в случае недостаточности имущества должника для возложения субсидиарной ответственности по его обязательствам на учредителя должника, руководителя должника, иных лиц, которые имеют право давать обязательные для него указания, необходимо доказать наличие причинной связи между действиями учредителя (руководителя) и банкротством должника [25]. В зависимости от ответа на вопрос о вине учредителя суд либо привлекает учредителей к ответственности [26] либо отказывает в привлечении [27]. К субсидиарной ответственности, по мнению С. В. Богатова, в соответствии с пунктом 2 статьи 44 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» могут быть привлечены учредители, которые бездействовали в то время, когда руководитель общества, а также лица на основании доверенности заключали заведомо убыточные для общества сделки [28]. Подтверждение указанного мнения можно найти в исследованиях многих цивилистов, а также в сложившейся судебной практике. При этом указывается тот факт, что противоправное поведение членов совета директоров, а также учредителей коммерческого банка может выражаться в виде противоправного действия или бездействия. Действие лица приобретает противоправный характер, если оно либо прямо запрещено законом или иным правовым актом, либо противоречит закону или иному правовому акту. Бездействие становится противоправным лишь в том случае, если на лицо возложена юридическая обязанность действовать в соответствующей ситуации [29]. В гражданском праве действует презумпция разумности и добросовестности участников, это означает, что истец должен будет доказать, что действия (бездействие) были недобросовестны либо неразумны [30]. При этом В. И. Добровольский ука-

зывает на то, что доказать приведенный выше факт весьма затруднительно [31, с. 224].

Итак, мы выяснили, что основной предпринимательский интерес от участия акционеров в деятельности коммерческого банка – извлечение прибыли путем получения дивидендов. Достижение указанной цели неразрывно связано с осуществлением определенной системы мероприятий, направленных на предупреждение банкротства коммерческого банка.

Позитивная реализация предпринимательского интереса учредителей в качестве базовой меры предусматривает изначальный выбор отрасли экономики, в которой в последующем будет действовать вновь учреждаемый коммерческий банк. В большинстве случаев коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, привлекающую денежные средства от физических и юридических лиц и размещающую их на условиях срочности, платности и возвратности [32, с. 190]. В отдельных же случаях, стремясь занять наиболее привлекательную нишу в динамично развивающемся секторе экономики, учредители предпочитают создавать специализированные коммерческие банки. В итоге коммерческие банки можно классифицировать как банки, созданные для деятельности в определенных отраслях экономики, а также универсальные коммерческие банки, создаваемые представителями той или иной отрасли экономики. Среди сотен универсальных коммерческих банков выделим ОАО «Автовазбанк», взаимодействующий с крупнейшим региональным автодилером – компанией «ТрансТехСервис» в области автокредитования. Учредителями ОАО «Автовазбанк» выступают ОАО «АвтоВАЗ», Внешэкономбанк, Сбербанк и Промстройбанк СССР, а среди участников – ОАО «АвтоВАЗ», ОАО «КамАЗ», Банк развития автомобильной промышленности «Автобанк» [33].

ЗАО «Банк Жилфинанс» – узкоспециализированный коммерческий банк, один из лидеров в России по объемам выдачи ипотечных кредитов. Банк имеет 8 акционеров: ООО «Техмашстрой-Сервис», ООО «Финжилстрой», ООО «Строймонтажконцепция», ООО «ВестСтройинвест», ООО «Юнион-Девелоперс», ООО «ЗападИнвестСтрой», ООО «Строймашинпекс» и ООО «Монтажэкономарсенал» [34]. ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» (Внешпромбанк) – московский банк, контролируемый гражданами России и поданными Великобритании. Ключевое направление деятельности включает преимущественно банковское сопровождение международных экспортно-импортных операций торговых организаций. Основными источниками фондирования выступают средства юридических лиц [35]. ОАО «Дальневосточный банк» – один из крупнейших банков Восточной Сибири и Дальнего Востока, входит в банковскую группу ВБРР. Основные направления деятельности – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в частности компаний группы «Роснефть» и их партнеров [36]. «Газпромбанк» – один из крупнейших банков России с государственным участием. Предоставляет весь спектр инвестиционно-банковских услуг корпоративным клиентам, в розничном направлении сконцентрирован на обслуживании работников группы газовой монополии [37]. ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» («Россельхозбанк») – один из крупнейших банков России, специализирующийся на финансировании предприятий агропромышленного комплекса. 100 % акций РСХБ находятся в государственной собственности [38].

Следовательно, можно утверждать, что учредители коммерческого банка осуществляют мероприятия по предупреждению несостоятельности уже на этапе его учреждения.

Осуществляя выбор отрасли или иной специализации для банка, участники преследуют свой предпринимательский интерес. В дальнейшем реализация предпринимательского интереса сопровождается как добровольными (частный уровень), так и обязательными (публичный уровень) мероприятиями по предупреждению банкротства.

Интересы внешних кредиторов банка

Вторую категорию кредиторов коммерческих банков составляют внешние кредиторы. В предыдущих параграфах мы отмечали тот факт, что поддержание стабильности банковской системы является одной из важнейших общественных задач, реализация которой осуществляется на государственном и частно-правовом уровнях. Система предупреждения банкротства коммерческого банка предполагает осуществление мероприятий по предупреждению банкротства, с одной стороны, на общегосударственном (публичном) уровне, с другой стороны – на частном уровне единичного коммерческого банка. Рассматривая частный уровень системы предупреждения банкротства коммерческого банка, следует сосредоточиться на основных субъектах, включенных в данную систему, ими являются, в том числе, внешние кредиторы коммерческого банка. Однозначно в качестве внешних кредиторов коммерческого банка можно рассматривать вкладчиков и кредиторов, предоставляющих коммерческому банку денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности [32, с. 117].

Вопрос о целях и предпринимательских интересах деятельности кредиторов коммерческого банка, по нашему мнению, занимает центральное место в системе предупреждения банкротства банка на частном уровне. В деятельности кредиторов коммерческого банка основной предпринимательский интерес заключается в извлечении прибыли от временного предоставления коммерческому банку денежных средств. Достижению указанного интереса способствует и выполнение такой общественно важной задачи, как поддержание стабильности банковской системы, предотвращение банкротства коммерческого банка.

Кредиторами коммерческого банка принято считать гражданина или юридическое лицо, перед которым банк имеет задолженность, отраженную в его балансе (кредиторская задолженность) [39]. Это означает, что в круг кредиторов коммерческого банка могут входить физические и юридические лица, предоставившие коммерческому банку во временное распоряжение денежные средства. Каждый из кредиторов преследует схожие интересы (извлечение прибыли), однако разными способами.

Группу внешних кредиторов можно дифференцировать на кредиторов, предоставляющих коммерческому банку кредитные средства (юридические лица), и на кредиторов, осуществляющих вклады в коммерческие банки (физические лица и юридические лица).

Кредиторские вложения физических лиц оформляются чаще всего договором банковского вклада, который имеет двойную юридическую природу. С одной стороны, в любой сделке гражданина с банком присутствуют гражданско-правовые аспекты, которые регулируются нормами гражданского законодательства и носят частно-правовой характер. Публично-правовой характер таких сделок, а соответственно и достижение определенных публичных целей, возможны только при соблюдении банковского законодательства [40, с. 82]. Гражданское законодательство предусматривает «свободу договора» между сторонами, между тем банковское законодательство содержит императивные нормы, которые в отличие от гражданского законодатель-

ства детализируют обязанности кредитной организации в связи с вступлением в сделки с гражданами. Одновременно с этим физическое лицо рассматривается в качестве «слабой стороны» в сделке с коммерческим банком, поэтому на его защиту дополнительно становится и Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.07.2011) «О защите прав потребителей» [41].

В доктрине имеет место множество мнений по поводу природы договора банковского вклада. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вклад – это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Пункт 1 статьи 834 ГК РФ определяет договор банковского вклада как соглашение, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Среди цивилистов превалирует точка зрения, что договор банковского вклада является разновидностью договора хранения [42].

Однако нас в большей степени интересует вопрос о том, как физическое лицо-вкладчик может и может ли вообще повлиять на предупреждение банкротства и восстановление финансовой состоятельности коммерческого банка. Пытаясь реализовать свой предпринимательский интерес и защитить свои права, кредиторы коммерческого банка реализуют определенный набор мероприятий. В частности, Банк России неоднократно рассматривал обращения вкладчиков и кредиторов коммерческих банков в связи с нарушением банками обязательств по договорам на размещение вкладов и депозитов. При этом кредиторы коммерческого банка неоднократно высказывали требования об инициализации процедуры ликвидации коммерческого банка в случае неисполнения последним своих обязательств. Одновременно Банк России в соответствии со статьей 30 Закона «О банках» указывал, что отношения между банками и клиентами носят договорный характер, и клиенты самостоятельно выбирают банки для вложения свободных средств. Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков, которые являются самостоятельными юридическими лицами, в том числе по вопросам выдачи вклада и процентов по нему. При неисполнении коммерческим банком обязательств, вытекающих из заключенных им договоров, его вкладчики и кредиторы вправе обратиться с иском в судебные органы по месту нахождения банка в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством Российской Федерации [43].

Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» предусмотрена возможность введения Временной администрации в управление коммерческим банком в случае, если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации. Однако упомянутый федеральный

закон не содержит положений, раскрывающих порядок информирования Банка России о том, что коммерческий банк не удовлетворяет требования кредиторов. Обязанность коммерческого банка проводить ежегодный аудит, а также опубликовывать годовой отчет с одновременным его представлением в Банк России, по нашему мнению, не позволяет в полной мере осуществить защиту интересов вкладчиков. Вместе с тем возможность прямого обращения вкладчиков в Банк России с информацией о задержке выплат или неисполнения коммерческим банком своих обязательств позволит не только вовремя инициировать мероприятия по предупреждению банкротства коммерческого банка, но и станет дополнительным стимулирующим фактором в исполнении последним своих обязательств.

В качестве дополнительной меры, обеспечивающей реализацию предпринимательского интереса внешних кредиторов, может служить стимулирование государством создания ассоциаций вкладчиков коммерческих банков. По аналогии с банковскими ассоциациями, осуществляющими защиту интересов коммерческих банков, ассоциации вкладчиков могут осуществлять общественный контроль за деятельностью коммерческих банков с целью своевременного предотвращения опасного финансового положения, в котором коммерческий банк не может отвечать по своим обязательствам. Это позволит избегать ситуаций, в которых неоднократно оказывались вкладчики в разные периоды экономического развития нашей страны.

Например, в 2009 году в Волгограде ломбард «Центральный» перестал выдавать вклады и заявил в Арбитражный суд о признании себя банкротом, что и было незамедлительно сделано. В результате пострадало более 450 человек, внесших вклады в ломбард под 24 % годовых [44]. Несмотря на то, что в конечном итоге действия учредителей ломбарда были признаны мошенническими, возможный контроль со стороны ассоциации вкладчиков, несомненно, предотвратил бы подобную ситуацию. Тем более что аналогичные ассоциации действуют в других отраслях экономики, в частности в строительной отрасли [45]. Зарубежный опыт, на примере литовского национального банка SNORAS [46], свидетельствует о возможности создания такой ассоциации вкладчиков.

Разумеется, осуществление контроля невозможно без получения информации о деятельности коммерческого банка. В то же время информация о счетах вкладчиков подпадает под категорию банковской тайны [47], что соответственно ограничивает доступ к такой информации. Впрочем, тесное сотрудничество с Агентством по страхованию вкладов позволяет решить возникающую проблему. Однако в поле контроля Ассоциации вкладчиков в большей степени попадает инвестиционная деятельность коммерческих банков, что предполагает потребность внесения изменений в законодательство о коммерческой тайне. Направление, определенное в Указе Президента РФ от 21 марта 1996 г. № 408 «Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров», предусматривающее, что решение проблемы развития финансового и фондового рынков Российской Федерации зависит в первую очередь от уровня защиты прав и законных интересов вкладчиков и акционеров [48], в частности, предполагает и развитие системы общественного контроля за деятельностью коммерческих банков.

Контроль за деятельностью коммерческих банков со стороны Ассоциаций вкладчиков должен осуществляться с помощью основных методов финансового контроля. Прежде всего необходимо осуществлять непрерывный

мониторинг деятельности коммерческих банков: наблюдение, обследование, анализ, проверку, ревизию и финансово-экономическую экспертизу [49, с. 133]. Это позволит охватить весь процесс от принятия решения вкладчиком от осуществления вклада до процедуры возврата ему денег как кредитору. В случае возникновения конфликтной ситуации именно Ассоциация вкладчиков будет выступать медиатором для выработки наиболее оптимального варианта развития взаимоотношений, направленных на полное удовлетворение интересов обеих сторон [50].

Что касается кредиторов – юридических лиц, то их взаимоотношения с коммерческими банками регулируются аналогично отношениям банков с физическими лицами. Из чего следуют и аналогичный предпринимательский интерес кредиторов, и аналогичные меры по его реализации в ракурсе предупреждения банкротства коммерческого банка. Однако отдельные кредиторы коммерческих банков сами являются коммерческими банками, что предполагает совершенно иной уровень взаимоотношений кредитора и заемщика. Предпринимательский интерес банка-кредитора, по нашему мнению, заключается не просто в получении прибыли, тем более что в большинстве случаев процентная ставка по таким кредитам значительно ниже действующих процентных ставок, а в формировании системы межбанковской финансовой поддержки в целях поддержания стабильности банковской системы. Возможность осуществления межбанковских кредитов прямо предусмотрена статьей 28 Закона «О банках».

Таким образом, учредители и акционеры коммерческого банка преследуют свой предпринимательский интерес, заключающийся в постоянном и стабильном получении дохода от вложений в уставный капитал. Для достижения данной цели они на этапе учреждения коммерческого банка осуществляют выбор организационно-правовой формы и сферы деятельности банка, его структуры управления и иных параметров, которые будут оказывать принципиальное влияние на финансовую состоятельность и стабильную платежеспособность коммерческого банка.

Наибольший вес имеют предпринимательские интересы таких кредиторов коммерческих банков, какими являются вкладчики (юридические и физические лица), а также иные коммерческие банки, выступающие в качестве кредиторов. Интересы вкладчиков не многим отличаются от интересов учредителей банка, однако возможности реализации указанных интересов у данной категории кредиторов весьма ограничены. В то же время гражданское и банковское законодательство содержит действенные инструменты реализации вкладчиками их интересов путем осуществления мероприятий по предупреждению банкротства коммерческих банков. В частности, по аналогии с иными саморегулируемыми организациями, кредиторы коммерческих банков могут быть объединены в ассоциации в целях осуществления контроля за их деятельностью и защиты своих интересов, что будет прямо способствовать предотвращению банкротства каждого единичного коммерческого банка.

По нашему мнению, следует отдельным законодательным решением закрепить возможность организации Ассоциаций вкладчиков коммерческих банков, в сочетании с этим потребуются внесение изменений в отдельные законодательные акты. В частности, потребуются внесение изменений в положения законодательства о банковской тайне. В сферу деятельности такой Ассоциации должен войти контроль за деятельностью коммерческого банка на всех этапах взаимоотношений с вкладчиками, вплоть до оказания услуг по медиации в случае возникновения конфликтных ситуаций из-за финансовой несостоятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование. Функции собственного капитала [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/2011/01> (дата обращения: 01.02.2012).
2. Михайлов С.В. Категория интереса в российском гражданском праве. М.: Статут. 2002. 205 с.
3. Берман Г. Дж. Западная традиция права: эпоха формирования. М.: Изд-во МГУ, 1998. 624 с.
4. Дворецкий И. Х. Латинско-русский словарь. М., 1096 с.
5. Демин М. В. К вопросу о природе интереса // Философские науки. 1972. № 3. С. 30–36.
6. Степанян В. В. Выражение интересов общества и личности в социалистическом праве (механизм: структура, функционирование). Ереван, 1983. 157 с.
7. Курбатов А. Я. Интерес в публичном и частном праве // Интерес в публичном и частном праве : материалы науч. конф. М., 2002.
8. Бабайцева Е. А. Предпринимательство в России: историко-правовые аспекты / отв. ред. Ю. Ю. Ветютнев. Элиста: Джангар, 2007. 288 с.
9. Предпринимательское право : учебник / под ред. М. Г. Лапусты. М., 2000. 448 с.
10. Бутнев В. В. К понятию предпринимательской деятельности // Очерки по торговому праву: сб. науч. тр. Ярославль, 1994. Вып. 1.
11. Зевайкина А. Н. Понятие и признаки предпринимательства // Юридический аналитический журнал. 2001. № 1. С. 46–47.
12. Предпринимательское (хозяйственное) право / под ред. О. М. Олейник: учебник: в 2 т. М., 1999. Т. 1.
13. Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права. М., 1994. 336 с.
14. Дойников И. В. Предпринимательское право. М., 2000. 240 с.
15. Фролова Н. К. Об уточнении дефиниции предпринимательской деятельности // Актуальные проблемы частноправового регулирования : сб. науч. тр. Самара, 2005.
16. Богданов Е. В. Специфика и социальное значение предпринимательских договоров // Журнал российского права. 2002. № 1.
17. Об акционерных обществах : федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ // Российская газета. 1995. № 248. 29 дек.
18. Тарасенко Ю. А. О природе внесения имущества в уставный капитал при учреждении акционерного общества // Правоведение. 2005. № 3. С. 21–29.
19. Об акционерных обществах : федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ // Российская газета. 1995. № 248. 29 дек.
20. Определение Конституционного суда РФ от 16 октября 2007 г. № 677-О-О // СПС Гарант, 2012.
21. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 17 сентября 2007 г. № КГ-А40/6638-07 // СПС Гарант, 2012.
22. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 28 мая 2007 г. № КГ-А40/3106-07 // СПС Гарант, 2012.
23. О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об акционерных обществах» : постановление Пленума Высшего Арбитражного суда РФ от 18 ноября 2003 г. № 19 // Экономика и жизнь. 2003. № 50 (декабрь).
24. Об обществах с ограниченной ответственностью : федер. закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ // Российская газета. 1998. № 30. 17 февр.
25. Определение ВАС РФ от 25.09.2008 № 12217/08 по делу № А40-33388/07-36-87 // СПС Гарант, 2012.
26. В передаче дела по иску о привлечении к субсидиарной ответственности для пересмотра в порядке надзора судебных актов отказано, так как суд, удовлетворяя иск частично, пришел к правильному выводу о необходимости привлечения к ответственности лишь бывшего председателя правления банка. Определение ВАС РФ от 24.02.2009 № 10063/07 по делу № А40-58059/06-73-1108 // СПС Гарант, 2012.
27. В передаче дела о взыскании долга, привлечении к субсидиарной ответственности для пересмотра в порядке надзора отказано, так как неудовлетворенные требования, включенные в реестр, считаются погашенными; также не доказано наличие таких фактов как наличие сведений о том, что руководство банка (учредители) дало указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства, иным образом определяло ее действия в предвидении банкротства, приведшие к несостоятельности. Определение ВАС РФ от 06.08.2009 № ВАС-7209/09 по делу № А41-3613/08 // СПС Гарант, 2012.
28. Богатов С. В. Можно ли привлечь к ответственности членов совета директоров, которые бездействовали в то время, когда руководитель общества, а также лица на основании доверенности заключали заведомо убыточные для общества сделки (не крупные и не с заинтересованностью)? // СПС КонсультантПлюс, 2012.
29. Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 02.12.1997 № А58-1774/97-Ф02-1220/97-С1 // СПС Гарант, 2012, ФАС Северо-Кавказского округа от 12.03.1998 № Ф08-306/98-2 // СПС Гарант, 2012, Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.02.2010 № 17АП-12786/2009-ГК // СПС Гарант, 2012; Гражданское право. Ч. I: учебник / под ред. Ю. К. Толстого, А. П. Сергеева. М., 1996. С. 149; Корпоративное право: учебник / отв. ред. И. С. Шиткина. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 249; Молотников А. Е. Ответственность в акционерных обществах. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 221.
30. Определение ВАС РФ от 21.03.2007 № 871/07 // СПС Гарант, 2012.
31. Добровольский В. И. Корпоративное право для практикующих юристов. М.: Волтерс Клувер, 2009. 576 с.
32. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. М.: Юрист, 2003. 448 с.
33. ОАО «Автотрансбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=191066> (дата обращения: 01.02.2012).
34. ЗАО «Банк Жилфинанс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=619> (дата обращения: 01.02.2012).
35. Внешпромбанк [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=186042> (дата обращения: 01.02.2012).
36. ОАО «Дальневосточный банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=191107> (дата обращения: 01.02.2012).
37. Газпромбанк [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=2764> (дата обращения: 01.02.2012).
38. ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4725> (дата обращения: 01.02.2012).
39. Толковый словарь // СПС Гарант, 2012.

40. Вишневецкий А. А. Краткий курс лекций. М.: Статут, 2004. 335 с.
41. О некоторых вопросах, связанных с применением Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в ред. Федерального закона от 9 января 1996 г. №2-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Кодекс РСФСР об административных правонарушениях»): разъяснения // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 2. 11 янв.
42. Ефимова Л. Г. Банковские сделки. Право и практика. М., 2001. 654 с.
43. О претензиях вкладчиков и кредиторов неплатежеспособных коммерческих банков : письмо ЦБР // Финансовая газета. 1994. № 48.
44. Дмитриева Е. «Отломбардили» на 56 миллионов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://oblvesti.volgorik.ru/?art=13&issue=838&tub=life> (дата обращения: 01.02.2012).
45. Ассоциация вкладчиков долевого строительства намерена контролировать действия властей 10:05 13 апреля 2006 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bpn.ru/publications/16036>. (дата обращения: 1.02.2012)
46. Ассоциацией вкладчиков банка Snoras будет руководить Данас Арлаускас [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ru.delfi.lt/news/economy/associacij-vkladchikov-banka-snoras-budet-rukovodit-danas-arlauskas.d?id=51976667> (дата обращения: 01.02.2012).
47. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27.
48. Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров: Указ Президента РФ от 21 марта 1996 г. № 408 // Российская газета. 1996. № 58. 27 марта.
49. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2008. 720 с.
50. Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации): Федер. закон от 27 июля 2010 г. № 193-ФЗ // Российская газета. 2010. № 168. 30 июля.

REFERENCES

1. Bank resources, their planning and regulation. Functions of its own capital [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki-delo.ru/2011/01> (date of viewing: 01.02.2012).
2. Mikhaylov S. V. Category of the interest in the Russian civil liberty. M: Statute. 2002. 205 p.
3. Bermann G. Dzh. Western tradition of the law: the epoch of formation. M. 1998. 624 p.
4. Dvoretzkiya I. Kh. Latin-Russian dictionary. M., 1096 p.
5. Demin M. t. To a question about nature of the interest // Philosophical sciences. 1972. # 3. P. 30–36.
6. Stepanyan V. V. Expression of the interests of society and personality in the socialist law mechanism: structure, functioning. Yerevan, 1983. 157 p.
7. Kurbatov A. YA. Interest in the public and particular law. Materials of scientific conference “Interest in the public and particular law”. M., 2002.
8. Babaytseva E. A. Enterprise in Russia: the historical-legal aspects / editor-in-chief Yu. Yu. Vetyutnev. Elista: Dzhangar. 2007. 288 p.
9. Owner’s right : textbook / edited by M. G. Lapusty. M., 2000. 448 p.
10. Butnev V. V. To the concept of the owner’s activity // Descriptions on the commercial law: collection of scientific works. Yaroslavl’, 1994. # 1.
11. Zevaykina A. N. Concept and the signs of the enterprise // Juridical analytical periodical. 2001. # 1. P. 46–47.
12. Owner’s (economic) right/edited by O. M. Oleynik. T. 1. M., 1999.
13. Shershenevich G. F. Textbook of commercial law. M., 1994. 336 p.
14. Doynikov I. V. Owner’s right. M., 2000. 240 p.
15. Frolov N. K. On the refinement of the definition of owner’s activity. In the collection: The vital problems of private-right regulation / N. K. Frolova. Samara, 2005.
16. Bogdanov E. V. Specific character and the social value of the owner’s agreements // The periodical of Russian right. 2002. # 1.
17. On the joint-stock companies: Federal law dated December 26, 1995. # 208-FZ // Russian newspaper. 1995. # 248. December 29.
18. Tarasenko, Yu. A. On nature of the introduction of property into regulation capital with the establishment of the joint-stock company of / Yu. A. Tarasenko // Jurisprudence. 2005. # 3. P. 21–29.
19. On the joint-stock companies: Federal law dated December 26, 1995. # 208-FZ // Russian newspaper. 1995. # 248. December 29.
20. Determination of the Constitutional Court of RF dated October 16, 2007. № 677-О- О [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
21. Decision of the federal arbitrage of Moscow region dated September 17, 2007. # kgf -A40/6638-07 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
22. Decision of the federal arbitrage of Moscow region dated May 28, 2007. # kgf -A40/3106-07 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
23. On some questions of the application of a federal law “About the joint-stock companies”: the decision of the plenum of the highest arbitrage RF dated November 18, 2003. # 19 // The economy and life. 2003. # 50. December
24. On the societies with the limited responsibility: Federal law dated February 8, 1998. # 14-FZ // Russian newspaper. 1998. # 30. February 17.
25. Determination SAC RF from 25.09.2008 # 12217/08 on business # [a]40-33388/07-36-87 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
26. In the transfer of the matter for action about the attraction to responsibility for the revision by way of the supervision of judicial reports it is refused, since law court, satisfying action partially, arrived at the correct conclusion about the need for attraction to the responsibility only of the former chairman of the administration of bank. Determination of the RF SAC dated 24.02.2009 # 10063/07 on business # [a]40-58059/06-73-1108 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
27. In the transfer of the matter about the penalty of debt, the attraction to responsibility for the revision by way of supervision it is refused, since the dissatisfied requirements, included in list, are considered extinguished; also is not proven the presence of such facts as the presence of the information about the fact that the management also is not proven the management bank (founders its actions in the foresight of bankruptcies, which led to the insolvency, were determined) the presence of such facts as the presence of the information about the fact that means. Determination of the RF SAC dated 06.08.2009 # SAC-7209/09 on business # [a]41-3613/08 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.

28. Bogatov S. V. Is it possible to summon the members of the council of the directors, who did be inactive when the leader of society, and also the persons on the basis of warrant did conclude the transactions deliberately unprofitable for the society (not large and not with the interest)? [Electronic resource]. Access mode: SPS Consultant-Plus, 2012.
29. Decisions FAS of Eastern Siberian region from 02.12.1997 # [A]58-1774/97-F02-1220/97-S1 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012, FAS of North-Caucasian region from 12.03.1998 # [f] 08-306/98-2 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012, The decision of the seventeenth arbitration court of appeals from 01.02.2010 # 17[AP]-12786/2009-[GK] [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012; Civil liberty. P. I: Textbook/edited by. Yu. K. Tolstoy, A. P. Sergeev. M., 1996. P. 149; Corporate right: textbook / edited by I. S. Shitkina. M.: Wolters Cloover, 2007. P. 249.; Molotnikov A. U. Responsibility in the joint-stock companies. M.: Wolters Cloover, 2006. P. 221.
30. Determination of the RF VAS dated 21.03.2007 # 871/07 [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
31. Dobrovolskiy V. I. Corporate right for the practicing jurists. M.: Wolters Cloover, 2009. 576 p.
32. Tosunyan G. A., Vikulin A. Yu., Ekmalyan A. M. Bank right of the Russian Federation. General part: textbook / edited by academician B. N. Topornin. M.: Yurist, 2003. 448 p.
33. Joint stock company "auto-VAZbank" [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=191066> (date of viewing: 01.02.2012).
34. Privately held company "the bank Of zhilfinans" [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=619> (date of viewing: 01.02.2012).
35. Vneshprombank [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=186042> (date of viewing: 01.02.2012).
36. Joint stock company "Far-Eastern bank" [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=191107> (date of viewing: 01.02.2012).
37. Gazprombank [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=2764> (date of viewing: 01.02.2012).
38. Joint stock company "Of Rosselkhozbank" [Electronic resource]. Access mode: <http://www.banki.ru/banks/bank/?ID=4725> (date of viewing: 01.02.2012).
39. Explanatory dictionary [Electronic resource]. Access mode: SPS Garant, 2012.
40. Viwnyovskiy A. A. Brief course of lectures. M.: Statute. 2004. 335 p.
41. On some questions, connected with the application of a law of the Russian Federation "about the protection of the rights of users" (in the editorial staff of federal law dated January 9, 1996. # 2-FZ "about the introduction of changes and additions into the law of the Russian Federation "about the protection of the rights of users" and the code of the RSFSR about the administrative offenses"): Explanations // The bulletin of the normative reports of the federal organs of executive power. 1999. # 2. January 11.
42. Efimova L. G. Bank transactions. Right and practice. M., 2001. 654 p.
43. On the claims of depositors and creditors of the insolvent commercial banks: Letter TSBR // Financial newspaper. 1994. # 48.
44. Dmitrieva E. 'Pawnshopping' for 56 millions [Electronic resource]. Access mode: <http://www.obvesti.volggorik.ru/?art=13&issue=838&rub=life> (date of viewing: 01.02.2012).
45. The association of the depositors of longitudinal building is intended to control the actions of authorities 10:05 on April 13, 2006 [Electronic resource]. Access mode: <http://www.bpn.ru/publications/16036> (date of viewing: 01.02.2012).
46. The association of the depositors of Snoras bank will be headed by Danas Arlauskas [Electronic resource]. Access mode: <http://ru.delfi.lt/news/economy/associacij-vkladchikov-banka-snoras-budet-rukovodit-danas-arlauskas.d?id=51976667> (date of viewing: 01.02.2012).
47. On the banks and the bank activity: Federal law dated December 2, 1990. # 395- I // Bulletin of the congress of the people deputies of the RSFSR dated December 6, 1990. # 27.
48. On the assertion of the comprehensive program of measures for the guarantee of rights of depositors and shareholders: the RF President Decree dated March 21, 1996. # 408 // Russian newspaper. 1996. # 58. March 27.
49. Krokhnina Yu. A. Financial right of Russia: textbook / Yu. A. Krokhnina. 3 edition, revised and amended. M.: Norma, 2008. P. 133.
50. On the alternative procedure of regulating disputes with the participation of mediator (to procedure of mediation): Federal law dated July 27, 2010. # 193-FZ // Russian newspaper. 2010. # 168. July 30.

УДК 347.1
ББК 67.404

Сергачева Ольга Александровна,
преподаватель каф. гражданско-правовых дисциплин
Волгоградского филиала Российской академии
народного хозяйства и государственной службы,
г. Волгоград,
e-mail: sergacheva.olia@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОЙ РЕГЛАМЕНТАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЗАКАЗОВ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД В ИТАЛЬЯНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

PECULIARITIES OF THE LEGAL REGULATION OF THE ORDERS PLACEMENT FOR THE STATE AND MUNICIPAL DEMANDS IN ITALIAN REPUBLIC

В научной литературе России практически отсутствуют публикации, посвященные правовому регулированию размещения заказов для государственных и муниципальных нужд в Итальянской Республике, между тем исследование такого института необходимо для понимания закономерностей развития публичных закупок в Европе, возможной

адаптации европейского опыта в РФ. В статье анализируются основополагающие нормативные правовые акты, посвященные размещению заказов, действующие как на европейском уровне, так и на уровне Итальянской Республики, рассматриваются ключевые положения Кодекса публичных контрактов Италии. Исследуется правовая природа